

2020年度 (2021年 3月 31日 現在) 貸借対照表

(単位:千円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金及び預貯金	214,045	保険契約準備金	95,133
現金	69	支払備金	35,385
預貯金	213,976	責任準備金	59,747
有形固定資産	0	代理店借	5,211
器具及び備品	0	再保険借	383,871
無形固定資産	9,989	その他負債	96,738
ソフトウェア	9,989	借入金	28,000
代理店貸	0	未払費用	15,207
再保険貸	412,589	未払法人税等	6,017
その他資産	12,539	預り金	511
前払費用	3,082	仮受金	47,001
未収金	8,647	賞与引当金	1,326
仮払金	555		
差入保証金	250		
その他の資産	3		
		負債の部 合計	582,281
供託金	27,000	(純資産の部)	
		資本金	450,000
		資本剰余金	410,000
		資本準備金	410,000
		利益剰余金	△ 766,117
		その他利益剰余金	△ 766,117
		繰越利益剰余金	△ 766,117
		株主資本合計	93,882
		純資産の部 合計	93,882
資産の部 合計	676,163	負債及び純資産の部 合計	676,163

日本ペット少額短期保険株式会社

2020年度 2020年 4月 1日から 損益計算書
2021年 3月 31日まで

(単位:千円)

科 目	金 額
経常収益	1,773,152
保険料等収入	1,689,315
保険料	948,573
再保険収入	740,742
回収再保険金	574,147
再保険手数料	166,595
責任準備金等戻入額	81,339
支払備金繰入額	51,208
責任準備金戻入額	30,130
資産運用収益	15
利息及び配当金等収入	15
その他経常収益	2,480
助成金収入	2,303
その他経常収益	177
経常費用	1,726,311
保険金等支払金	1,398,945
保険金等	653,875
解約返戻金	2,086
その他返戻金	2,561
再保険料	740,422
事業費	326,560
営業費及び一般管理費	313,519
税金	4,098
減価償却費	8,942
その他経常費用	805
支払利息	805
経常利益	46,840
特別損失	0
固定資産除却損	0
税引前当期純利益	46,840
法人税及び住民税	6,017
法人税等合計	6,017
当期純利益	40,823

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。

2. 引当金の計上基準

賞与引当金-従業員の賞与支給に備える為、賞与支給見込額を計上しております。

3 その他計算書類作成のための基本となる重要な事項

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)	117,986千円
同上に係る出再普通支払備金	105,962千円
差引(イ)	12,023千円

IBNR支払備金(出再IBNR備金控除前)	233,595千円
同上に係る出再IBNR備金	210,232千円
差引(ロ)	23,362千円
計(イ+ロ)	35,385千円

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)	159,142千円
同上に係る出再普通責任準備金	142,645千円
差引	16,497千円

異常危険準備金	43,250千円
計	59,747千円

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	948,573千円
その他再保険収入	0千円
解約返戻金	△2,086千円
その他返戻金	△2,561千円
出再保険料	△740,422千円
差引	203,504千円

(2) 正味支払保険金

保険金等	653,875千円
回収再保険金	△574,147千円
差引	79,728千円

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)	59,300千円
同上に係る出再普通支払備金繰入額	70,931千円
差引(イ)	△11,630千円

IBNR備金繰入額(出再IBNR備金控除前)	76,640千円
同上に係る出再IBNR備金繰入額	116,219千円
差引(ロ)	△39,578千円
計(イ+ロ)	△51,208千円

4. 責任準備金繰入額の内訳(△は戻入額)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)	27,854千円
同上に係る出再普通責任準備金繰入額	64,162千円
差引	△36,308千円

異常危険準備金繰入額	6,177千円
計	△30,130千円

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	17,000	200	-	17,200

V 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 2020年3月31日 企業会計基準委員会)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

2021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	214,045	214,045	-
借入金	28,000	27,937	63

(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 関連当事者との取引に関する注記

役員及び個人主要株主等

種類	会社等の名称 又は氏名	議決権等の所有 (被所有)割合(%)	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (千円)	科目	期末残高 (千円)
役員が議決権の過半数を所有している会社	ジャパンリライ アンスサテライト(株) (注1)	(被所有)直接2.3%	役員の兼任 割当増資	現物出資による増資 (注2)	10,000	-	-

取引金額には消費税等を含んでおりません。

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注1) 当社代表取締役 川本芳夫が議決権の90%を直接所有しております。

(注2) 当社が行った第三者割当増資を現物出資(デット・エクイティ・スワップ)で引き受けたものです。

VIII 1株当たり情報に関する注記

1. 1株当たりの純資産額 5,458円28銭
2. 1株当たりの当期純利益 2,387円32銭

IX 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。