

第10期決算公告

エクセルエイド少額短期保険株式会社
代表取締役 高島武彦

第10期 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	(27,842)	保険契約準備金	(52,641)
現金	88	支払備金	26,670
預貯金	27,754	責任準備金	25,970
有形固定資産	(1,916)	再保険借	(9,253)
動 産	1,916	その他負債	(6,913)
〈建物付属設備〉	1,889	代理店業務借	2,851
〈器具備品〉	15	未払法人税等	265
〈コンピュータ機器〉	11	未払金	3,265
無形固定資産	(1,949)	未払費用	275
ソフトウェア	1,949	預り金	255
再保険貸	(10,315)	退職給付引当金	(1,820)
その他資産	(65,490)		
未収金	22,672		
貯蔵品	586		
保険業法第113条繰延資産	48,377		
仮払金	284		
差入保証金	1,083		
その他の資産	1		
貸倒引当金	△ 7,515		
供託金	(19,000)		
		負債の部合計	70,628
		(純資産の部)	
		資本金	(430,200)
		資本剰余金	(235,200)
		資本準備金	235,200
		利益剰余金	(△ 609,514)
		その他利益剰余金	△ 609,514
		繰越利益剰余金	△ 609,514
		株主資本合計	55,885
		純資産の部合計	55,885
資産の部合計	126,514	負債及び純資産の部合計	126,514

(注) 記載金額は千円未満を切り捨てて表示しております。

第10期 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	271,220
保険料等収入	(264,540)
保険料	225,933
再保険収入	38,606
資産運用収益	(6)
利息及び配当金等収入	6
預貯金利息	6
その他経常収益	(6,673)
雑収入	6,673
経常費用	317,447
保険金等支払金	(124,226)
保険金	46,000
給付金	43,089
再保険料	35,137
責任準備金等繰入額	(15,589)
支払備金繰入額	2,973
責任準備金繰入額	12,615
事業費	(122,460)
営業費	30,837
一般管理費	89,320
税金	817
減価償却費	1,147
退職給付引当金繰入額	337
その他経常費用	(55,170)
保険業法第113条繰延資産償却額	48,377
その他の経常費用	6,792
経常損失	46,227
特別利益	0
特別損失	0
税引前当期純損失	46,227
法人税及び住民税	265
当期純損失	46,493

(注)記載金額は千円未満を切り捨てて表示しております。

個別注記事項

I. 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

有形固定資産（リース資産を除く）・・・・・・・・定率法

無形固定資産（リース資産を除く）・・・・・・・・定額法

2. 引当金の計上基準

貸倒引当金・・・・・・・・回収可能性を勘案した回収不能見込額を計上しております。

退職給付引当金・・・従業員の退職給付に備えるため、当事業年度における退職給
与債務の見込額に基づき計上しております。

3. リース取引の処理方法

リース物件の所有権が借主に移転するもの以外の1件当たりのリース料総額が300
万以下のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準
じた会計処理方法によっています。

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

① 計算書類の様式

各計算書類は、保険業法及びその関係法令に準拠して作成しております。

② 保険業法第113条繰延資産

保険業法第272条の18において準用する同法113条繰延資産への計上額及び
償却額の計算は、定款第42条の規定に基づいて行っております。

なお、平成27年度末における当該資産計上額は、48,377千円であります。

③ 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は、税込方式によっております。

II. 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・・・・・・・・1,748千円

2. リース契約により使用する固定資産

貸借対照表に計上した有形固定資産のほか、器具備品及びコンピュータ機器
の一部については、所有権移転外ファイナンス・リース契約により使用して
おります。

- (1) 所有権移転外ファイナンス・リース物件の取得原価相当額等
- | | |
|------------------------|----------|
| 当事業年度の末日における取得原価相当額 | 8,663 千円 |
| 当事業年度の末日における減価償却累計額相当額 | 5,259 千円 |
| 当事業年度の末日における未経過リース料相当額 | 3,404 千円 |
- (2) 未経過リース料の当事業年度の末日残高相当額
- | | |
|------|----------|
| 1 年内 | 1,569 千円 |
| 1 年超 | 1,835 |
| 合計 | 3,404 千円 |
- (3) 減価償却費相当額の算定方法
リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。
- (4) リース資産の取得価額相当額およびリース料総額には、利息相当額を含めて計上しております。

3. 出再支払備金(再保険を付した部分に相当する支払備金)の金額・・・17,707 千円
4. 出再責任準備金(再保険を付した部分に相当する責任準備金)の金額・・・831 千円
5. 1 株当たりの純資産額・・・・・・・・・・・・・・・・・・6,495 円 26 銭
(注) 期末発行済株式数に基づいて算定しております。

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 | ・・・190,795 千円 |
| ② 正味支払保険金 | ・・・ 50,482 千円 |
| ③ 支払備金繰入額の計算上、差し引かれた出再支払備金繰入額 | ・・・1,061 千円 |
| ④ 責任準備金繰入額の計算上、差し引かれた出再責任準備金繰入額 | ・・・ 42 千円 |
| ⑤ 利息及び配当金収入の資産源泉別内訳 | |
| 預貯金の受取利息 | 5 千円 |
| 合計 | 5 千円 |
2. 1 株当たり当期純損失の額・・・・・・・・・・・・・・・・・・5,432 円 07 銭
(注) 期中平均発行済株式数に基づいて算定しております。

以上