

# 平成 25 年度決算のお知らせ



アイアル少額短期保険株式会社  
代表取締役社長 安藤 克行

## 【1】貸借対照表

平成26年3月31日 現在

(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	48,613	保険契約準備金	26,025
現金	28	支払備金	14,451
預貯金	48,585	責任準備金	11,573
有形固定資産	2,330	再保険借	12,413
建物附属設備	1,644	その他負債	11,364
その他の有形固定資産	686	未払金	9,721
無形固定資産	1,531	預り金	743
ソフトウェア	940	仮受金	531
その他の無形固定資産	590	未払法人税等	368
再保険貸	26,231		
その他資産	25,736		
差入保証金	11,274	負債の部合計	49,803
前渡金	-	(純資産の部)	
前払費用	-	資本金	99,500
未収入金	14,238	資本剰余金	23,371
立替金	-	資本準備金	23,371
仮払金	222	利益剰余金	-46,231
その他の資産	-	その他利益剰余金	-46,231
		繰越利益剰余金	-46,231
繰延税金資産	-	株主資本合計	76,639
供託金	22,000	純資産の部合計	76,639
資産の部合計	126,443	負債及び純資産の部合計	126,443

## 【2】損益計算書

(自平成25年4月1日 ～ 至平成26年3月31日)

(単位:千円)

科 目	金額
経常収益	315,488
保険料等収入	315,391
保険料	196,626
再保険収入	118,764
回収再保険金	33,999
再保険手数料	61,518
その他再保険収入	23,200
再保険返戻金	45
責任準備金等戻入額	93
支払備金戻入額	-
責任準備金戻入額	93
資産運用収益	3
利息及び配当金収入	3
預貯金利息	3
その他経常収益	-
その他の経常収益	-
経常費用	339,579
保険金等支払金	200,240
保険金	50,338
解約返戻金	848
再保険料	149,053
責任準備金等繰入額	11,475
支払備金繰入額	11,475
責任準備金繰入額	-
事業費	127,863
営業費及び一般管理費	123,516
租税公課	869
減価償却費	3,478
その他経常費用	-
保険業法第113条繰延資産償却費	-
その他の経常費用	-
保険業法第113条繰延額(△)	-
経常利益(経常損失)	-24,091
特別利益	-
その他特別利益	-
特別損失	8,676
固定資産除却損	4,990
その他特別損失	3,685
税引前当期純利益(同当期純損失)	-32,767
法人税及び住民税	444
法人税等調整額	-
法人税等合計	444
当期純利益(当期純損失)	-33,211

## 個別注記表

(自平成 25 年 4 月 1 日 ～ 至平成 26 年 3 月 31 日)

### 1. 重要な会計方針に係る事項

#### (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) 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と認められるもの以外のファイナンス・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によっております。

#### (3) 消費税等の会計処理は税込方式を採用しております。

### 2. 誤謬の訂正に関する注記

平成 25 年度に、再保険に係る取引において、帳簿の再保険貸、再保険借残高と実際残高との相違が明らかになり、以下のとおり発生時期と金額が確定され、平成 25 年度の前期繰越利益剰余金を修正しました。

平成 23 年度以前	再保険借	2,223,997 円	過少計上
平成 23 年度	再保険借	79,878 円	過少計上
平成 23 年度	再保険貸	2,184,715 円	過大計上

この結果、平成 24 年度末の繰越利益剰余金と、平成 25 年度の前期繰越利益剰余金に以下の差異が生じております。

平成 24 年度の繰越利益剰余金	-8,531,324 円
平成 25 年度の前期繰越利益剰余金	-13,019,914 円
差異	-4,488,590 円

### 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 2,032 千円

#### (2) 保険契約準備金の内訳

普通支払備金	10,319 千円
IBNR	4,131 千円
普通責任準備金	8,211 千円
異常危険準備金	3,361 千円
合計	26,025 千円

#### 4. 損益計算書に関する注記

平成 25 年度において以下のとおり、特別損失を計上しております。

- ①介護サービス受給保障保険にかかる商品開発費について、将来の回収可能性を検討した結果、除却損を 3,528,000 円計上しました。
- ②本店移転に伴い、有形固定資産に計上されていた旧事務所の間仕切り工事費用、電気工事一式、電話工事費の合計 1,462,615 円を除却損として計上しました。
- ③本店移転に伴い、旧事務所の原状回復費用、移転費用の合計 3,685,574 円をその他特別損失として計上しました。

なお、本件につきましては、平成 26 年 5 月 26 日開催の決算取締役会にて報告並びに承認可決されております。

#### 5. 株主資本等変動計算書に関する注記

当事業年度末における発行済株式の種類及び株式数

普通株式	65,315 株
------	----------

#### 6. その他の注記

- |                |              |
|----------------|--------------|
| ① 1 株当たりの純資産額  | 1,173 円 39 銭 |
| ② 1 株当たりの当期純利益 | -508 円 48 銭  |