

# 計算書類及びその附属明細書

## 第 1 4 期

(2018年4月1日から2019年3月31日まで)

旭化成ホームズ少額短期保険株式会社

## 貸借対照表

(2019年3月31日現在)

旭化成ホームズ少額短期保険株式会社

| 科 目       | 金 額         | 科 目        | 金 額             |
|-----------|-------------|------------|-----------------|
|           | 円           |            | 円               |
| (資産の部)    |             | (負債の部)     | ( 448,182,934 ) |
| 現金及び預貯金   | 442,215,174 | 保険契約準備金    | 159,884,505     |
| 預 貯 金     | 442,215,174 | 支 払 備 金    | 9,984,383       |
| 有形固定資産    | 1           | 責 任 準 備 金  | 149,900,122     |
| その他有形固定資産 | 1           | 代理店借       | 12,265,875      |
| 無形固定資産    | 55,147,500  | 再保険借       | 193,264,549     |
| ソフトウェア    | 55,147,500  | その他負債      | 72,543,005      |
| 代理店貸      | 24,273,510  | 借 入 金      | 762,895         |
| 再保険貸      | 177,063,404 | 前 受 金      | 33,981,000      |
| その他資産     | 554,805     | 未払法人税等     | 31,470,191      |
| 未 収 金     | 524,565     | 未 払 費 用 金  | 6,270,912       |
| 前 払 費 用   | 30,240      | 預 り        | 58,007          |
| 繰延税金資産    | 20,267,000  | その他の引当金    | 10,225,000      |
| 供託金       | 16,000,000  | (純資産の部)    | ( 287,338,460 ) |
|           |             | 資本金        | 290,000,000     |
|           |             | 利益剰余金      | -2,661,540      |
|           |             | 繰越利益剰余金    | -2,661,540      |
| 資産の部合計    | 735,521,394 | 負債・純資産の部合計 | 735,521,394     |

## 損 益 計 算 書

2018年 4月 1日から  
2019年 3月 31日まで

旭化成ホームズ少額短期保険株式会社

| 科 目                   | 金 額           |
|-----------------------|---------------|
|                       | 円 円           |
| 経 常 収 益               | 1,328,979,307 |
| 保 険 料 等 収 入           | 1,310,680,420 |
| 保 険 料                 | 725,353,850   |
| 再 保 険 収 入             | 585,326,570   |
| 回 収 再 保 険 金           | 57,064,520    |
| 再 保 険 手 数 料           | 477,879,594   |
| 再 保 険 返 戻 金           | 49,400,362    |
| そ の 他 再 保 険 収 入       | 982,094       |
| 支 払 備 金 戻 入 額         | 465,909       |
| 責 任 準 備 金 戻 入 額       | 16,149,895    |
| そ の 他 経 常 収 益         | 1,683,083     |
| 経 常 費 用               | 1,220,807,296 |
| 保 険 金 等 支 払 金         | 778,761,889   |
| 保 険 金 等               | 75,922,095    |
| 解 約 返 戻 金 等           | 60,810,620    |
| 再 保 険 料               | 642,029,174   |
| 事 業 費                 | 441,995,785   |
| 営 業 費 及 び 一 般 管 理 費   | 397,326,361   |
| 税 金 費                 | 29,645,149    |
| 減 価 償 却 費             | 15,024,275    |
| そ の 他 経 常 費 用         | 49,622        |
| 経 常 利 益               | 108,172,011   |
| 特 別 損 失               | 13,157,800    |
| 税 引 前 当 期 純 利 益       | 95,014,211    |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 | 31,649,901    |
| 法 人 税 等 調 整 額         | -4,047,000    |
| 法 人 税 等 合 計           | 27,602,901    |
| 当 期 純 利 益             | 67,411,310    |

## 個別注記表

(重要な会計方針に係る事項に関する注記)

### 1. 固定資産の減価償却の方法

- (1) 有形固定資産（リース資産を除く） …… 定額法
- (2) 無形固定資産 …… 定額法  
（リース資産を除く）
- (3) リース資産 …… 所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産  
リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法  
なお、リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引のうち、リース取引開始日が企業会計基準第13号「リース取引に関する会計基準」の適用初年度開始前のリース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっている。

### 2. 繰延資産の償却方法

- (1) その他の資産 …… 開業費、5年で均等額を償却

### 3. 引当金の計上基準

- (1) 賞与引当金 …… 従業員に対して支給する賞与に充てるため、支給対象期間に対応する支給見込額を計上している。

### 4. 消費税等の会計処理方法

消費税等の会計処理は、税抜方式によっている。なお、資産に係る控除対象外消費税は5年間で均等償却を行っている。

### 5. 連結納税制度の適用

連結納税制度を適用している。

(会計上の見積りの変更と区別することが困難な会計方針の変更に関する注記)

#### (1) 有形固定資産（リース資産を除く）の減価償却方法の変更

従来、当社は、有形固定資産(リース資産を除く)の減価償却方法について、主として定率法を採用していたが、当事業年度より定額法に変更している。この変更は、当社の親会社である旭化成株式会社が有形固定資産の減価償却方法を定率法から定額法に変更することを契機として、有形固定資産の償却方法の検討を行った結果、当社の有形固定資産は、長期的かつ安定的に稼働し、当社の安定的な収益の獲得に貢献することが見込まれることから、有形固定資産の減価償却方法として定額法を採用することが、有形固定資産の使用実態をより適切に反映する費用配分方式となるとともに、当社のより適切な業績管理に資すると判断したことによるものである。

この変更により、従来の方法によった場合に比べて、当事業年度の営業利益、経常利益及び税引前当期純利益は、稀少ではあるがそれぞれ微増している。

(表示方法の変更に関する注記)

「『税効果会計に係る会計基準』の一部改訂」の適用に伴う繰延税金資産・負債の表示方法の変更「『税効果会計に係る会計基準』の一部改訂」（企業会計基準第28号）を当事業年度より適用し、繰延税金資産は投資その他の資産の区分に表示し、繰延税金負債は固定負債の区分に表示している。

(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は、488,999円である。

2. 支払備金の内訳は次のとおりである。

|                 |              |
|-----------------|--------------|
| 支払備金（出再支払備金控除前） | 37,863,645 円 |
| 同上にかかる出再支払備金    | 27,879,262 円 |
| 差引              | 9,984,383 円  |

3. 責任準備金の内訳は次のとおりである。

|                     |               |
|---------------------|---------------|
| 普通責任準備金（出再責任準備金控除前） | 559,463,335 円 |
| 同上にかかる出再責任準備金       | 428,054,694 円 |
| 差引                  | 131,408,641 円 |
| その他責任準備金            | 18,491,481 円  |
| 計                   | 149,900,122 円 |

(損益計算書に関する注記)

1. 正味収入保険料は、次のとおりである。

|        |               |
|--------|---------------|
| 保険料    | 725,353,850 円 |
| 再保険戻戻金 | 49,400,362 円  |
| 計      | 774,754,212 円 |
| 解約戻戻金等 | 60,810,620 円  |
| 再保険料   | 642,029,174 円 |
| 差引     | 71,914,418 円  |

2. 正味支払保険金は、次のとおりである。

|        |              |
|--------|--------------|
| 保険金等   | 75,922,095 円 |
| 回収再保険金 | 57,064,520 円 |
| 差引     | 18,857,575 円 |

3. 支払備金繰入額（△は支払備金戻入額）の内訳は次のとおりである。

|                 |              |
|-----------------|--------------|
| 支払備金繰入額         | -5,988,726 円 |
| 同上にかかる出再支払備金繰入額 | -5,522,817 円 |
| 差引              | -465,909 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る。

|                  |               |
|------------------|---------------|
| 普通責任準備金繰入額       | 48,798,924 円  |
| 同上にかかる出再責任準備金繰入額 | 66,729,014 円  |
| 差引               | -17,930,090 円 |
| その他責任準備金繰入額      | 1,780,195 円   |
| 計                | -16,149,895 円 |

(株主資本等変動計算書に関する注記)

1. 当該事業年度の末日における発行済み株式の総数

|      |        |
|------|--------|
| 普通株式 | 5,800株 |
|------|--------|

(1株当たり情報に関する注記)

1. 1株当たり純資産額 49,541円11銭

2. 1株当たり当期純利益 11,622円64銭

(関連当事者との取引に関する注記)

| 属性  | 会社名     | 当該株式会社の議決権等の所有割合 | 当該関連当事者の議決権等の所有割合 | 科目  | 期末残高(円)    |
|-----|---------|------------------|-------------------|-----|------------|
| 親会社 | 旭化成株式会社 | —                | 間接所有 100%         | 未払金 | 27,189,391 |

(重要な後発事象に関する注記)

該当事項はありません。