

第50期 決算公告

2023年6月29日

徳島県徳島市沖浜東三丁目46番地
阿波銀リース株式会社
代表取締役社長 三好 敏之

貸借対照表 (2023年3月31日現在)

(単位:千円)

資産の部		負債の部	
科目	金額	科目	金額
【流動資産】	【 43,502,149 】	【流動負債】	【 12,527,589 】
現金預金	3,490,272	買掛金	1,181,589
延払債権	10,193,075	短期借入金	1,000,000
リース債権	1,444,608	1年以内返済予定長期借入金	7,715,812
リース投資資産	28,479,258	リース債務	54,302
売掛金	30,176	資産除去債務	5,936
未収入金	182,561	未払金	29,051
未収収益	187	未払法人税等	132,135
前渡金	141,281	未払費用	8,940
前払費用	147,179	前受リース料等	1,132,509
その他	154,707	預り金	119,299
貸倒引当金	△ 761,157	延払未実現利益	966,393
		賞与引当金	16,447
		その他	165,171
【固定資産】	【 3,738,705 】	【固定負債】	【 18,450,991 】
(有形固定資産)	(1,052,308)	長期借入金	17,391,710
賃貸資産	196,080	リース債務	43,286
建物	12,462	受取保証金	581,695
器具備品	14,048	役員退職慰労引当金	8,250
車輜	13,237	繰延税金負債	426,049
土地	56,284		
建設仮勘定	760,195	負債の部合計	30,978,580
(無形固定資産)	(71,664)	純資産の部	
賃貸資産	42	【株主資本】	【 14,926,462 】
電話加入権	2,147	(資本金)	(180,000)
ソフトウェア	69,473	資本金	180,000
(投資その他の資産)	(2,614,733)	(利益剰余金)	(15,752,458)
投資有価証券	2,290,240	利益準備金	45,000
出資金	30	別途積立金	14,700,000
長期前払費用	280,231	繰越利益剰余金	1,007,458
その他	376,141	(自己株式)	(△ 1,005,995)
貸倒引当金	△ 331,910	【評価・換算差額等】	【 1,335,811 】
		その他有価証券評価差額金	1,335,811
資産の部合計	47,240,855	純資産の部合計	16,262,274
		負債及び純資産の部合計	47,240,855

損益計算書

自 2022年 4月 1日
至 2023年 3月 31日

(単位:千円)

科 目	金 額	
【 売 上 高 】		15,353,265
リ ー ス 売 上 高	10,372,619	
延 払 売 上 高	3,401,547	
そ の 他 の 売 上 高	1,579,099	
【 売 上 原 価 】		13,784,556
リ ー ス 原 価	9,128,992	
延 払 原 価	3,152,634	
資 金 原 価	63,335	
そ の 他 の 売 上 原 価	1,439,593	
売 上 総 利 益		(1,568,708)
販 売 費 及 び 一 般 管 理 費		838,193
営 業 利 益		(730,515)
【 営 業 外 収 益 】		75,840
受 取 配 当 金	71,556	
雑 収 入	4,283	
経 常 利 益		(806,355)
特 別 損 失		5,936
減 損 損 失	5,936	
税 引 前 当 期 純 利 益		(800,419)
法人税、住民税及び事業税		256,880
法 人 税 等 調 整 額		△ 12,051
当 期 純 利 益		555,589

個別注記表

1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

(1) 有価証券の評価基準及び評価方法

その他有価証券

①市場価格のない株式等以外のもの

決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は移動平均法により算定）を採用しております。なお、評価差額は全部純資産直入法により処理しております。

②市場価格のない株式等

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賃貸資産（有形固定資産）

見積賃貸期間を償却年数とする定額法を採用しております。

②建 物

定額法を採用しております。

③その他の有形固定資産

定額法を採用しております。

④賃貸資産（無形固定資産）

見積賃貸期間を償却年数とする定額法を採用しております。

⑤ソフトウェア

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

債権等の貸倒れによる損失に備えるため、資産自己査定結果に基づく過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率により計上するほか、個別の債権等についても回収の可能性を検討し、回収不能見込額を計上しております。

②賞与引当金

従業員に対して支給する賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当年度に帰属する額を計上しております。

③役員退職慰労引当金

役員への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当期末までに発生していると認められる額を計上しております。

(4) 収益及び費用の計上基準

①ファイナンス・リース取引に係る売上高及び原価の計上基準

リース料の受取時（またはリース料を受受すべき時）に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

②オペレーティング・リース取引に係る売上高の計上基準

リース契約期間に基づくリース契約上の收受すべき月当たりのリース料を基準として、その経過期間に対応するリース料を計上しております。

③延払取引に係る売上高及び原価の計上基準

延払売買取引は物件の引渡時にその全額を延払債権に計上し、支払期日到来の都度、延払売上高及びそれに対応する延払原価を計上しております。なお、期日未到来の延払債権に対応する延払未実現利益は繰延べ経理しております。

(5) 退職給付に係る会計処理の方法

リスク分担型企業年金制度及び確定拠出年金制度を採用しており、要拠出額をもって費用処理しております。

2. 貸借対照表に関する注記

(1) 有形固定資産の減価償却累計額

賃貸資産	455,656 千円
その他有形固定資産	173,080 千円
計	628,737 千円

(2) リース投資資産の内訳

債権額	26,798,019 千円
見積残存価額	5,024,971 千円
受取利息相当額	△ 3,343,732 千円
計	28,479,258 千円

(3) リース・延払契約等に対する預り手形 ー 千円

(4) 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務

①短期金銭債権	3,490,203 千円
②短期金銭債務	3,625,862 千円
③長期金銭債務	7,941,600 千円

3. 税効果会計に関する注記

(1) 繰延税金資産及び繰延税金負債の主な原因別の内訳

繰延税金資産

減価償却費	3,371 千円
貸倒引当金	327,206 千円
その他	50,877 千円
繰延税金資産小計	381,455 千円
評価性引当額	△27,296 千円
繰延税金資産合計	354,159 千円

繰延税金負債

その他有価証券評価差額金	585,114 千円
リース譲渡費用の損金算入不足額	195,094 千円
繰延税金負債合計	780,208 千円

繰延税金負債の純額 426,049 千円

4. 関連当事者との取引に関する注記

(1) 親会社及び法人主要株主等

(単位:千円)

種類	会社等の名称	所在地	資本金又は出資金 (百万円)	事業の内容	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額	科目	期末残高
親会社	㈱阿波銀行	徳島市	23,452	銀行業	被所有 直接100%	物件購入資金の借入	資金の借入 (注)1	5,000,000	長期借入金 (1年以内返済含む)	11,556,200
							資金原価	28,499	未払費用 前払費用	— 3,179
						金融機関用 機器・設備 等のリース	リース売上高	158,012	リース債権及び リース投資資産 (注)3	234,346

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注) 1. ㈱阿波銀行からの借入金の利率については、市場金利を勘案して双方協議のうえで決定しております。

2. リース債権及びリース投資資産残高は、利息相当額控除前の金額を記載しております。

リース料その他の取引条件は市場実勢を勘案して双方協議のうえで決定しております。

5. 1株当たり情報に関する注記

(1) 1株当たり純資産額	50,884 円 80 銭
(2) 1株当たり当期純利益	1,738 円 44 銭