

# 貸 借 対 照 表

2022年 3月31日 現在

単位 (円)

| 資 産 の 部             | 負 債 の 部        |                             |                |
|---------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| 【 流 動 資 産 】         | 9,610,223,220  | 【 流 動 負 債 】                 | 7,120,438,343  |
| 現 金 預 金             | 108,795,687    | 未 払 金                       | 4,474,046,516  |
| 未 収 金               | 9,112,094,255  | 短 期 借 入 金                   | 2,339,334,036  |
| 貸 付 金               | 692,658,044    | 未 払 法 人 税 等                 | 15,817,900     |
| 求 償 債 権             | 4,634,650      | 未 払 消 費 税                   | 3,386,300      |
| 仮 払 金               | 706,254        | 未 払 費 用                     | 90,571,813     |
| 前 払 費 用             | 3,762,026      | 預 り 金                       | 3,354,079      |
| 未 収 収 益             | 65,448,286     | 前 受 収 益                     | 69,150,285     |
| 貯 蔵 品               | 7,314,083      | 販 売 促 進 引 当 金               | 111,104,782    |
| 貸 倒 引 当 金           | △ 385,190,065  | 賞 与 引 当 金                   | 11,637,632     |
| 【 固 定 資 産 】         | 610,010,047    | 役 員 賞 与 引 当 金               | 2,035,000      |
| 【 有 形 固 定 資 産 】     | 106,832,884    | 【 固 定 負 債 】                 | 63,568,506     |
| 建 物 設 備             | 3,540,626      | 役 員 退 職 慰 勞 引 当 金           | 7,000,000      |
| 構 築 物               | 1              | 退 職 給 付 引 当 金               | 24,314,300     |
| そ の 他 の 有 形 固 定 資 産 | 103,292,257    | 保 証 債 務 損 失 引 当 金           | 268,743        |
| 【 無 形 固 定 資 産 】     | 27,323,698     | 利 息 返 還 損 失 引 当 金           | 31,985,463     |
| ソ フ ト ウ ェ ア         | 25,695,469     | 負 債 合 計                     | 7,184,006,849  |
| 電 話 加 入 権           | 1,628,229      | 純 資 産 の 部                   |                |
| 【 投 資 そ の 他 資 産 】   | 475,853,465    | 【 株 主 資 本 】                 | 3,028,778,992  |
| 投 資 有 価 証 券         | 306,177,366    | 【 資 本 金 】                   | 50,000,000     |
| ゴ ル フ 会 員 権         | 15,532,000     | 【 利 益 剰 余 金 】               | 2,978,778,992  |
| 貸 倒 引 当 金           | △ 10,372,000   | 利 益 準 備 金                   | 13,000,000     |
| 敷 金                 | 8,541,000      | そ の 他 利 益 剰 余 金             | 2,965,778,992  |
| 差 入 保 証 金           | 150,000        | 別 途 積 立 金                   | 2,706,896,965  |
| 繰 延 税 金 資 産         | 155,825,099    | 繰 越 利 益 剰 余 金               | 258,882,027    |
|                     |                | 【 評 価 ・ 換 算 差 額 等 】         | 7,447,426      |
|                     |                | 【 そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金 】 | 7,447,426      |
| 資 産 合 計             | 10,220,233,267 | 純 資 産 合 計                   | 3,036,226,418  |
|                     |                | 負 債 ・ 純 資 産 合 計             | 10,220,233,267 |

確定

# 損 益 計 算 書

自 2021年 4月 1日  
至 2022年 3月 31日

単位 (円)

| 科 目                         | 金             | 額             |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| 【 営 業 収 益 】                 |               |               |
| 売 上 手 数 料                   | 1,140,534,007 |               |
| 受 取 手 数 料                   | 180,034,361   |               |
| 受 取 利 息                     | 136,564,890   |               |
| 受 取 保 証 料                   | 634,441       | 1,457,767,699 |
| 営 業 収 益                     |               | 1,457,767,699 |
| 【 営 業 費 用 】                 |               |               |
| 販 売 費                       | 831,275,226   |               |
| 人 件 費                       | 223,960,962   |               |
| 一 般 管 理 費                   | 170,272,276   |               |
| 貸 倒 損 失                     | 8,541,210     |               |
| 支 払 利 息                     | 30,791,497    | 1,264,841,171 |
| 営 業 利 益                     |               | 192,926,528   |
| 【 営 業 外 収 益 】               |               |               |
| 預 金 利 息                     | 2,458         |               |
| 受 取 配 当 金                   | 4,985,600     |               |
| 雑 益                         | 5,190,895     |               |
| 償 却 済 債 権 取 立 益             | 856,020       |               |
| 保 証 債 務 損 失 引 当 金 戻 入       | 187,971       |               |
| 利 息 返 還 損 失 引 当 金 戻 入       | 15,154,813    | 26,377,757    |
| 【 営 業 外 費 用 】               |               |               |
| 雑 損                         | 10,697,321    |               |
| 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 ( ゴ ル フ 等 ) | 570,000       | 11,267,321    |
| 経 常 利 益                     |               | 208,036,964   |
| 【 特 別 利 益 】                 |               |               |
| 投 資 有 価 証 券 売 却 益           | 82,615,700    | 82,615,700    |
| 【 特 別 損 失 】                 |               |               |
| 固 定 資 産 除 却 損               | 652,101       | 652,101       |
| 税 引 前 当 期 純 利 益             |               | 290,000,563   |
| 法 人 税 ・ 住 民 税 お よ び 事 業 税   |               | 48,765,541    |
| 法 人 税 等 調 整 額               |               | △ 1,476,443   |
| 当 期 純 利 益                   |               | 242,711,465   |

確定

## 株主資本等変動計算書

自 2021年4月1日  
至 2022年3月31日

(単位:円)

|                         | 株主資本       |            |               |               |               | 評価・換算差額等      |                  |                | 純資産合計         |
|-------------------------|------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|----------------|---------------|
|                         | 資本金        | 利益準備金      | 利益剰余金         |               | 自己株式          | 株主資本合計        | その他有価証券<br>評価差額金 | 評価・換算差額<br>等合計 |               |
|                         |            |            | その他利益剰余金      |               |               |               |                  |                |               |
|                         |            |            | 別途積立金         | 繰越利益剰余金       |               |               |                  |                |               |
| 当期首残高                   | 50,000,000 | 13,000,000 | 3,006,896,965 | 267,802,997   |               | 3,337,699,962 | 8,343,509        | 8,343,509      | 3,346,043,471 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額    |            |            |               | △ 57,255,035  |               | △ 57,255,035  |                  | 0              | △ 57,255,035  |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高   | 50,000,000 | 13,000,000 | 3,006,896,965 | 210,547,962   | 0             | 3,280,444,927 | 8,343,509        | 8,343,509      | 3,288,788,436 |
| 当期変動額                   |            |            |               |               |               |               |                  |                |               |
| 剰余金の配当                  |            |            |               | △ 5,000,000   |               | △ 5,000,000   |                  | 0              | △ 5,000,000   |
| 利益準備金の積立                |            |            |               |               |               | 0             |                  | 0              | 0             |
| 別途積立金の積立                |            |            | 150,000,000   | △ 150,000,000 |               | 0             |                  | 0              | 0             |
| 別途積立金の取崩                |            |            | △ 450,000,000 | 450,000,000   |               | 0             |                  | 0              | 0             |
| 当期純利益                   |            |            |               | 242,711,465   |               | 242,711,465   |                  | 0              | 242,711,465   |
| 自己株式の取得                 |            |            |               |               | △ 389,465,625 | △ 389,465,625 |                  | 0              | △ 389,465,625 |
| 自己株式の消却                 |            |            |               | △ 389,465,625 | 389,465,625   | 0             |                  | 0              | 0             |
| 保有株式現物配当                |            |            |               | △ 99,911,775  |               | △ 99,911,775  |                  | 0              | △ 99,911,775  |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額(純額) |            |            |               |               |               | 0             | △ 896,083        | △ 896,083      | △ 896,083     |
| 当期変動額合計                 | 0          | 0          | △ 300,000,000 | 48,334,065    | 0             | △ 251,665,935 | △ 896,083        | △ 896,083      | △ 252,562,018 |
| 当期末残高                   | 50,000,000 | 13,000,000 | 2,706,896,965 | 258,882,027   | 0             | 3,028,778,992 | 7,447,426        | 7,447,426      | 3,036,226,418 |

## 個 別 注 記 表

### I. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

#### 1. 資産の評価基準及び評価方法

##### (1) 有価証券

- 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(評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定)を採用しております。
- ② 市場価格のないもの …… 移動平均法による原価法を採用しております。

#### 2. 固定資産の減価償却の方法

- (1) 有形固定資産 …… 定率法(但し、2016年4月1日以降に取得した建物附属設備及び構築物は定額法)を採用し、年間減価償却見積額を計上しております。  
(リース資産を除く)
- (2) 無形固定資産 …… 定額法を採用し、年間減価償却見積額を計上しております。  
(リース資産を除く) なお、自社利用のソフトウェアについては社内における利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しております。
- (3) リース資産 …… 所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産。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。

#### 3. 引当金の計上基準

- (1) 貸倒引当金 …… 債権の貸し倒れ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、個別に回収可能性を検討し回収不能見込み額を計上しております。
- (2) 販売促進引当金 …… Oki Dokiポイントの商品引き換えに備え、その見込額を考慮して計上しております。
- (3) 賞与引当金 …… 従業員に対する支給見込額のうち、当期に属する額を計上しております。
- (4) 役員賞与引当金 …… 当期業績等を勘案し、その貢献に報いることを目的として、支給予定額を計上しております。
- (5) 退職給付引当金 …… 従業員の退職金支出に備えるため、退職金規則に基づく自己都合退職による期末要支給額の100%を計上しております。
- (6) 役員退職慰労引当金 …… 役員の退職慰労金に充てるため、内規に基づく期末要支給額の全額を計上しております。
- (7) 保証債務損失引当金 …… 保証債務に係る損失に備えるため、過去の代位弁済等を勘案して算出した実績率に基づき計上しております。
- (8) 利息返還損失引当金 …… 将来の利息返還請求の損失に備えるため、過去の返還実績等を勘案して計算した当期末における損失発生見込額を計上しております。

#### 4. 収益の計上基準

カード年会費は、サービスの提供期間に応じて収益を認識しております。

#### 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を採用しております。

## II. 会計方針の変更に関する注記

### 1. 収益認識に関する会計基準の適用

「収益認識に関する会計基準の適用」(企業会計基準第29号2020年3月31日。以下「収益認識会計基準」という。)等を当会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識することとした。これにより、クレジットカードのカード年会費については、従来、年会費を収受した時点で収益を認識しておりましたが、サービスの提供期間にわたり収益を認識する処理に変更しております。

収益認識会計基準の適用については、収益認識会計基準第84項ただし書きに定める経過的な取扱いに従っており、当会計期間の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当会計期間の期首の利益剰余金に加減し、当該期首残高から新たな会計方針を適用しております。なお、前会計年度の期首の純資産に累積的影響額が反映されたことにより、前会計年度の期首の利益剰余金の残高が57百万円減少しております。

## III 貸借対照表に関する注記

### 1. 当社は、「消費者金融会社等の利息返還請求による損失に係る引当金の計上に関する監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会報告第37号)が2006年10月13日に公表されたことを踏まえ、将来の利息返金の要求に備えるため引当金を計上しております。

計上方法については、貸倒引当金と利息返還損失引当金との併用方法を採用しております。

貸倒引当金 943,282円、利息返還損失引当金 32,928,745円。

- |                   |              |
|-------------------|--------------|
| 2. 有形固定資産の減価償却累計額 | 44,947,589 円 |
| 3. 保証債務残高         | 9,670,525 円  |

## IV. 損益計算書に関する注記

該当事項はありません。

## V. 株主資本等変動計算書に関する注記

### 1. 発行済株式総数

#### (1) 普通株式 773,600株

- 2021年8月30日の取締役会の決議により、1株を1,000株に分割しております。
- 2021年12月17日の取締役会の決議により、自己株式226,400株の消却を行っております。

|            |          |
|------------|----------|
| ・ 当事業年度 期首 | 1,000株   |
| 増 加        | 999,000株 |
| 減 少        | 226,400株 |
| ・ 当事業年度 期末 | 773,600株 |

### 2. 剰余金の配当に関する事項

#### (1) 当該事業年度中に行った剰余金の配当に関する事項

- 2021年6月18日の株主総会において、次のとおり決議しております。

|            |            |
|------------|------------|
| ・ 配当の総額    | 5,000,000円 |
| ・ 配当の原資    | 利益剰余金      |
| ・ 1株当たり配当額 | 5,000円     |
| ・ 配当の基準日   | 2021年3月31日 |
| ・ 効力発生日    | 2021年6月19日 |

(2) 配当財産の金銭以外の配当に関する事項

① 2021年10月1日の株主総会において、次のとおり決議しております。

- |             |                                |
|-------------|--------------------------------|
| ・ 配当財産の種類   | 株式会社おきぎんリース 普通株式 283,800株      |
| ・ 配当財産の帳簿価額 | 80,415,385円                    |
| ・ 1株当たり配当額  | 283円35銭                        |
| ・ 配当の基準日    | 2021年10月1日                     |
| ・ 効力発生日     | 2021年10月1日                     |
| ・ 配当財産の種類   | 株式会社おきぎんエス・ピー・オー 普通株式 652,400株 |
| ・ 配当財産の帳簿価額 | 19,496,390円                    |
| ・ 1株当たり配当額  | 29円88銭                         |
| ・ 配当の基準日    | 2021年10月1日                     |
| ・ 効力発生日     | 2021年10月1日                     |

(3) 当事業年度の末日後に行う剰余金の配当に関する事項

無配のため、該当事項はございません。

3. 自己株式の種類、株式数

(1) 自己株式の取得、消却に関する事項

- ① 2021年9月8日の株主総会の決議により、200,000株、2021年10月1日の取締役会の決議により 26,400株の取得を行っております。
- ② 2021年12月17日の取締役会の決議により、226,400株の消却を行っております。
- |            |          |
|------------|----------|
| ・ 株式の種類    | 普通株式     |
| ・ 当事業年度 期首 | 0株       |
| 増加         | 226,400株 |
| 減少         | 226,400株 |
| ・ 当事業年度 期末 | 0株       |

## VI. 税効果会計に関する注記

### 1. 繰延税金資産・負債の発生の主な原因別の内訳

#### 繰延税金資産

|              |                  |
|--------------|------------------|
| 貸倒引当金        | 127,370 千円       |
| 退職給付引当金      | 8,218            |
| 貸出金償却        | 2,391            |
| 減価償却費損金算入超過額 | 4,389            |
| 有価証券         | 434              |
| その他          | 189,927          |
| 繰延税金資産小計     | <u>332,729</u>   |
| 評価性引当額       | <u>△ 173,758</u> |
| 繰延税金資産合計     | <u>158,971</u>   |

#### 繰延税金負債

|              |                   |
|--------------|-------------------|
| その他有価証券評価差額金 | <u>△ 3,146</u>    |
| 繰延税金負債合計     | <u>△ 3,146</u>    |
| 繰延税金資産の純額    | <u>155,825 千円</u> |

## VII. リースにより使用する固定資産に関する注記

1. 貸借対照表に計上した固定資産のほか、電子計算機及びその周辺機器、車両等については、所有権移転外ファイナンス・リース契約により使用しております。

## VIII. 1株当たり情報に関する注記

1. 1株当たりの純資産額は、3,924円80 銭であります。
2. 1株当たりの当期純利益は、313円74 銭であります。

当社は、2021年9月24日付で普通株式 1株につき 1,000株の割合で株式分割を行いました。当会計年度の期首に当該株式分割が行われたと仮定して、1株当たり純資産額及び 1株当たり当期純利益を算定しております。