

第51期 決算公告

2024年6月27日

徳島県徳島市かちどき橋一丁目7番地
阿波銀リース株式会社
代表取締役社長 石本 宏

貸借対照表 (2024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 】	【 45,474,053 】	【 流動負債 】	【 15,051,546 】
現 金 預 金	2,290,764	買 掛 金	1,789,926
延 払 債 権	10,011,449	短 期 借 入 金	1,000,000
リース債権	1,519,939	1年以内返済予定長期借入金	8,561,618
リース投資資産	30,720,538	1年以内返済予定社債	100,000
売 掛 金	23,516	リース債務	52,555
未 収 入 金	1,278,350	未 払 金	25,273
未 収 収 益	153	未 払 法 人 税 等	435,057
前 渡 金	46,445	未 払 費 用	12,853
前 払 費 用	146,833	前 受 リース料 等	1,166,618
そ の 他	26,329	預 金	19,839
貸 倒 引 当 金	△ 590,269	延 払 未 実 現 利 益	1,028,387
		賞 与 引 当 金	19,049
		そ の 他	840,365
【 固定資産 】	【 5,307,005 】	【 固定負債 】	【 18,801,874 】
(有形固定資産)	(1,678,889)	長 期 借 入 金	16,896,392
賃 貸 資 産	220,064	社 債	875,000
建 物	1,260,348	リース債務	39,236
器 具 備 品	131,310	受 取 保 証 金	643,524
車 輛	10,881	役員退職慰労引当金	5,800
土 地	56,284	繰 延 税 金 負 債	341,921
		負債の部合計	33,853,420
		純資産の部	
(無形固定資産)	(49,545)	【 株主資本 】	【 14,935,823 】
賃 貸 資 産	5	(資本金)	(180,000)
電 話 加 入 権	2,147	資 本 金	180,000
ソ フ ト ウ ェ ア	47,392	(利益剰余金)	(15,761,818)
		利 益 準 備 金	45,000
(投資その他の資産)	(3,578,570)	別 途 積 立 金	14,700,000
投 資 有 価 証 券	3,233,586	繰 越 利 益 剰 余 金	1,016,818
出 資 金	30	(自己株式)	(△ 1,005,995)
長 期 前 払 費 用	298,008	【 評価・換算差額等 】	【 1,991,815 】
そ の 他	737,254	そ の 他 有 価 証 券 評 儲 差 額 金	1,991,815
貸 倒 引 当 金	△ 690,309	純資産の部合計	16,927,638
資産の部合計	50,781,058	負債及び純資産の部合計	50,781,058

損益計算書

自 2023年4月1日

至 2024年3月31日

(単位:千円)

科 目	金 額
【 売 上 高 】	
リース売上高	10,692,938
延払売上高	3,543,168
その他の売上高	1,924,945
	16,161,053
【 売 上 原 価 】	
リース原価	9,380,125
延払原価	3,279,559
資金原価	87,715
その他の売上原価	1,749,530
	14,496,932
売上総利益	(1,664,120)
販売費及び一般管理費	1,151,301
營業利益	(512,819)
【 営業外収益 】	
受取配当金	68,074
雑収入	7,115
	75,190
【 営業外費用 】	
雑損失	1,181
	1,181
経常利益	(586,827)
特別利益	
その他特別利益	1,200
	1,200
税引前当期純利益	(588,027)
法人税、住民税及び事業税	550,012
法人税等調整額	△ 371,471
当期純利益	409,487

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（またはリース料を收受すべき時）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収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	443,568 千円
その他有形固定資産	136,004 千円
計	579,572 千円

(2) リース投資資産の内訳

債権額	28,866,489 千円
見積残存価額	5,524,768 千円
受取利息相当額	△ 3,670,719 千円
計	30,720,538 千円

(3) リース・延払契約等に対する預り手形

－ 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	2,290,804 千円
②短期金銭債務	4,261,521 千円
③長期金銭債務	7,996,600 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	2,840 千円
貸倒引当金	373,473 千円
延払未実現利益	313,246 千円
その他	62,739 千円
繰延税金資産小計	752,300 千円
評価性引当額	△26,604 千円
繰延税金資産合計	725,695 千円

繰延税金負債

その他有価証券評価差額金	872,457 千円
リース譲渡費用の損金算入不足額	195,159 千円
繰延税金負債合計	1,067,616 千円

繰延税金負債の純額 341,921 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	株阿波銀行	徳島市	23,452	銀行業	被所有 直接100%	資金の調達	資金の借入 (注)1 社債	4,000,000 500,000	長期借入金 (1年以内返済含む) 社債(1年以内返済含む)	11,757,900 487,500
						資金原価	39,817	未払費用 前払費用	— 829	
						金融機関用 機器・設備 等のリース	リース売上高	147,229	リース債権及び リース投資資産 (注)2	227,069

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注) 1. 株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 52,966 円 73 銭

(2) 1株当たり当期純利益 1,281 円 28 銭