

平成 25 年度(平成26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 | 117,816 | 保険契約準備金 | 38,127 |
| 預貯金 | 117,816 | 支払備金 | 3,134 |
| 有形固定資産 | 2,245 | 責任準備金 | 34,993 |
| 建物 | 1,714 | 代理店借 | 5,756 |
| その他の有形固定資産 | 531 | 再保険借 | 50,756 |
| 無形固定資産 | 2,530 | その他負債 | 10,017 |
| ソフトウェア | 2,530 | 未払法人税等 | 702 |
| 再保険貸 | 59,671 | 未払金 | 8,127 |
| その他資産 | 40,030 | 未払費用 | 195 |
| 未収金 | 35,483 | 預り金 | 991 |
| 前払費用 | 303 | その他の引当金 | 1,427 |
| その他の資産 | 4,243 | 負債の部 合計 | 106,085 |
| 供託金 | 22,000 | (純資産の部) | |
| | | 資本金 | 85,000 |
| | | 資本剰余金 | 75,000 |
| | | 資本準備金 | 75,000 |
| | | 利益剰余金 | △ 21,792 |
| | | 利益準備金 | 0 |
| | | その他利益剰余金 | △ 21,792 |
| | | 繰越利益剰余金 | △ 21,792 |
| | | 株主資本合計 | 138,207 |
| | | 純資産の部 合計 | 138,207 |
| 資 産 の 部 合 計 | 244,293 | 負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計 | 244,293 |

平成 25 年度 [平成 25 年 4 月 1 日から
平成 26 年 3 月 31 日まで] 損益計算書

(単位:千円)

| 科 目 | 金 額 |
|----------------------|---------|
| 経常収益 | 507,328 |
| 保険料等収入 | 484,487 |
| 保険料 | 360,105 |
| 再保険収入 | 124,381 |
| 回収再保険金 | 89,942 |
| その他再保険収入 | 34,439 |
| 責任準備金等戻入額 | 22,816 |
| 支払備金戻入額 | 5,338 |
| 責任準備金戻入額 | 17,478 |
| 資産運用収益 | 24 |
| 利息及び配当金等収入 | 24 |
| 経常費用 | 431,826 |
| 保険金等支払金 | 264,789 |
| 保険金等 | 110,190 |
| 解約返戻金等 | 8 |
| 再保険料 | 154,590 |
| 事業費 | 167,036 |
| 営業費及び一般管理費 | 163,906 |
| 税金 | 505 |
| 減価償却費 | 2,624 |
| 経常利益(又は経常損失) | 75,501 |
| 特別損失 | 5,781 |
| その他特別損失 | 5,781 |
| 税引前当期純利益(又は税引前当期純損失) | 69,719 |
| 法人税及び住民税 | 517 |
| 法人税等合計 | 517 |
| 当期純利益(又は当期純損失) | 69,202 |

平成 25 年度 [平成 25 年 4 月 1 日から
平成 26 年 3 月 31 日まで]

キャッシュ・フロー計算書

(単位:千円)

| 科 目 | 金 額 |
|--------------------------------------|----------|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | |
| 税引前当期純利益(△は損失) | 69,716 |
| 減価償却費 | 2,624 |
| 支払備金の増加額(△は減少) | △ 5,338 |
| 責任準備金の増加額(△は減少) | △ 17,478 |
| 賞与引当金の増加額(△は減少) | 245 |
| 利息及び配当金等収入 | △ 24 |
| 支払利息 | 1 |
| 未収入金の増加額(△は増加) | 1,629 |
| 再保険貸の増加額(△は増加) | △ 20,367 |
| その他資産(除く投資活動関連、財務活動関連)の 増減額(△は増加) | △ 535 |
| 代理店借の増加額(△は減少) | 4 |
| 再保険借の増加額(△は減少) | △ 1,530 |
| その他負債(除く投資活動関連、財務活動関連)の 増減額(△は減少) | 1,347 |
| 小 計 | 30,295 |
| 利息及び配当金等の受取額 | 19 |
| 利息の支払額 | △ 1 |
| 法人税等の支払額 | △ 664 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | 29,650 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | |
| 保証金の支出 | △ 3,806 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | △ 3,806 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額 | |
| 現金及び現金同等物の増減額(△は減少) | 25,843 |
| 現金及び現金同等物期首残高 | 91,973 |
| 現金及び現金同等物期末残高 | 117,816 |

平成 25 年度 (平成26年3月31日現在) 保険金等の支払能力の充実の状況に関する書面

1 支払余力総額

| | |
|------------|---------|
| 支払余力総額 (A) | 145 百万円 |
|------------|---------|

2 リスク合計額

| | |
|-------------|-------|
| リスクの合計額 (B) | 8 百万円 |
|-------------|-------|

3 保険金等の支払能力の充実の状況を示す比率

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| $(A) \div \{ (1/2) \times (B) \}$ | 3,604.4 % |
|-----------------------------------|-----------|

個別注記表

1. 重要な会計方針に関する事項

(1) 固定資産の減価償却の方法

有形固定資産：定率法を採用しております。

耐用年数につきましては、社内における利用可能期間(5年)で償却しております。

無形固定資産：定額法を採用しております。

耐用年数につきましては、自社利用のソフトウェアは社内における利用可能期間(5年)で償却しております。

(2) 引当金の計上基準

賞与引当金：従業員に対して支給する賞与の支出に備えるため、支給見込額を計上しております。

(3) 消費税等の会計処理

消費税の免税事業者であり、消費税は発生していません。

尚、計上時の消費税等の会計処理は、税込方式によっております。

2. 重要な会計方針および表示の変更に関する事項

表示項目を保険業法およびその関係法令に準じた内容としております。

3. 株主資本等変更計算書に関する注記

発行済株式の種類および総数

| 発行済株式の種類 | 期首株式数 | 当期増加株式数 | 当期減少株式数 | 当期末株式数 |
|----------|--------|---------|---------|--------|
| 普通株式 | 16,000 | — | — | 16,000 |

4. その他の注記

会計上の変更および誤謬の訂正に関する会計基準等の適用

当事業年度の期首以後に行われる会計上の変更及び過去の誤謬の訂正より、「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」(企業会計基準第24号平成21年12月4日)及び「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第24号平成21年12月4日)を適用しております。

2011年度および2012年度決算において、再保険料計上に一部誤りがあり、再保険借計上額が2011年度に3,339,886円、2012年度に6,863,802円、合計で10,203,688円不足していることが2014年3月の社内精査にて判明いたしました。当社では、「会計上の変更及び過去の訂正に関する会計基準」に従い当該年度数値の修正を行った結果、前年度及び前々年度の修正が反映されたことにより、利益剰余金の期首残高は10,203,688円減少しております。