

決算報告書

第5期

自 令和 2年 4月 1日

至 令和 3年 3月 31日

株式会社ホープ少額短期保険

<貸借対照表>

令和2年度（令和2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	117,849	保険契約準備金	28,499
預貯金	117,849	支払備金	1,152
無形固定資産	44,828	普通責任準備金	25,541
ソフトウェア	44,828	異常危険準備金	1,805
その他資産	110,331	その他負債	100,023
未収保険料	20,553	再保険借	78,021
再保険貸	64,170	代理店借	9,435
代理店貸	4,446	預り金	84
前払費用	637	未払法人税等	482
供託金	11,000	その他の負債	11,999
その他の資産	9,523	負債の部合計	128,523
		（純資産の部）	
		資本金	103,940
		資本剰余金	93,940
		資本準備金	93,940
		利益剰余金	△ 53,394
		利益準備金	-
		その他利益剰余金	△ 53,394
		繰越利益剰余金	△ 53,394
		株主資本合計	144,485
		純資産の部合計	144,485
資産の部合計	273,008	負債及び純資産の部合計	273,008

（注）

1. 重要な会計方針に係る事項

① 棚卸資産の評価方法

貯蔵品・・・最終仕入原価法によっております。

② 固定資産の原価償却の方法

無形固定資産・・・定額法によっております。

③ その他計算書類作成のための基本となる事項

消費税等の会計処理・・・税込方式となっております。

2. 金融商品の状況に関する事項及び金融商品の時価等に関する事項会計方針の変更等に関する事項

① 金融商品の状況に関する事項

当社は資産運用について安全性・流動性確保のため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

令和3年3月31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	117,849	117,849	-
(2)代理店貸	4,446	4,446	-
(3)再保険貸	64,170	64,170	-
(4)未収保険料	20,553	20,553	-
(5)供託金	11,000	11,000	-
(6)代理店借	9,435	9,435	-
(7)再保険借	78,021	78,021	-
(8)未払法人税等	482	482	-
(9)預り金	84	84	-

3. 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務の額

短期金銭債権 56 千円

短期金銭債務 4,275 千円

4. 再保険を付した部分に相当する支払備金及び支払備金及び責任の金額

支払備金・・・・・・・・ 1,152 千円

普通責任準備金・・・・ 25,541 千円

異常危険準備金・・・・ 1,805 千円

5. 1株当たりの情報に関する事項

1株当たりの純資産額は56,067.40円であります。

6. 金額は記載単位未満切り捨てて表示しております。

<損益計算書>

令和2年度 (令和2年4月1日から
令和3年3月31日まで) 損益計算書

(単位：千円)

科目	金額
経常収益	465,726
保険料等収入	465,162
保険料	262,855
再保険収入	202,306
回収再保険金	7,125
再保険手数料	175,107
再保険返戻金	20,073
その他経常収益	563
経常費用	465,403
保険金等支払金	266,765
保険金	7,917
解約返戻金	22,303
その他返戻金	349
再保険料	236,195
責任準備金等繰入額	5,509
支払備金繰入額	740
責任準備金繰入額	4,768
事業費	193,128
営業費及び一般管理費	186,253
税金	296
減価償却費	6,577
経常利益 (又は経常損失)	322
税引前当期純利益 (又は税引前当期純損失)	322
法人税及び住民税	535
法人税等調整額	-
法人税等合計	535
当期純利益 (又は当期純損失)	△ 212

(注)

1. 関係会社との取引高
営業費及び一般管理費・・・59,510 千円
その他経常費用・・・・・・・・・・ ー円

2. 収益及び費用に関する内訳
正味収入保険料・・・・・・・・・24,080 千円
正味支払保険金・・・・・・・・・ 791 千円
支払備金繰入額・・・・・・・・・ 740 千円
責任準備金繰入額・・・・・・・・ 4,768 千円
利息及び配当金収入の資産源泉別内訳
現預金・・・・・・・・・・・・・・ ー円

3. 1株当たりの情報に関する事項
1株当たりの当期純損失額・・・△82.37円

<キャッシュ・フロー計算書>

令和2年度 (令和2年4月1日から
令和3年3月31日まで) キャッシュ・フロー計算書

(単位：千円)

科目	金額
営業活動によるキャッシュ・フロー	
税引前当期純利益（又は税引前当期純損失）	322
減価償却費	6,577
支払備金の増減額	740
普通責任準備金の増減額	4,182
異常危険準備金の増減額	585
利息及び配当金収入	△ 0
その他資産の増減額	△ 4,890
その他負債の増減額	12,204
小計	19,724
利息及び配当金の受取額	0
法人税等の支払額	△ 420
営業活動によるキャッシュ・フロー	19,304
投資活動によるキャッシュ・フロー	
無形固定資産の取得による支出	△ 8,954
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 8,954
財務活動によるキャッシュ・フロー	
財務活動によるキャッシュ・フロー	-
現金及び現金同等物に係る換算差額	-
現金及び現金同等物の増減額	10,350
現金及び現金同等物期首残高	107,498
現金及び現金同等物期末残高	117,849

<株主資本等変動計算書>

令和2年度 $\left(\begin{array}{c} \text{令和2年4月1日から} \\ \text{令和3年3月31日まで} \end{array} \right)$ 株主資本等変動計算書

(単位：千円)

	株主資本								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	資本剰余金合計	利益準備金	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計		
当期首残高	103,940	93,940	-	93,940	-	△ 53,182	△ 53,182	144,697	144,697
当期変動額									
当期純利益						△ 212	△ 212	△ 212	△ 212
当期変動額合計	-	-	-	-	-	△ 212	△ 212	△ 212	△ 212
当期末残高	103,940	93,940	-	93,940	-	△ 53,394	△ 53,394	144,485	144,485

(注) 株主資本等変動計算書に関する事項

①発行済株式の種類及び総数に関する事項

種類	当期首株式数	当期増加株式数	当期減少株式数	当期末株式数
普通株式	2,577	0	0	2,577