

## 第3期決算公告

平成20年度(平成21年3月31日現在)貸借対照表

エクセルエイド少額短期保険株式会社  
代表取締役 和田 敏文

単位:千円

資 産 の 部		負 債 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
<b>【現金及び預貯金】</b>	<b>【4,426】</b>	<b>【保険契約準備金】</b>	<b>【8,057】</b>
現金	146	支払準備金	3,761
預貯金	4,280	責任準備金	4,295
<b>【有形固定資産】</b>	<b>【3,988】</b>	<b>【その他負債】</b>	<b>【7,152】</b>
建物附属設備	2,018	代理店借	2,230
動 産	1,970	未払法人税等	145
(器具備品)	(1,441)	未払金	3,951
(コンピュータ機器)	(528)	未払費用	102
		仮受金	0
<b>【無形固定資産】</b>	<b>【13,159】</b>	預り金	711
ソフトウェア	13,159	その他の負債	12
<b>【その他資産】</b>	<b>【20,399】</b>	<b>【役員退職慰労引当金】</b>	<b>【16,710】</b>
未収金	6,654		
貯蔵品	5,605		
差入敷金	8,064	負債の部合計	31,919
その他の資産	75	純 資 産 の 部	
<b>【繰延税金資産】</b>	<b>【137,490】</b>	<b>【資本金】</b>	<b>【299,000】</b>
<b>【供託金】</b>	<b>【10,000】</b>	<b>【資本剰余金】</b>	<b>【104,000】</b>
		資本準備金	104,000
		<b>【利益剰余金】</b>	<b>【△245,455】</b>
		繰越利益剰余金	△245,455
		純資産の部合計	157,544
資産の部合計	189,464	負債・純資産の部合計	189,464

(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. 継続企業の前提に関する注記

当事業年度は、少額短期保険業をスタートしてから2年度目になり、純損失は105,495千円を計上しております。

当社が策定した2009年度事業計画では、第3期(当期)から第4期までの経常損益も赤字で推移しますが、第5期より黒字に転換し、繰越欠損金は第7期に解消する見込みであります。

また、マイナスの営業キャッシュ・フローも第5期よりプラスに転換するものと判断しております。

なお、財務基盤強化のため、当期は1億3,000万円の募集株式の発行を行い、資本金を2億9,900万円、資本準備金を1億400万円としております。

### II. 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 …… 法人税法の規定による定率法

無形固定資産 …… 法人税の規定による定額法

#### 2. 引当金の計上基準

退職給付引当金…… 従業員の退職給付に備えるため、簡便法により、退職金規程に基づく自己都合による期末要支給額を計上します。

当事業年度は、退職金規程に基づく自己都合による期末要支給額がないため、計上しておりません。

役員退職慰労引当金… 役員の退職慰労金の支給に備えるため、内規に基づく当期末要支給額を計上しております。

#### 3. 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) 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ファイナンス・リース取引のうち、リース料総額が300万円以下の少額リース資産については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっております。

##### (2) 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。

### III. 貸借対照表に係る注記

1. 有形固定資産の減価償却累計額 …………… 7,622千円

#### 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 2,756千円

当事業年度の末日における減価償却累計額相当額 1,642千円

当事業年度の末日における未経過リース料相当額 1,114千円

##### (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 693 千円

1年超 421

1,114 千円

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…………… 0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…… 0円

#### IV. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産の発生原因の内訳	
繰越欠損金	128,492千円
役員退職慰労金	6,050千円
支払備金	1,362千円
責任準備金	1,555千円
その他	31千円
計	137,490千円

#### V. 1株当たり情報に関する注記

1. 1株当たりの純資産額 ..... 26,345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。
2. 1株当たりの純損失金額 ..... 19,665円94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。

VI. 当期純損失金額 ..... 105,495千円