

平成28年度 決算公告

平成28年度(平成29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	585,037	保険契約準備金	370,171
預貯金	585,037	支払備金	13,772
有形固定資産	7,860	責任準備金	356,399
建物	7,138	代理店借	49,166
工具器具備品	721	再保険借	247,970
無形固定資産	164,265	その他負債	184,593
ソフトウェア	164,265	未払法人税等	26,497
代理店貸	251	未払費用	44,790
再保険貸	203,486	前受収益	51,272
その他資産	188,180	預り金	62,033
未収金	94,368	負債の部 合計	851,902
未収保険料	89,427	(純資産の部)	
前払費用	1,929	資本金	250,000
その他の資産	2,455	資本剰余金	250,000
繰延資産	4,137	資本準備金	250,000
創立費	4,137	利益剰余金	△ 180,682
供託金	18,000	繰越利益剰余金	△ 180,682
		株主資本 合計	319,317
		純資産の部 合計	319,317
資産の部 合計	1,171,219	負債・純資産の部 合計	1,171,219

- (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3,159千円であります。
 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29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いては下記の通りであります。

(単位：千円)

	貸借対照表 計上額	時価	差額
(1) 現金及び預貯金	585,037	585,037	-
(2) 再保険貸	203,486	203,486	-
(3) 未収金	94,368	94,368	-
(4) 未収保険料	89,427	89,427	-
(5) 供託金	18,000	18,000	-
(6) 代理店借	49,166	49,166	-
(7) 再保険借	247,970	247,970	-
(8) 未払費用	44,790	44,790	-
(9) 前受収益	51,272	51,272	-
(10) 預り金	62,033	62,033	-

- (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・・・・・・・・・・	46,552 千円
金銭債務・・・・・・・・・・	17,287 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）	571,083 千円
同上にかかる出再責任準備金	226,661 千円
差引（イ）	344,421 千円
異常危険準備金（ロ）	11,977 千円
計（イ＋ロ）	356,399 千円

8. 1株あたりの純資産額は6,386円34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28年度 〔 平成28年4月1日から
平成29年3月31日まで 〕 損益計算表

(単位：千円)

科目	金額
経常収益	1,964,836
保険料等収入	1,964,787
保険料	1,272,257
再保険収入	692,530
回収再保険金	27,124
再保険手数料	624,510
再保険返戻金	40,895
資産運用収益	48
利息及び配当金等収入	48
経常費用	1,968,076
保険金等支払金	988,603
保険金等	38,748
解約返戻金等	58,422
再保険料	891,431
責任準備金等繰入額	281,835
支払備金繰入額	11,004
責任準備金繰入額	270,831
事業費	697,637
営業費及び一般管理費	643,660
税金	8,455
減価償却費	45,521
経常利益 (△経常損失)	△ 3,239
税引前当期純利益 (△税引前当期純損失)	△ 3,239
法人税及び住民税	27,453
当期純利益 (△当期純損失)	△ 30,692

- (注) 1. 関係会社との取引による費用総額は193,110千円であります。
2. (1) 正味収入保険料は363,299千円であります。
(2) 正味支払保険金は11,624千円であります。
(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) 36,680 千円
同上にかかる出再支払備金繰入額 25,676 千円
差引 11,004 千円
計 11,004 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) 378,187 千円
同上にかかる出再責任準備金繰入額 115,318 千円
普通責任準備金繰入額 262,869 千円
異常危険準備金繰入額 7,962 千円
計 270,831 千円
(5) 利息及び配当金収入の資産源泉別内訳
預貯金 585,037 千円
3. 1株あたりの当期純損失は613円85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	81,817	未払費用	6,173
				保険代理店手数料	81,532	代理店借	9,609
親会社	大東建託株式会社	間接100%	業務委託	事務所家賃および出向負担金	29,761	未払費用	2,432

(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	11,087	未払費用	3,867
				業務委託料	1,819	未払費用	178
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	144,667	代理店借	16,635
親会社の子会社	ハウスペイメント株式会社	—	業務委託	保険料決済代行	2,491	未払費用	64

※役員報酬・出向負担金は大東建物管理株式会社および大東建託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。