

# 第41期 決算公告

## 貸借対照表

(2020年3月31日現在)

和歌山市中之島2240番地

阪和信用保証株式会社

代表取締役社長 溝淵 栄

(単位：円)

資産の部		負債の部	
科 目	金 額	科 目	金 額
<b>流動資産</b>	<b>13,512,011,404</b>	<b>流動負債</b>	<b>8,314,914,793</b>
現 ・ 預 金	13,428,739,338	前 受 保 証 料	4,921,577,790
未 収 入 金	73,826,616	預 り 金	504,959
その他流動資産	9,445,450	賞 与 引 当 金	7,624,690
		保証債務損失引当金	3,268,956,284
<b>固定資産</b>	<b>942,454,526</b>	未 払 法 人 税 等	115,887,600
(有形固定資産)	(10,433,432)	未 払 消 費 税	302,600
建 物 付 属 設 備	251,718	その他流動負債	60,870
什 器 等	10,181,714	<b>固定負債</b>	<b>4,885,200</b>
(無形固定資産)	(58,792,353)	退 職 給 付 引 当 金	4,885,200
ソ フ ト ウ エ ア	58,637,069	<b>負債合計</b>	<b>8,319,799,993</b>
電 話 加 入 権	155,284	<b>(純資産の部)</b>	
(投資その他の資産)	(873,228,741)	株 主 資 本	6,134,665,937
求 償 債 権	993,629,940	【 資 本 金 】	480,000,000
貸 倒 引 当 金	△ 659,401,199	【 資 本 剰 余 金 】	450,000,000
繰 延 税 金 資 産	539,000,000	資 本 準 備 金	450,000,000
		【 利 益 剰 余 金 】	5,204,665,937
		利 益 準 備 金	7,500,000
		その他利益剰余金	5,197,165,937
		繰越利益剰余金	5,197,165,937
		<b>純資産合計</b>	<b>6,134,665,937</b>
<b>資産合計</b>	<b>14,454,465,930</b>	<b>負債・純資産合計</b>	<b>14,454,465,930</b>

## 個別注記表

〔 計算書類作成のための基本となる重要な事項 〕

### 1. その他有価証券の評価方法

時価のあるもの…………… 決算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)

時価のないもの…………… 移動平均法による原価法

満期保有目的のもの…………… 時価対象とせず(各債券の会計基準)

### 2. 固定資産の減価償却の方法

有形固定資産…………… 定率法

無形固定資産(ソフトウェア)…………… 定額法

### 3. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金…………… 債権に対する貸倒損失に備えるため、当期末において別に定める「資産の自己査定分類基準」により分類した額につき、所定の「資産の償却・引当基準」に基づいて計上しております。

(2) 賞与引当金…………… 従業員へ支給される額を見積もり、当期の負担額を計上しております。

(3) 退職給付引当金…………… 従業員への退職金支給に備えるため、退職給付債務の見込額に基づき必要額を計上しております。

(4) 保証債務損失引当金…………… 当社の定める「資産の自己査定分類基準」により分類した額について、別途定める「資産の償却・引当基準」に基づき計上しております。

### 4. その他の事項

消費税等の会計処理方法… 税込処理