

第 4 5 期 決算公告

貸 借 対 照 表

(2 0 2 4 年 3 月 3 1 日現在)

和歌山市中之島 2 2 4 0 番地

阪和信用保証株式会社

代表取締役社長 山本 啓之

(単位：円)

資産の部		負債の部	
科 目	金 額	科 目	金 額
流 動 資 産	14,658,371,987	流 動 負 債	6,344,784,046
現 ・ 預 金	14,559,199,809	前 受 保 証 料	3,141,838,297
未 収 入 金	93,178,874	預 り 金	900,457
そ の 他 流 動 資 産	5,993,304	賞 与 引 当 金	8,889,416
		保証債務損失引当金	3,019,953,113
固 定 資 産	721,676,628	未 払 法 人 税 等	171,403,100
(有形固定資産)	(24,918,278)	未 払 消 費 税	1,735,200
建 物 付 属 設 備	161,555	そ の 他 流 動 負 債	64,463
什 器 等	24,756,723	固 定 負 債	3,427,200
(無形固定資産)	(22,552,879)	退 職 給 付 引 当 金	3,427,200
ソ フ ト ウ エ ア	22,397,595	負 債 合 計	6,348,211,246
電 話 加 入 権	155,284	純資産の部	
		科 目	金 額
(投資その他の資産)	(674,205,471)	株 主 資 本	9,031,837,369
求 償 債 権	756,609,380	【 資 本 金 】	480,000,000
貸 倒 引 当 金	△ 517,403,909	【 資 本 剰 余 金 】	450,000,000
繰 延 税 金 資 産	435,000,000	資 本 準 備 金	450,000,000
		【 利 益 剰 余 金 】	8,101,837,369
		利 益 準 備 金	7,500,000
		そ の 他 利 益 剰 余 金	8,094,337,369
		繰 越 利 益 剰 余 金	8,094,337,369
		純 資 産 合 計	9,031,837,369
資 産 合 計	15,380,048,615	負債・純資産合計	15,380,048,615

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