

第36期 貸借対照表

ちばぎんカード株式会社

(2024年3月31日現在)

単位：千円

資産の部		負債の部	
科目	金額	科目	金額
流動資産	6,523,068	流動負債	3,550,618
現金及預金	1,647,524	短期借入金	0
貯蔵品	12,790	未払金	3,231,466
立替金	2,283	未払費用	141,223
前払費用	802	未払法人税等	20,374
未収収益	32,242	未払消費税	5,573
貸付金	103,898	預り金	1,086
未収金	4,692,686	前受金	62
仮払金	49,560	仮受金	0
求償権	310,461	賞与引当金	9,226
貸倒引当金	△ 329,182	ポイント引当金	58,519
		保証債務損失引当金	75,129
		利息返還損失引当金	7,955
固定資産	689,283	固定負債	28,929
有形固定資産	912	長期借入金	0
建物設備	0	退職給付引当金	21,579
車輦	0	役員退職給付引当金	7,350
器具備品	912	リース債務(1年超)	0
リース資産(有形)	0		
無形固定資産	2,085	負債合計	3,579,547
ソフトウェア	0	純資産の部	
電話加入権	2,085	株主資本	3,504,903
		資本金	50,000
投資その他の資産	686,286	利益剰余金	3,454,903
投資有価証券	564,252	利益準備金	12,500
長期前払費用	1,514	その他利益剰余金	3,442,403
繰延税金資産	102,746	別途積立金	550,000
保険積立金	9,642	繰越利益剰余金	2,892,403
敷金・保証金	8,130	(うち当期純利益)	(512,214)
その他証券	0	評価・換算差額等	127,900
		有価証券評価差額金	127,900
		純資産合計	3,632,803
資産合計	7,212,351	負債・純資産合計	7,212,351

個別注記表

1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

(1) 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、時価のあるものについては、期末日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は移動平均法により算定）、時価のないものについては、移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しております。

(2) 固定資産の減価償却の方法

①有形固定資産

有形固定資産は、定額法を採用しております。

②ソフトウェア

自社利用のソフトウェアについては、利用可能期間（5年）に基づく定額法により償却しております。

(3) 重要な引当金の計上方法

①貸倒引当金

債権の貸倒れによる損失に備えるため、期末残高について自己査定を実施のうえ、個々の金銭債権について見込まれる回収不能見込額を基礎として計上する方法及び金銭債権の総額に対して過去の貸倒実績率を乗じて計上する方法を併用して計上しております。

②賞与引当金

従業員の賞与の支払に備えるため、賞与支給見込額のうち当期に対応する見積額を計上しております。

③退職給付引当金

従業員分については、従業員退職金規定に基づき、自己都合退職による期末要支給額の相当額を、役員については内規に基づき算定した退職慰労金支給額の相当額を計上しております。

④ポイント引当金

「ハッピープレゼント」の商品引換えに備えるため、ハッピーポイントを基準に当期に対応する見積額を計上しております。

⑤保証債務損失引当金

保証債務の履行から生ずる損失に備えるため、期末保証債務について自己査定を実施し、貸倒実績率及び回収可能性を検討して必要額を計上しております。

⑥利息返還損失引当金

債務者から利息制限法の上限金利を超過して支払った利息の返還請求に備えるため、将来の利息返還損失額を合理的に見積もり必要額を計上しております。

(4) 消費税等の会計処理は、税抜方式によっております。

2. 株主資本等変動計算書に関する注記

(1) 事業年度の末日における発行済株式総数

普通株式 1,000株

(2) 当事業年度中に行った剰余金の配当に関する事項

2023年6月29日の第35期定時株主総会決議による配当に関する事項

①配当金の総額	509,066,000円
②1株あたりの配当額	509,066円
③基準日	2023年3月31日
④効力発生日	2023年6月29日

(3) 当事業年度後に行う剰余金の配当に関する事項

2024年6月28日開催の第36期定時株主総会において、次のとおり決議する予定です。

①配当金の総額	2,838,560,160円
②配当の原資	利益剰余金
③1株あたりの配当額	427,494円
④基準日	2024年3月31日
⑤効力発生日	2024年6月28日