

決 算 報 告 書

第 4 期

自 2017年04月01日
至 2018年03月31日

全日ラビー少額短期保険株式会社

東京都千代田区平河町一丁目8番13号

貸借対照表

2018年03月31日 現在

(単位 円)

資産の部		負債の部	
科 目	金 額	科 目	金 額
現金及び預貯金	71,129,127	保険契約準備金	24,421,693
現金	157,067	支払備金	1,234,080
預貯金	70,972,060	責任準備金	23,187,613
有形固定資産	927,992	代理店借	18,922,100
工具器具備品	927,992	再保険借	24,564,440
無形固定資産	662,120	その他負債	19,809,984
商標権	87,120	未払法人税等	1,015,600
ソフトウェア	575,000	預り金	899,012
代理店貸	13,266,400	リース債務	194,184
その他資産	49,695,528	未払金	17,701,188
立替金	130,266		
未収入金	340,485		
前払費用	324,777		
113条繰延資産	48,900,000		
繰延税金資産	24,296,836		
供託金	21,000,000		
		負債の部合計	87,718,217
		純資産の部	
		資本金	150,000,000
		利益剰余金	△56,740,214
		その他利益剰余金	△56,740,214
		繰越利益剰余金	△64,928,962
		当期純利益	8,188,748
		純資産の部合計	93,259,786
資産の部合計	180,978,003	負債・純資産の部合計	180,978,003

損 益 計 算 書

自 2017年04月01日
至 2018年03月31日

(単位 円)

科 目	金 額	
経常収益		774,372,301
【保険料等収入】		706,009,487
保険料	366,392,600	
再保険収入	339,616,887	
回収再保険金	17,188,210	
再保険手数料	316,483,862	
再保険返戻金	5,944,815	
【支払備金戻入額】		7,804,470
【責任準備金戻入額】		60,557,858
【資産運用収益】		486
受取利息	486	
経常費用		764,695,364
【保険金等支払金】		478,157,888
保険金	31,961,552	
解約返戻金	11,330,630	
再保険料	434,865,706	
【責任準備金等繰入額】		
責任準備金繰入額	3,080,403	
【事業費】		283,457,073
販売費および一般管理費	279,180,898	
税金	3,518,500	
減価償却費	757,675	
経常利益		9,676,937
税引前当期純利益		9,676,937
法人税等	1,153,773	
法人税等調整額	334,416	
当期純利益		8,188,748

個 別 注 記 表

自 2017年04月01日
至 2018年03月31日

1. 重要な会計方針

(1) 資産の評価基準及び評価方法

該当なし。

(2) 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額法、ただし、工具器具備品は定率法

無形固定資産 法人税法の規定による定額法

リース資産（所有権移転外） リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法

(3) 引当金の計上基準

貸倒引当金

該当なし。

賞与引当金

該当なし。

退職給付引当金

該当なし。

(4) その他計算書類の作成のための基本となる重要事項

① リース取引の処理方法

リース取引に関する会計基準を適用し通常の売買取引に係る会計処理によっています。

② 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は、税込方式によっています。

2. 会計方針の変更

当期において消費税等の会計処理を税抜方式から税込方式に変更しております。

なお、この変更による影響は軽微であります。

3. 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 1,295千円

(2) 無形固定資産の減価償却累計額 957千円

(3) 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務

未払金 17,701千円

(4) 支払備金の内訳

支払備金(出再支払備金控除前) 12,340千円

同上にかかる出再支払備金 11,106千円

差引計 1,234千円

(5) 責任準備金の内訳

普通責任準備金 22,024千円

異常危険準備金 1,164千円

計 23,188千円

(6) 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第113条繰延資産への繰入額及び償却額の計算は定款の規定に基づいて行っております。

4. 損益計算書に関する注記

(1) 関係会社との取引高

営業取引による取引高 17,701千円

(2) 正味収入保険料 △73,859千円

(3) 正味支払保険金 14,774千円

個 別 注 記 表

自 2017年04月01日
至 2018年03月31日

(4)	支払備金戻入額		
	支払備金戻入額	7,804千円	
	計	7,804千円	
(5)	責任準備金繰入額		
	異常危険準備金繰入額	3,080千円	
	計	3,080千円	
(6)	責任準備金戻入額		
	普通責任準備金戻入額	54,183千円	
	異常危険準備金戻入額	6,375千円	
	計	60,558千円	
(7)	利息及び配当金収入の資産源泉別内訳		
	預貯金利息・・・・・・・・・・・・・・・・・・	1千円	
5.	税効果会計に関する注記		
	繰越欠損金	39,626千円	
	小計	39,626千円	
	異常危険準備金繰入超過	△356千円	
	113条繰延資産計上額	△14,973千円	
	小計	△15,330千円	
	繰延税金資産合計	24,297千円	
6.	金融商品の時価等に関する注記		
(1)	金融商品の状況に関する事項		
	当社は、資金運用については短期的な預貯金に限定しております。		
(2)	金融商品の時価等に関する事項		
	平成30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。		
	貸借対照表計上額	時価	差額
	①現金及び預金	71,129千円	—
	②代理店貸	13,266千円	—
	(注) 金融商品の時価の算定方法に関する事項		
	短期的に決済されるため、時価は帳簿価格にほぼ等しいことから当該帳簿価格による。		
7.	1株当たり情報に関する注記		
(1)	1株当たり純資産額・・・・・・・・・・・・・・・・	62,173円19銭	
(2)	1株当たり純利益・・・・・・・・・・・・・・・・	5,459円17銭	
8.	重要な後発事象に関する注記		
	該当なし。		