

平成25年度 貸借対照表

e-Net 少額短期保険株式会社

平成26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】	【 881,107 】	【流動負債】	【 712,207 】
現金及び預金	309,873	支払備金	10,123
貯蔵品	5,640	責任準備金	152,673
未収保険料	212,900	未払金	10,431
未収金	112	代理店借	109,495
代理店貸	4,941	再保険借	370,648
再保険貸	324,030	仮受金	53,499
仮払金	23,586	未払法人税等	5,037
未収収益	26	未払事業税等	301
【固定資産】	【 81,610 】		
(有形固定資産)	(4,687)		
リース資産	1,141	負債の部合計	712,207
その他の有形固定資産	17,308	純資産の部	
減価償却累計額	-13,761		
(無形固定資産)	(45,895)	【株主資本】	【 250,647 】
電話加入権	16	(資本金)	(207,000)
ソフトウェア	45,879	資本金	207,000
(その他資産)	(31,028)	(資本剰余金)	(177,000)
差入保証金	1,425	資本準備金	177,000
長期前払費用	10,437	(利益剰余金)	(-133,353)
敷金	1,166	繰越利益剰余金	-133,353
供託金	18,000		
【繰延資産】	【 138 】		
繰延資産	138	純資産の部合計	250,647
資産の部合計	962,855	負債及び純資産の部合計	962,855

個 別 注 記 表

自 平成 25 年 4 月 1 日

至 平成 26 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）	49,807,564 円
同上にかかる出再支払備金	40,641,848 円
差引（イ）	9,165,716 円
I B N R 支払備金（出再 I B N R 支払備金控除前）	9,573,141 円
同上に係る出再支払備金	8,615,827 円
差引（ロ）	957,314 円
計（イ＋ロ）	10,123,030 円

[責任準備金]

普通責任準備金（出再支払備金控除前）	932,546,109 円
同上に係る出再責任準備金	804,651,138 円
差引（イ）	127,894,971 円
異常危険準備金（ロ）	24,778,194 円
計（イ＋ロ）	152,673,165 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、1,716.8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 13,761,387 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、175,039,782円です。

②正味支払保険金は、31,911,213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）	24,649,854円
同上に係る出再支払備金繰入額	20,615,616円
差引（イ）	4,034,238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）	5,614,262円
同上に係る出再 I B N R 支払備金繰入額	5,448,724円
差引（ロ）	165,538円
計（イ＋ロ）	4,199,776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）	272,657,225円
同上に係る出再責任準備金繰入額	276,740,364円
差引（イ）	△4,083,139円
異常危険準備金繰入額（ロ）	4,612,524円
計（イ＋ロ）	529,385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株当りの当期純利益は、351.81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)	710,787
回収再保険金(収益)	133,310
再保険返戻金(収益)	47,436
再保険料(費用)	995,780
出向負担金(費用)	19,154
再保険貸(債権)	324,017
再保険借(債務)	370,648