

# 第34期 決算公告

## 貸借対照表

(2020年3月31日現在)

大津市中央四丁目5番4号

びわこ信用保証(株)

代表取締役 中村貞博

(単位:千円)

| 科 目             | 金 額       | 科 目                 | 金 額       |
|-----------------|-----------|---------------------|-----------|
| ( 資 産 の 部 )     |           | ( 負 債 の 部 )         |           |
| 流 動 資 産         | 3,083,165 | 流 動 負 債             | 598,391   |
| 現 金 預 金         | 463,505   | 未 払 金               | 1,746     |
| 有 価 証 券         | 2,400,000 | 前 受 保 証 料           | 570,784   |
| 求 償 債 権         | 366,575   | 預 り 金               | 862       |
| 未 収 金           | 14,277    | 未 払 法 人 税 等         | 22,952    |
| 貯 蔵 品           | 18        | 賞 与 引 当 金           | 2,047     |
| 前 払 金           | 687       |                     |           |
| 仮 払 金           | 4,712     | 固 定 負 債             | 407,370   |
| 貸 倒 引 当 金 ( △ ) | 166,610   | 長 期 未 払 金           | 0         |
|                 |           | 保 証 債 務 引 当 金       | 407,370   |
| 固 定 資 産         | 120,427   |                     |           |
| 有 形 固 定 資 産     | 3,435     | 負 債 の 部 合 計         | 1,005,762 |
| 建 物 付 属 設 備     | 1,592     | ( 純 資 産 の 部 )       |           |
| 車 両 運 搬 具       | 173       | 株 主 資 本             | 2,197,831 |
| 器 具 備 品         | 1,669     | 資 本 金               | 20,000    |
| 無 形 固 定 資 産     | 319       | 資 本 剰 余 金           | 499,216   |
| 電 話 加 入 権       | 73        | 資 本 準 備 金           | 183,216   |
| ソ フ ト ウ ェ ア     | 246       | そ の 他 資 本 剰 余 金     | 316,000   |
| 投 資 そ の 他 の 資 産 | 116,674   | 利 益 剰 余 金           | 1,678,615 |
| 投 資 有 価 証 券     | 11,844    | 利 益 準 備 金           | 2,400     |
| 保 証 金           | 6,674     | そ の 他 利 益 剰 余 金     | 1,676,215 |
| リ サ イ ク ル 預 託 金 | 14        | 繰 越 利 益 剰 余 金       | 1,676,215 |
| 繰 延 税 金 資 産     | 98,141    |                     |           |
|                 |           | 純 資 産 の 部 合 計       | 2,197,831 |
| 資 産 の 部 合 計     | 3,203,592 | 負 債 ・ 純 資 産 の 部 合 計 | 3,203,592 |

※注記 保証債務残高 144,441,573

# 個 別 注 記 表

自 2019 年 4 月 1 日 至 2020 年 3 月 31 日

## 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

#### ① その他有価証券

##### (ア) 時価のあるもの

期末日の市場価格等に基づく時価法

(評価差額は、部分資本直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定)

##### (イ) 時価のないもの

移動平均法による原価法

### (2) 固定資産の減価償却の方法

#### ① 有形固定資産

定額法によっております。

#### ② 無形固定資産

定額法によっております。

### (3) 引当金の計上基準

#### ① 貸倒引当金

予め定めている償却・引当基準に則り、担保処分および保証による回収可能見込額を控除して計上しております。

#### ② 保証債務引当金

延滞保証債権および条件緩和保証債権のなかで、その区分が破綻先、実質破綻先については、担保処分および保証による回収可能見込額を控除した部分を引当しております。また、区分が破綻懸念先、要管理先、要注意先および正常保証債権に関しては貸倒償却および貸倒引当金の計上基準に使用する貸倒実績率にもとづき算出しております。

#### ③ 賞与引当金

従業員への賞与の支払いに備えるため、支給見込額のうち当期に帰属する額を計上しております。

### (4) 消費税及び地方消費税の会計処理

税込方式によっております。

## 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             | 8,027 千円     |
| (2) 担保に供している資産                 | 該当ございません。    |
| (3) 関係会社に対する金銭債権・金銭債務は次のとおりです。 |              |
| 短期金銭債権                         | 2,863,505 千円 |
| 未収金                            | 14,277 千円    |

|              |  |                       |
|--------------|--|-----------------------|
| (4) 保証債務の内訳  |  |                       |
| 住宅ローン        |  | 143,253,070 千円        |
| 大型フリーローン     |  | 1,179,269 千円          |
| 新京都信販ローン     |  | 9,234 千円              |
| 保証債務の合計      |  | <u>144,441,573 千円</u> |
| (5) 未払金の内訳   |  |                       |
| 未返戻保証料(3 月分) |  | 749 千円                |
| 社会保険料(賞与引当分) |  | 330 千円                |
| 東京カンテイ他      |  | 667 千円                |
| 未払金の合計       |  | <u>1,746 千円</u>       |
| (6) 預り金の内訳   |  |                       |
| 源泉所得税        |  | 327 千円                |
| 特別徴収市県民税     |  | 506 千円                |
| 雇用保険料        |  | 29 千円                 |
| 預り金の合計       |  | <u>862 千円</u>         |

### 3. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産発生的主要原因別の内訳

・繰延税金資産

|             | 前会計年度             | 当会計年度             |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 貸倒引当金       | 23,118 千円         | 46,253 千円         |
| 保証債務損失引当金   | 135,083 千円        | 140,746 千円        |
| 事業税引当金      | 2,468 千円          | 1,991 千円          |
| 未払退職金       | 1,082 千円          | 0 千円              |
| 有価証券        | 0 千円              | 0 千円              |
| その他引当金      | 973 千円            | 1,109 千円          |
| 繰延税金資産(小計)  | <u>162,727 千円</u> | <u>190,100 千円</u> |
| 将来減算一時差異等の  |                   |                   |
| 合計に係る評価性引当額 | <u>△81,536 千円</u> | <u>△91,959 千円</u> |
| 繰延税金資産合計    | <u>81,191 千円</u>  | <u>98,141 千円</u>  |

(注 1) 繰延税金資産の回収可能性に関する適用指針の適用

「繰延税金資産の回収可能性に関する適用指針」(企業会計基準適用指針 第26号 平成 28 年 3 月 28 日)を前事業年度から適用しております。

(注 2) 繰延税金資産の計上について

繰延税金資産の計算に使用する法定実効税率は、回収が見込まれる期間が、平成 31 年 4 月 1 日から令和 2 年 3 月末日までのものは 34.55%、令和 2 年 4 月 1 日以降のものは、34.55%を適用しております。

4. 1株当たり情報に関する注記

|                 |            |
|-----------------|------------|
| (1) 1株当たりの純資産額  | 43,607円75銭 |
| (2) 1株当たりの当期純利益 | 741円55銭    |

5. 重要な後発事象に関する注記

該当ございません。

○当期純利益 37,374千円