

2020年度決算公告

東京都新宿区西新宿 6-24-1
西新宿三井ビルディング 13F
株式会社 FIS
代表取締役 立見 秋司

2020年度（2021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 | 424,722 | 保険契約準備金 | 158,905 |
| 現金 | 0 | 支払備金 | 20,915 |
| 預貯金 | 424,717 | 責任準備金 | 137,990 |
| 有価証券 | | 代理店借 | |
| 国債 | | 再保険借 | 1,057,401 |
| 地方債 | | 短期社債 | |
| その他の証券 | | 社債 | |
| 有形固定資産 | 56,255 | 新株予約権付社債 | |
| 土地 | 483 | その他負債 | 545,752 |
| 建物 | 34,969 | 借入金 | 138,180 |
| リース資産 | | 未払法人税等 | 656 |
| 建設仮勘定 | | 未払金 | 248,753 |
| その他の有形固定資産 | 20,801 | 未払費用 | 15,640 |
| 無形固定資産 | 43,532 | 前受収益 | 1,672 |
| ソフトウェア | 43,532 | 預り金 | 5,615 |
| 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 | 1,408 |
| 代理店貸 | | 前受金 | 131,478 |
| 再保険貸 | 950,405 | その他の負債 | 2,346 |
| その他資産 | 446,065 | 退職給付引当金 | |
| 未収金 | 16,339 | 役員退職慰労引当金 | |
| 未収保険料 | 355,223 | 価格変動準備金 | |
| 前払費用 | 9,208 | 繰延税金負債 | |
| 未収収益 | | 負債の部 合計 | 1,762,059 |

| | | | |
|---------|-----------|--------------|-----------|
| 仮払金 | | (純資産の部) | |
| 敷金及び保証金 | 48,026 | 資本金 | 434,200 |
| 長期前払費用 | 856 | 新株式申込証拠金 | |
| その他の資産 | 16,410 | 資本剰余金 | |
| 前払年金費用 | | 資本準備金 | |
| 繰延税金資産 | 4,812 | その他資本剰余金 | |
| 供託金 | 21,000 | 利益剰余金 | △249,466 |
| | | 利益準備金 | |
| | | その他利益剰余金 | △249,466 |
| | | 繰越利益剰余金 | △249,466 |
| | | 自己株式 | |
| | | 自己株式申込証拠金 | |
| | | 株主資本合計 | |
| | | 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 | 184,733 |
| 資産の部合計 | 1,946,792 | 負債及び純資産の部合計 | 1,946,792 |

2020 年度 (2020 年 4 月 1 日から
2021 年 3 月 31 日まで) 損益計算書

(単位：千円)

| 科 目 | 金 額 |
|---------------|-----------|
| 経常収益 | 3,992,946 |
| 保険料等収入 | 3,957,893 |
| 保険料 | 2,108,378 |
| 再保険収入 | 1,849,514 |
| 回収再保険金 | 415,367 |
| 再保険手数料 | 1,264,693 |
| 再保険返戻金 | 169,453 |
| その他再保険収入 | |
| 資産運用収益 | 2 |
| 利息及び配当金等収入 | 2 |
| その他運用収益 | |
| その他経常収益 | 35,051 |
| 経常費用 | 3,916,577 |
| 保険金等支払金 | 2,590,329 |
| 保険金等 | 586,449 |
| 解約返戻金等 | 108,686 |
| 契約者配当金 | |
| 再保険料 | 1,895,193 |
| 責任準備金等繰入額 | △51,437 |
| 支払備金繰入額 | △5,679 |
| 責任準備金繰入額 | △50,948 |
| 異常危険準備金繰入額 | 5,190 |
| 資産運用費用 | |
| 事業費 | 1,376,315 |
| 営業費及び一般管理費 | 1,339,524 |
| 税金 | 3,589 |
| 減価償却費 | 33,201 |
| 退職給付引当金繰入額 | |
| その他経常費用 | 1,370 |
| 経常利益 (又は経常損失) | 76,369 |
| 特別利益 | |
| 負ののれん発生益 | |
| 固定資産売却益 | |
| 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（又は税引前当期純損失） | 76,369 |
| 法人税及び住民税 | 4,418 |
| 法人税等調整額 | 12,380 |
| 法人税等合計 | 16,799 |
| 当期純利益（又は当期純損失） | 59,569 |

個別注記表

1. 重要な会計方針に係わる事項に関する注記

(1) 固定資産の減価償却の方法

法人税法に規定する方法と同一の基準によっております。

有形固定資産 定率法によっております。

(リース資産を除く) ただし、建物(建物附属設備を含む)は、定額法によっております。
なお、法人税法に規定する方法と同一の基準によっております。

無形固定資産 定額法によっております。

(リース資産を除く) なお、耐用年数につきましては、法人税法に規定する方法と同一の基準によっております。ただし、ソフトウェア(自社利用分)につきましては、社内における利用可能期間(5年)に基づく定額法を採用しております。

(2) 収益及び費用の計上基準

収益の計上基準は、発生主義に基づく実現主義で計上しております。具体的には保険始期ベースで計上しております。費用の計上基準は、発生主義で計上しております。

(3) 責任準備金の計算方法

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。

(4) 消費税等の会計処理

税込方式によっております。

2. 貸借対照表に関する注記

(1) 有形固定資産の減価償却累計額 55,438 千円

(2) 供託金 21,000 千円は、保険業法に基づき命じられた供託金で、供託場所は東京法務局・平成 22 年度金第 4976 号、平成 25 年度金第 20971 号、平成 26 年度金 24808 号、平成 30 年度金 34656 号、平成 31 年度金第 34211 号及び令和 2 年度金第 47003 号であります。

(3) 当期末における支払備金及び責任準備金の内訳は以下のとおりです。

(支払備金)

| | | |
|----------------------------|---------|----|
| 普通支払備金(出再普通支払備金控除前) | 166,244 | 千円 |
| 同上にかかる出再普通支払備金 | 149,619 | 〃 |
| 差引(イ) | 16,624 | 〃 |
| IBNR 支払備金(出再 IBNR 支払備金控除前) | 42,910 | 〃 |
| 同上にかかる出再支払備金 | 38,619 | 〃 |
| 差引(ロ) | 4,291 | 〃 |
| 計(イ+ロ) | 20,915 | 〃 |

| | | |
|---------|---------|----|
| (責任準備金) | | |
| 普通責任準備金 | 117,450 | 千円 |
| 異常危険準備金 | 20,539 | 〃 |
| 計 | 137,990 | 〃 |

3. 損益計算書に関する注記

(1) 正味収入保険料の内訳は以下のとおりです。

| | | |
|--------|-----------|----|
| 収入保険料 | 1,920,096 | 千円 |
| 支払再保険料 | 1,725,740 | 〃 |
| 計 | 194,356 | 〃 |

(2) 正味支払保険金の内訳は以下のとおりです。

| | | |
|--------|---------|----|
| 支払保険金 | 506,855 | 千円 |
| 回収再保険金 | 415,367 | 〃 |
| 計 | 91,487 | 〃 |

(3) 支払備金繰入額の内訳は以下のとおりです。

| | | |
|-------------------------------|---------|----|
| 普通支払備金繰入額（出再普通支払備金控除前） | △52,849 | 千円 |
| 同上にかかる出再普通支払備金繰入額 | △47,564 | 〃 |
| 差引（イ） | △5,284 | 〃 |
| IBNR 支払備金繰入額（出再 IBNR 支払備金控除前） | △3,949 | 〃 |
| 同上にかかる出再支払備金繰入額 | △3,554 | 〃 |
| 差引（ロ） | △394 | 〃 |
| 計（イ＋ロ） | △5,679 | 〃 |

(4) 責任準備金繰入額（△は責任準備金戻入額）の内訳は以下のとおりです。

| | | |
|------------|---------|----|
| 普通責任準備金繰入額 | △50,948 | 千円 |
| 異常危険準備金繰入額 | 5,190 | 〃 |
| 計 | △45,758 | 〃 |

4. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産の発生 の主な原因別の内訳

| | | |
|----------|---------|----|
| 繰延税金資産 | | |
| 保険契約準備金 | 5,781 | 千円 |
| 繰越欠損金 | 33,983 | 〃 |
| その他 | 2,057 | 〃 |
| 繰延税金資産小計 | 41,822 | 〃 |
| 評価性引当額 | △37,009 | 〃 |
| 繰延税金資産計 | 4,812 | 〃 |

5. 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、短期的な預金等で運用しております。また、当社は資金運用調達計画に照らして、必要な資金を自己資本および金融機関からの借入により調達しております。

(2) 金融商品の時価等に関する事項

2021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。なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものは含まれておりません。

(単位：千円)

| | 貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
|------------|-----------|-----------|-----|
| (1) 現金及び預金 | 424,722 | 424,722 | - |
| (2) 再保険貸 | 950,405 | 950,405 | - |
| (3) 未収入金 | 16,339 | 16,339 | - |
| (4) 未収保険料 | 355,223 | 355,223 | - |
| 資産計 | 1,746,690 | 1,746,690 | - |
| (1) 再保険借 | 1,057,401 | 1,057,401 | - |
| (2) 借入金 | 138,180 | 138,180 | - |
| (3) 未払法人税等 | 656 | 656 | - |
| (4) 未払金 | 248,753 | 248,317 | 435 |
| (5) 未払費用 | 15,640 | 15,640 | - |
| (6) 預り金 | 5,615 | 5,615 | - |
| 負債計 | 1,466,247 | 1,465,812 | 435 |

(注1) 金融商品の時価の算定方法並びに有価証券に関する事項

資 産

(1) 現金及び預金

時価は、帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

(2) 再保険貸及び(3) 未収入金及び(4) 未収保険料

これらは短期間で回収されるものであるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

負 債

(1) 再保険借、(3) 未払法人税等、(5) 未払費用及び(6) 預り金

これらは短期間で決済されるものであるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

(2) 借入金

長期間で決済されるもののうち変動金利によるものは、市場金利を短期間で反映し、かつ当社の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額に近似していると考えられるため、当

該帳簿価額によっております。

(4) 未払金

元利金の合計額を、新規に同様の取引を行った場合に想定される利率で割り引いた現在価値により時価を算定しております。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品

(単位：千円)

| | 貸借対照表計上額 |
|-------------|----------|
| (1) 敷金及び保証金 | 48,026 |
| (2) 供託金 | 21,000 |

これらは、市場価格がなく、また返還の時期を見積もることが困難と考えられることから上記の表には含めておりません。

(注3) 金銭債権の決算日後の償還予定額

(単位：千円)

| | 1年以内 | 1年超5年以内 | 5年超10年以内 | 10年超 |
|-------|-----------|---------|----------|------|
| 預金 | 424,717 | - | - | - |
| 再保険貸 | 950,405 | - | - | - |
| 未収入金 | 16,339 | - | - | - |
| 未収保険料 | 355,223 | - | - | - |
| 合計 | 1,746,686 | - | - | - |

(注4) 借入金及びその他の有利子負債の決算日以後の返済予定額

(単位：千円)

| | 1年以内 | 1年超 2年以内 | 2年超 3年以内 | 3年超 4年以内 | 4年超 5年以内 | 5年超 |
|-----|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------|
| 借入金 | 33,693 | 56,273 | 23,890 | 16,836 | 1,183 | 6,304 |
| 未払金 | 3,114 | 8,754 | 2,500 | - | - | - |
| 合計 | 36,807 | 65,027 | 26,391 | 16,836 | 1,183 | 6,304 |

未払金のうち、利息部分が含まれているもののみを上記に記載しております。

6. 関連当事者に関する注記

役員及び個人主要株主等

(単位：千円)

| 種類 | 会社等の名称又は氏名 | 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（注2） | 科目 | 期末残高 |
|-----------|------------|------------------|----------------|-----------------------------|----------|----|------|
| 役員及びその近親者 | 渡邊 圭介 | 被所有 直接 12.91% | 当社取締役 債務被保証 | 当社銀行借入 に対する債務 被保証（注1） | 74,995 | — | — |

（注1） 当社は、銀行借入に対して取締役 渡邊圭介より債務保証を受けております。なお、保証料の支払は行っておりません。

（注2） 取引金額には消費税等を含めておりません。期末残高には消費税等を含めております。

7. 1株当たり情報に関する注記

| | | | | |
|-------------|--------|---|----|---|
| 1株当たりの純資産額 | 21,272 | 円 | 85 | 銭 |
| 1株当たりの純利益金額 | 6,859 | 円 | 74 | 銭 |