

決 算 報 告 書

(第11期)

自 2018年 4月 1日  
至 2019年 3月31日

共生ネット少額短期保険株式会社  
東京都渋谷区桜丘町16番3号

# 貸 借 対 照 表

2019年3月31日現在

共生ネット少額短期保険株式会社

| 区 分          | 金 額          | 区 分       | 金 額          |
|--------------|--------------|-----------|--------------|
| 現金及び預貯金      | 32,049,925 円 | 保険契約準備金   | 13,009,035 円 |
| 現金           | 12,287       | 支払備金      | 4,038,411    |
| 預貯金          | 32,037,638   | 責任準備金     | 8,970,624    |
| 金銭の信託        | 0            | 普通責任準備金   | 7,040,924    |
| 有価証券         | 0            | 異常危険準備金   | 1,929,700    |
| 国債           | 0            | 契約者配当準備金  | 0            |
| 地方債          | 0            | 代理店借      | 238,966      |
| 政府保証債        | 0            | 再保険借      | 0            |
| その他の証券       | 0            | 短期社債      | 0            |
| 有形固定資産       | 260,000      | 社債        | 0            |
| 土地           | 0            | 新株予約権付社債  | 0            |
| 建物           | 0            | その他負債     | 907,855      |
| 建設仮勘定        | 0            | 代理店業務借    | 0            |
| その他の有形固定資産   | 260,000      | 借入金       | 0            |
| 無形固定資産       | 2,520,792    | 未払法人税等    | 227,500      |
| ソフトウェア       | 2,520,792    | 未払金       | 250,535      |
| のれん          | 0            | 未払費用      | 261,522      |
| その他の有形固定資産   | 0            | 前受収益      | 0            |
| 代理店貸         | 0            | 預り金       | 158,338      |
| 代理店借         | 0            | 借入金       | 0            |
| その他資産        | 4,253,243    | 預り保証金     | 0            |
| 未収金          | 0            | その他の負債    | 9,960        |
| 代理業務貸        | 0            | 退職給付引当金   | 0            |
| 未収保険料        | 2,283,620    | 役員退職慰労引当金 | 0            |
| 前払費用         | 1,620,000    | その他の引当金   | 0            |
| 未収収益         | 0            | 価格変動準備金   | 0            |
| 預託金          | 0            | 繰延税金負債    | 0            |
| 仮払金          | 0            | 負ののれん     | 0            |
| 保険業法113条繰延資産 | 0            | 負債合計      | 14,155,856   |
| 出資金          | 0            | 資本金       | 57,500,000   |
| 保証金          | 0            | 資本剰余金     | 7,500,000    |
| 貸倒引当金        | 0            | 資本準備金     | 7,500,000    |
| その他の資産       | 349,623      | その他資本剰余金  | 0            |
| 繰延税金資産       | 0            | 利益剰余金     | △ 29,071,896 |
| 再評価に係る繰延税金資産 | 0            | 利益準備金     | 0            |
| 供託金          | 11,000,000   | その他利益剰余金  | △ 29,071,896 |
| 繰延税金資産       | 0            | その他の積立金   | 0            |
| 創立費          | 0            | 繰越利益剰余金   | △ 29,071,896 |
| 開業費          | 0            | 株主資本合計    | 35,928,104   |
|              |              | 純資産合計     | 35,928,104   |
| 資産合計         | 50,083,960   | 負債・純資産合計  | 50,083,960   |
| 運用資産合計       | 32,037,638   |           |              |

# 損 益 計 算 書

共生ネット少額短期保険株式会社

自 2018年 4月 1日  
至 2019年 3月31日

| 区 分              | 金          | 額            |
|------------------|------------|--------------|
| 経常収益             |            | 41,118,005 円 |
| 保険料等収入           | 36,618,110 |              |
| 保険料              | 36,618,110 |              |
| 再保険収入            |            |              |
| 回収再保険金           |            |              |
| 再保険手数料           |            |              |
| その他再保険収入         |            |              |
| 支払備金戻入額          | 1,081,789  |              |
| 責任準備金戻入額         | 2,081,539  |              |
| 資産運用収益           | 223        |              |
| 利息及び配当金収入        | 146        |              |
| 有価証券利息・配当金       |            |              |
| その他運用収益          | 77         |              |
| その他計上収益          | 1,336,344  |              |
| 負ののれん償却額         |            |              |
| その他の経常収益         | 1,336,344  |              |
| 経常費用             |            | 42,584,053   |
| 保険金等支払金          | 14,049,800 |              |
| 保険金              | 13,995,000 |              |
| 給付金              |            |              |
| 解約返戻金            | 54,800     |              |
| その他返戻金           |            |              |
| 契約者配当金           |            |              |
| 再保険料             |            |              |
| 責任準備金繰入額         |            |              |
| 支払備金繰入額          |            |              |
| 責任準備金繰入額         |            |              |
| 資産運用費用           |            |              |
| 有価証券売却損          |            |              |
| 有価証券評価損          |            |              |
| 有価証券償還損          |            |              |
| その他運用費用          |            |              |
| 事業費              | 28,534,253 |              |
| 営業費及び一般管理費       | 27,577,141 |              |
| うちのれん償却額         |            |              |
| 税金               | 178,875    |              |
| 減価償却費            | 778,237    |              |
| 退職給付引当金繰入額       |            |              |
| 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             |            | △ 1,466,048  |
| 特別利益             | 1,331,550  | 1,331,550    |
| 固定資産等处分益         |            |              |
| 価格変動準備金戻入額       |            |              |
| その他特別利益          | 1,331,550  |              |
| 特別損失             | 1          | 1            |
| 固定資産等处分損         | 1          |              |
| 減損損失             |            |              |
| 価格変動準備金繰入額       |            |              |
| 不動産等圧縮損          |            |              |
| 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         |            | △ 134,499    |
| 法人税等             |            | 272,521      |
| 法人税等調整額          |            |              |
| 法人税等合計           |            | 272,521      |
| 当期純利益            |            | △ 407,020    |

## 営業費及び一般管理費の内訳

共生ネット少額短期保険株式会社

自 2018年 4月 1日

至 2019年 3月31日

| 区 分       | 金 額        |             |
|-----------|------------|-------------|
| 営業費       |            | 5,671,768 円 |
| 代理店手数料    | 2,919,135  |             |
| 営業職員経費    | 0          |             |
| 諸手数料及び集金費 | 758,629    |             |
| 広告宣伝費     | 1,994,004  |             |
| その他営業費    | 0          |             |
| 一般管理費     |            | 21,905,373  |
| 人件費       | 7,623,173  |             |
| 役員報酬      | 0          |             |
| 給料手当      | 6,640,000  |             |
| 法定福利費     | 977,773    |             |
| 福利厚生費     | 5,400      |             |
| 出向者負担金    | 0          |             |
| 雑給        | 0          |             |
| 物件費       | 14,282,200 |             |
| 損害調査費     | 127,890    |             |
| 申込書等      | 4,990      |             |
| 事務用消耗品費   | 214,760    |             |
| 賃借料       | 1,569,626  |             |
| 修繕費       | 0          |             |
| 接待交際費     | 81,933     |             |
| 旅費交通費     | 427,962    |             |
| 通信費       | 1,384,547  |             |
| 支払手数料     | 1,504,302  |             |
| 会議費       | 20,810     |             |
| 諸会費       | 355,465    |             |
| 図書教育費     | 14,032     |             |
| 顧問料       | 3,601,400  |             |
| リース料      | 69,120     |             |
| 家賃        | 1,585,298  |             |
| 業務委託費     | 2,973,424  |             |
| 保険料       | 64,290     |             |
| 寄付金       | 273,180    |             |
| 雑費        | 9,171      |             |
| 合 計       |            | 27,577,141  |

## 株主資本等変動計算書

共生ネット少額短期保険株式会社

自 2018年 4月 1日  
至 2019年 3月31日

|         | 株 主 資 本    |           |          |           |                |            | 評価・換算<br>差額等合計 | 純 資 産 合 計 |
|---------|------------|-----------|----------|-----------|----------------|------------|----------------|-----------|
|         | 資 本 金      | 資 本 剰 余 金 |          | 利 益 剰 余 金 |                | 株主資本合計     |                |           |
|         |            | 資本準備金     | その他資本剰余金 | 利益準備金     | そ の 他<br>利益剰余金 |            |                |           |
| 当期首残高   | 50,000,000 | 0         |          |           | △ 28,664,876   | 21,335,124 | 21,335,124     |           |
| 当期変動額   |            |           |          |           |                | 0          |                |           |
| 増資      | 7,500,000  | 7,500,000 |          |           |                | 15,000,000 | 15,000,000     |           |
| 当期純利益金額 |            |           |          |           | △ 407,020      | △ 407,020  | △ 407,020      |           |
| 当期変動額合計 | 7,500,000  | 7,500,000 |          |           | △ 407,020      | 14,592,980 | 14,592,980     |           |
| 当期末残高   | 57,500,000 | 7,500,000 | 0        | 0         | △ 29,071,896   | 35,928,104 | 35,928,104     |           |

|         | 利益剰余金の内訳     |              |
|---------|--------------|--------------|
|         | 繰越利益剰余金      | 利益剰余金合計      |
| 当期首残高   | △ 28,664,876 | △ 28,664,876 |
| 当期変動額   |              | 0            |
| 当期純利益   | △ 407,020    | △ 407,020    |
| 当期変動額合計 | △ 407,020    | △ 407,020    |
| 当期末残高   | △ 29,071,896 | △ 29,071,896 |