

平成27年度 決算公告

平成27年度（平成28年3月31日現在）貸借対照表

少額短期保険ハウスガード株式会社

(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	329,575	保険契約準備金	88,336
預貯金	329,575	支払備金	2,767
有形固定資産	3,344	責任準備金	85,568
建物	2,489	代理店借	17,609
工具器具備品	855	再保険借	63,365
無形固定資産	162,016	その他負債	123,502
ソフトウェア	162,016	未払法人税等	287
再保険貸	4,409	未払費用	51,446
その他資産	126,075	前受収益	46,120
未収金	48,429	預り金	25,648
未収保険料	75,092	負債の部 合計	292,813
前払費用	920	(純資産の部)	
仮払金	210	資本金	250,000
その他の資産	1,421	資本剰余金	250,000
繰延資産	7,402	資本準備金	250,000
創立費	7,402	利益剰余金	△ 149,989
供託金	10,000	繰越利益剰余金	△ 149,989
		株主資本合計	350,010
		純資産の部 合計	350,010
資産の部 合計	642,824	負債及び純資産の部 合計	642,824

- (注) 1. 有形固定資産の減価償却は、定率法により行っております。  
 2. 無形固定資産の減価償却は、定額法を採用しております。なお、自社利用のソフトウェアについては社内における利用可能期間（5年以内）にもとづく定額法によっております。  
 3. 有形固定資産の減価償却累計額は3,132千円であります。  
 4. 消費税等の会計処理は税込方式によっております。  
 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  
 当社の資金運用については預貯金又は、国債に限定しております。  
 (2) 金融商品の時価等に関する事項  
 平成28年3月31日（当期の決算日）における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額に つ  
 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	329,575	329,575	-
(2) 再保険貸	4,409	4,409	-
(3) 未収金	48,429	48,429	-
(4) 未収保険料	75,092	75,092	-
(5) 供託金	10,000	10,000	-
(6) 代理店借	17,609	17,609	-
(7) 再保険借	63,365	63,365	-
(8) 未払費用	51,446	51,446	-
(9) 前受収益	46,120	46,120	-
(10) 預り金	25,648	25,648	-

(注) 金融商品の時価の算定方法

当社が保有する金融商品のうち重要性があるものは上記表のとおりですが、これらは短期間  
 で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから当該帳簿価額によっております。

6. 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務

金銭債権・・・・・・・・・・ 42,644 千円  
 金銭債務・・・・・・・・・・ 14,295 千円

7. 当期末における責任準備金の内訳は次のとおりであります。

普通責任準備金（出再責任準備金控除前）	192,895 千円
同上にかかる出再責任準備金	111,344 千円
差引（イ）	81,552 千円
異常危険準備金（ロ）	4,015 千円
計（イ+ロ）	85,568 千円

8. 1株あたりの純資産額は7,000円20銭であります。

9. 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27年度

平成27年4月1日から  
平成28年3月31日まで

損益計算書

(単位：千円)

科目	金額
経常収益	907,750
保険料等収入	907,742
保険料	600,869
再保険収入	306,872
回収再保険金	2,501
再保険手数料	298,896
再保険返戻金	5,474
資産運用収益	8
利息及び配当金等収入	8
経常費用	967,571
保険金等支払金	432,016
保険金等	3,587
解約返戻金等	7,820
再保険料	420,608
責任準備金等繰入額	86,453
支払備金繰入額	2,767
責任準備金繰入額	83,685
事業費	449,101
営業費及び一般管理費	399,809
税金	18,233
減価償却費	31,058
経常利益（△経常損失）	△ 59,821
税引前当期純利益（△税引前当期純損失）	△ 59,821
法人税及び住民税	302
法人税等合計	302
当期純利益（△当期純損失）	△ 60,123

(注) 1. 関係会社との取引による費用総額は138,363千円であります。

2. (1) 正味収入保険料は177,915千円であります。  
 (2) 正味支払保険金は1,086千円であります。  
 (3) 支払備金繰入額 (△は支払備金戻入額) の内訳は次の通りであります。  
 支払備金繰入額 (出再支払備金控除前) 2,767 千円  
 同上にかかる出再支払備金繰入額 - 千円  
 差引 2,767 千円  
 計 2,767 千円  
 (4) 責任準備金繰入額 (△は責任準備金戻入額) の内訳は次のとおりであります。  
 普通責任準備金繰入額 (出再責任準備金控除前) 191,101 千円  
 同上にかかる出再責任準備金繰入額 111,344 千円  
 普通責任準備金繰入額 79,757 千円  
 異常危険準備金繰入額 3,928 千円  
 計 83,685 千円  
 (5) 利息及び配当金収入の資産源泉別内訳  
 預貯金 8 千円

3. 1株あたりの当期純損失は1,202円47銭であります。

4. 関係当事者との取引

(1) 親会社

(単位：千円)

属性	会社等の名称	決議権等の所有(被所有)割合	関連当事者との関係	取引内容	取引金額	科目	期末残高
親会社	大東建物管理株式会社	(被所有) 直接 100%	経営管理、当社保険代理店	役員報酬および出向負担金	82,573	未払費用	6,136
				保険代理店手数料	39,562	代理店借	6,305
親会社	大東建託株式会社	間接 100%	業務委託	事務所家賃および水道光熱費	12,036	未払費用	993
				業務委託料	4,191	未払費用	742

(2) 兄弟会社等

属性	会社等の名称	決議権等の所有(被所有)割合	関連当事者との関係	取引内容	取引金額	科目	期末残高
親会社の子会社	大東コーポレートサービス株式会社	-	業務委託	帳票印刷等	2,613	未払費用	38
				業務委託料	7,907	未払費用	54
親会社の子会社	ハウスコム株式会社	-	当社保険代理店	保険代理店手数料	89,849	代理店借	17,022

※役員報酬・出向負担金は大東建物管理株式会社との確認書に基づき金額交渉のうえ決定しております。

事務所家賃は、市場相場を勘案し、交渉のうえ決定しております。業務委託料・帳票印刷

保険代理店手数料等の取引条件は市場実勢を勘案し、交渉のうえ決定しております。

5. 金額は記載単位未満を切り捨てて表示しております。