

# 貸借対照表

平成31年3月31日現在

(単位:千円)

| 科 目       | 金 額         | 科 目         | 金 額         |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| (資産の部)    |             | (負債の部)      |             |
| 流動資産      | 184,474,066 | 流動負債        | 146,539,246 |
| 現金・預金     | 981,221     | 短期借入金       | 120,300,000 |
| 貸付金       | 183,333,637 | 未払金         | 139,359     |
| 金銭の信託     | 161,667     | 未払費用        | 66,948      |
| 前払費用      | 82,156      | 未払法人税等      | 412,878     |
| 未収入金      | 199,658     | 前受保証料       | 25,428,499  |
| 未収収益      | 186,286     | 前受収益        | 383         |
| 仮払金       | 8,599       | 賞与引当金       | 125,493     |
| 求償権       | 450,869     | 仮受金         | 65,679      |
| 貸倒引当金     | △ 930,030   | 預り保証料       | 4           |
| 固定資産      | 2,808,157   | 固定負債        | 983,110     |
| 有形固定資産    | 525,163     | 債務保証損失引当金   | 568,088     |
| 建物        | 121,033     | 退職給付引当金     | 302,777     |
| 建物付属設備    | 38,490      | 役員退職慰労引当金   | 41,610      |
| 構築物       | 17          | その他の固定負債    | 70,634      |
| 什器・備品     | 100,621     |             |             |
| 土地        | 265,000     |             |             |
| 無形固定資産    | 1,072,895   | 負債の部合計      | 147,522,356 |
| ソフトウェア    | 625,426     | (純資産の部)     |             |
| ソフトウェア仮勘定 | 442,138     | 株主資本        | 39,759,867  |
| 電話加入権     | 5,330       | 資本金         | 10,500,000  |
| 投資その他の資産  | 1,210,098   | 資本剰余金       | 10,000,000  |
| 投資有価証券    | 1,000       | 資本準備金       | 10,000,000  |
| 出資金       | 0           | 利益剰余金       | 19,259,867  |
| 保証金       | 26,366      | 利益準備金       | 9,000       |
| 権利金等      | 85,522      | その他利益剰余金    | 19,250,867  |
| 繰延税金資産    | 808,702     | 別途積立金       | 17,000,000  |
| 破産更生債権等   | 965,295     | 繰越利益剰余金     | 2,250,867   |
| 貸倒引当金     | △ 676,789   |             |             |
|           |             | 純資産の部合計     | 39,759,867  |
| 資産の部合計    | 187,282,224 | 負債及び純資産の部合計 | 187,282,224 |

## 損 益 計 算 書

自 平成30年4月 1日

至 平成31年3月31日

(単位:千円)

| 科 目                   | 金 額       |           |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 営 業 収 益               |           |           |
| 貸 付 金 利 息             | 3,294,706 |           |
| 貸 付 手 数 料 等           | 63,933    |           |
| 期 限 前 返 済 解 約 金 等     | 46,579    |           |
| サ ー ビ シ ン グ フ ィ ー     | 70,129    |           |
| 受 入 保 証 料             | 1,550,130 |           |
| 保 証 事 務 手 数 料 等       | 444,260   |           |
| そ の 他 の 営 業 収 益       | 300,514   | 5,770,254 |
| 営 業 費 用               |           |           |
| 借 入 金 利 息             | 259,431   |           |
| 団 体 信 用 生 命 保 険 料     | 495,095   |           |
| 支 払 手 数 料             | 20,745    |           |
| そ の 他 の 営 業 費 用       | 247       |           |
| 貸 倒 引 当 金 繰 入         | 71,484    |           |
| 債 務 保 証 損 失 引 当 金 繰 入 | 223,676   |           |
| 貸 倒 損 失               | 2,699     |           |
| 債 権 譲 渡 損             | 6,643     |           |
| 販 売 費 及 び 一 般 管 理 費   | 2,777,660 | 3,857,684 |
| 営 業 利 益               |           | 1,912,569 |
| 営 業 外 収 益             |           |           |
| 受 取 利 息 ・ 配 当 金       | 0         |           |
| 雑 収 入                 | 13,173    | 13,174    |
| 経 常 利 益               |           | 1,925,743 |
| 特 別 損 失               |           |           |
| 固 定 資 産 売 却 損         | 8,032     |           |
| 固 定 資 産 除 却 損         | 123       | 8,155     |
| 税 引 前 当 期 純 利 益       |           | 1,917,587 |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 | 629,506   |           |
| 法 人 税 等 調 整 額         | △ 36,255  | 593,250   |
| 当 期 純 利 益             |           | 1,324,337 |

## 個別注記表

### <重要な会計方針に係る事項に関する注記>

#### 1. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産の減価償却の方法は、定率法によっております。ただし、平成 10 年 4 月 1 日以降に取得した建物（建物付属設備を除く）並びに平成 28 年 4 月 1 日以降に取得した建物付属設備及び構築物については、定額法によっております。

(2) 無形固定資産の減価償却の方法は、定額法によっております。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（5 年）に基づく定額法によっております。

#### 2. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金は、債権の貸倒れによる損失に備えて、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。

但し、上記にかかわらず与信額一定以上の大口個人債務者に対する債権の一部については債権の元本の回収および利息の受取りに係るキャッシュ・フローを見積り、当該キャッシュ・フローを当初の約定利率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を計上しております。

(2) 賞与引当金は、従業員賞与の支給に備えて、支給見込額に基づき計上しております。

(3) 債務保証損失引当金は、保証債務から生じる損失に備えて損失負担見込額を計上しております。

(4) 退職給付引当金は、従業員退職金の支給に備えて、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき計上しております。

(5) 役員退職慰労引当金は、役員の退職慰労金支給に備えて支給見込額を計上しております。

#### 3. ヘッジ会計の方法

金利スワップの特例処理によっております。

#### 4. 消費税等の処理方法

消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。資産に係る控除対象外消費税等は投資その他の資産の権利金等に計上し、5年間で均等償却を行っております。

### <貸借対照表等に関する注記>

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. 取締役及び監査役に対する金銭債権総額 34,893 千円

3. 有形固定資産の減価償却累計額 258,205 千円

#### 4. 保証債務

信用保証業務の保証債務 1,598,907,325 千円

#### 5. 関係会社に対する金銭債権債務

短期金銭債権 637,267 千円

短期金銭債務 63,807,125 千円

6. 未収入金は独立行政法人住宅金融支援機構の証券化支援事業にかかる債権売却代金の未収入金等であります。

<税効果会計に関する注記>

繰延税金資産の発生の主な原因は貸倒引当金及び債務保証損失引当金の否認等によるものであります。

<関連当事者との取引に関する注記>

1. 親会社及び主要法人株主等

(単位:千円)

| 属性          | 会社<br>等の<br>名称    | 議決権等<br>の被所有        | 関連<br>当事<br>者<br>との<br>関係          | 取引の内容                   | 取引金額    | 科目            | 期末残高       |
|-------------|-------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------|---------|---------------|------------|
| 親<br>会<br>社 | 農 林<br>中 央<br>金 庫 | 被所有<br>直接<br>92.12% | 資金<br>の<br>調達<br><br>役員<br>の<br>兼任 | 資 金 の 借 入<br>(※1)       | —       | 長期借入金         | —          |
|             |                   |                     |                                    |                         | (※2) —  | 短期借入金         | 63,800,000 |
|             |                   |                     |                                    | 借 入 金 利 息<br>の 支 払 (※1) | 136,712 | 借入金利息<br>未払費用 | 6,763      |

取引条件及び取引条件の決定方針等

(※1) 親会社からの資金の借入にあたっては、市場金利等を勘案して決定しております。

(※2) 反復的取引である為、取引金額を省略しております。

<1株当たり情報に関する注記>

- |    |            |             |
|----|------------|-------------|
| 1. | 1株当たり純資産額  | 159,039円46銭 |
| 2. | 1株当たり当期純利益 | 5,297円34銭   |

<重要な後発事象に関する注記>

該当事項はありません。