

2023年度決算公告

東京都中央区新川1丁目22番4
Next少額短期保険株式会社
代表取締役社長 谷口 雄一

貸借対照表（2024年3月31日現在）の要旨

(単位：千円)

資産	金額	負債及び純資産	金額
現金及び預貯金	504,973	保険契約準備金	218,854
現金	-	支払備金	12,639
預貯金	504,973	責任準備金	206,014
有価証券	-	代理店借	-
国債	-	共同保険借	166,551
地方債	-	再保険借	508,175
その他の証券	-	社債	-
有形固定資産	759	新株予約権付社債	-
土地	-	その他負債	32,352
建物	-	借入金	-
その他の有形固定資産	759	未払金	4,661
無形固定資産	26,653	仮受金	-
ソフトウェア	26,653	未払法人税等	27,401
その他の無形固定資産	-	その他の負債	289
代理店貸	-	退職給付引当金	-
共同保険貸	289,567	役員退職慰労引当金	-
再保険貸	471,375	繰延税金負債	-
その他資産	81,934	負債の部合計	925,734
未収金	4	資本金	35,000
未収保険料	-	新株式申込証拠金	-
前払費用	64,064	資本剰余金	35,000
未収収益	-	資本準備金	35,000
仮払金	31	その他資本剰余金	-
その他の資産	17,838	利益剰余金	404,917
繰延税金資産	8,388	利益準備金	-
供託金	17,000	その他の利益剰余金	404,917
		自己株式	-
		自己株式申込証拠金	-
		株主資本合計	474,917
		その他有価証券評価差額金	-
		繰延ヘッジ損益	-
		土地再評価差額金	-
		評価・換算差額等合計	-
		株式引受権	-
		新株予約権付社債	-
		純資産の部合計	474,917
資産の部合計	1,400,652	負債及び純資産の部合計	1,400,652

2023年度 [2023年 4月 1日から
2024年 3月 31日まで] 損益計算書の要旨

(単位：千円)

科 目	金 額
経常収益	3,281,593
保険料等収入	3,196,763
保険料	1,691,369
再保険収入	1,505,393
回収再保険金	320,152
再保険手数料	1,094,563
再保険戻戻金	90,677
その他再保険収入	-
責任準備金等戻入額	29,695
支払備金戻入額	-
責任準備金戻入額	29,695
資産運用収益	-
利息及び配当金等収入	-
その他運用収益	-
その他経常収益	55,134
経常費用	3,058,030
保険金等支払金	1,981,152
保険金等	355,713
解約戻戻金等	100,560
契約者配当金	-
再保険料	1,524,877
責任準備金等繰入額	396
支払備金繰入額	396
責任準備金繰入額	-
資産運用費用	-
事業費	1,076,481
営業費及び一般管理費	1,062,091
税金	1,865
減価償却費	12,525
その他経常費用	-
経常利益	223,563
特別利益	-
特別損失	-
契約者配当準備金繰入額	-
税引前当期純利益	223,563
法人税及び住民税	57,731
法人税等調整額	12,217
法人税等合計	69,948
当期純利益	153,614

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

有形固定資産 定率法

無形固定資産 定額法

3. 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。

4. 消費税等の会計処理は税込方式によっています。

II. 貸借対照表に関する注記

1. 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務は次の通りであります。

金銭債権 289,773,399円

金銭債務 168,590,369円

2. 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） 98,919,896円

同上にかかる出再支払備金 89,027,907円

差引（イ） 9,891,989円

I B N R 支払備金（出再 I B N R 支払備金控除前） 27,481,543円

同上に係る出再支払備金 24,733,703円

差引（ロ） 2,747,840円

計（イ＋ロ） 12,639,829円

[責任準備金]

普通責任準備金（初年度収支残） 184,671,909円

異常危険準備金 21,343,090円

計 206,014,999円

III. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産の総額は8,388,180円であります。

繰延税金資産の発生の主な原因別の内訳は、責任準備金8,364,951円、敷金23,229円であります。

IV. 関連当事者との取引に関する注記

(単位：千円)

種類	会社等の名称	議決権等の所有割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額	科目	期末残高
親会社	e-Netホールディングス(株)	被所有 直接100%	経営指導	経営指導料 (注1) (注2)	36,552	—	—
				立替経費		立替金	1
親会社 の子会社	e-Net少額短期保険(株)	なし	共同保険に係る 関連業務委託契約	業務委託 共同保険に係る 精算(注3)	—	共同保険貸	289,567
					—	共同保険借	166,551
				共同保険に係る 立替経費	—	立替金	203
					—	未払金	38
その他 の関係会社	あいおいニッセイ 同和損害保険(株)	被所有 間接38.4%		再保険	再保険料(費用) 1,524,877	再保険借	508,175
					再保険金(収益) 320,152	再保険貸	471,375
					再保険手数料(収益) 1,094,563		
					再保険返戻金(収益) 90,677		
				出向受入 (注1) (注4)	20,013	—	

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注1) 取引金額及び期末残高には消費税等が含まれております。

(注2) 当事者間の交渉の上、合理的な金額で経営管理指導及び業務受託契約を決定しています。

(注3) 業務委託契約および付帯覚書による共同保険諸勘定に係る経理決済ルールに基づき、合理的な条件で決定しています。

(注4) 受入出向料については一般取引と同様に決定しています。

V. 1株当たり情報に関する注記

(1) 1株当たり純資産額は、3,392.27円であります。

(2) 1株当りの当期純利益は、1,097.24円であります。