

# 第44期 決算公告

## 貸借対照表

(2023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 崎山 和彦

(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>14,403,758,881</b>	<b>流動負債</b>	<b>7,139,231,515</b>
現・預金	14,309,277,214	前受保証料	3,697,520,676
未収入金	90,280,227	預り金	466,034
その他流動資産	4,201,440	賞与引当金	8,596,901
		保証債務損失引当金	3,186,043,392
<b>固定資産</b>	<b>826,430,356</b>	未払法人税等	239,052,600
(有形固定資産)	(33,454,358)	未払消費税	7,520,500
建物附属設備	180,471	その他流動負債	31,412
什器等	33,273,887	<b>固定負債</b>	<b>3,234,400</b>
(無形固定資産)	(30,536,961)	退職給付引当金	3,234,400
ソフトウェア	30,381,677	<b>負債合計</b>	<b>7,142,465,915</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)	(762,439,037)	<b>株主資本</b>	<b>8,087,723,322</b>
求償債権	865,275,134	【資本金】	480,000,000
貸倒引当金	△ 596,836,097	【資本剰余金】	450,000,000
繰延税金資産	494,000,000	資本準備金	450,000,000
		【利益剰余金】	7,157,723,322
		利益準備金	7,500,000
		その他利益剰余金	7,150,223,322
		繰越利益剰余金	7,150,223,322
		<b>純資産合計</b>	<b>8,087,723,322</b>
<b>資産合計</b>	<b>15,230,189,237</b>	<b>負債・純資産合計</b>	<b>15,230,189,237</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…………… 税抜処理方法

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