

貸借対照表

2025年3月31日現在

ごうぎんリース株式会社

(単位：千円)

資 産 の 部		負 債 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
流 動 資 産	48,614,981	流 動 負 債	30,202,028
現 金 ・ 預 金	824,147	買 掛 金	2,217,949
売 掛 金	15,086	短 期 借 入 金	16,000,000
リ ー ス 投 資 資 産	30,403,017	長 期 借 入 金 (1 年以内返済分)	10,875,000
リ ー ス 資 産 前 渡 金	33,000	未 払 法 人 税 等	717
リ ー ス 債 権	446,333	リ ー ス 債 務	168,163
割 賦 債 権	11,873,348	未 払 金 (1 年以内返済分)	171,891
そ の 他 営 業 債 権	2,450,918	未 払 費 用	26,369
未 収 リ ー ス 料	100,268	前 受 リ ー ス 料	207,776
前 払 費 用	314,610	割 賦 未 実 現 利 益	504,828
未 収 収 益	1,271	賞 与 引 当 金	23,503
未 収 消 費 税	1,172,890	そ の 他 の 流 動 負 債	5,828
未 収 法 人 税 等	113,914		
未 収 消 費 税 等	942,846		
そ の 他 流 動 資 産	44,024		
貸 倒 引 当 金	△ 120,696		
固 定 資 産	2,105,956	固 定 負 債	13,004,591
(有形固定資産)	1,050,337	長 期 借 入 金	12,597,500
リ ー ス 賃 貸 資 産	425,936	リ ー ス 債 務	204,829
貯 蔵 品	9,299	長 期 未 払 金	5,059
建 物	120,968	退 職 給 付 引 当 金	64,271
営 業 用 什 器	79,307	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	46,430
車 両	0	長 期 前 受 リ ー ス 料	84,617
土 地	414,825	そ の 他 預 り 金	1,882
(無形固定資産)	80,094	負 債 合 計	43,206,619
電 話 加 入 権	2,900	純 資 産 の 部	
ソ フ ト ウ ェ ア	77,194	株 主 資 本	7,007,104
(投資その他の資産)	975,524	資 本 金	30,000
投 資 有 価 証 券	837,011	利 益 剰 余 金	6,977,104
固 定 化 営 業 債 権	239,670	利 益 準 備 金	7,500
預 託 金	66,063	そ の 他 利 益 剰 余 金	6,969,604
敷 金 保 証 金	10,169	別 途 積 立 金	6,639,000
繰 延 税 金 資 産	74,444	繰 越 利 益 剰 余 金	330,604
貸 倒 引 当 金	△ 251,835	評 価 ・ 換 算 差 額 等	507,214
		そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	507,214
		純 資 産 合 計	7,514,318
資 産 合 計	50,720,938	負 債 ・ 純 資 産 合 計	50,720,938

損 益 計 算 書

自2024年4月1日 至2025年3月31日

ごうぎんリース株式会社

(単位:千円)

科 目	金 額	
売 上 高		16,546,774
リ ー ス 料 収 入	10,863,734	
割 賦 収 入	4,804,188	
そ の 他 の 収 入	878,851	
売 上 原 価		15,201,277
リ ー ス 売 上 原 価	9,612,162	
割 賦 売 上 原 価	4,536,071	
そ の 他 の 原 価	891,217	
資 金 原 価	161,826	
売 上 総 利 益		1,345,496
販 売 費 及 び 一 般 管 理 費		875,607
営 業 利 益		469,889
営 業 外 収 益		29,659
受 取 配 当 金	12,168	
貸 倒 引 当 金 戻 入	12,703	
そ の 他 の 営 業 外 収 益	4,787	
営 業 外 費 用		32,510
支 払 利 息	3,728	
債 権 売 却 損	27,964	
そ の 他 の 営 業 外 費 用	817	
経 常 利 益		467,039
特 別 損 失		7,341
投 資 有 価 証 券 売 却 損	7,341	
税 引 前 当 期 純 利 益		459,697
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税		98,488
法 人 税 等 調 整 額		31,310
当 期 純 利 益		329,899

個別注記表

会計期間：2024年4月1日～2025年3月31日

I 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および評価方法

その他有価証券

- ・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(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)を採用しております。
- ・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 有形固定資産

- ・リース賃貸資産
賃貸期間を償却年数とし、賃貸期間終了時の処分見積価額を残存価額とする定額法
- ・社用資産
定率法
ただし、1998年4月1日以降に取得した建物及び2016年4月1日以降に取得した建物附属設備については定額法

② 無形固定資産

- ・ソフトウェア
定額法(5年)

(3) 引当金の計上基準

① 貸倒引当金

一般債権については貸倒実績率により、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額を計上しております。

② 賞与引当金

従業員の賞与金の支払に備えるため、賞与支給見込額の当期負担額を計上しております。

③ 退職給付引当金

従業員の退職給付に備えるため、退職慰労金支給規程に基づく自己都合による期末要支給額を計上しております。

④ 役員退職慰労引当金

役員の退職慰労金の支給に備えるため、内規に基づく期末要支給額を計上しております。

(4) 収益および費用の計上基準

① ファイナンス・リース取引に係る売上高および原価の計上基準

リース料の受取時(又はリース料を収受すべき時)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 割賦販売取引に係る売上高および売上原価の計上基準

割賦販売取引は、物件の引渡時にその全額を割賦債権に計上し、支払期日到来の都度、割賦収入およびそれに対応する割賦売上原価を計上しております。
なお、期日未到来の割賦債権に対応する割賦未実現利益は繰延べ経理しております。

- (5) 金融費用の計上基準
- 金融費用は、売上高に対応する金融費用とその他の金融費用を区分計上することとしております。
- その区分の方法は、総資産を営業取引に基づく資産とその他の資産に区分し、その資産残高を基準として営業資産に対応する金融費用は資金原価として売上原価に、その他の資産に対応する金融費用を営業外費用に計上しております。

II 貸借対照表に関する注記

- (1) 記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

- (2) 有形固定資産減価償却累計額

リース賃貸資産	1,074,811千円
社用資産	725,912千円

- (3) リース債権およびリース投資資産に係るリース料債権部分の金額の回収期日別内訳

	リース債権	リース投資資産
1年以内	108,676千円	9,738,703千円
1年超2年以内	108,214千円	7,874,996千円
2年超3年以内	98,775千円	6,125,920千円
3年超4年以内	70,897千円	4,368,784千円
4年超5年以内	47,337千円	2,437,428千円
5年超	39,366千円	1,354,017千円
	473,266千円	31,899,850千円

- (4) オペレーティングリース取引に係る未経過リース料

1年以内	250,941千円
1年超	146,020千円
	396,962千円

- (5) 資産につき設定している担保権等の明細

(単位：千円)

担保に供している資産			担保権によって担保されている債務	
種 類	期末簿価	担保権の種類	内 容	期末残高
リース投資資産	9,012,938	譲渡担保	短期・長期借入金	7,620,000
割賦債権	-	予約		
計	9,012,938		計	7,620,000

- (6) 関係会社に対する金銭債権・債務

金銭債権	744,453千円
金銭債務	28,883,638千円

- (7) リース投資資産の内訳

リース料債権	32,204,321千円
受取利息相当額	△2,928,230千円
維持管理費用	△ 543,378千円
見積残存価額	1,670,304千円
リース投資資産	30,403,017千円

所有権移転外ファイナンス・リース取引において、リース契約締結日が2008年4月1日前の取引については、2008年3月31日におけるリース資産の適正な帳簿価額(減価償却累計額控除後)を2008年4月1日のリース投資資産の価額として計上しました。

また、当該リース投資資産に関して、会計基準適用後の残存期間における利息相当額の各期への配分方法は定額法によっております。

- (8) 固定化営業債権
- 固定化営業債権は、財務諸表等規則第32条第1項第10号の債権であります。

III 税効果会計に関する注記

(1) 繰延税金資産の発生 の主な原因

繰延税金資産

未払事業税否認額	△9,410千円
貸倒引当金繰入否認額	86,156千円
役員退職慰労引当金否認額	16,140千円
賞与引当金否認額	8,052千円
退職給付引当金否認額	22,523千円
割賦収益調整利益否認額	175,032千円
その他	48,815千円
繰延税金資産小計	347,308千円
将来減算一時差異の合計にかかる評価性引当額	△14,487千円
評価性引当額小計	△14,487千円
繰延税金資産合計	332,821千円

(2) 繰延税金負債の発生 の主な原因

繰延税金負債

その他有価証券評価差額金	△258,376千円
繰延税金負債合計	△258,376千円

(3) 繰延税金資産額

74,444千円

IV 関連当事者との取引に関する注記

親会社および法人主要株主等

(単位:千円)

種類	会社名	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	株式会社山陰合同銀行	被所有 直接 100%	資金の借入	資金の借入(注1)	25,586,804	短期借入金	14,000,000
						長期借入金	8,087,500
						一年内長期借入金	6,800,000
						前払費用(注3)	18,186
			支払利息(注2)	115,603	未払費用(注3)	14,324	
			役員の兼任				

取引条件および取引条件の決定方針等

(注1) 取引金額については、期中平均残高を記載しております。

(注2) 資金の借入について、借入利率は市場金利、他行調達時の条件等勘案し、合理的に決定しております。

(注3) 前払費用および未払費用については、支払利息のみ記載しております。

V 1株当たり情報に関する注記

1株当たり純資産額	2,504,772円85銭
1株当たり当期純利益	109,966円53銭

VI 重要な後発事象に関する注記

該当する事項はありません。