

平成27年度決算公告

平成28年7月1日

東京都港区西新橋三丁目24番10号
もつとぎゅっと少額短期保険株式会社

平成27年度（平成28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	1,315,672	保険契約準備金	960,280
預貯金	1,315,672	支払準備金	212,395
有形固定資産	3,948	責任準備金	747,884
建物	1,570	代理店借	29,279
動産	2,377	その他負債	71,129
無形固定資産	11,139	未払法人税等	19,435
ソフトウェア	11,139	未払金	39,391
代理店貸	45,827	未払費用	5,999
その他資産	131,067	預り金	6,302
未収金	120,499	退職給付引当金	2,996
前払費用	1,900	役員退職慰労引当金	8,401
未収収益	90	賞与引当金	5,265
敷金	8,577	負債の部合計	1,077,351
繰延税金資産	9,894	(純資産の部)	
供託金	80,000	資本金	100,000
		資本剰余金	150,000
		利益剰余金	270,197
		利益準備金	40,200
		その他利益剰余金	229,997
		繰越利益剰余金	229,997
		株主資本合計	520,197
		純資産の部合計	520,197
資産の部合計	1,597,549	負債及び純資産の部合計	1,597,549

平成27年度 [平成27年 4月 1日から
平成28年 3月31日まで] 損益計算書

(単位：千円)

科 目	金 額
経 常 収 益	1,650,432
保 険 料 等 収 入	1,649,961
保 険 料	1,649,961
資 産 運 用 収 益	469
利 息 及 び 配 当 金 等 収 入	469
そ の 他 経 常 収 益	1
経 常 費 用	1,466,726
保 険 金 等 支 払 金	568,892
保 険 金 等	555,428
解 約 返 戻 金 等	13,463
責 任 準 備 金 等 繰 入 額	153,406
支 払 備 金 繰 入 額	39,265
責 任 準 備 金 繰 入 額	114,140
事 業 費	744,427
営 業 費 及 び 一 般 管 理 費	722,691
税 金	9,432
減 価 償 却 費	7,742
退 職 給 付 引 当 金 繰 入 額	712
役 員 退 職 慰 労 引 当 金 繰 入 額	3,849
経 常 利 益	183,706
特 別 利 益	15,516
印 紙 税 還 付 金	15,516
特 別 損 失	38,861
和 解 金 等	38,861
税 引 前 当 期 純 利 益	160,361
法 人 税 及 び 住 民 税	57,220
法 人 税 等 調 整 額	△ 331
法 人 税 等 合 計	56,889
当 期 純 利 益	103,472

個別注記表

重要な会計方針に係る事項に関する注記

1. 固定資産の減価償却の方法
 - (1)有形固定資産
定率法によっております。
 - (2)無形固定資産
定額法によっております。
なお、自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間(5年)に基づく定額法によっております。
2. 引当金の計上基準
 - (1)貸倒引当金
債権の貸倒による損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により、回収不能見込額を計上することにしております。なお、貸倒懸念債権等については、該当事項はありません。
 - (2)賞与引当金
賞与引当金は、従業員に対する賞与の支払に充てるため、期末における支給見込額を基準に計上しております。
 - (3)役員退職慰労引当金
役員退職給付に備えるため、役員退職慰労金規程に基づく期末要支給額により計上しております。
 - (4)退職給付引当金
従業員の退職給付に備えるため、退職金規程に基づく期末要支給額により計上しております。
3. 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。

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は、18,261千円であります。
2. 関係会社に対する金銭債権債務はありません。
3. 支払備金の内訳

普通支払備金	11,996千円
既発生未報告損害	200,398千円
計	212,395千円
同上に係る出再支払備金	— 千円
差引	212,395千円

4. 責任準備金の内訳

普通責任準備金	495,622千円
異常危険準備金	252,262千円
計	747,884千円
同上に係る出再責任準備金	— 千円
差引	747,884千円
その他の責任準備金	— 千円
合計	747,884千円

損益計算書に関する注記

1. 関係会社との取引高はありません。
2. 主な収益及び費用に関する内訳

(1) 正味収入保険料	
保険料	1,649,961千円
再保険戻戻金	— 千円
計	1,649,961千円
再保険料	— 千円
解約戻戻金等	13,463千円
差引	1,636,497千円
(2) 正味支払保険金	
保険金等	555,428千円
回収再保険金	— 千円
差引	555,428千円

(3) 支払備金繰入額 (△は戻入額)	
普通支払備金繰入額	△ 8,249千円
既発生未報告損害繰入額	47,515千円
計	39,265千円
同上に係る出再支払備金繰入額	－千円
差引	39,265千円
(4) 責任準備金繰入額 (△は戻入額)	
普通責任準備金繰入額	65,034千円
異常危険準備金繰入額	49,106千円
計	114,140千円
同上に係る出再責任準備金繰入額	－千円
差引	114,140千円
その他の責任準備金繰入額	－千円
合計	114,140千円
(5) 利息及び配当金収入の資産源泉別内訳	
預貯金利息	469千円
合計	469千円
(6) 特別損失の内訳	
和解金	12,000千円
弁護士費用	26,861千円
合計	38,861千円

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	
支払備金繰入限度超過額	10,362千円
責任準備金繰入限度超過額	70,633千円
賞与引当金	1,486千円
役員退職慰労引当金	2,352千円
その他	1,988千円
繰延税金資産小計	86,823千円
評価性引当金	△ 70,920千円
繰延税金資産合計	15,903千円
繰延税金負債	
未収還付印紙税	6,008千円
繰延税金負債小計	6,008千円
評価性引当金	－千円
繰延税金負債合計	6,008千円

金融商品に関する注記

1. 金融商品の状況に関する事項

資産運用については保険業法第272条の12に基づき、財務の健全性の確保の観点から預金及び国債等の安全資産に限定した運用を行う方針であります。

運用管理体制については内部規定に従って取引を行い、財務経理部において記帳及び取引先との残高照合を行っております。

2. 金融商品の時価等に関する事項

平成28年3月31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す。

(単位：千円)

	貸借対照表計上額	時価	差額
現金及び預貯金	1,315,672	1,315,672	－

時価は帳簿価額にほぼ等しいことから当該帳簿価額によっております。

1 株当たり情報に関する注記

1 株当たり純資産額	26,009円88銭
1 株当たり当期純利益金額	5,173円63銭

重要な後発事象に関する注記

当社は平成28年5月13日開催の取締役会において、あんしんペット少額短期保険株式会社との間で、当社を吸収合併存続会社、あんしんペット少額短期保険株式会社を吸収合併消滅会社とする吸収合併を行うことを決議し、同日付で合併契約を締結しました。

取引の概要

1. 被合併企業の名称及び事業の内容

被合併企業の名称 あんしんペット少額短期保険株式会社
事業の内容 ペット保険の販売

2. 企業結合日

平成28年9月1日（予定）

3. 企業結合の法的形式

当社を存続会社とする吸収合併方式で、あんしんペット少額短期保険株式会社は解散いたします。

4. 合併交付金の額

総額170,005千円（1株につき15,455円）

5. 合併の目的

本合併は、競争力の強化を目的としております。