

2018年度決算公告

東京都中野区中野3丁目34番28号
株式会社エポス少額短期保険
代表取締役社長 麻生 泉

2018年度（2019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	141,593	保険契約準備金	108,358
現金	-	支払備金	692
預貯金	141,593	責任準備金	107,666
有価証券	-	代理店借	89,541
国債	-	再保険借	266,954
地方債	-	短期社債	-
その他の証券	-	社債	-
有形固定資産	292	新株予約権付社債	-
造作	292	その他負債	60,036
建物	-	借入金	909
リース資産	-	未払法人税等	1,507
建設仮勘定	-	未払金	27,767
その他の有形固定資産	-	未払費用	2,841
無形固定資産	34,755	前受収益	-
ソフトウェア	34,755	預り金	140
のれん	-	リース債務	-
リース資産	-	資産除去債務	-
その他の無形固定資産	-	仮受金	26,870
代理店貸	1,817	その他の負債	-
再保険貸	243,765	退職給付引当金	-
その他資産	146,540	役員退職慰労引当金	-
未収金	134,794	賞与引当金	6,800
未収保険料	-	株式給付引当金	3,565
前払費用	11,560	価格変動準備金	-
未収収益	-	繰延税金負債	-
その他の資産	186	負債の部 合計	535,256
前払年金費用	-	（純資産の部）	
繰延資産	-	資本金	200,000
供託金	10,000	新株式申込証拠金	-
		資本剰余金	200,000
		資本準備金	200,000
		その他資本剰余金	-
		利益剰余金	△ 356,492
		利益準備金	-
		その他利益剰余金	△ 356,492
		その他の積立金	-
		繰越利益剰余金	△ 356,492
		自己株式	-
		自己株式申込証拠金	-
		株主資本合計	43,507
		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	43,507
資産の部 合計	578,764	負債及び純資産の部 合計	578,764

(注)

1. 有形固定資産の減価償却は、定額法を採用しております。
2. 無形固定資産の減価償却は、定額法を採用しております。ただし、自社利用のソフトウェアについては社内における利用可能期間（5年以内）にもとづく定額法によっております。
3. 賞与引当金は支給見込額のうち当事業年度負担額を計上しております。
4. 株式給付引当金は、株式交付規程にもとづく役員および従業員への丸井グループ株式の給付に備えるため、当事業年度末における株式給付債務の見込額にもとづき計上しております。
5. 消費税等の会計処理は税抜方式によっております。
6. 責任準備金は、保険業法第272条の18において準用する同法第116条第1項および第3項の規定に基づく準備金であり、同法第272条の2第2項第4号に掲げる書類に記載された方法に従い、かつ、金融庁長官が定める方式（2006年金融庁告示第16号）により計算し、積み立てております。
7. 有形固定資産の減価償却累計額は、122千円であります。
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
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
2019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	時価	差額
(1) 現金及び預貯金	141,593	141,593	—
(2) 代理店貸	1,817	1,817	—
(3) 再保険貸	243,765	243,765	—
(4) 未収金	134,794	134,794	—
(5) 代理店借	(89,541)	(89,541)	—
(6) 再保険借	(266,954)	(266,954)	—
(7) 借入金	(909)	(909)	—
(8) 未払金	(27,767)	(27,767)	—

(注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。

(注2) 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. 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）	69,213	千円
同上にかかる出再支払備金	68,521	千円
差引	692	千円

(普通責任準備金)

普通責任準備金（出再責任準備金控除前）	645,730	千円
同上にかかる出再責任準備金	538,976	千円
差引（イ）	106,754	千円
異常危険準備金（ロ）	911	千円
計（イ+ロ）	107,666	千円

10. 1株当たりの純資産額は21,753円77銭であります。
算定上の基礎である純資産額は43,507千円です
また、当期末発行済株式数は2,000株であります。
11. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。

2018年度 (2018 年 4 月 1 日から
2019 年 3 月 31 日まで) 損益計算書

(単位：千円)

科 目	金 額
経常収益	1,333,023
保険料等収入	1,333,018
保険料	691,432
再保険収入	641,585
回収再保険金	60,674
再保険手数料	538,715
再保険返戻金	42,195
その他再保険収入	-
責任準備金等戻入額	-
支払備金戻入額	-
資産運用収益	-
利息及び配当金等収入	-
その他運用収益	-
その他経常収益	4
経常費用	1,309,590
保険金等支払金	788,427
保険金等	61,287
解約返戻金等	42,621
契約者配当金	-
再保険料	684,518
責任準備金等繰入額	41,222
支払備金繰入額	437
責任準備金繰入額	40,785
資産運用費用	-
事業費	479,812
営業費及び一般管理費	432,389
税金	31,513
減価償却費	15,909
退職給付引当金繰入額	-
その他経常費用	128
経常利益	23,432
特別利益	-
特別損失	-
契約者配当準備金繰入額	-
税引前当期純利益	23,432
法人税及び住民税	290
法人税等調整額	-
法人税等合計	290
当期純利益	23,142

(注)

1. 関係会社との取引による費用総額は12,709千円であります。
2. (1) 正味収入保険料は、6,488千円であります。
- (2) 正味支払保険金は、612千円であります。
- (3) 支払備金繰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）	43,705	千円
同上にかかる出再支払備金繰入額	43,268	千円
差引	437	千円

- (4) 責任準備金繰入額の内訳は次のとおりであります。

普通責任準備金繰入額（出再責任準備金控除前）	201,675	千円
同上にかかる出再責任準備金繰入額	161,051	千円
普通責任準備金繰入額	40,624	千円
異常危険準備金繰入額	161	千円
計	40,785	千円

3. 1株当たりの当期純利益は11,571円14銭であります。

算定上の基礎である当期純利益は23,142千円です。

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

- (1) 親会社および法人主要株主等

(単位：千円)

属性	会社等の名称	事業の内容 または職業	議決権等 の被所有 割合(%)	関連内容		取引の 内容	取引金額	科目	期末残高
				役員の 兼任等	事業上 の関係				
親会社	株式会社 丸井グループ	純粋持株会社	50 (50.0) (注1)	—	経営管理 等の委託	資金の 借入 (注2)	21,374	借入金	909

(注1) 議決権等の被所有割合欄の()内の数値は、間接被所有による出資比率を内数として表示しております。

(注2) 「資金の借入」は、グループ内の資金を一元管理するキャッシュマネジメントシステムに係るものであり、市場金利を勘案して利率は合理的に決定しております。なお、取引金額は、平均残高を記載しております。

- (2) 兄弟会社等

(単位：千円)

	会社等の名称	事業の内容 または職業	議決権等 の所有割 合(%)	関連内容		取引の 内容	取引金額	科目	期末残高
				役員の 兼任等	事業上 の関係				
親会社 の 子会社	株式会社 エムアンドシー システム	ソフトウェア開発 コンピュータ運営	—	—	業務委 託、 システム 運営	ソフト ウェア の購入 (注)	22,191	未払金	22,750

(注) ソフトウェアの購入価格については、一般取引条件と同様に決定しております。

5. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。