

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。