

2012 年度 決算公告

東京都渋谷区東1-26-20 東京建物東渋谷ビル9F

エース賃貸少額短期保険株式会社

代表取締役 渡邊 祐二

平成 24年度 (平成 25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	506,035	保険契約準備金	212,154
現金	50	支払備金	17,530
預貯金	505,985	責任準備金	194,623
有形固定資産	7,905	代理店借	82,995
建物	7,151	再保険借	239,235
その他の有形固定資産	753	その他負債	125,626
無形固定資産	1,214	未払法人税等	7,565
ソフトウェア	1,214	未払費用	38,841
代理店貸	40,293	預り金	1,163
再保険貸	201,194	仮受金	74,672
その他資産	87,413	その他の負債	3,383
未収金	33,561	退職給付引当金	11,242
前払費用	1,405	負債の部 合計	671,255
預託金	20,626	(純資産の部)	
仮払金	31,820	資本金	155,000
供託金	18,000	資本剰余金	75,000
		資本準備金	75,000
		利益剰余金	△ 39,197
		その他利益剰余金	△ 39,197
		繰越利益剰余金	△ 39,197
		株主資本合計	190,802
		純資産の部 合計	190,802
資産の部 合計	862,057	負債及び純資産の部 合計	862,057

貸借対照表（平成24年度）の注記

- 有形固定資産の減価償却の方法は定率法により行なっております。
（会計上の見積りの変更と区別することが困難な会計方針の変更）
法人税法の改定に伴い、当事業年度より、平成24年4月1日以降に取得した有形固定資産については、改定後の法人税法に基づく減価償却の方法に変更しております。なお、これによる計算書類への影響はありません。
- 資産に係る引当金は、当社の定める資産査定基準及び資産査定運営要領、並びに引当・償却処理基準に則り、個別資産毎に回収可能性又は価値の毀損状態を査定し、回収可能性に重大な懸念があると判断した金額又は重大な価値の毀損が生じていると判断した金額を計上しております。
また、上記以外の債権については過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率を債権額に計上しております。全ての債権は、資産査定及び資産査定基準運営要領並びに引当・償却処理基準に基づき、管轄部署が資産査定及び引当・償却を実施し、当該部署から独立したコンプライアンス・内部監査部が査定結果及び引当・償却状況を監査しております。
- 従業員の退職給付に備えるため、退職給付債務の見込額（簡便法による自己都合要支給額）に基づき退職給付引当金を計上しております。
- 賞与引当金は、従業員の賞与に充てるため、支給見込額を基準に計上しております。
- 消費税の会計処理は税込方式によっております。
- 所有権移転外ファイナンス・リース取引のうち、リース取引開始日が平成20年3月31日以前に開始する事業年度に属するものについては、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。
- 無形固定資産に計上している自社利用のソフトウェアの減価償却の方法は、利用可能期間5年に基づく定額法により行っております。
- ① 金融商品の状況に関する事項
少額短期保険業者の運用資産は、預貯金（外貨建を除く）・国債・地方債等に限定されており、当社では安全性・流動性の確保のため預貯金による運用を基本方針としております。
また、資産の自己査定を通じて資産の健全性維持に努めております。
- ② 金融商品の時価等に関する事項
平成25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あります。

（単位：千円）

	貸借対照表計上額（*）	時価（*）	差額
現金及び預貯金	506,035	506,035	-
代理店貸	40,293	40,293	-
再保険貸	201,194	201,194	-
未収金	33,561	33,561	-
代理店借	(82,995)	(82,995)	-
再保険借	(239,235)	(239,235)	-

* 負債に計上されているものについては、（）で示しております。

（注）金融商品の時価の算定方法

当社が保有する金融商品のうち、重要性があるものは、上記表のとおりであります。これらは全て短期間で決済されることから、時価は帳簿価額に近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。

- 有形固定資産の減価償却累計額は、19,104千円であります。
- 関係会社に対する金銭債権総額は221,821千円、金銭債務総額は248,496千円であります。
- 繰延税金資産の総額は15,013千円、繰延税金負債はありません。また、繰延税金資産から評価性引当金額として控除した金額は15,013千円であります。繰延税金資産の主な発生原因別の内訳は、減価償却超過額3,766千円、退職給付引当金3,747千円であります。
- 支払備金は、当期末において既に発生した又は発生したと認められる損害につき、将来保険契約に基づきてん補するに必要と認められる金額を保険業法第117条及び同272条18、並びに同施行規則第211条47に基づき計上しております。
- 責任準備金は、将来発生する可能性のある損害及び異常災害損失のてん補による支払に充てる等保険契約上に基づく責任遂行のため、保険業法第116条1項及び3項、同第272条18、並びに同施行規則第211条46に基づき計上しております。
- 当期末における支払備金および責任準備金の内訳は次のとおりであります。
 - 支払備金

支払備金（出再支払備金控除前）	115,630千円
同上にかかる出再支払備金	98,100千円
差引	17,530千円
 - 責任準備金

普通責任準備金（出再責任準備金控除前）	1,352,907千円
同上にかかる出再責任準備金	1,177,032千円
差引（イ）	175,874千円
異常危険準備金（ロ）	18,748千円
計（イ+ロ）	194,623千円
- 一株当たり純資産額は41,478円72銭であります。
算定上の基礎である純資産の部の合計額は190,802千円、普通株主に係る期末の純資産額は190,802千円、普通株主に帰属しない純資産はありません。一株当たり純資産額の算定に用いられた期末の普通発行済株式数は4千6百株であります。
なお、純資産の部の合計額から控除する金額はありません。
- 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。

平成 24年度〔平成 24年 4月 1日から
平成 25年 3月31日まで〕 損益計算書

(単位:千円)

科 目	金 額
経常収益	2,535,058
保険料等収入	2,533,807
保険料	1,398,410
再保険収入	1,135,397
回収再保険金	219,461
再保険手数料	854,941
再保険返戻金	60,993
資産運用収益	210
利息及び配当金等収入	210
その他経常収益	1,040
経常費用	2,509,353
保険金等支払金	1,534,905
保険金等	249,368
解約返戻金等	68,882
再保険料	1,216,654
責任準備金等繰入額	23,573
支払備金繰入額	5,850
責任準備金繰入額	17,722
事業費	950,844
営業費及び一般管理費	912,835
税金	17,294
減価償却費	17,333
退職給付引当金繰入額	3,380
その他経常費用	31
経常利益	25,705
税引前当期純利益	25,705
法人税及び住民税	7,182
法人税等合計	7,182
当期純利益	18,522

損益計算書(平成24年度)の注記

1. 関係会社との取引による収益総額は1,135,397千円であり、費用総額は1,260,409千円であります。

2. (1) 正味収入保険料の内訳は以下の通りであります。

保険料	1,398,410 千円
再保険返戻金	60,993 千円
小計(イ)	1,459,404 千円
再保険料	1,216,654 千円
解約返戻金等	68,882 千円
小計(ロ)	1,285,536 千円
差引(イ-ロ)	173,867 千円

(2) 正味支払保険金の内訳は以下の通りであります。

保険金等	249,368 千円
回収再保険金	219,461 千円
差引	29,906 千円

(3) 支払備金繰入額(△は支払備金戻入額)の内訳は以下の通りであります。

支払備金繰入額(出再支払備金控除前)	33,292 千円
同上にかかる出再支払備金繰入額	27,441 千円
差引	5,850 千円

(4) 責任準備金繰入額(△は責任準備金戻入額)の内訳は以下の通りであります。

責任準備金繰入額(出再責任準備金控除前)	31,757 千円
同上にかかる出再責任準備金繰入額	18,372 千円
差引(イ)	13,384 千円
異常危険準備金(ロ)	4,338 千円
計(イ+ロ)	17,722 千円

(5) 利息及び配当金収入の内訳は以下の通りであります。

預貯金利息	210 千円
計	210 千円

3. 一株当りの当期純利益は4,026円63銭であります。算定上の基礎である当期純利益は18,522千円、普通株式に係る当期純利益は18,522千円、普通株式の期中平均株式数は4千6百株であります。

4. 関連当事者との重要な取引は下記の通りです。

(単位:千円)

属性	会社等の名称	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額	科目	期末残高	
親会社	エース損害保険株式会社	(被所有) 100%	再保険取引	再保険料	1,216,654	再保険借	239,235	
				再保険返戻金	60,993			
				再保険手数料	854,941			
				回収再保険金	219,461	再保険貸	201,194	
				ハードウェア 購入費の立替 敷金の立替		その他の 有形固定資産 預託金	371	
				業務管理及び システム保守	システム関連費	630	未払費用	9,261
				諸経費の立替	出向者給与負担	43,125		20,626
		諸経費の立替	57,361					

(取引条件及び取引条件の決定方針)

価格その他の取引条件は、再保険市場実勢を勘案して当社が希望条件を提示し、交渉の上で決定しております。

5. 金額は単位未満を切り捨てて表示しております。