

2024年度 (2025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	357,641	保険契約準備金	85,837
現金	48	支払備金	28,847
預貯金	357,593	責任準備金	56,989
有形固定資産	-	代理店借	1,943
器具及び備品	-	再保険借	180,960
無形固定資産	-	その他負債	92,160
ソフトウェア	-	未払費用	37,181
代理店貸	5	未払法人税等	910
再保険貸	201,944	預り金	1,057
その他資産	11,521	仮受金	53,010
前払費用	1,853	賞与引当金	1,937
未収金	9,522	関係会社未払金	5,638
仮払金	131		
関係会社未収入金	-		
その他の資産	13		
繰延税金資産	-		
供託金	27,000	負債の部 合計	368,477
		(純資産の部)	
		資本金	931,258
		資本剰余金	886,248
		資本準備金	886,248
		利益剰余金	△ 1,587,871
		その他利益剰余金	△ 1,587,871
		繰越利益剰余金	△ 1,587,871
		株主資本合計	229,635
		純資産の部 合計	229,635
資産の部 合計	598,113	負債及び純資産の部 合計	598,113

2024年度

2024年 4月 1日から
2025年 3月 31日まで

損益計算書

(単位:千円)

科 目	金 額
経常収益	2,472,262
保険料等収入	2,408,282
保険料	1,268,633
再保険収入	1,139,649
回収再保険金	882,038
再保険手数料	257,611
責任準備金等戻入額	63,922
支払備金戻入額	17,781
責任準備金戻入額	46,140
資産運用収益	57
利息及び配当金等収入	57
経常費用	2,641,017
保険金等支払金	2,135,457
保険金等	1,001,140
解約返戻金等	14,267
再保険料	1,120,048
責任準備金等繰入額	-
支払備金繰入額	-
責任準備金繰入額	-
事業費	505,556
営業費及び一般管理費	498,879
租税公課	5,972
減価償却費	704
その他経常費用	3
支払利息	3
経常損失	△ 168,755
特別利益	-
減損損失	△ 11,222
特別損失	△ 11,222
税引前当期純損失	△ 179,977
法人税及び住民税	37,609
法人税等調整額	8
法人税等合計	37,617
当期純損失	△ 217,595

2024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)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	28,847千円
------	----------

(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、0千円であります。

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)	61,921千円
同上に係る出再普通支払備金	55,457千円
差引(イ)	6,462千円
IBNR支払備金(出再IBNR備金控除前)	214,467千円
同上に係る出再IBNR備金	192,082千円
差引(ロ)	22,385千円
計(イ+ロ)	28,847千円

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)	252,785千円
同上に係る出再普通責任準備金	227,506千円
差引	25,278千円
異常危険準備金	31,711千円
計	56,989千円

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	1,268,633千円
解約返戻金	△14,267千円
出再保険料	△1,120,048千円
差引	134,318千円

(2)正味支払保険金

保険金等	1,001,140,924千円
回収再保険金	△882,038,251千円
差引	119,102,673千円

2. 利息及び配当金等収入の内訳		
預貯金利息		57千円
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)	13,832千円	
<u>同上に係る出再普通支払備金繰入額</u>	<u>16,952千円</u>	
差引(イ)		△3,120千円
IBNR備金繰入額(出再IBNR備金控除前)	23,462千円	
<u>同上に係る出再IBNR備金繰入額</u>	<u>38,123千円</u>	
差引(ロ)		△14,661千円
計(イ+ロ)		△17,780千円
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)	19,161千円	
<u>同上に係る出再普通責任準備金繰入額</u>	<u>40,607千円</u>	
差引		△21,446千円
異常危険準備金繰入額	△24,694千円	
計		△46,140千円