

貸借対照表

令和 2 年 3 月 31 日 現在

資 産 の 部		負 債 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
	円		円
【現金及び預貯金】	【 182,160,077 】	【保険契約準備金】	【 134,013,004 】
現金及び預金	182,160,077	支払備金	10,471,066
【有形固定資産】	【 1,198,333 】	責任準備金	123,541,938
営業用不動産	1,078,440	【その他負債】	【 514,548,517 】
その他の有形固定資産	379,438	未払金	11,797,538
減価償却累計額	-259,545	共同保険借	126,364,272
【無形固定資産】	【 17,887,798 】	再保険借	371,429,207
ソフトウェア	17,887,798	未払法人税等	4,760,900
【その他資産】	【 629,787,794 】	未払事業税等	196,600
未収金	5,450,750		
共同保険貸	220,196,330	負債の部合計	648,561,521
再保険貸	334,735,874	純資産の部	
前払費用	3,300,000	【株主資本】	【 182,472,481 】
保険積立金	15,789,803	(資本金)	(35,000,000)
長期前払費用	32,070,950	資本金	35,000,000
敷金	1,320,608	(資本剰余金)	(35,000,000)
供託金	16,000,000	資本準備金	35,000,000
繰延税金資産	923,479	(利益剰余金)	(112,472,481)
		繰越利益剰余金	112,472,481
		純資産の部合計	182,472,481
資産の部合計	831,034,002	負債及び純資産の部合計	831,034,002

損 益 計 算 書

自 平成 31 年 4 月 1 日
至 令和 2 年 3 月 31 日

科 目	金 額	円
【保険引受収益】		
収入保険料	1,241,970,189	
再保険金収入	186,128,120	
再保険手数料収入	813,750,830	
再保険返戻金収入	58,286,869	
責任準備金戻入	71,922,466	
雑収入	989,325	2,373,047,799
【保険引受費用】		
支払保険金	204,258,800	
損害調査費	2,550,072	
解約返戻金	62,854,346	
その他返戻金	1,874,358	
再保険料	1,118,689,228	
支払備金繰入	7,695,613	
合計	(1,397,922,417)	1,397,922,417
【営業費及び一般管理費】		811,294,379
経常利益		(163,831,003)
税引前当期純利益		(163,831,003)
法人税及び住民税等		18,650,300
法人税等調整額		27,740,348
当期純利益		(117,440,355)

株主資本等変動計算書

自平成31年4月1日至令和2年3月31日 単位 円

	株主資本					純資産の部
	資本金	資本剰余金 資本準備金	利益剰余金		株主資本	
			その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金		
当期首残高	35,000,000	35,000,000	-4,967,874	-4,967,874	65,032,126	65,032,126
当期変動額						
当期純損益金			117,440,355	117,440,355	117,440,355	117,440,355
当期変動額合計			117,440,355	117,440,355	117,440,355	117,440,355
当期末残高	35,000,000	35,000,000	112,472,481	112,472,481	182,472,481	182,472,481

個 別 注 記 表

自 平成 31 年 4 月 1 日

至 令和 2 年 3 月 31 日

I. 重要な会計方針に係る事項

1. 固定資産の減価償却の方法

有形固定資産 定率法

無形固定資産 定額法

2. 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。

3. 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 225,647,080 円

金銭債務 136,173,555 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） 75,922,312 円

同上にかかる出再支払備金 68,330,081 円

差引（イ） 7,592,231 円

I B N R 支払備金（出再 I B N R 支払備金控除） 28,788,682 円

同上にかかる出再支払備金 25,909,847 円

差引（ロ） 2,878,835 円

計（イ＋ロ） 10,471,066 円

[責任準備金]

普通責任準備金（初年度収支残） 117,330,868 円

異常危険準備金 6,211,070 円

計 123,541,938 円

III. 損益計算書に関する注記

1. 収益及び費用に関する金額

①正味収入保険料は、118,713,484 円です。

②正味支払保険金は、20,680,752 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） 48,167,781 円

同上に係る出再支払備金繰入額 43,351,003 円

差引（イ） 4,816,778 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） 28,788,682 円

同上に係る出再 I B N R 支払備金繰入額	25,909,847 円
差引 (ロ)	2,878,835 円
計 (イ+ロ)	7,695,613 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 (初年度収支残)	△75,008,317 円
異常危険準備金繰入額	3,085,851 円
計	△71,922,466 円

IV. 株主資本変動計算書に関する注記

- (1) 当期事業年度の末日における発行済株式の数 140,000 株であります。
- (2) 当事業年度中に行った剰余金の配当に関する事項
- (3) 基準日が当期に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌期となるもの
令和 2 年 6 月 24 日の株主総会において、次の通り決議されました。

配当金の総額	17,500,000 円
一株当たりの配当額	125 円
基準日	令和 2 年 3 月 31 日
効力発生日	令和 2 年 6 月 25 日

V. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産の総額は 923,479 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、収支残による積立超過額分の責任準備金 923,479 円であります。

VI. 金融商品の状況に関する注記

- (1) 金融商品の状況に関する事項

少額短期保険業者の資産運用は、預貯金 (外貨建てを除く)・国債・地方債等に限定されているうえ、当社では安全性・流動性の確保のため決済預金及び預貯金による運用を基本方針としております。

- (2) 金融商品の時価等に関する事項

令和 2 年 3 月 31 日 (当期の決算日) における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。(単位:千円)

科 目	貸借対照表計上額	時価 (※1)	差額
(1) 現金及び預金	182,160	182,160	—
(2) 共同保険貸	220,196	220,196	—
(3) 再保険貸	334,735	334,735	—
(4) 共同保険借	(126,364)	(126,364)	—
(5) 再保険借	(371,429)	(371,429)	—

(※) 負債に計上されているものについては、() で示しております。

(注) 金融商品の時価の算定方法

(1) 現金及び預金、(2) 共同保険貸、(3) 再保険貸、(4) 共同保険借、(5) 再保険借
これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価格にほぼ等しいことから、当該帳簿価格に

っております。

VII. 関連当事者との取引に関する注記

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式会社	被所有 直接 100%	経営指導	経営指導料 (注1)(注2)	39,156	—	—
親会社の子会社	e-Net 少額短期保険株式会社	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	220,196
						共同保険借	126,364
				保険契約の譲渡(注5)	15,260	未収金	5,450
						未払金	9,809
その他の関係会社	あいおいニッセイ同和損害保険株式会社	被所有 間接 38.4%	再保険	再保険料(費用)	1,118,689	再保険借	371,429
				再保険金(収益)	186,128	再保険貸	334,735
				再保険手数料(収益)	813,750		
				再保険返戻金(収益)	58,286		
				出向受入 (注1)(注4)	10,695	—	—

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注1) 取引金額は税抜き、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。

(注5) 譲渡金額は解約返戻金相当額を元に決定しております

VIII. 1株当たり情報に関する注記

(1) 1株当たり純資産額は、1,303.3円であります。

(2) 1株当たりの当期純利益は、838.85円であります。