

2023年度 (2024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	182,123	保険契約準備金	149,759
現金	85	支払備金	46,629
預貯金	182,038	責任準備金	103,130
有形固定資産	0	代理店借	709
器具及び備品	0	再保険借	163,039
無形固定資産	10,379	その他負債	109,891
ソフトウェア	1,121	未払費用	43,165
ソフトウェア仮勘定	9,257	未払法人税等	3,876
代理店貸	1	預り金	2,090
再保険貸	200,538	仮受金	60,759
その他資産	70,460	賞与引当金	1,800
前払費用	661	関係会社未払金	5,579
未収金	12,522		
仮払金	101		
関係会社未収入金	57,161		
その他の資産	13	負債の部 合計	430,778
供託金	27,000	(純資産の部)	
		資本金	737,505
		資本剰余金	692,495
		資本準備金	692,495
		利益剰余金	△ 1,370,276
		その他利益剰余金	△ 1,370,276
		繰越利益剰余金	△ 1,370,276
		株主資本合計	59,724
		純資産の部 合計	59,724
資産の部 合計	490,503	負債及び純資産の部 合計	490,503

2023年度
2023年4月1日から
2024年3月31日まで

損益計算書

(単位:千円)

科 目	金 額
経常収益	2,302,544
保険料等収入	2,302,543
保険料	1,225,292
再保険収入	1,077,250
回収再保険金	814,310
再保険手数料	262,939
責任準備金等戻入額	-
支払備金戻入額	-
責任準備金戻入額	-
資産運用収益	1
利息及び配当金等収入	1
経常費用	2,511,515
保険金等支払金	1,960,907
保険金等	977,951
解約返戻金等	12,203
再保険料	970,752
責任準備金等繰入額	67,684
支払備金繰入額	25,469
責任準備金繰入額	42,214
事業費	482,480
営業費及び一般管理費	471,469
租税公課	10,157
減価償却費	852
その他経常費用	443
支払利息	157
関係会社支払利息	146
雑損失	140
経常損失	△ 208,971
特別利益	-
固定資産除却損	0
特別損失	0
税引前当期純損失	△ 208,971
法人税及び住民税	△ 55,944
法人税等調整額	15,776
法人税等合計	△ 40,167
当期純損失	△ 168,803

I 重要な会計方針にかかる事項に関する注記

1. 固定資産の減価償却の方法

(1)無形固定資産

定額法によっております。

自社利用のソフトウェアは、社内における見込利用可能期間(5年)に基づいております。

2. 引当金の計上基準

賞与引当金-従業員の賞与支給に備える為、賞与支給見込額のうち、当期に帰属する金額を計上しております。

3 その他計算書類作成のための基本となる重要な事項

消費税等の会計処理方法

消費税及び地方消費税の会計処理は税込方式によっております。

II 重要な会計上の見積りに関する注記

当社の財政状態または経営成績に対して重大な影響を与え得る会計上の見積りを含む項目は、以下のとおりであります。

1. 支払備金

(1)当事業年度の計算書類に計上した金額

支払備金 46,629千円

(2)重要な会計上の見積りの内容に関する情報

① 算出方法

保険契約に基づいて支払義務が発生したと認められる保険金のうち、未だ支払っていない金額を見積り、支払備金として計上しております。

② 算出に用いた主要な仮定

支払備金の計上にあたっては、主として過去の支払実績等から算出した仮定を用いて見積った最終的に支払う保険金の見込額を使用しております。

III 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

有形固定資産の減価償却累計額は、940千円であります。

2. 支払備金の内訳

普通支払備金(出再普通支払備金控除前)	48,088千円
同上に係る出再普通支払備金	38,504千円
差引(イ)	9,582千円
IBNR支払備金(出再IBNR備金控除前)	191,005千円
同上に係る出再IBNR備金	153,959千円
差引(ロ)	37,046千円
計(イ+ロ)	46,628千円

3. 責任準備金の内訳

普通責任準備金(出再普通責任準備金控除前)	233,624千円
同上に係る出再普通責任準備金	186,899千円
差引	46,724千円
異常危険準備金	56,405千円
計	103,129千円

IV 損益計算書に関する注記

1. 正味収入保険料及び正味支払保険金の内訳

(1) 正味収入保険料

保険料	1,225,292千円
解約返戻金	△12,203千円
出再保険料	△970,752千円
差引	242,337千円

(2) 正味支払保険金

保険金等	977,951千円
回収再保険金	△814,310千円
差引	163,641千円

2. 利息及び配当金等収入の内訳

預貯金利息	1千円
-------	-----

3. 支払備金繰入額(△は戻入額)の内訳

普通支払備金繰入額(出再普通支払備金控除前)	△61,883千円
同上に係る出再普通支払備金繰入額	△63,594千円
差引(イ)	1,711千円

IBNR備金繰入額(出再IBNR備金控除前)	△12,407千円
同上に係る出再IBNR備金繰入額	△36,164千円
差引(ロ)	23,757千円
計(イ+ロ)	25,469千円

4. 責任準備金繰入額の内訳(△は戻入額)の内訳

普通責任準備金繰入額(出再普通責任準備金控除前)	1,955千円
同上に係る出再普通責任準備金繰入額	△32,727千円
差引	34,682千円

異常危険準備金繰入額	7,532千円
計	42,214千円