

## 2024年度（2025年3月31日現在）貸借対照表

（単位：千円）

科 目	金 額	科 目	金 額
<b>（資産の部）</b>		<b>（負債の部）</b>	
現金及び預貯金	1,867,323	保険契約準備金	1,448,180
有形固定資産	93,295	支払準備金	556,115
建物附属設備	83,801	責任準備金	892,064
工具器具備品	9,494	代理店借	13,390
無形固定資産	91,693	共同保険借	344,944
ソフトウェア	90,903	再保険借	58,741
その他無形固定資産	790	その他負債	372,255
共同保険貸	178,117	未払法人税等	67,464
再保険貸	57,496	未払金	223,304
その他資産	1,015,992	未払費用	64,605
未収利息	26	預り金	2,915
未収金	887,402	資産除去債務	13,737
前払費用	76,519	仮受金	227
仮払金	10,624	退職給付引当金	6,450
預託金	41,419	<b>負債の部合計</b>	<b>2,243,961</b>
繰延税金資産	153,378	<b>（純資産の部）</b>	
供託金	236,000	資本金	36,000
		利益剰余金	1,413,335
		利益準備金	36,000
		その他利益剰余金	1,377,335
		繰越利益剰余金	1,377,335
		株主資本合計	1,449,335
		<b>純資産の部合計</b>	<b>1,449,335</b>
<b>資産の部合計</b>	<b>3,693,297</b>	<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>3,693,297</b>

## 【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

##### ① 有形固定資産

定額法を採用しております。

なお、耐用年数は以下のとおりであります。

建物附属設備	6～18年
工具器具備品	3～15年

##### ② 無形固定資産

定額法を採用しております。

なお、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

##### (退職給付引当金)

従業員の退職給付に備えるため、当年度末における退職給付債務見込額に基づき、簡便法により算定して計上しております。

なお、当社は2019年3月31日をもって退職金制度を廃止しておりますが、廃止時における過去勤務に係る部分を従業員の退職時に支給するため、「退職給付制度間の移行等の会計処理に関する実務上の取扱い」(実務対応報告第2号)に基づき、引き続き「退職給付引当金」として計上しております。

#### (3) 責任準備金の積立方法

当期末において、保険契約上の責任が開始している契約について、保険業法第116条及び保険業法施行規則第211条の46に基づき、保険料及び責任準備金の算出方法書(保険業法第272条の2第2項第4号)に記載された方法に従って計算し、責任準備金を積み立てております。

なお、責任準備金については、保険業法第121条第1項及び保険業法施行規則第211条の51に基づき、毎決算期において責任準備金が適正に積み立てられているかどうかを、保険計理人が確認しております。

責任準備金のうち異常危険準備金については、保険業法第116条及び保険業法施行規則第211条の46に基づき、保険契約に基づく将来の債務を確実に履行するため、将来発生が見込まれる危険に備えて積み立てております。

#### (4) 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は税抜方式によっております。ただし、営業費及び一般管理費等の費用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年間で均等償却を行っております。

### 2. 税効果会計に関する事項

#### (1) 繰延税金資産の発生主な原因別の内訳

保険契約準備金	144,350千円
退職給付引当金	1,866千円
未払金	2,558千円
その他	4,603千円
繰延税金資産合計	153,378千円

## (2)法定実効税率の変更による繰延税金資産の金額の修正

2025年3月31日に「所得税法等の一部を改正する法律」が成立したことに伴い、当年度の繰延税金資産の計算に使用する法定実効税率は、2025年4月1日に開始する事業年度に解消が見込まれる一時差異については28.00%に、2026年4月1日に開始する事業年度以降に解消が見込まれる一時差異については、28.93%になります。この税率の変更により、繰延税金資産の金額が1,438千円増加し、当会計年度に計上された法人税等調整額の金額が同額減少しております。

## 3. 資産除去債務に関する事項

当社は、宮崎事務所の退去時における原状回復費用につき資産除去債務を計上しております。

また、本社の不動産賃貸契約に基づき、退去時における原状回復に係る債務を資産除去債務として認識しておりますが、当該資産除去債務に関しては、資産除去債務の負債計上に代えて、不動産賃貸契約に関する敷金の回収が最終的に見込めないと認められる金額を合理的に見積もり、そのうち当期の負担に属する金額を費用に計上する方法によっております。

## 4. 金融商品に関する事項

### (1)金融商品の状況に関する事項

#### ①金融商品に対する取組方針

当社は、資金運用については、「資産運用基本方針・管理規程」に基づき、預金(外貨除く)および国債等の有価証券に限定し、銀行等金融機関からの借入による資金の調達およびデリバティブの取引は予定しておりません。

#### ②金融商品の内容及びそのリスク並びにリスク管理体制

市場関連リスクや信用リスクについては、「資産運用リスク管理方針・管理規程」にしたがい、リスクの状況について、定期的にリスク管理委員会および取締役会等へ報告される体制としています。

定期預金については、「定期預金運用ガイドライン」に基づき、預金対象金融機関の対象先および格付けを限定し、金利動向・利率・信頼性・利便性等を総合的に評価して決定する体制としています。さらに、中途解約の要件などを定め、定期的にモニタリングした結果をリスク管理委員会等へ報告することとしています。

### (2)金融商品の時価等に関する事項

現金及び預貯金、再保険貸、再保険借、その他の資産・負債のうち金融商品に該当するものは、短期間で決済されるため、時価が帳簿価額に近似することから注記を省略しております。また、供託金については、保険業法の規定に基づき供託しているものであり、その性質から注記を省略しております。その他に時価評価の対象となる資産・負債の保有はありません。

5. 有形固定資産の減価償却累計額 36,784千円

## 6. 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務

関係会社に対する金銭債権の総額は46,846千円、金銭債務の総額は38,071千円であります。

## 7. 支払備金の内訳

支払備金(出再支払備金控除前)	592,222千円
同上に係る出再支払備金	36,106千円
差引	556,115千円

8. 責任準備金の内訳

普通責任準備金(出再責任準備金控除前)	748,208 千円
同上に係る出再責任準備金	12,318 千円
<hr/>	
差引(イ)	735,889 千円
異常危険準備金(ロ)	156,174 千円
<hr/>	
計(イ)+(ロ)	892,064 千円

9. 1株当たり純資産額 2,012,966 円 36 銭

10. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。

2024年度

自 2024年4月 1日  
至 2025年3月31日

損益計算書

(単位:千円)

科 目	金 額
経 常 収 益	5,794,132
保 険 料 等 収 入	5,252,609
保 険 料	4,918,930
再 保 険 収 入	333,679
回 収 再 保 険 金	156,762
再 保 険 手 数 料	172,044
再 保 険 返 戻 金	1,573
そ の 他 再 保 険 収 入	3,298
責 任 準 備 金 等 戻 入 額	165,104
責 任 準 備 金 戻 入 額	165,104
資 産 運 用 収 益	578
利 息 及 び 配 当 金 等 収 入	578
そ の 他 経 常 収 益	375,840
代 理 店 手 数 料 等 収 入	367,071
そ の 他 の 経 常 収 益	8,769
経 常 費 用	5,570,825
保 険 金 等 支 払 金	3,183,357
保 険 金 等	2,766,964
解 約 返 戻 金 等	31,093
再 保 険 料	385,299
責 任 準 備 金 等 繰 入 額	29,517
支 払 備 金 繰 入 額	29,517
事 業 費	2,321,796
営 業 費 及 び 一 般 管 理 費	2,267,687
税 金	21,131
減 価 償 却 費	32,978
そ の 他 経 常 費 用	36,153
代 理 代 行 業 務 経 費	35,684
そ の 他 の 経 常 費 用	468
経 常 利 益	223,307
特 別 損 失	8,043
固 定 資 産 処 分 損	8,043
税 引 前 当 期 純 利 益	215,264
法 人 税 及 び 住 民 税	67,562
法 人 税 等 調 整 額	△23,151
法 人 税 等 合 計	44,410
当 期 純 利 益	170,853

## 【注記】

### 1. 重要な会計方針に係る事項

#### (1) 保険料等収入に係る収益計上

保険料は、収納があり、保険契約上の責任が開始しているものについて、当該収納した金額により計上しております。

なお、収納した保険料のうち、当期末において未経過となっている期間に対応する部分については、保険業法 116 条及び保険業法施行規則第 211 条の 46 に基づき、責任準備金に積み立てております。

再保険収入は、再保険契約に基づく受取事由が当期に発生したのものについて、これに定める金額により計上しております。

#### (2) 保険金等支払金に係る費用計上

保険金等支払金(再保険料を除く)は、保険約款に基づく支払事由が発生し、これに定める金額を支払った契約について、当該支払金額により計上しております。

なお、保険業法第 117 条及び保険業法施行規則第 211 条の 47 に基づき、当期末において支払義務が発生したもの、または未だ支払事由の報告を受けていないものの支払事由が既に発生したと認められるもののうち、それぞれ保険金等支払金として計上していないものについて、支払備金を積み立てております。

再保険料は、再保険契約に基づく支払事由が当期に発生したのものについて、これに定める金額により計上しております。

### 2. 収益及び費用に関する内訳

#### (1) 正味収入保険料

保険料、再保険返戻金及びその他再保険収入の合計額	4,923,802 千円
再保険料及び解約返戻金等の合計額	416,392 千円
差 引	4,507,409 千円

#### (2) 正味支払保険金

保険金等	2,766,964 千円
回収再保険金	156,762 千円
差 引	2,610,202 千円

#### (3) 支払備金繰入額(△は支払備金戻入額)

支払備金繰入額(出再支払備金控除前)	16,912 千円
同上に係る出再支払備金繰入額	△12,605 千円
差 引	29,517 千円

(4)責任準備金繰入額(△は責任準備金戻入額)

普通責任準備金繰入額(出再責任準備金控除前)	△175,786 千円
同上に係る出再責任準備金繰入額	△239 千円
<hr/>	
差引(イ)	△175,546 千円
異常危険準備金繰入額(ロ)	10,442 千円
<hr/>	
計(イ)+(ロ)	△165,104 千円

(5)利息及び配当金等収入の内訳

預貯金利息 578 千円

3. 関係会社との取引高

関係会社との取引による収益の総額は 232 千円、費用の総額は 264,735 千円であります。

4. 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

(単位:千円)

種類	会社等 名称	議決権等の 被所有割合	関連当事者 との関係	取引の 内容	取引金額 (※2)	科目	期末残高 (※2)
親会社	SBIホールディングス(株)	(被所有) 直接 0.00% 間接 100.00%	不動産の賃借等	不動産転借負担料等の支払 (※1)	78,267	預託金 未払金	46,516 16,564

(取引条件及び取引条件の決定方針等)

(※1)不動産転借負担料等については、外部からの賃借料を基にして算出した金額としております。

(※2)取引金額及び期末残高には消費税等が含まれております。

## (2)兄弟会社等

(単位:千円)

種類	会社等名称	議決権等の被所有割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額(※4)	科目	期末残高(※4)
親会社の子会社	SBI損害保険(株)	—	保険代理店受託契約の締結	代理店業務に係る受託手数料等の受取(※1)	46,819	—	—
親会社の子会社	SBIビジネス・イノベーター(株)	—	コールセンター運営に関する業務委託会社	コールセンター運営に関する業務委託(※2)	361,904	未払金	32,242
親会社の子会社	SBIリスタ少額短期保険(株)	—	共同保険契約の引受等	共同保険に係る精算(※3)	1,308,128	未収金 共同保険貸 共同保険借	114,913 178,117 344,944
親会社の子会社	(株)ゼウス	—	保険料収納代行会社	保険料の収納代行に関する業務委託(※2)	80,609	未収金	302,943

(取引条件及び取引条件の決定方針等)

(※1)保険販売の受託手数料等は、一般の受託手数料等を基準として決定しております。

(※2)業務委託費等については、業務内容等を勘案し、価格交渉の上で決定しております。

(※3)共同保険に係る委託契約等に基づき、合理的な条件で決定しております。

(※4)取引金額及び期末残高には消費税等が含まれております。

5. 1株当たり当期純利益 237,297円11銭

6. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。

## (重要な後発事象)

### 1. 共通支配下の取引等

2024年9月30日開催の当社取締役会において、当社の営む事業のうち、ペット保険・地震補償保険事業を分割し、それぞれ SBI ペット少額短期保険(株)・SBI リスタ少額短期保険(株)に承継することを決議いたしました。また、当該決議に基づき、2024年9月30日付で分割契約を締結しております。

#### (1)取引の概要

##### ①対象となった事業の名称及び事業の内容

ペット保険事業、地震補償保険事業

##### ②企業結合日

2025年4月1日

##### ③企業結合の法的形式

当社を分割会社とし、SBI ペット少額短期保険(株)、SBI リスタ少額短期保険(株)を承継会社とする吸収分割方式によるものとします。

##### ④結合後企業の名称

SBIペット少額短期保険(株)、SBI リスタ少額短期保険(株)

##### ⑤取引の目的を含む取引の概要

グループの発展に向けたより効率的な経営基盤を構築するため、当社は第一分野・第三分野に、SBI リスタ少額短期保険(株)は地震補償保険に、SBI ペット少額短期保険(株)はペット保険に、それぞれ軸足を置くことで役割分担を明確にし、一層の合理化・高度化を図るものです。

#### (2)実施した会計処理の概要

「企業結合に関する会計基準」(企業会計基準第21号 2019年1月16日)及び「企業結合会計基準及び事業分離等会計基準に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第10号 2019年1月16日)に基づき、共通支配下の取引として処理しております。

### 2. 新株式の発行

2025年4月22日開催の取締役会において、財務基盤の強化を目的として、2025年4月28日を払込期日とする普通株式の発行を決議いたしました。また、当社は2025年4月24日付で募集株式総数引受契約を締結し、新株式を発行いたしました。概要は以下の通りであります。

#### (1)払込期日及び募集株式の種類及び数

2025年4月28日 普通株式 200株

#### (2)発行価額

1株につき金 2,500,000円

#### (3)払込金額の総額

500,000,000円

(4)資本組入額

1株につき金 1,250,000 円

(5)資本組入額の総額

250,000,000 円