

# 第38期決算公告

## 貸借対照表

(2024年 3月 31日 現在)

大阪市西淀川区柏里2丁目2番1号

びわこ信用保証株式会社

代表取締役 岡部 大輔

(単位:千円)

| 科 目       | 金 額       | 科 目         | 金 額       |
|-----------|-----------|-------------|-----------|
| (資 産 の 部) |           | (負 債 の 部)   |           |
| 【流動資産】    | 3,155,103 | 【流動負債】      | 295,985   |
| 現金及び預金    | 460,373   | 前受収益        | 286,366   |
| 求償権       | 214,468   | 未払法人税等      | 5,226     |
| 有価証券      | 2,600,000 | 未払費用        | 1,508     |
| 貯蔵品       | 158       | 未払金         | 1,032     |
| 前払費用      | 71        | 預り金         | 19        |
| 仮払金       | 5,765     | 賞与引当金       | 1,832     |
| 未収収益      | 9,938     | 【固定負債】      | 224,598   |
| 未収入金      | 4         | 保証損失引当金     | 224,598   |
| 未収還付法人税等  | 282       | 負債の部合計      | 520,584   |
| 貸倒引当金     | △ 135,959 | (純資産の部)     |           |
| 【固定資産】    | 79,825    | 【株主資本】      | 2,714,345 |
| 有形固定資産    | 517       | 【資本金】       | 20,000    |
| 建物附属設備    | 323       | 【資本剰余金】     | 499,216   |
| 什器備品      | 193       | 資本準備金       | 183,216   |
| 無形固定資産    | 533       | その他の資本剰余金   | 316,000   |
| 電話加入権     | 72        | 【利益剰余金】     | 2,195,129 |
| ソフトウェア    | 460       | 利益準備金       | 2,400     |
| 投資その他の資産  | 78,774    | その他利益剰余金    | 2,192,729 |
| 繰延税金資産    | 78,774    | 繰越利益剰余金     | 2,192,729 |
|           |           | 純資産の部合計     | 2,714,345 |
| 資産の部合計    | 3,234,929 | 負債及び純資産の部合計 | 3,234,929 |

## 個 別 注 記 表

### 1. 重要な会計方針

#### (1) 有価証券の評価基準及び評価方法

① 満期保有目的の債券については、移動平均法による償却原価法(定額法)によっております。

#### (2) 固定資産の減価償却の方法

##### ① 有形固定資産

(ア) 定額法により償却しております。

(ウ) 主な耐用年数は、次のとおりであります。

建 物 18年

動 産 4年

##### ② 無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、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)に基づいて償却しております。

#### (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 保証損失引当金

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事業年度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。

#### (5) グループ通算制度の適用

当社は、株式会社りそなホールディングスを通算親会社として、グループ通算制度を適用しております。

### 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

820 千円

|                       |  |               |
|-----------------------|--|---------------|
| (2) 保証債務              |  |               |
| 保証債務残高                |  | 98,955,521 千円 |
| 保証損失引当金(個別)           |  | 119,436 千円    |
| 差引                    |  | 98,836,084 千円 |
| (3) 関係会社に対する金銭債権・金銭債務 |  |               |
| 短期金銭債権                |  | 3,070,311 千円  |
| 短期金銭債務                |  | 0 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発生の主な原因別の内訳

##### 繰延税金資産

|            |             |
|------------|-------------|
| 貸倒引当金      | 43,764 千円   |
| 保証損失引当金    | 70,755 千円   |
| 未払事業税      | 453 千円      |
| その他        | 728 千円      |
| 繰延税金資産(小計) | 115,703 千円  |
| 評価性引当額     | △ 29,904 千円 |
| 繰延税金資産合計   | 85,799 千円   |

##### 繰延税金負債

|           |           |
|-----------|-----------|
| 譲渡損益調整資産  | 7,024 千円  |
| 繰延税金負債合計  | 7,024 千円  |
| 繰延税金資産の純額 | 78,774 千円 |

#### (2) 法人税及び地方法人税の会計処理またはこれらに関する税効果会計の会計処理

当社は、当事業年度より、株式会社りそなホールディングスを通算親会社とするグループ通算制度へ移行しております。

「グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱い」(実務対応報告第42号 2021年8月12日)に従って、法人税及び地方法人税の会計処理またはこれらに関する税効果会計の会計処理並びに開示を行っております。

### 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  | 53,856 円 05 銭 |
| (2) 1株当たりの当期純利益 | 2,790 円 88 銭  |

### 5. 重要な後発事象に関する注記

該当ございません。

|          |            |
|----------|------------|
| 6. 当期純利益 | 140,660 千円 |
|----------|------------|