

2021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

2021年度（2022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	607,170	保険契約準備金	203,278
現金	47	支払備金	20,537
預貯金	607,123	責任準備金	182,741
有価証券	—	代理店借	—
国債	—	再保険借	1,205,446
地方債	—	短期社債	—
その他の証券	—	社債	—
有形固定資産	54,029	新株予約権付社債	—
土地	483	その他負債	610,354
建物	33,941	借入金	146,146
リース資産	—	未払法人税等	16,730
建設仮勘定	—	未払金	276,282
その他の有形固定資産	19,604	未払費用	16,044
無形固定資産	25,368	前受収益	1,749
ソフトウェア	25,368	預り金	6,135
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	2,417
代理店貸	—	前受金	141,844
再保険貸	1,070,317	その他の負債	3,004
その他資産	533,100	退職給付引当金	—
未収金	21,251	役員退職慰労引当金	—
未収保険料	418,991	価格変動準備金	—
前払費用	14,479	繰延税金負債	—
未収収益	24	負債の部 合計	2,019,080

仮払金	795	(純資産の部)	
敷金及び保証金	55,334	資本金	434,200
長期前払費用	1,502	新株式申込証拠金	—
その他の資産	20,721	資本剰余金	—
前払年金費用	—	資本準備金	—
繰延税金資産	13,878	その他資本剰余金	—
供託金	23,000	利益剰余金	△126,415
		利益準備金	—
		その他利益剰余金	△126,415
		繰越利益剰余金	△126,415
		自己株式	—
		自己株式申込証拠金	—
		株主資本合計	307,784
		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	307,784
資産の部合計	2,326,864	負債及び純資産の部合計	2,326,864

2021 年度 (2021 年 4 月 1 日から
2022 年 3 月 31 日まで) 損益計算書

(単位：千円)

科 目	金 額
経常収益	4,550,172
保険料等収入	4,499,038
保険料	2,432,545
再保険収入	2,066,493
回収再保険金	435,274
再保険手数料	1,448,891
再保険返戻金	182,327
その他再保険収入	—
資産運用収益	3
利息及び配当金等収入	3
その他運用収益	—
その他経常収益	51,129
経常費用	4,418,090
保険金等支払金	2,829,752
保険金等	520,499
解約返戻金等	119,573
契約者配当金	—
再保険料	2,189,680
責任準備金等繰入額	44,373
支払備金繰入額	△377
責任準備金繰入額	37,240
異常危険準備金繰入額	7,510
資産運用費用	—
事業費	1,542,242
営業費及び一般管理費	1,504,652
税金	3,961
減価償却費	33,628
退職給付引当金繰入額	—
その他経常費用	1,722
経常利益	132,081
特別利益	250
負ののれん発生益	—
固定資産売却益	250
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	132,331
法人税及び住民税	18,345
法人税等調整額	△9,065
法人税等合計	9,280
当期純利益	123,050

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) 保険契約に関する会計処理

保険料、支払備金及び責任準備金等の保険契約に関する会計処理については、保険業法等の法令等の定めによっております。

(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います。

(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 63,371 千円

(2) 供託金 23,000 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 年度金第 24808 号、平成 30 年度金第 34656 号、平成 31 年度金第 34211 号、令和 2 年度金第 47003 号及び令和 3 年度金第 36370 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) 172,017 千円

同上にかかる出再普通支払備金 154,780 //

差引(イ) 17,236 //

IBNR 支払備金(出再 IBNR 支払備金控除前) 33,000 //

同上にかかる出再支払備金 29,699 //

差引(ロ) 3,301 //

計(イ+ロ) 20,537 //

(責任準備金)		
普通責任準備金	154,691	千円
異常危険準備金	28,049	〃
計	182,741	〃

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	2,229,958	千円
支払再保険料	2,007,352	〃
計	222,606	〃

(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	437,486	千円
回収再保険金	435,274	〃
計	2,212	〃

(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）	5,773	千円
同上にかかる出再普通支払備金繰入額	5,161	〃
差引（イ）	611	〃
IBNR支払備金繰入額（出再IBNR支払備金控除前）	△9,909	〃
同上にかかる出再支払備金繰入額	△8,919	〃
差引（ロ）	△989	〃
計（イ+ロ）	△377	〃

(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	37,240	千円
異常危険準備金繰入額	7,510	〃
計	44,750	〃

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		
普通責任準備金	381	千円
異常危険準備金	7,853	〃
支払備金（IBNR）	924	〃
繰越欠損金	13,354	〃
その他	523	〃
繰延税金資産小計	23,038	〃
評価性引当額	△9,159	〃
繰延税金資産計	13,878	〃

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

2022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	607,170	607,170	-
(2) 再保険貸	1,070,317	1,070,317	-
(3) 未収保険料	418,991	418,991	-
資産計	2,096,479	2,096,479	-
(1) 再保険借	1,205,446	1,205,446	-
(2) 借入金	146,146	146,146	-
(3) 未払金	276,282	276,086	196
負債計	1,627,876	1,627,680	196

(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

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。

(3) 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) 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	607,123	-	-	-
再保険貸	1,070,317	-	-	-
未収保険料	418,991	-	-	-
合計	2,096,432	-	-	-

(注3) 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	66,280	33,897	26,845	11,191	2,843	5,088
未払金	8,748	2,506	-	-	-	-
合計	75,029	36,404	26,845	11,191	2,843	5,088

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)	54,991	-	-

(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	35,442 円	68 銭
1株当たりの純利益金額	14,169 円	84 銭