

# 第42期 決算公告

## 貸借対照表

(2021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 溝渕 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>13,953,533,216</b>	<b>流動負債</b>	<b>8,163,584,122</b>
現 ・ 預 金	13,869,571,356	前 受 保 証 料	4,598,938,624
未 収 入 金	74,777,330	預 り 金	494,100
その他流動資産	9,184,530	賞 与 引 当 金	7,592,582
		保証債務損失引当金	3,408,420,864
<b>固定資産</b>	<b>779,549,172</b>	未 払 法 人 税 等	147,773,300
(有形固定資産)	(9,342,712)	未 払 消 費 税	308,800
建 物 付 属 設 備	225,270	そ の 他 流 動 負 債	55,852
什 器 等	9,117,442	<b>固定負債</b>	<b>4,084,100</b>
(無形固定資産)	(29,411,300)	退 職 給 付 引 当 金	4,084,100
ソ フ ト ウ ェ ア	29,256,016	<b>負債合計</b>	<b>8,167,668,222</b>
電 話 加 入 権	155,284	純資産の部	
		科 目	金 額
(投資その他の資産)	(740,795,160)	<b>株 主 資 本</b>	<b>6,565,414,166</b>
求 償 債 権	781,305,433	【 資 本 金 】	480,000,000
貸 倒 引 当 金	△ 563,510,273	【 資 本 剰 余 金 】	450,000,000
繰 延 税 金 資 産	523,000,000	資 本 準 備 金	450,000,000
		【 利 益 剰 余 金 】	5,635,414,166
		利 益 準 備 金	7,500,000
		そ の 他 利 益 剰 余 金	5,627,914,166
		繰 越 利 益 剰 余 金	5,627,914,166
		<b>純資産合計</b>	<b>6,565,414,166</b>
<b>資産合計</b>	<b>14,733,082,388</b>	<b>負債・純資産合計</b>	<b>14,733,082,388</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

リース貸借資産……リース期間を耐用年数とする定額法

### 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……税込処理方法

固定資産償却税……市の償却資産課税台帳より1月申告、5月納税

予定申告納税……前年度税額より算出11月納税