

# 貸借対照表

e-Net 少額短期保険株式会社

平成24年度 (平成25年3月31日現在)

単位：千円

資 産 の 部		負 債 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
【流動資産】	【 672,008 】	【流動負債】	【 546,230 】
現金及び預金	253,840	支払備金	5,923
貯蔵品	7,503	責任準備金	152,144
未収保険料	167,260	未払金	18,600
未収金	83	代理店借	81,015
代理店貸	4,156	再保険借	243,556
再保険貸	222,391	仮受金	43,764
仮払金	16,731	リース債務	224
未収収益	43	未払法人税等	1,004
【固定資産】	【 73,107 】		
(有形固定資産)	( 5,942 )		
リース資産	1,141	負債の部合計	546,230
その他の有形固定資産	15,904	純資産の部	
減価償却累計額	-11,103	【株主資本】	【 199,283 】
(無形固定資産)	( 40,925 )	(資本金)	( 207,000 )
電話加入権	16	資本金	207,000
ソフトウェア	40,909	(資本剰余金)	( 177,000 )
(その他資産)	( 26,240 )	資本準備金	177,000
差入保証金	1,401	(利益剰余金)	( -184,717 )
長期前払費用	7,300	繰越利益剰余金	-184,717
敷金	540		
供託金	17,000		
【繰延資産】	【 398 】		
繰延資産	398	純資産の部合計	199,283
資産の部合計	745,513	負債及び純資産の部合計	745,513

# 損益計算書 e-Net 少額短期保険株式会社

平成 24 年度

単位：千円

自 平成 24 年 4 月 1 日  
至 平成 25 年 3 月 31 日

科 目	金	額
<b>【経常収益】</b>		
収入保険料	896,013	
再保険金収入	81,654	
再保険手数料収入	512,775	
再保険返戻金収入	33,291	
利息配当金収入	83	
雑収入	743	
		1,524,559
<b>【経常費用】</b>		
支払保険金	101,140	
損害調査費	3,087	
解約返戻金	41,853	
再保険料	717,317	
支払備金繰入	720	
IBNR支払備金繰入	435	
責任準備金繰入	39,385	
異常危険準備金繰入	5,104	
合 計	( 909,042 )	909,042
保 険 総 利 益		( 615,517 )
<b>【営業費及び一般管理費】</b>		674,633
営 業 損 失		( 59,115 )
経 常 損 失		( 59,115 )
<b>【特別利益】</b>		
固定資産売却益	394	394
税引前当期純損失		( 58,722 )
法人税及び住民税等		1,161
当 期 純 損 失		( 59,882 )

## 個 別 注 記 表

自 平成 24 年 4 月 1 日

至 平成 25 年 3 月 31 日

### I. 重要な会計方針に係る事項

#### 1. 資産の評価基準及び評価方法

棚卸資産の評価基準及び評価方法 最終仕入原価法

#### 2. 固定資産の減価償却の方法

不動産及び動産 定率法

無形固定資産 定額法

#### 3. 当期末における支払備金及び責任準備金の内訳は次のとおりです。

##### [支払備金]

普通支払備金（出再支払備金控除前）	25,157,710 円
同上にかかる出再支払備金	20,026,232 円
差引（イ）	5,131,478 円
I B N R 支払備金（出再 I B N R 支払備金控除前）	3,958,879 円
同上に係る出再支払備金	3,167,103 円
差引（ロ）	791,776 円
計（イ＋ロ）	5,923,254 円

##### [責任準備金]

普通責任準備金（出再支払備金控除前）	659,888,884 円
同上に係る出再責任準備金	527,910,774 円
差引（イ）	131,978,110 円
異常危険準備金（ロ）	20,165,670 円
計（イ＋ロ）	152,143,780 円

#### 4. リース物件の所有権が借主の移転するもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっています。

#### 5. 消費税等の会計処理は税込方式によっています。

#### 6. 1株当たり純資産額は、1,365.0円であります。

### 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 11,102,562 円

#### 2. 貸借対照表に計上した固定資産のほかリース契約により使用している重要な固定資産としてソフトウェアがあります。

### III. 損益計算書に関する注記

#### 1. 収益及び費用の計上基準

①収益の計上基準は、発生主義に基づく実現主義で計上しています。具体的には保険始期ベースで計上しています。

②費用の計上基準は、発生主義で計上しています。

#### 2. 収益及び費用に関する金額

①正味収入保険料は、170,133,935円です。

②正味支払保険金は、22,573,738円です。

③支払備金繰入額（△は支払備金戻入額）の内訳は次のとおりです。差額補充法によって積み立てています。

支払備金繰入額（出再支払備金控除前）	7,050,850円
同上に係る出再支払備金繰入額	6,330,813円
差引（イ）	720,037円
I B N R 支払備金繰入額（出再 I B N R 支払備金控除前）	2,175,013円
同上に係る出再 I B N R 支払備金繰入額	1,740,010円
差引（ロ）	435,003円
計（イ+ロ）	1,155,040円

④責任準備金繰入額（△は責任準備金戻入額）の内訳は次のとおりです。差額補充法によって積み立てています。

普通責任準備金繰入額（出再責任準備金控除前）	213,955,722円
同上に係る出再責任準備金繰入額	174,570,265円
差引（イ）	39,385,457円
異常危険準備金繰入額（ロ）	5,104,018円
計（イ+ロ）	44,489,475円

3. 利息配当金収入は、主に八十二銀行の定期預金に係る預金利子であります。

4. 1株当りの当期純損失は、410.15円であります。

#### IV. 株主資本等変動計算書に関する注記

当期事業年度の末日における発行済株式の数14万6千株であります。

#### V. 関連当事者との取引に関する注記

関連当事者との取引は以下のとおりです。

##### 1. 関連当事者の概要及び当社との関係

- ①名 称 あいおいニッセイ同和損害保険株式会社  
②議決権の所有割合 38.4%

##### 2. 取引により発生した債権債務に係る主な科目別の期末残高

(単位；千円)

科 目	残 高
再保険手数料(収益)	512,775
回収再保険金(収益)	81,648
再保険返戻金(収益)	33,291
再保険料(費用)	717,317
出向負担金(費用)	15,312
再保険貸(債権)	222,385
再保険借(債務)	243,556