

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	436,823	保 険 契 約 準 備 金	131,684
現 金	58	支 払 備 金	75
預 貯 金	436,764	責 任 準 備 金	131,609
無 形 固 定 資 産	1,575	代 理 店 借	1,213
ソ フ ト ウ ェ ア	1,575	再 保 險 借	48,631
そ の 他 資 産	45,203	そ の 他 負 債	20,035
未 収 金	40,495	未 払 法 人 税 等	1,234
未 収 保 険 料	1,234	未 払 金	11,967
前 払 費 用	2,310	預 り 金	417
仮 払 金	6	仮 受 金	1,488
預 託 金	1,157	本店移転関連費用引当金	4,928
供 託 金	15,000		
		負債の部合計	201,565
		（ 純 資 産 の 部 ）	
		資 本 金	1,744,874
		資 本 剰 余 金	455,934
		資 本 準 備 金	455,934
		利 益 剰 余 金	△1,903,771
		そ の 他 利 益 剰 余 金	△1,903,771
		繰 越 利 益 剰 余 金	△1,903,771
		株 主 資 本 合 計	297,037
		純資産の部 合計	297,037
資産の部合計	498,602	負債及び純資産の部合計	498,602

【注記】

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

建物（建物附属設備を除く）…定額法

上記以外の有形固定資産…定率法

無形固定資産…定額法

また、ソフトウェアについては、会社所定の利用可能期間（5年）に基づく定額法を採用しております。

(2) 引当金の計上基準

本社移転関連費用引当金

本社移転に伴い発生する損失に備えるため、合理的な見積額を計上しております。

(3) 消費税等の会計処理方法

消費税及び地方消費税の会計処理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年間で均等償却しております。

2. 有形固定資産の減価償却累計額 681 千円

3. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

繰延税金資産

税務上繰越欠損金 577,985 千円

その他の他 5,345 千円

繰延税金資産 小計 583,331 千円

評価性引当金 △583,331 千円

繰延税金資産 合計 —

4. 支払備金及び責任準備金の内訳

(1) 支払備金

支払備金（出再支払備金控除前） 1,075 千円

同上に係る出再支払備金 1,000 千円

差引 75 千円

(2) 責任準備金

普通責任準備金（出再責任準備金控除前） 120,325 千円

同上に係る出再責任準備金 —

差引（イ） 120,325 千円

その他の責任準備金（ロ） 11,283 千円

計（イ+ロ） 131,609 千円

5. 金融商品に関する事項

(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金に限定し、借入は行っておりません。

(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、時価及び差額については、次のとおりであります。

	現金及び預金
貸借対照表計上額	436,823 千円
時価	436,823 千円
差額	—

6. 持分法損益に関する事項

当社では、関連会社はございません。

7. 1 株当たりの純資産額

6,139 円 54 銭

8. 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 $\left(\begin{array}{l} \text{平成 24 年 4 月 1 日から} \\ \text{平成 25 年 3 月 31 日まで} \end{array} \right)$ 損益計算書

(単位：千円)

科 目	金 額
経 常 収 益	284,168
保 険 料 等 収 入	283,845
保 険 料 入 料	277,231
再 保 険 収 入	6,614
回 収 再 保 険 収 入	6,614
支 払 備 金 戻 入	281
支 資 産 運 用 収 益	41
利 息 及 び 配 当 金 収 入	41
預 貯 金 利 息	41
経 常 費 用	366,333
保 険 金 等 支 払 金	162,267
保 険 約 返 戻 金	7,447
再 保 険 料 額	1,540
責 任 準 備 金 等 繰 入 額	153,279
責 任 準 備 金 繰 入 額	38,237
事 業 費	38,237
営 業 費 及 び 一 般 管 理 費	165,829
税 減 価 償 却 費	159,012
減 価 償 却 費	3,213
減 価 償 却 費	3,602
経 常 損 失 (△)	△82,164
特 別 損 失	7,757
本 店 移 転 費 用	2,829
本 店 移 転 関 連 費 用 引 当 金 繰 入	4,928
税 引 前 当 期 純 損 失 (△)	△89,922
法 人 税 及 び 住 民 税	949
法 人 税 等 合 計	949
当 期 純 損 失 (△)	△90,872

【注記】

1. 収益及び費用に関する内訳

(1) 正味収入保険料

保険料及び再保険返戻金の合計額	277,231 千円
再保険料及び解約返戻金等の合計額	154,819 千円
差引	122,411 千円

(2) 正味支払保険金

支払保険金の合計額	7,447 千円
回収再保険金の合計額	6,614 千円
差引	833 千円

(3) 支払備金戻入額

支払備金戻入額（出再支払備金控除前）	18,780 千円
同上にかかる出再支払備金戻入額	18,499 千円
差引	281 千円

(4) 責任準備金繰入額

普通責任準備金繰入額（出再責任準備金控除前）	32,116 千円
同上にかかる出再責任準備金繰入額	—
差引（イ）	32,116 千円
その他責任準備金繰入額（ロ）	6,120 千円
計（イ+ロ）	38,237 千円

(5) 利息及び配当金収入

預貯金利息	41 千円
計	41 千円

2. 特別損失に関する内訳

平成 24 年 4 月本店移転にともなう本社設備等の除却損	285 千円
同、原状回復費用	1,071 千円
同、退去後家賃	1,473 千円
平成 25 年 6 月本店移転にともなう関連費用引当金繰入	4,928 千円
計	7,757 千円

3. 関連当事者との取引に関する事項

(1) 親会社及び法人主要株主等

種類	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（千円）	科目	期末残高（千円）
親会社	SBI ホールディングス(株)	(被所有) 直接 94.23%	不動産賃貸借 出向者の受入等	不動産賃料等	2,247	預託金	1,157
				受入出向者人件費 業務委託費 その他	10,375 1,028 141	未払金	1,449

(注) 1. 価格その他の条件は、市場実勢を勘案して価格交渉の上で決定しております。

2. 取引金額には消費税等を含めております。

(2) 子会社及び関連会社

該当する事項はありません。

(3) 兄弟会社等

種類	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 (千円)	科目	期末残高 (千円)
親会社の子会社	SBI マーケティング(株)	-	広告代理店 ソフトウェア の開発	広告宣伝等	4,853	未払金	569
				ソフトウェアの購入	995	ソフトウェア	895

(注) 1. 価格その他の条件は、市場実勢を勘案して価格交渉の上で決定しております。

2. 取引金額には消費税等を含めております。

4. 1株当たりの当期純損失
3,185円13銭

5. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。