

平成 24 年度 決算公告

横浜市西区みなとみらい二丁目 2 番 1 号 1
 東京海上ミレア少額短期保険株式会社
 取締役社長 関 栄男

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	1,614,406	保険契約準備金	645,398
現金	-	支払備金	54,673
預貯金	1,614,406	責任準備金	590,724
有価証券	-	代理店借	384,271
国債	-	再保険借	391,473
地方債	-	短期社債	-
その他の証券	-	社債	-
有形固定資産	33,636	新株予約権付社債	-
建物	20,005	その他負債	427,880
建設仮勘定	-	借入金	-
その他の有形固定資産	13,630	未払法人税等	32,102
無形固定資産	974,502	未払金	106,590
ソフトウェア	-	未払費用	-
のれん	973,516	前受収益	-
リース資産	-	預り金	7,693
その他の無形固定資産	986	リース債務	-
代理店貸	204,864	資産除去債務	12,770
再保険貸	243,730	仮受金	268,723
その他資産	340,508	その他の負債	-
未収金	258,675	退職給付引当金	-
未収保険料	-	役員退職慰労引当金	-
前払費用	-	賞与引当金	45,866
未収収益	38	価格変動準備金	-
仮払金	11,206	繰延税金負債	-
預託金	70,587	負債の部 合計	1,894,891
その他の資産	-	（純資産の部）	
繰延税金資産	-	資本金	1,595,833
供託金	91,000	新株式申込証拠金	-
貸倒引当金	66	資本剰余金	662,833

		資本準備金	650,833
		その他資本剰余金	12,000
		利益剰余金	650,976
		利益準備金	-
		その他利益剰余金	650,976
		繰越利益剰余金	650,976
		自己株式	-
		自己株式申込証拠金	-
		株主資本合計	1,607,690
		その他有価証券評価差額金	-
		繰延ヘッジ損益	-
		土地再評価差額金	-
		評価・換算差額等合計	-
		新株予約権	-
		純資産の部 合計	1,607,690
資産の部合計	3,502,581	負債及び純資産の部合計	3,502,581

- (注) 1. 有形固定資産の減価償却は、定率法により行っております。
2. 貸倒引当金は、債権の貸倒れによる損失に備えるため、資産の自己査定基準および償却・引当基準に基づき計上しております。
3. 賞与引当金は従業員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。
4. 消費税等の会計処理は税抜方式によっております。ただし、営業費及び一般管理費等の費用は税込方式によっております。なお、資産に係る控除対象外消費税等は仮払金に計上し、5年間で均等償却を行っております。
5. 責任準備金は保険業法施行規則第 211 条の 46 の規定に基づく準備金であり、同第 1 項第 1 号イに規定する未経過保険料の金額は、純保険料等に基づく算出方法により計算しております。
6. 法人税法の改正に伴い、当事業年度より、平成 24 年 4 月 1 日以後に取得した有形固定資産については、改正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。これに伴う経常利益および税引前当期純利益に与える影響は軽微であります。
7. 有形固定資産の減価償却累計額は 113,542 千円であります。
8. 金融商品に関する注記
- (1)金融商品の状況に関する事項
- 少額短期保険業者の資産運用は、預貯金（外貨建てを除く）・国債・地方債等に限定されているうえ、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、四半期毎の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（当期の決算日）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(*1)	時価(*1)	差額
(1) 現金及び預貯金	1,614,406	1,614,406	-
(2) 代理店貸 貸倒引当金(*2)	204,864 66		
	204,798	204,798	-
(3) 再保険貸	243,730	243,730	-
(4) 未収金	258,675	258,675	-
(5) 代理店借	(384,271)	(384,271)	-
(6) 再保険借	(391,473)	(391,473)	-

(*1) 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。

(*2) 代理店貸に個別に計上しております貸倒引当金を控除しております。

(注1) 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。これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっております。

9. 繰延税金資産の主な発生原因別内訳は、税務上繰越欠損金 135,183 千円、ソフトウェア 34,814 千円であり、これらの金額に対して評価性引当金を同額計上しており、繰延税金資産は計上しておりません。

10. 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)	226,103 千円
同上にかかる出再支払備金	177,105 千円
差引(イ)	48,997 千円
I B N R 備金(出再 I B N R 備金控除前)	23,303 千円
同上にかかる出再 I B N R 備金	17,627 千円
差引(ロ)	5,676 千円
計(イ+ロ)	54,673 千円

(責任準備金)

普通責任準備金	448,966 千円
異常危険準備金	141,758 千円
計	590,724 千円

11. 1株当たりの純資産額は42,307,648円73銭であります。算定上の基礎である純資産額は1,607,690千円であり、その全額が普通株式に係るものであります。また、普通株式の当期末発行済株式数は38株であります。

12. のれんは償却期間15年にて均等償却を行っております。

13. 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	11,418,672
保険料等収入	11,136,701
保険料	6,175,240
再保険収入	4,961,461
回収再保険金	782,574
再保険手数料	3,909,084
再保険返戻金	269,802
その他再保険収入	-
責任準備金等戻入額	277,304
支払備金戻入額	8,120
責任準備金戻入額	269,183
資産運用収益	298
利息及び配当金等収入	298
その他運用収益	-
その他経常収益	4,368
経常費用	11,057,432
保険金等支払金	6,953,450
保険金等	1,042,598
解約返戻金等	350,052
契約者配当金	-
再保険料	5,560,800
責任準備金等繰入額	-
責任準備金繰入額	-
資産運用費用	-
事業費	4,103,807
営業費及び一般管理費	3,938,575
税金	56,834
減価償却費	108,397
退職給付引当金繰入額	-
その他経常費用	174
経常利益	361,240
特別利益	-

特別損失	-
価格変動準備金繰入額	-
その他特別損失	-
契約者配当準備金繰入額	-
税引前当期純利益	361,240
法人税及び住民税	32,160
法人税等調整額	-
法人税等合計	32,160
当期純利益	329,079

(注) 1. 関係会社との取引による費用総額は 3,793 千円であります。

2.(1) 正味収入保険料は、534,190 千円であります。

(2) 正味支払保険金は、260,023 千円であります。

(3) 支払備金繰入額 (は支払備金戻入額) の内訳は次のとおりであります。

支払備金繰入額 (出再支払備金控除前) 33,726 千円

同上にかかる出再支払備金繰入額 41,846 千円

差引 (イ) 8,120 千円

I B N R 備金繰入額 (出再 I B N R 備金控除前) 4,777 千円

同上にかかる出再 I B N R 備金繰入額 4,777 千円

差引 (ロ) 0 千円

計 (イ + ロ) 8,120 千円

(4) 責任準備金繰入額 (は責任準備金戻入額) の内訳は次のとおりであります。

普通責任準備金 281,929 千円

異常危険準備金繰入額 12,745 千円

計 269,183 千円

(5) 利息及び配当金等収入の内訳は、預貯金利息 298 千円であります。

3. 1 株当たりの当期純利益は 8,659,993 円 34 銭であります。算定上の基礎である当期純利益は 329,079 千円であり、その全額が普通株式に係るものであります。また、普通株式の期中平均株式数は 38 株であります。

なお、潜在株式がないため、潜在株式調整後 1 株当たり当期純利益は算出しておりません。

4. 関連当事者との取引は以下のとおりであります。

(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
親会社 の子会 社	東京海上日動 火災保険株式 会社	-	-	再保険	再保険料 (費用) 4,942,270 回収再保険金 (収益) 680,282 再保険手数料 (収益) 3,477,805 再保険返戻金 (収益) 234,873 再保険貸 (債権) 213,033 再保険借 (債務) 348,208

(注) 取引条件及び取引条件の決定方針等

上記再保険に係る再保険料その他の取引条件は、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. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。