

# 第62期 決算公告

株式会社日専連ファイナンス  
代表取締役 大谷 均

## 貸借対照表

(令和4年3月31日現在)

科 目	金 額	科 目	金 額
<b>(資産の部)</b>	円	<b>(負債の部)</b>	円
<b>流動資産</b>	<b>9,490,727,222</b>	<b>流動負債</b>	<b>6,698,856,313</b>
現金預金	2,877,450,869	買掛金	549,313,033
受取手形	2,015,126	短期借入金	3,564,780,000
割賦売掛金	7,006,301,246	リース債務	249,240
前払費用	14,754,609	未払金	86,176,582
その他流動資産	444,033,372	未払法人税等	404,300
貸倒引当金	△ 853,828,000	預り金	957,522,802
		商品券	29,921,501
<b>固定資産</b>	<b>1,054,555,484</b>	賞与引当金	17,319,000
<b>有形固定資産</b>	<b>71,858,569</b>	債務保証損失引当金	819,337,000
設 備	6,995,140	利息返還損失引当金	80,741,000
器具備品	64,068,481	割賦繰延利益	141,240,283
リース資産	794,948	その他流動負債	451,851,572
		<b>固定負債</b>	<b>125,281,993</b>
<b>無形固定資産</b>	<b>195,740,312</b>	リース債務	609,240
電話加入権	3,760,667	退職給付引当金	47,503,183
ソフトウェア等	191,979,645	役員退職慰労引当金	24,000,000
		預り保証金等	53,169,570
<b>投資その他の資産</b>	<b>786,956,603</b>	<b>負債合計</b>	<b>6,824,138,306</b>
投資有価証券	69,250,757	<b>(純資産の部)</b>	
出 資 金	2,045,000	<b>株 主 資 本</b>	<b>3,747,270,381</b>
関係会社株式	79,950,000	<b>資 本 金</b>	<b>555,000,000</b>
敷金保証金	61,620,400	<b>利益剰余金</b>	<b>3,192,270,381</b>
繰延税金資産	541,329,086	利益準備金	139,300,000
その他前払費用	23,218,880	その他利益剰余金	3,052,970,381
その他の投資	9,542,480	退職積立金	20,000,000
		別途積立金	2,903,100,000
<b>繰 延 資 産</b>	<b>19,835,785</b>	繰越利益剰余金	129,870,381
		<b>評価・換算差額等</b>	<b>△ 6,290,196</b>
		その他有価証券評価差額金	△ 6,290,196
		<b>純 資 産 合 計</b>	<b>3,740,980,185</b>
<b>資 産 合 計</b>	<b>10,565,118,491</b>	<b>負債及び純資産合計</b>	<b>10,565,118,491</b>

# 損益計算書

( 自 令和 3年4月 1日  
至 令和 4年3月31日 )

科 目	金 額	
	円	円
売 上 高		
包括信用あっせん収益		561,765,521
個別信用あっせん収益		50,289,090
融 資 収 益		173,949,619
信 用 保 証 収 益		317,135,937
そ の 他 収 益		151,329,968
合 計		1,254,470,135
営 業 費 用		
販 売 費 及 び 一 般 管 理 費		1,146,869,923
金 融 費 用		
支 払 利 息		40,669,374
合 計		1,187,539,297
営 業 利 益		66,930,838
営 業 外 収 益		
受 取 利 息 及 び 配 当 金	1,448,769	
雑 収 入	11,432,335	12,881,104
営 業 外 費 用		
雑 損 失		385,467
経 常 利 益		79,426,475
特 別 損 失		
利 息 返 還 損 失 引 当 金 繰 入 額	35,116,869	
有 価 証 券 評 価 損	11,130,700	
ク レ ジ ッ ト 債 権 等 売 却 損	9,947,117	56,194,686
税 引 前 当 期 純 利 益		23,231,789
法人税、住民税及び事業税	3,024,300	
法 人 税 等 調 整 額	14,723,015	17,747,315
当 期 純 利 益		5,484,474

# 個別注記表

## 1. 重要な会計方針

### (1) 固定資産の減価償却方法

- ① 有形固定資産 ……定率法を採用しております。ただし、平成28年4月1日以降取得した建物附属設備及び構築物については、定額法を採用しております。
- ② 無形固定資産 ……定額法を採用しております。
- ③ リース資産 ……リース期間を耐用年数とし、残存価格を零とする定額法を採用しております。

### (2) 引当金の計上基準

- ① 貸倒引当金 ……債権の貸倒による損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により、貸倒懸念債権等特定の債権については回収可能性を検討し、回収不能見込額を計上しております。
- ② 利息返還損失引当金…将来の利息返金の請求に備えるため、過去の返金実績率等を勘案した必要額を計上しております。
- ③ 債務保証損失引当金…将来の債務保証の履行による損失に備えるため、債務保証残高を考慮し、損失額を合理的に見積もった額を計上しております。
- ④ 退職給付引当金…従業員の退職給付に備えるため、期末退職金要支給額から特定退職金共済退職給付金積立額を控除した額を計上しております。
- ⑤ 役員退職慰労引当金…役員の退職慰労金に備えるため、役員退職慰労金規程に基づく期末要支給額から退職積立金を控除した額を計上しております。
- ⑥ 賞与引当金…従業員の賞与の支給に備えるため、当事業年度に負担すべき支給見込み額に基づき計上しております。

### (3) 収益の計上基準

部門別の収益計上基準は期日到来基準とし、次の方法によって計上しております。

- ① 包括信用あっせん…主として均分法
- ② 個別信用あっせん ……主として均分法
- ③ 融 資 ……主として残債方式
- ④ 信用保証 ……主として残債方式

### (4) 有価証券の評価基準および評価方法

- ① 市場価格のあるもの… 期末日の市場価格等に基づく時価法
- ② 市場価格のないもの… 移動平均法による原価法
- ③ 子会社株式… 移動平均法による原価法

### (5) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

## 2. 貸借対照表に関する注記

### (1) 担保に供している資産及び担保に係る債務

(単位:円)

担保に供している資産		担保に係る債務	
資産の種類	金額	債務の種類	期末残高
割賦売掛金	5,295,719,497	短期借入金	3,364,780,000
定期預金	200,000,000	短期借入金	200,000,000

(2)減価償却累計額

有形固定資産の減価償却累計額 167,368,296 円

(3)保証債務

信用保証部門の保証残高 140,227,371,821 円

(4)関係会社に対する金銭債権及び金銭債務

買掛金 1,103,600 円

未払金 145,574 円

(5)部門別の割賦売掛金残高及び割賦利益繰延残高

部 門	割賦売掛金残高	割賦利益繰延残高	( 割賦利益繰延残高 の内、加盟店手数料
包括信用あっせん	4,324,528,317 円	68,061,468 円	19,260,642 円
個別信用あっせん	785,416,642 円	73,178,815 円	22,919,403 円
融 資	1,896,356,287 円	- 円	- 円
計	7,006,301,246 円	141,240,283 円	42,180,045 円

3. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産の発生の主な原因別の内訳

繰延税金資産

貸倒引当金	241,774,058 円
債務保証損失引当金	256,534,415 円
利息返還損失引当金	25,280,007 円
その他有価証券評価差額金	2,867,172 円
退職給付引当金	14,873,434 円
繰延税金資産合計	541,329,086 円

4. 1株あたり情報に関する注記

1株あたり純資産額 67,405円04銭

1株あたり当期純利益 98円81銭