## 2022年度 (2023年 3月31日 現在) 貸借対照表

## 日本ペット少額短期保険株式会社

(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	120,414	保険契約準備金	82,075
現金	106	支払備金	21,159
預貯金	120,308	責任準備金	60,915
有形固定資産	0	代理店借	1,353
器具及び備品	0	再保険借	132,257
無形固定資産	1,974	その他負債	137,266
ソフトウェア	1,974	借入金	50,000
代理店貸	2	未払費用	26,785
再保険貸	172,332	未払法人税等	322
その他資産	68,975	預り金	774
前払費用	580	仮受金	57,784
未収金	8,833	賞与引当金	1,600
仮払金	130		
未収還付法人税等	59,417		
その他の資産	13		
繰延税金資産	15,776	負債の部 合計	352,953
供託金	27,000	(純資産の部)	
		資本金	650,002
		資本剰余金	604,992
		資本準備金	604,992
		利益剰余金	△ 1,201,472
		その他利益剰余金	△ 1,201,472
		繰越利益剰余金	△ 1,201,472
		株主資本合計	53,522
		純資産の部 合計	53,522
資産の部 合計	406,475	負債及び純資産の部 合計	406,475

## 2022年 4月 1日から

# 2022年度

# 2023年 3月 31日まで

# 損益計算書

(単位:千円)

保験料 1.243,714 再保険収入 1.020,439 回収再保険金 706,954 再保険手数料 313,484 責任準備金等戻入額 23,605 支払備金戻入額 10,969 責任準備金戻入額 12,635 資産運用収益 1 利息及び配当金等収入 1 その他経常収益 152 経常費用 2.629,389 保険金等支払金 2.220,357 保険金等 844,820 解約返戻金等 10,675 再保険料 1.364,861 責任準備金繰入額 - 東業費 408,786 営業費及び一般管理費 404,630 税金 3,035 減価償却費 1,120 その他経常費用 245	Г	(単位∶千円)
保険料等収入 保険料 再保険収入 回収再保険金 再保険年数料	科 目	金額
保険料 1,243,714 再保険収入 1,020,439	経常収益	2,287,913
再保除収入 回収再保険金 再保除手数料 責任準備金等戻入額 支払備金戻入額 責任準備金戻入額 責任準備金戻入額 責任準備金戻入額 引2,635 資産運用収益 利息及び配当金等収入 その他経常収益 その他経常収益 経常費用 2,629,389 保険金等支払金 解約返戻金等 10,675 再保除料 責任準備金等線入額 支払備金線入額 責任準備金線入額 青性準備金線入額 事業費 整業費及び一般管理費 その他経常費用 支払利息 をの性経常費用 245 をの性経常性経常性経常性経常性経常性経常性経常性経常性経常性経常性経常性経常性経常性	保険料等収入	2,264,153
回収再保験金 再保除手数料 責任準備金等戻入額 支払備金戻入額 責任準備金戻入額 責任準備金戻入額 利息及び配当金等収入 その他経常収益 名の他経常収益 経常費用 保験金等支払金 保験金等 解約返戻金等 10.675 再保除料 責任準備金繰入額 事業費 登業費及び一般管理費 税3.035 減価償却費 その他経常費用 支払利息 経常費用 全の表別の表別の表別の表別の表別の表別の表別の表別の表別の表別の表別の表別の表別の	保険料	1,243,714
再保険手数料 責任準備金等戻入額	再保険収入	1,020,439
責任準備金等戻入額       23,605         支払備金戻入額       10,969         責任準備金戻入額       12,635         資産運用収益       1         利息及び配当金等収入       1         その他経常収益       152         その他経常収益       2,220,357         保険金等支払金       844,820         解約返戻金等       10,675         再保険料       1,364,861         責任準備金繰入額       -         責任準備金繰入額       -         营業費及び一般管理費       404,630         税金       3,035         減価償却費       1,120         その他経常費用       245         経常損失       △ 341,476         特別利益       -         特別損失       △ 341,476         法人税交付住民税       △ 70,729         法人税等副整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	回収再保険金	706,954
支払傭金戻入額       10,969         責任準備金戻入額       12,635         資産運用収益       1         利息及び配当金等収入       1         その他経常収益       152         その他経常収益       2,220,357         保険金等支払金       2,220,357         保険金等       844,820         解約返戻金等       10,675         再保険料       1,364,861         責任準備金線入額       -         专工機會金線入額       -         事業費       408,786         営業費及び一般管理費       404,630         税金       3,035         減価償却費       1,120         その他経常費用       245         経常損失       △ 341,476         特別損失       -         税引前当期純損失       △ 341,476         法人税多回整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	再保険手数料	313,484
責任準備金戻入額       12,635         資産運用収益       1         利息及び配当金等収入       1         その他経常収益       152         経常費用       2,629,389         保険金等支払金       2,220,357         保験金等       844,820         解約返戻金等       10,675         再保険料       1,364,861         責任準備金等繰入額       -         事業費       408,786         営業費及び一般管理費       404,630         税金       3,035         減価償却費       1,120         その他経常費用       245         経常損失       △ 341,476         特別利益       -         特別損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	責任準備金等戻入額	23,605
資産運用収益	支払備金戻入額	10,969
利息及び配当金等収入 その他経常収益 152 をの他経常収益 152 経常費用 (保険金等支払金 (2,220,357 保験金等 (保険金等 (保険金等 (保険金等 (保険金等 (なる等) (なる) (なる) (なる) (なる) (なる) (なる) (なる) (なる	責任準備金戻入額	12,635
その他経常収益       152         その他経常収益       152         経常費用       2,629,389         保険金等支払金       2,220,357         保険金等       844,820         解約返戻金等       10,675         再保険料       1,364,861         責任準備金等繰入額       -         支払備金繰入額       -         事業費       408,786         営業費及び一般管理費       404,630         税金       3,035         減価償却費       1,120         その他経常費用       245         経常損失       △ 341,476         特別利益       -         特別損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	資産運用収益	1
その他経常収益       152         経常費用       2,629,389         保険金等支払金       2,220,357         保険金等       844,820         解約返戻金等       10,675         再保険料       1,364,861         責任準備金等繰入額       -         支払備金繰入額       -         事業費       408,786         営業費及び一般管理費       404,630         税金       3,035         減価償却費       1,120         その他経常費用       245         支払利息       245         経常損失       △ 341,476         特別利益       -         特別損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	利息及び配当金等収入	1
経常費用 2,629,389 (保険金等支払金 2,220,357 保険金等 844,820 解約返戻金等 10,675 再保険料 1,364,861 責任準備金等繰入額 - 支払備金繰入額 - 支払備金繰入額 - 責任準備金線入額 - 事業費 408,786 営業費及び一般管理費 404,630 税金 3,035 減価償却費 1,120 その他経常費用 245 支払利息 245 経常損失	その他経常収益	152
保険金等支払金 2,220,357 保険金等 844,820 解約返戻金等 10,675 再保険料 1,364,861 責任準備金等繰入額 - 支払備金繰入額 - 事業費 408,786 営業費及び一般管理費 404,630 税金 3,035 減価償却費 1,120 その他経常費用 245 を常損失 △ 341,476 特別利益 - 特別損失 △ 341,476 法人税及び住民税 △ 70,729 法人税等調整額 △ 15,776 法人税等合計 △ 86,505	その他経常収益	152
保険金等 10,675 再保険料 1,364,861 責任準備金等繰入額 - 支払備金繰入額 - 支払備金繰入額 - 事業費 408,786 営業費及び一般管理費 404,630 税金 3,035 減価償却費 1,120 その他経常費用 245 支払利息 245 軽常損失 △ 341,476 特別利益 - 特別損失 - 税引前当期純損失 △ 341,476 法人税及び住民税 △ 70,729 法人税等調整額 △ 15,776 法人税等調整額 △ 86,505	経常費用	2,629,389
解約返戻金等	保険金等支払金	2,220,357
再保険料       1,364,861         責任準備金等繰入額       -         支払備金繰入額       -         事業費       408,786         営業費及び一般管理費       404,630         税金       3,035         減価償却費       1,120         その他経常費用       245         支払利息       245         経常損失       △ 341,476         特別利益       -         特別損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	保険金等	844,820
責任準備金等繰入額       -         支払備金繰入額       -         事業費       408,786         営業費及び一般管理費       404,630         税金       3,035         減価償却費       1,120         その他経常費用       245         核常損失       △ 341,476         特別利益       -         特別損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	解約返戻金等	10,675
支払備金繰入額       -         責任準備金繰入額       -         事業費       408,786         営業費及び一般管理費       404,630         税金       3,035         減価償却費       1,120         その他経常費用       245         整常損失       △ 341,476         特別利益       -         特別損失       -         税引前当期純損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	再保険料	1,364,861
責任準備金繰入額-事業費408,786営業費及び一般管理費404,630税金3,035減価償却費1,120その他経常費用245支払利息245経常損失△ 341,476特別利益-特別損失-税引前当期純損失△ 341,476法人税及び住民税△ 70,729法人税等調整額△ 15,776法人税等合計△ 86,505	責任準備金等繰入額	-
事業費       408,786         営業費及び一般管理費       404,630         税金       3,035         減価償却費       1,120         その他経常費用       245         技利息       245         経常損失       △ 341,476         特別利益       -         特別損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	支払備金繰入額	-
営業費及び一般管理費       404,630         税金       3,035         減価償却費       1,120         その他経常費用       245         支払利息       △ 341,476         特別利益       -         特別損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	責任準備金繰入額	-
税金       3,035         減価償却費       1,120         その他経常費用       245         支払利息       245         経常損失       △ 341,476         特別利益       -         特別損失       -         税引前当期純損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	事業費	408,786
減価償却費       1,120         その他経常費用       245         支払利息       245         経常損失       △ 341,476         特別利益       -         特別損失       -         税引前当期純損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	営業費及び一般管理費	404,630
その他経常費用245支払利息245経常損失△ 341,476特別利益-特別損失△ 341,476税引前当期純損失△ 341,476法人税及び住民税△ 70,729法人税等調整額△ 15,776法人税等合計△ 86,505	税金	3,035
支払利息       245         経常損失       △ 341,476         特別利益       -         特別損失       △ 341,476         税引前当期純損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	減価償却費	1,120
経常損失 △ 341,476 特別利益 - 特別損失 - 税引前当期純損失 △ 341,476	その他経常費用	245
特別利益       -         特別損失       -         税引前当期純損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	支払利息	245
特別損失       -         税引前当期純損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	<b>経常損失</b>	△ 341,476
税引前当期純損失       △ 341,476         法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	特別利益	-
法人税及び住民税       △ 70,729         法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	特別損失	-
法人税等調整額       △ 15,776         法人税等合計       △ 86,505	税引前当期純損失	△ 341,476
法人税等合計 △ 86,505	法人税及び住民税	△ 70,729
	法人税等調整額	△ 15,776
当期純損失 △ 254,970	法人税等合計	△ 86,505
	当期純損失	△ 254,970

#### 2022年度 個別注記表

#### 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、賞与支給見込額のうち、当期に帰属する金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 重要な会計上の見積りに関する注記

当社の財政状態または経営成績に対して重大な影響を与え得る会計上の見積りを含む項目は、以下のとおりであります。

#### 1. 支払備金

(1)当事業年度の計算書類に計上した金額 支払備金 21,159千円

- (2)重要な会計上の見積りの内容に関する情報
  - ① 算出方法

保険契約に基づいて支払義務が発生したと認められる保険金のうち、 未だ支払っていない金額を見積り、支払備金として計上しております。

② 算出に用いた主要な仮定

支払備金の計上にあたっては、主として過去の支払実績等から算出した 仮定を用いて見積った最終的に支払う保険金の見込額を使用しております。

### Ⅲ 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、940千円であります。

### 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)	109,972千円
同上に係る出再普通支払備金	102,100千円
差引(イ)	7,871千円
IBNR支払備金(出再IBNR備金控除前)	203,412千円
同上に係る出再IBNR備金	190,124千円
差引(口)	13,288千円
計(イ+ロ)	21,159千円

## 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)	231,668千円
同上に係る出再普通責任準備金	219,625千円
差引	12,042千円

異常危険準備金	48,873千円
---------	----------

計 60,915千円

#### Ⅳ 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1,243,714千円解約返戻金△10,675千円出再保険料△1,364,861千円差引△131,822千円

(2)正味支払保険金

保険金等844,820千円回収再保険金△706,954千円差引137,866千円

2. 利息及び配当金等収入の内訳

預貯金利息 1千円

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)39,347千円同上に係る出再普通支払備金繰入額38,889千円差引(イ)458千円

IBNR備金繰入額(出再IBNR備金控除前)ム41,185千円同上に係る出再IBNR備金繰入額ム29,758千円差引(口)ム11,427千円計(イ+ロ)ム10,969千円

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)
 △11,270千円

 同上に係る出再普通責任準備金繰入額
 1,382千円

 差引
 △12,652千円

異常危険準備金繰入額 16千円

計 △12,636千円