

2018年度 (2019年 3月 31日 現在) 貸借対照表

(単位:円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金及び預貯金	206,049,209	保険契約準備金	173,481,775
現金	44,783	支払備金	90,788,324
預貯金	206,004,426	責任準備金	82,693,451
有形固定資産	5	代理店借	3,503,968
器具及び備品	5	再保険借	90,187,450
無形固定資産	29,613,876	その他負債	59,780,955
ソフトウェア	27,723,876	借入金	11,096,000
商標権	1,890,000	未払法人税等	290,000
代理店貸	1,152	未払費用	11,643,067
再保険貸	88,794,336	預り金	1,004,648
その他の資産	9,853,016	仮受金	35,747,240
前払費用	2,251,642	負債の部 合計	326,954,148
未収金	7,147,604	(純資産の部)	
差入保証金	450,000	資本金	415,000,000
その他の資産	3,770	資本剰余金	395,000,000
供託金	22,000,000	資本準備金	395,000,000
		利益剰余金	△ 780,642,554
		その他利益剰余金	△ 780,642,554
		繰越利益剰余金	△ 780,642,554
		株主資本合計	29,357,446
		純資産の部 合計	29,357,446
資産の部 合計	356,311,594	負債及び純資産の部 合計	356,311,594

2018年度

2018年 4月 1日から

2019年 3月31日まで

損益計算書

(単位:円)

科 目	金 額
経常収益	983,567,564
保険料等収入	983,552,040
保険料	670,115,060
再保険収入	313,436,980
回収再保険金	184,537,402
再保険手数料	128,899,578
資産運用収益	15,524
利息及び配当金等収入	15,524
経常費用	1,048,658,385
保険金等支払金	700,445,121
保険金等	371,451,751
解約返戻金	1,434,141
その他返戻金	1,231,183
再保険料	326,328,046
責任準備金等繰入額	32,300,149
支払備金繰入額	13,507,753
責任準備金繰入額	18,792,396
事業費	315,445,701
営業費及び一般管理費	300,863,415
税金	2,754,150
減価償却費	11,828,136
その他経常費用	467,414
支払利息	218,375
その他経常費用	249,039
経常損失	65,090,821
特別損失	700,000
差入保証金償却	700,000
税引前当期純損失	65,790,821
法人税及び住民税	290,000
法人税等合計	290,000
当期純損失	66,080,821

I 重要な会計方針にかか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

定率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。

自社利用のソフトウェアは、社内における見込利用可能期間（5年）に基づいております。

商標権は10年の定額法により償却しております。

2. その他計算書類作成のための基本となる重要な事項

(1)消費税等の会計処理方法

消費税及び地方消費税の会計処理は税込方式によっております。

II 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

有形固定資産の減価償却累計額は、1,147千円であります。

2. 支払備金の内訳

普通支払備金(出再普通支払備金控除前)	28,416千円
同上に係る出再普通支払備金	14,133千円
差引(イ)	14,283千円

IBNR支払備金(出再IBNR備金控除前)	152,763千円
同上に係る出再IBNR備金	76,258千円
差引(ロ)	76,504千円
計(イ+ロ)	90,788千円

3. 責任準備金の内訳

普通責任準備金(出再普通責任準備金控除前)	110,098千円
同上に係る出再普通責任準備金	54,741千円
差引	55,356千円

異常危険準備金	27,337千円
計	82,693千円

III 損益計算書に関する注記

1. 正味収入保険料及び正味支払保険金の内訳

(1)正味収入保険料

保険料	670,115千円
解約返戻金	△1,434千円
その他返戻金	△1,231千円
出再保険料	△326,328千円
差引	341,122千円

(2)正味支払保険金

保険金等	371,451千円
回収再保険金	△184,537千円
差引	186,914千円

2. 利息及び配当金等収入の内訳

預貯金利息	15千円
-------	------

3. 支払備金繰入額(△は戻入額)の内訳

普通支払備金繰入額(出再普通支払備金控除前)	△1,373千円
同上に係る出再普通支払備金繰入額	△661千円
差引(イ)	△711千円

IBNR備金繰入額(出再IBNR備金控除前)	28,327千円
同上に係る出再IBNR備金繰入額	14,107千円
差引(ロ)	14,219千円
計(イ+ロ)	13,507千円

4. 責任準備金繰入額の内訳

普通責任準備金繰入額(出再普通責任準備金控除前)	17,151千円
同上に係る出再普通責任準備金繰入額	8,624千円
差引	8,527千円

異常危険準備金繰入額	10,265千円
計	18,792千円

IV 株主資本等変動計算書に関する注記

発行済株式の種類及び総数

(単位：株)

	当事業年度 期首株式数	当事業年度 増加株式数	当事業年度 減少株式数	当事業年度末 株式数
発行済株式 普通株式	16,200	-	-	16,200

V 税効果会計に関する注記

繰延税金資産の発生は繰越欠損金、貯蔵品の否認額等であり、回収可能性を考慮した上で、繰延税金資産と同額の評価性引当額を控除しております。

VI 金融商品に関する注記

1. 当社は、資産運用については短期的な預金に限定し、運用を行っております。
尚、当社は少額短期保険業を行っておりますが、保険契約は「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 2008年3月10日)の適用対象外となっております。

2. 金融商品の時価等に関する事項

2019年3月末における貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額については、次のとおりであります。

(単位：千円)

	貸借対照表計上額	時価	差額
現金及び預貯金	206,049	206,049	-
借入金	11,096	10,835	261

(注) 金融商品の時価の算定方法に関する事項

(1) 現金及び預貯金

これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価格にほぼ等しいことから、当該帳簿価格によっております。

(2) 借入金

新規借入を行った場合に想定される利率で割り引いた現在価値により算定しております。

VII 1株当たり情報に関する注記

1. 1株当たりの純資産額 1,812円18銭
2. 1株当たりの当期純損失 4,079円06銭

VIII その他

記載金額は千円未満を切り捨てて表示しています。