

貸借対照表

(平成24年3月31日現在)

(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	513,300	保険契約準備金	220,862
現金	61	支払備金	9,730
預貯金	513,238	責任準備金	211,131
有形固定資産	15,300	代理店借	128,411
工具器具備品	4,024	再保険借	84,560
車両運搬具	10,037	その他負債	150,375
その他の有形固定資産	1,238	未払金	4,935
無形固定資産	49,690	未払費用	19,176
ソフトウェア	49,610	預り金	4,180
その他の無形固定資産	80	資産除去債務	6,699
代理店貸	64,358	仮受金	113,792
その他資産	205,063	賞与引当金	8,703
未収金	162,204	退職給付引当金	23,258
前払費用	8,864	繰延税金負債	313
関係会社出資金	391	負債の部合計	616,485
差入保証金	31,110	(純資産の部)	
その他の資産	2,491	資本金	383,750
供託金	18,000	資本金	383,750
		資本剰余金	13,750
		資本準備金	13,750
		利益剰余金	△ 151,946
		その他利益剰余金	△ 151,946
		繰越利益剰余金	△ 151,946
		株主資本合計	245,553
		新株予約権	3,675
		新株予約権	3,675
		新株予約権合計	3,675
		純資産の部合計	249,228
資産の部合計	865,713	負債及び純資産の部合計	865,713

記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

損益計算書

自 平成23年 4月 1日
至 平成24年 3月 31日

(単位：千円)

科 目	金 額
経常収益	3,478,463
保険料等収入	3,476,621
保険料	1,929,018
再保険収入	1,547,603
回収再保険金	197,798
再保険手数料	1,289,822
再保険返戻金	59,982
資産運用収益	109
利息及び配当金収入	109
その他経常収益	1,731
経常費用	3,394,745
保険金等支払金	2,021,509
保険金等	218,790
解約返戻金等	64,656
再保険料	1,738,062
責任準備金等繰入額	41,501
支払備金繰入額	3,969
責任準備金繰入額	37,532
事業費	1,330,718
営業費及び一般管理費	1,263,281
税金	17,967
減価償却費	35,677
賞与引当金繰入額	8,703
退職給付引当金繰入額	5,087
その他経常費用	1,016
経常利益	83,717
特別利益	-
特別損失	-
税引前当期純利益	83,717
法人税及び住民税	1,331
法人税等調整額	313
当期純利益	82,072

記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

個別注記表

(重要な会計方針に関する注記)

- 1 資産の評価基準及び評価方法
 - (1) 有価証券の評価基準及び評価方法
関係会社出資金……………移動平均法に基づく原価法
 - (2) 棚卸資産の評価基準及び評価方法
貯蔵品……………最終仕入原価法
- 2 固定資産の減価償却の方法
 - (1) 有形固定資産
定率法を採用しております。
なお、主な耐用年数は、以下のとおりであります。

建物	5年～13年
工具器具備品	4年～8年
車両運搬具	6年

但し、取得原価10万円以上20万円未満の少額減価償却資産については、3年間均等償却によっております。
 - (2) 無形固定資産
定額法を採用しております。
なお、主な耐用年数は、以下のとおりであります。

自社利用のソフトウェア	5年
-------------	----
- 3 引当金の計上基準
 - (1) 賞与引当金
従業員に対する賞与の支給に備えるため、翌事業年度支給見込額のうち当事業年度の負担に属する部分を計上しております。
 - (2) 退職給付引当金
従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務に基づき、当事業年度末において発生していると認められる額を計上しております。
なお、退職給付引当金は、簡便法を採用しております。
- 4 その他計算書類の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
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。
但し、固定資産に係る控除対象外消費税等はその他資産の「前払費用」に計上し、5年間で均等償却しております。

(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	29,889千円
2	当期末における支払備金及び責任準備金の内訳	
	(1) 支払備金	
	支払備金(出再支払備金控除前)	94,197千円
	同上に係る出再支払備金	84,777千円
	差引(イ)	9,419千円
	IBNR備金(ロ)	311千円
	計(イ+ロ)	9,730千円
	(2) 責任準備金	
	普通責任準備金(収支残)	196,438千円
	異常危険準備金	14,693千円
	責任準備金合計	211,131千円
	■参考	
	出再未経過保険料	1,079,707千円

(税効果会計に関する注記)

繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳
繰延税金資産 (単位：千円)

繰越欠損金	34,012
退職給付引当金	7,370
賞与引当金	3,224
責任準備金	1,059
資産除去債務	2,291
未払事業税	104
その他	283
繰延税金資産の合計	48,343
評価性引当金	△48,343
繰延税金資産の合計	0

繰延税金資産

資産除去債務	△313
繰延税金負債の合計	△313

(1株当たり情報に関する注記)

- 1株当たり純資産は、71,174円79銭です。
- 1株当たり当期純利益は、23,789円19銭です。

(重要な後発事象に関する注記)

該当事項はありません。

(端数処理)

金額は記載未満を切り捨てて表示しております。