

第35期 決算公告

貸借対照表

(2021年3月31現在)

大津市中央四丁目5番4号

びわこ信用保証株式会社

代表取締役 福崎 康裕

(単位:千円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資 産 の 部)		(負 債 の 部)	
流 動 資 産	3,062,649	流 動 負 債	499,341
現 金 預 金	247,148	未 払 金	1,935
有 価 証 券	2,600,000	前 受 保 証 料	484,157
求 償 債 権	348,046	預 り 金	1,263
未 収 金	12,796	未 払 法 人 税 等	11,784
貯 蔵 品	9	賞 与 引 当 金	200
前 払 金	562	固 定 負 債	325,962
仮 払 金	6,252	長 期 未 払 金	-
貸 倒 引 当 金 (△)	152,166	保 証 債 務 引 当 金	325,962
固 定 資 産	121,590		
有 形 固 定 資 産	9,739	負 債 の 部 合 計	825,303
建 物 付 属 設 備	5,899	(純 資 産 の 部)	
車 両 運 搬 具	0	株 主 資 本	2,358,936
器 具 備 品	3,840	資 本 金	20,000
無 形 固 定 資 産	259	資 本 剰 余 金	499,216
電 話 加 入 権	72	資 本 準 備 金	183,216
ソ フ ト ウ ェ ア	186	そ の 他 資 本 剰 余 金	316,000
投 資 そ の 他 の 資 産	111,591	利 益 剰 余 金	1,839,720
投 資 有 価 証 券	11,844	利 益 準 備 金	2,400
保 証 金	4,758	そ の 他 利 益 剰 余 金	1,837,320
リ サ イ ク ル 預 託 金	14	繰 越 利 益 剰 余 金	1,837,320
繰 延 税 金 資 産	94,974		
		純 資 産 の 部 合 計	2,358,936
資 産 の 部 合 計	3,184,240	負 債 ・ 純 資 産 の 部 合 計	3,184,240

※注記 保証債務残高

132,279,037

個 別 注 記 表

自 2020年4月1日 至 2021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

(ア)新規取得資産(2012年4月1日以降取得)

建 物 :新定額法

動 産 :新定額法

(イ) 既存資産(2007年4月1日～2012年3月31日取得)

建 物 :新定額法

動 産 :新定額法

(ウ) 既存資産(2007年3月31日以降取得)

建 物 :旧定額法

動 産 :旧定額法

(エ) 耐用年数

建 物 :主な耐用年数 7～50年

動 産 :主な耐用年数 2～20年

なお、税法上少額資産として費用処理が可能なものについては資産計上しない

② 無形固定資産

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(主に5年)に基づき定額法により償却。ただし、税法上少額資産として費用処理が可能なものについては資産に計上しない。

(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あります。

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あります。

(4) 消費税及び地方消費税の会計処理

税込方式によってあります。

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	6,921 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	2,847,148 千円
未収金	12,796 千円
(4) 保証債務の内訳	
住宅ローン	131,256,058 千円
大型フリーローン	1,014,447 千円
新京都信販ローン	8,531 千円
保証債務の合計	132,279,037 千円
(5) 未払金の内訳	
未返戻保証料(3月分)	1,160 千円
健康保険・介護保険料	251 千円
東京カンテイ他	524 千円
未払金の合計	1,935 千円
(6) 預り金の内訳	
源泉所得税	451 千円
特別徴収市県民税	798 千円
雇用保険料	13 千円
預り金の合計	1,263 千円

3. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産発生 の主な原因別の内訳

・繰延税金資産

	前会計年度	当会計年度
貸倒引当金	46,253 千円	42,613 千円
保証債務損失引当金	140,746 千円	112,620 千円
事業税引当金	1,991 千円	905 千円
未払退職金	0 千円	0 千円
有価証券	0 千円	0 千円

その他引当金	1,109 千円	409 千円
繰延税金資産(小計)	<u>190,100 千円</u>	<u>156,548 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>△91,959 千円</u>	<u>△61,574 千円</u>
繰延税金資産合計	<u>98,141 千円</u>	<u>94,974 千円</u>

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	46,804 円 29 銭
(2) 1株当たりの当期純利益	3,196 円 54 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	161,105 千円
--------	------------