



## 平成29年3月期 第3四半期決算短信〔日本基準〕（連結）

平成29年2月13日

上場会社名 日本モーゲージサービス株式会社 上場取引所 東  
 コード番号 7192 URL http://www.m-s-j.jp/  
 代表者 (役職名) 代表取締役社長 (氏名) 鶴澤 泰功  
 問合せ先責任者 (役職名) 取締役管理本部長兼経営管理部長 (氏名) 穂谷野 一敏 TEL 03-5408-8160  
 四半期報告書提出予定日 平成29年2月14日 配当支払開始予定日 —  
 四半期決算補足説明資料作成の有無 : 無  
 四半期決算説明会開催の有無 : 無

(百万円未満切捨て)

### 1. 平成29年3月期第3四半期の連結業績（平成28年4月1日～平成28年12月31日）

(1) 連結経営成績（累計） (%表示は、対前年同四半期増減率)

|             | 営業収益  |   | 営業利益 |   | 経常利益 |   | 親会社株主に帰属する<br>四半期純利益 |   |
|-------------|-------|---|------|---|------|---|----------------------|---|
|             | 百万円   | % | 百万円  | % | 百万円  | % | 百万円                  | % |
| 29年3月期第3四半期 | 4,303 | — | 601  | — | 578  | — | 407                  | — |
| 28年3月期第3四半期 | —     | — | —    | — | —    | — | —                    | — |

(注) 包括利益 29年3月期第3四半期 410百万円 (—%) 28年3月期第3四半期 一百万円 (—%)

|             | 1株当たり<br>四半期純利益 | 潜在株式調整後<br>1株当たり<br>四半期純利益 |
|-------------|-----------------|----------------------------|
|             | 円 銭             | 円 銭                        |
| 29年3月期第3四半期 | 199.58          | —                          |
| 28年3月期第3四半期 | —               | —                          |

(注) 1. 当社は、平成28年3月期第3四半期においては、四半期連結財務諸表を作成していないため、平成28年3月期第3四半期の数値及び平成29年3月期第3四半期の対前年同四半期増減率を記載しておりません。  
 2. 潜在株式調整後1株当たり四半期純利益については、潜在株式が存在しないため記載しておりません。  
 3. 当社は、平成28年10月13日付で普通株式1株につき200株の株式分割を行っております。期首に当該株式分割が行われたと仮定し、1株当たり四半期純利益を算定しております。

### (2) 連結財政状態

|             | 総資産    | 純資産   | 自己資本比率 |
|-------------|--------|-------|--------|
|             | 百万円    | 百万円   | %      |
| 29年3月期第3四半期 | 17,557 | 2,524 | 14.3   |
| 28年3月期      | 16,530 | 1,558 | 9.4    |

(参考) 自己資本 29年3月期第3四半期 2,510百万円 28年3月期 1,547百万円

### 2. 配当の状況

|            | 年間配当金  |        |        |       |       |
|------------|--------|--------|--------|-------|-------|
|            | 第1四半期末 | 第2四半期末 | 第3四半期末 | 期末    | 合計    |
|            | 円 銭    | 円 銭    | 円 銭    | 円 銭   | 円 銭   |
| 28年3月期     | —      | —      | —      | 0.00  | 0.00  |
| 29年3月期     | —      | —      | —      | —     | —     |
| 29年3月期（予想） | —      | —      | —      | 20.00 | 20.00 |

(注) 直近に公表されている配当予想からの修正の有無 : 有  
 配当予想の修正については、本日（平成29年2月13日）公表いたしました「業績予想及び配当予想の修正に関するお知らせ」をご覧ください。

3. 平成29年3月期の連結業績予想（平成28年4月1日～平成29年3月31日）

（％表示は、対前期増減率）

|    | 営業収益  |      | 営業利益 |      | 経常利益 |      | 親会社株主に帰属する当期純利益 |      | 1株当たり<br>当期純利益 |
|----|-------|------|------|------|------|------|-----------------|------|----------------|
|    | 百万円   | %    | 百万円  | %    | 百万円  | %    | 百万円             | %    | 円 銭            |
| 通期 | 5,809 | 10.6 | 683  | 24.3 | 659  | 19.2 | 462             | 23.1 | 218.18         |

- （注） 1. 直近に公表されている業績予想からの修正の有無：有  
 2. 当社は、平成28年10月13日付で普通株式1株につき200株の株式分割を行っております。期首に当該株式分割が行われたと仮定し、1株当たり当期純利益を算定しております。  
 3. 業績予想の修正については、本日（平成29年2月13日）公表いたしました「業績予想及び配当予想の修正に関するお知らせ」をご覧ください。

※ 注記事項

（1）当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動（連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動）：無

（2）四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用：無

（3）会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更：有  
 ② ①以外の会計方針の変更：無  
 ③ 会計上の見積りの変更：無  
 ④ 修正再表示：無

（4）発行済株式数（普通株式）

|                     |          |            |          |            |
|---------------------|----------|------------|----------|------------|
| ① 期末発行済株式数（自己株式を含む） | 29年3月期3Q | 2,324,000株 | 28年3月期   | 2,024,000株 |
| ② 期末自己株式数           | 29年3月期3Q | －株         | 28年3月期   | －株         |
| ③ 期中平均株式数（四半期累計）    | 29年3月期3Q | 2,041,455株 | 28年3月期3Q | －株         |

- （注） 1. 当社は平成28年3月期第3四半期については、四半期連結財務諸表を作成していないため、期中平均株式数を記載しておりません。  
 2. 当社は平成28年10月13日付で株式1株につき200株割合で株式分割を行っておりますが、平成28年3月期の期首に当該株式分割が行われたと仮定して、発行済株式数（普通株式）を記載しております。

※ 四半期レビュー手続の実施状況に関する表示

この四半期決算短信は、金融商品取引法に基づく四半期レビュー手続の対象外ですが、この四半期決算短信の開示時点において、金融商品取引法に基づく四半期連結財務諸表に対するレビュー手続は終了しております。

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、その達成を当社として約束する趣旨のものではありません。また、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。業績予想の前提となる条件及び業績予想のご利用にあたっての注意事項等については、添付資料3ページ「1. 当四半期決算に関する定性的情報（3）連結業績予想などの将来予測情報に関する説明」をご覧ください。

## ○添付資料の目次

|                              |   |
|------------------------------|---|
| 1. 当四半期決算に関する定性的情報           | 2 |
| (1) 経営成績に関する説明               | 2 |
| (2) 財政状態に関する説明               | 3 |
| (3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明    | 3 |
| 2. サマリー情報（注記事項）に関する事項        | 3 |
| (1) 当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動  | 3 |
| (2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用  | 3 |
| (3) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示 | 3 |
| (4) 追加情報                     | 3 |
| 3. 四半期連結財務諸表                 | 4 |
| (1) 四半期連結貸借対照表               | 4 |
| (2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書 | 6 |
| 四半期連結損益計算書                   |   |
| 第3四半期連結累計期間                  | 6 |
| 四半期連結包括利益計算書                 |   |
| 第3四半期連結累計期間                  | 7 |
| (3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項        | 8 |
| (継続企業の前提に関する注記)              | 8 |
| (株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)     | 8 |
| (セグメント情報等)                   | 8 |
| (重要な後発事象)                    | 9 |

## 1. 当四半期決算に関する定性的情報

## (1) 経営成績に関する説明

当第3四半期連結累計期間（平成28年4月1日～平成28年12月31日）における我が国経済は、政府の金融・経済対策を背景とした企業業績の緩やかな回復基調を基に、雇用・所得環境の改善傾向が続いてまいりましたが、個人消費については底堅い動きで推移しているものの、景気には力強さを欠く状況です。また、為替においては円高基調から11月中旬以降、円安傾向で推移しており、これによる企業収益への影響や、中国をはじめとした世界経済に対する減速懸念、イギリスのEU離脱、米国新政権への移行に伴う世界経済への影響等につき、注視する必要がある等、先行き不透明な状況が続きました。

当社グループ（※）の主な事業分野であります住宅関連業界におきましては、雇用情勢、所得環境が改善傾向にあること、及び政府による住宅取得支援策が継続していること、並びにマイナス金利の影響等により住宅ローン金利が極めて低い水準で推移していること等により、住宅取得に関連する需要は堅調な動きが見られました。

このような状況の中、2016年度MS Jグループ新中期経営方針・経営計画に則り、グループ各社がそれぞれの事業戦略に基づく具体的施策に取り組みました。

この結果、当社グループの当第3四半期連結累計期間の業績は、営業収益は4,303,298千円、営業利益は601,204千円、経常利益は578,907千円となり、親会社株主に帰属する四半期純利益は407,435千円となりました。

（※）当社グループは、当社、子会社である株式会社ハウスジューメン及び株式会社住宅アカデメイア、並びに一般社団法人住宅技術協議会（住宅地盤保証業務を行う当社連結対象法人。以下、同協議会の事業は株式会社ハウスジューメンを中心とする住宅瑕疵保険等事業に含めて記述します。）により、構成されます。

セグメントの業績は、次のとおりであります。

## ① 住宅金融事業

住宅金融事業におきましては、マイナス金利政策の影響等により、主力商品であるフラット35の融資金利が過去最低水準で推移する状況が継続し、新規住宅取得者の住宅ローン需要に加え、既存の住宅ローン利用者の借換ニーズも高まりました。このような状況の下、当社では得意とするライフプランの提案等による借換需要への積極的な対応に注力し、当第3四半期連結累計期間のフラット35融資実行件数は前年同期比175.8%、融資実行金額は同171.3%と大幅に増加いたしました。

この結果、当事業の当第3四半期連結累計期間における営業収益は1,444,333千円、営業利益は436,704千円となりました。

## ② 住宅瑕疵保険等事業

住宅瑕疵保険等事業におきましては、期初からの取組みである住宅アカデメイア事業のコンサルティングとハウスジューメンの住宅瑕疵保険・住宅検査等各種商品との連携、住宅金融事業とのシナジー効果を活かした営業の注力を継続し、新築住宅に係る住宅瑕疵保険受注戸数は前年同期比116.7%、売上戸数は同111.0%にそれぞれ増加いたしました。

また、住宅瑕疵保険以外の審査系各種商品の拡販に向けた取組みにも引き続き注力し、当第3四半期連結累計期間の取扱件数は前年同期比107.1%となりました。

この結果、当事業の当第3四半期連結累計期間における営業収益は2,212,455千円、営業利益は120,838千円となりました。

## ③ 住宅アカデメイア事業

住宅アカデメイア事業におきましては、住宅事業者の事業生産性改革・ファブレス化に資するべく、住宅フルフィルメント業務サービスの強化を図った結果、当第3四半期連結累計期間における当業務サービスの提供件数は、前年同期比137.4%と増加いたしました。また、当事業のプラットフォームであるハウジングプロバイダ・コアシステム（HPC）を活用した住宅メンテナンス等保証プログラムサービスの販売強化に注力した結果、当第3四半期連結累計期間における同プログラムサービスの販売件数は、前年同期比142.9%と、大幅な増加となりました。

この結果、当第3四半期連結累計期間における営業収益は646,509千円、営業利益は43,435千円となりました。

(2) 財政状態に関する説明

(資産)

当第3四半期連結会計期間末の資産は、前連結会計年度末と比較して1,026,549千円増加し、17,557,121千円となりました。主な要因は営業未収入金が693,610千円減少、現金及び預金が827,731千円、営業貸付金が516,960千円、その他流動資産が408,551千円増加したことによるものです。

(負債)

当第3四半期連結会計期間末の負債は、前連結会計年度末と比較して61,109千円増加し、15,032,995千円となりました。主な要因は短期借入金が233,510千円減少、前受金が292,517千円増加したことによるものです。

(純資産)

当第3四半期連結会計期間末の純資産は、前連結会計年度末と比較して965,440千円増加し、2,524,125千円となりました。主な要因は新規株式上場にあたり実施した公募増資により資本金が277,380千円、資本剰余金が277,380千円増加、及び利益剰余金が407,435千円増加したことによるものです。

(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

平成29年3月期の業績予想につきましては、最近の業績の動向を踏まえ、平成28年12月19日に公表いたしました業績予想を修正いたしました。

詳細につきましては、本日（平成29年2月13日）公表いたしました「業績予想及び配当予想の修正に関するお知らせ」をご参照ください。

なお、業績予想につきましては、本資料の発表日現在において入手可能な情報に基づき作成したものであり、実際の業績は、今後様々な要因によって予想数値と異なる結果となる可能性があります。

2. サマリー情報（注記事項）に関する事項

(1) 当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動

該当事項はありません。

(2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用

該当事項はありません。

(3) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

会計方針の変更

（平成28年度税制改正に係る減価償却方法の変更に関する実務上の取扱いの適用）

法人税法の改正に伴い、「平成28年度税制改正に係る減価償却方法の変更に関する実務上の取扱い」（実務対応報告第32号 平成28年6月17日）を第1四半期連結会計期間に適用し、平成28年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物に係る減価償却方法を定率法から定額法に変更しております。

なお、当第3四半期連結累計期間において、四半期連結財務諸表に与える影響は軽微であります。

(4) 追加情報

（繰延税金資産の回収可能性に関する適用指針の適用）

「繰延税金資産の回収可能性に関する適用指針」（企業会計基準適用指針第26号 平成28年3月28日）を第1四半期連結会計期間から適用しております。

## 3. 四半期連結財務諸表

## (1) 四半期連結貸借対照表

(単位：千円)

|               | 前連結会計年度<br>(平成28年3月31日) | 当第3四半期連結会計期間<br>(平成28年12月31日) |
|---------------|-------------------------|-------------------------------|
| <b>資産の部</b>   |                         |                               |
| 流動資産          |                         |                               |
| 現金及び預金        | 3,420,272               | 4,248,003                     |
| 売掛金           | 307,718                 | 267,049                       |
| 営業未収入金        | 5,784,590               | 5,090,980                     |
| 営業貸付金         | 6,176,000               | 6,692,960                     |
| 繰延税金資産        | 24,227                  | 50,353                        |
| その他           | 371,988                 | 780,540                       |
| 貸倒引当金         | △814                    | △1,294                        |
| 流動資産合計        | 16,083,981              | 17,128,591                    |
| 固定資産          |                         |                               |
| 有形固定資産        |                         |                               |
| 建物            | 23,248                  | 24,345                        |
| 減価償却累計額       | △14,783                 | △15,829                       |
| 建物（純額）        | 8,465                   | 8,516                         |
| 工具、器具及び備品     | 76,376                  | 86,734                        |
| 減価償却累計額       | △61,978                 | △65,927                       |
| 工具、器具及び備品（純額） | 14,398                  | 20,806                        |
| その他           | —                       | 3,026                         |
| 減価償却累計額       | —                       | △453                          |
| その他（純額）       | —                       | 2,572                         |
| 有形固定資産合計      | 22,863                  | 31,895                        |
| 無形固定資産        |                         |                               |
| ソフトウェア        | 205,013                 | 189,914                       |
| その他           | 7,946                   | 7,303                         |
| 無形固定資産合計      | 212,959                 | 197,217                       |
| 投資その他の資産      |                         |                               |
| 投資有価証券        | 1,598                   | 1,758                         |
| 敷金            | 55,360                  | 62,914                        |
| 繰延税金資産        | 16,778                  | 20,383                        |
| その他           | 137,888                 | 115,255                       |
| 貸倒引当金         | △857                    | △894                          |
| 投資その他の資産合計    | 210,767                 | 199,417                       |
| 固定資産合計        | 446,590                 | 428,529                       |
| 資産合計          | 16,530,572              | 17,557,121                    |

(単位：千円)

|               | 前連結会計年度<br>(平成28年3月31日) | 当第3四半期連結会計期間<br>(平成28年12月31日) |
|---------------|-------------------------|-------------------------------|
| <b>負債の部</b>   |                         |                               |
| 流動負債          |                         |                               |
| 買掛金           | 181,088                 | 160,716                       |
| 短期借入金         | 11,861,050              | 11,627,540                    |
| 未払金           | 739,249                 | 660,342                       |
| 前受金           | 1,028,042               | 1,320,560                     |
| 未払法人税等        | 137,606                 | 107,283                       |
| 役員賞与引当金       | 17,049                  | 14,503                        |
| 賞与引当金         | —                       | 61,376                        |
| 支払備金          | 49,074                  | 57,222                        |
| その他           | 227,893                 | 218,636                       |
| 流動負債合計        | 14,241,053              | 14,228,181                    |
| 固定負債          |                         |                               |
| 責任準備金         | 722,157                 | 797,707                       |
| その他           | 8,675                   | 7,105                         |
| 固定負債合計        | 730,832                 | 804,813                       |
| 負債合計          | 14,971,886              | 15,032,995                    |
| 純資産の部         |                         |                               |
| 株主資本          |                         |                               |
| 資本金           | 503,000                 | 780,380                       |
| 資本剰余金         | —                       | 277,380                       |
| 利益剰余金         | 1,044,406               | 1,451,842                     |
| 株主資本合計        | 1,547,406               | 2,509,602                     |
| その他の包括利益累計額   |                         |                               |
| その他有価証券評価差額金  | 583                     | 694                           |
| その他の包括利益累計額合計 | 583                     | 694                           |
| 非支配株主持分       | 10,694                  | 13,828                        |
| 純資産合計         | 1,558,685               | 2,524,125                     |
| 負債純資産合計       | 16,530,572              | 17,557,121                    |

## (2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書

(四半期連結損益計算書)

(第3四半期連結累計期間)

(単位：千円)

|                  | 当第3四半期連結累計期間<br>(自平成28年4月1日<br>至平成28年12月31日) |
|------------------|--|
| 営業収益             | 4,303,298                                    |
| 営業原価             | 1,775,321                                    |
| 営業総利益            | 2,527,976                                    |
| 販売費及び一般管理費       | 1,926,772                                    |
| 営業利益             | 601,204                                      |
| 営業外収益            |  |
| 受取利息             | 18   |
| 受取配当金            | 47   |
| 保険返戻金            | 277  |
| 業務受託料            | 171  |
| 受取手数料            | 968  |
| その他              | 31   |
| 営業外収益合計          | 1,515  |
| 営業外費用            |  |
| 支払利息             | 41   |
| 株式交付費            | 4,948  |
| 上場関連費用           | 18,727                                       |
| その他              | 95   |
| 営業外費用合計          | 23,812                                       |
| 経常利益             | 578,907                                      |
| 税金等調整前四半期純利益     | 578,907                                      |
| 法人税、住民税及び事業税     | 198,118                                      |
| 法人税等調整額          | △29,780                                      |
| 法人税等合計           | 168,338                                      |
| 四半期純利益           | 410,568                                      |
| 非支配株主に帰属する四半期純利益 | 3,133  |
| 親会社株主に帰属する四半期純利益 | 407,435                                      |



(四半期連結包括利益計算書)

(第3四半期連結累計期間)

(単位：千円)

|                 | 当第3四半期連結累計期間<br>(自 平成28年4月1日<br>至 平成28年12月31日) |
|-----------------|--|
| 四半期純利益          | 410,568  |
| その他の包括利益        |  |
| その他有価証券評価差額金    | 111  |
| その他の包括利益合計      | 111  |
| 四半期包括利益         | 410,680  |
| (内訳)            |  |
| 親会社株主に係る四半期包括利益 | 407,546  |
| 非支配株主に係る四半期包括利益 | 3,133  |

## (3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)

当社は、平成28年12月19日に東京証券取引所JASDAQ(スタンダード)市場に上場いたしました。上場にあたり、平成28年12月16日を払込期日とする有償一般募集(ブックビルディング方式による募集)による新株式発行300,000株により、資本金及び資本準備金がそれぞれ277,380千円増加しております。

この結果、当第3四半期連結会計期間末において、資本金は780,380千円、資本剰余金は277,380千円となっております。

(セグメント情報等)

## 【セグメント情報】

当第3四半期連結累計期間(自平成28年4月1日至平成28年12月31日)

## 1. 報告セグメントごとの営業収益及び利益又は損失の金額に関する情報

(単位:千円)

|                        | 報告セグメント   |               |               |           | 調整額<br>(注)1 | 四半期連結<br>損益計算書<br>計上額<br>(注)2 |
|------------------------|-----------|---------------|---------------|-----------|-------------|-------------------------------|
|                        | 住宅金融事業    | 住宅瑕疵保険<br>等事業 | 住宅アカデ<br>ミア事業 | 計         |             |                               |
| 営業収益                   |           |               |               |           |             |                               |
| 外部顧客への営業収益             | 1,444,333 | 2,212,455     | 646,509       | 4,303,298 | —           | 4,303,298                     |
| セグメント間の内部<br>営業収益又は振替高 | —         | 21,320        | 1,769         | 23,090    | △23,090     | —                             |
| 計                      | 1,444,333 | 2,233,775     | 648,279       | 4,326,388 | △23,090     | 4,303,298                     |
| セグメント利益                | 436,704   | 120,838       | 43,435        | 600,978   | 225         | 601,204                       |

(注)1. セグメント利益の調整額225千円は、セグメント間取引消去額であります。

2. セグメント利益は、四半期連結損益計算書の営業利益と調整を行っております。

## 2. 報告セグメントごとの固定資産の減損損失又はのれん等に関する情報

該当事項はありません。

## （重要な後発事象）

## （第三者割当増資による新株の発行）

当社は、平成28年11月14日及び平成28年11月28日開催の取締役会において、みずほ証券株式会社が行うオーバーアロットメントによる当社株式の売出し（貸株人から借入れる当社普通株式55,000株の売出し）に関連して、同社を割当先とする第三者割当増資による新株式の発行を次のとおり決議しており、平成29年1月18日に払込が完了いたしました。

|               |  |
|---------------|--|
| （1）募集株式の種類及び数 | 当社普通株式 55,000株   |
| （2）割当価格       | 1株につき1,849.20円   |
| （3）申込期日       | 平成29年1月17日   |
| （4）払込期日       | 平成29年1月18日   |
| （5）資本組入額      | 1株につき924.60円   |
| （6）引受価額の総額    | 101,706千円  |
| （7）資本組入額の総額   | 50,853千円   |
| （8）割当先        | みずほ証券株式会社  |
| （9）資金の用途      | 本第三者割当増資の手取り額101,706千円につきましては子会社である株式会社住宅アカデミアへの投融資資金として充当する予定であります。 |