



平成17年3月期 決算短信(連結)

平成17年9月12日

<米国会計基準>

上場会社名 株式会社ミレアホールディングス

上場取引所

東・大

コード番号 8766

本社所在都道府県

東京都

(URL http://www.millea.co.jp)

代表者役職名 取締役社長

氏名 石原 邦夫

問合せ先責任者役職名 経営企画部広報IRグループリーダー

経理部企画グループリーダー

氏名 相澤 敏彦 TEL (03)6212-3341

藤田 裕一 TEL (03)3285-0169

米国会計基準採用の有無 有

平成17年3月期の連結業績(平成16年4月1日~平成17年3月31日)

(1)連結経営成績

(注)数値は記載単位未満を四捨五入して表示しております。

	営業収益		税金等調整前当期純利益		当期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
17年3月期	2,409,097	(9.1)	106,606	(30.0)	91,959	(10.6)
16年3月期	2,207,518	(0.9)	152,267	(24.4)	102,882	(72.8)

	1株当たり当期純利益		潜在株式調整後 1株当たり当期純利益		株主資本 当期純利益率	
	円	銭	円	銭	%	
17年3月期	52,530	60	51,855	16	2.7	
16年3月期	56,456	98	—	—	3.3	

(注) 持分法投資損益 17年3月期 594百万円 16年3月期 525百万円  
 期中平均株式数(連結) 17年3月期 1,750,589株 16年3月期 1,822,308株  
 会計処理の方法の変更 無  
 営業収益、税金等調整前当期純利益、当期純利益におけるパーセント表示は、対前期増減率

(2)連結財政状態

	総資産	株主資本	株主資本比率	1株当たり 株主資本
	百万円	百万円	%	円 銭
17年3月期	12,894,898	3,432,640	26.6	1,995,838 13
16年3月期	12,200,373	3,408,351	27.9	1,906,176 88

(注) 期末発行済株式数(連結) 17年3月期 1,719,899株 16年3月期 1,788,056株

(3)連結キャッシュ・フローの状況

	営業活動による キャッシュ・フロー	投資活動による キャッシュ・フロー	財務活動による キャッシュ・フロー	現金及び現金同等物 期末残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
17年3月期	214,242	346,970	13,690	290,642
16年3月期	380,647	253,397	34,828	432,874

(4)連結範囲及び持分法の適用に関する事項

連結子会社数 16社 持分法適用非連結子会社数 2社 持分法適用関連会社数 2社

(5)連結範囲及び持分法の適用の異動状況

連結(新規) 2社 (除外) 3社 持分法(新規) 1社 (除外) 0社

株式会社ミレアホールディングス及び連結子会社  
連結貸借対照表

単位:百万円

	平成17年3月期		平成16年3月期
<b>資産</b>			
投資:			
満期保有目的有価証券 . . . . . ¥	1,109,715	¥	1,109,861
売却可能有価証券:			
債券 . . . . .	3,962,641		3,209,582
株式 . . . . .	3,645,779		3,457,374
売買目的有価証券:			
債券 . . . . .	37,665		35,619
株式 . . . . .	204,213		12,894
不動産抵当貸付 . . . . .	71,033		129,076
投資用不動産 . . . . .	134,180		104,110
契約者貸付 . . . . .	38,567		33,610
その他長期投資 . . . . .	409,187		419,199
短期投資 . . . . .	691,769		881,897
投資計 . . . . .	10,304,749		9,393,222
現金及び現金同等物 . . . . .	290,642		432,874
未収保険料及び代理店貸 . . . . .	185,913		185,498
未収出再保険金 . . . . .	520,733		447,111
前払出再保険料 . . . . .	302,886		318,432
繰延新契約獲得費用 . . . . .	468,074		453,403
不動産及び不動産 . . . . .	197,533		193,068
金融派生商品 . . . . .	217,191		225,822
生命保険特別勘定資産 . . . . .	-		162,715
営業権 . . . . .	9,934		9,934
保有契約価値 . . . . .	12,959		14,744
その他資産 . . . . .	384,284		363,550
資産合計 . . . . . ¥	12,894,898	¥	12,200,373
<b>負債、少数株主持分及び資本</b>			
負債			
保険契約準備金:			
支払準備金 . . . . . ¥	1,345,196	¥	1,221,146
未経過保険料 . . . . .	1,884,482		1,878,824
生命保険責任準備金 . . . . .	982,336		846,926
保険契約準備金計 . . . . .	4,212,014		3,946,896
保険契約者預り金 . . . . .	3,005,999		2,711,739
税金負債 . . . . .	733,329		709,224
退職年金給付引当金 . . . . .	285,011		292,054
未払出再保険勘定 . . . . .	128,365		109,923
借入債務 . . . . .	270,887		213,446
金融派生商品 . . . . .	159,978		156,467
債券貸借取引受入担保金 . . . . .	449,381		272,791
生命保険特別勘定負債 . . . . .	-		162,715
その他負債 . . . . .	210,496		216,767
負債合計 . . . . .	9,455,460		8,792,022
契約債務及び偶発債務			
少数株主持分 . . . . .	6,798		-
資本			
資本金 . . . . .	150,000		150,000
資本剰余金 . . . . .	163,316		343,155
利益剰余金 . . . . .	2,371,629		2,299,338
その他の包括利益累計:			
未実現有価証券評価益 . . . . .	852,436		796,304
為替換算調整 . . . . .	(27,834)		(26,433)
追加最小年金負債 . . . . .	(66,147)		(67,305)
その他の包括利益累計 . . . . .	758,455		702,566
自己株式 . . . . .	(10,760)		(86,708)
資本合計 . . . . .	3,432,640		3,408,351
負債、少数株主持分及び資本合計 . . . . . ¥	12,894,898	¥	12,200,373

株式会社ミレアホールディングス及び連結子会社  
連結損益計算書

単位:百万円(1株当たり金額を除く)

	平成17年3月期	平成16年3月期	平成15年3月期
営業収益:			
損害保険:			
正味保険料	¥ 1,925,407	¥ 1,945,246	¥ 1,898,557
差引 未経過保険料積増	29,757	85,043	137,589
既経過保険料	1,895,650	1,860,203	1,760,968
生命保険料	253,369	241,553	255,977
正味受取利息配当金	133,197	126,173	108,311
運用資産売却損益等	86,750	(3,855)	(29,875)
金融派生商品損益	8,296	(36,755)	76,564
その他収益	31,835	20,199	15,158
営業収益計	2,409,097	2,207,518	2,187,103
営業費用:			
正味発生保険金	1,262,433	1,048,518	953,681
損害調査費	68,886	77,389	76,412
正味発生保険金・損害調査費計	1,331,319	1,125,907	1,030,093
生命保険金及び生保責任準備金繰入額等	210,536	195,659	219,250
投資契約利息費用	58,148	58,414	56,011
新契約獲得費用	564,544	558,978	571,058
その他事業費	137,944	116,293	109,383
営業費用計	2,302,491	2,055,251	1,985,795
異常項目および会計基準変更 による累積影響額控除前 税金等調整前当期利益	106,606	152,267	201,308
税金費用:			
当年度分	48,654	50,015	92,935
繰延税額	(20,223)	(630)	(21,321)
	28,431	49,385	71,614
少数株主利益	648	-	-
異常項目および会計基準変更 による累積影響額控除前利益	77,527	102,882	129,694
異常項目	14,458	-	248,323
会計基準変更による累積影響額	(26)	-	-
当期純利益	¥ 91,959	¥ 102,882	¥ 378,017
1株当たり金額:			
異常項目および会計基準変更 による累積影響額控除前利益	¥ 44,287	¥ 56,457	¥ 70,096
異常項目	8,259	-	134,211
会計基準変更による累積影響額	(15)	-	-
当期純利益	¥ 52,531	¥ 56,457	¥ 204,306
希薄化後1株当たり金額:			
異常項目および会計基準変更 による累積影響額控除前利益	¥ 44,287	¥ 56,457	¥ 70,096
異常項目	7,583	-	134,211
会計基準変更による累積影響額	(15)	-	-
当期純利益	¥ 51,855	¥ 56,457	¥ 204,306
配当金	¥ 11,000	¥ 11,000	¥ 10,000
基本及び希薄化後期中平均発行済株式数	1,750,589	1,822,308	1,850,248

株式会社ミレアホールディングス及び連結子会社  
連結キャッシュフロー表

単位:百万円

	平成17年3月期	平成16年3月期	平成15年3月期
<b>営業活動によるキャッシュフロー:</b>			
当期純利益	¥ 91,959	¥ 102,882	¥ 378,017
支払備金の増加額	53,831	92,555	21,090
未経過保険料の増加額	23,640	100,084	136,405
生命保険責任準備金の増加額	135,726	133,451	169,982
未収保険料及び代理店貸の増減額	18,489	(13,152)	18,202
未払法人税の増減額	10,340	(59,475)	1,126
仮払法人税の増減額	25,764	(28,732)	(20,843)
繰延税金費用	(20,269)	(503)	(22,796)
退職・年金給付引当金の増減額	(3,043)	2,938	(6,045)
繰延新契約獲得費用の増加額	(14,539)	(30,923)	(21,094)
減価償却費	21,281	19,116	15,076
異常項目	(14,458)	-	(248,323)
売買目的有価証券の増加額	(41,900)	(8,065)	(24,574)
金融派生商品の増減額	12,140	68,913	(24,748)
その他資産の増減額	(5,266)	758	(47,199)
その他負債の増減額	(5,704)	5,707	62,255
投資関連損益	(75,748)	5,364	54,560
その他増減額	1,999	(10,271)	(726)
正味営業活動によるキャッシュフロー	214,242	380,647	440,365
<b>投資活動によるキャッシュフロー:</b>			
運用資産の売却・償還等による収入			
満期保有目的債券の償還額	2,803	2,471	661
売却可能債券の売却額	1,640,958	870,571	542,909
売却可能債券の償還額	1,399,756	724,003	729,396
売却可能株式	205,191	228,913	421,892
不動産抵当貸付	77,092	52,679	37,393
投資用不動産	39,748	5,272	12,025
契約者貸付	33,069	21,759	25,606
その他長期投資	176,222	247,498	400,245
運用資産の取得等による支出			
満期保有目的債券	(5,480)	(231,315)	(405,856)
売却可能債券	(3,793,144)	(1,593,176)	(1,881,085)
売却可能株式	(275,367)	(75,562)	(207,260)
不動産抵当貸付	(17,208)	(26,335)	(25,924)
投資用不動産	(16,348)	(23,594)	(951)
契約者貸付	(38,026)	(25,282)	(28,696)
その他長期投資	(162,680)	(142,211)	(256,205)
短期投資の正味増減額	191,408	(225,535)	26,662
関係会社への投資・債権の増減額	(12,931)	(17,566)	2,497
不動産及び動産の取得	(12,161)	(8,628)	(13,208)
債券貸借取引受入担保金の増減額	220,564	(19,397)	74,812
キャッシュフローを伴わない企業結合による			
現金及び現金同等物の受入	-	-	153,868
企業買収による現金及び現金同等物の支払(純額)	-	(17,962)	-
その他増減額	(436)	-	-
正味投資活動によるキャッシュフロー	(346,970)	(253,397)	(391,219)
<b>財務活動によるキャッシュフロー:</b>			
保険契約者からの預り金及び預り金に係る利息	506,290	423,363	499,110
預り金の保険契約者への払い戻し	(374,636)	(435,028)	(549,433)
借入債務の調達	75,494	68,746	55,900
借入債務の返済	(50,909)	(33,039)	(14,004)
債券貸借取引受入担保金の増減額	(43,974)	43,974	-
現金配当金	(19,669)	(18,491)	(16,382)
自己株式の増加	(103,891)	(79,304)	(6,946)
その他増減額	(2,395)	(5,049)	-
正味財務活動によるキャッシュフロー	(13,690)	(34,828)	(31,755)
現金及び現金同等物に対する為替変動影響額	1,022	474	285
現金及び現金同等物の増減額	(145,396)	92,896	17,676
変動持分事業体の新規連結に伴う現金及び現金同等物の増加額	3,164	-	-
現金及び現金同等物の期首残高	432,874	339,978	322,302
現金及び現金同等物の期末残高	¥ 290,642	¥ 432,874	¥ 339,978

株式会社ミレアホールディングス及び連結子会社  
連結財務諸表への注記(要約)

1. 財務諸表作成の基本方針

株式会社ミレアホールディングスおよび連結子会社の連結財務諸表は、米国で一般に公正妥当と認められた会計原則に準拠して作成されております。

2. 財務諸表作成上の見積り

一般に公正妥当と認められた会計原則に則った連結財務諸表を作成するにあたり、当社経営陣は連結財務諸表および注記の報告金額に影響を与えるような見積りおよび予測を行っております。実際の結果はこれらの見積りおよび予測とは異なることがあります。

3. 企業結合

当社は、平成14年4月2日、東京海上火災保険株式会社および日動火災海上保険株式会社が共同で設立した持株会社であり、両社は、当社の100%子会社であります。

この企業結合は、パーチェス法に基づき、東京海上火災保険株式会社が日動火災海上保険株式会社を取得する形式で、会計処理されております。当社は、この企業結合にあたって、議決権のおよそ17%に相当する当社株式307,356.26株(価額337,785百万円)を日動火災海上保険株式会社の旧株主に対して発行いたしました。

当社が認識する日動火災海上保険株式会社の取得価額337,785百万円は以下のとおり構成されております。

	単位:百万円
運用資産	¥ 1,661,867
その他の資産	600,704
受入資産	2,262,571
保険契約準備金	709,655
投資契約預り金	635,015
その他の負債	262,275
引継債務	1,606,945
正味受入資産	655,626
取得価額	337,785
差引:負の営業権	¥ 317,841

負の営業権については長期性の非金融資産等と相殺のうえ、その残額である248,323百万円は異常利益として平成15年3月期の損益に含めております。

平成16年10月1日に、東京海上火災保険株式会社と日動火災海上保険株式会社は合併し、東京海上日動火災保険株式会社となりました。この合併に伴う連結財務諸表への影響はありません。

当社は平成17年2月までに日新火災海上保険株式会社の発行済株式の約31%を19,575百万円で取得し、平成17年3月期より持分法適用会社として連結しております。この取引により発生した負の営業権14,458百万円は異常利益として平成17年3月期の損益に含めております。

4. 会計基準変更による累積影響額

平成17年3月期から、米国公認会計士協会意見書03-1号「特定の非伝統的な長期保険契約および特別勘定に関する保険会社の会計処理および開示」を適用し、ユニバーサル型生命保険について最低死亡保証に係る準備金を計上しております。この会計基準適用に伴い、平成17年3月期の期首時点における準備金の要計上額である26百万円を会計基準変更による累積影響額として費用認識しております。

5. 包括利益

包括利益の合計は以下のとおりであります。

	単位:百万円		
	平成17年3月期	平成16年3月期	平成15年3月期
当期純利益	¥ 91,959	¥ 102,882	¥ 378,017
税引後その他の包括利益(損失)	55,889	578,948	(377,852)
包括利益	¥ 147,848	¥ 681,830	¥ 165

株式会社ミレアホールディングス及び連結子会社  
連結財務諸表への注記(要約)

6. 投資

投資の内訳は以下のとおりであります。

単位:百万円

	取得原価		貸借対照表計上額	
	平成17年3月期	平成16年3月期	平成17年3月期	平成16年3月期
満期保有目的有価証券:				
債券:				
公社債:				
国債、政府機関債				
米国以外	¥ 1,109,715	¥ 1,095,608	¥ 1,109,715	¥ 1,095,608
その他社債	-	14,253	-	14,253
満期保有目的債券合計	1,109,715	1,109,861	1,109,715	1,109,861
売却可能有価証券:				
債券:				
公社債:				
国債、政府機関債				
米国	322,554	113,778	316,054	115,174
米国以外	2,877,858	2,071,900	2,887,701	2,066,139
合計	3,200,412	2,185,678	3,203,755	2,181,313
州債、地方債				
米国	207	1,055	212	1,102
米国以外	117,977	171,977	121,591	177,113
合計	118,184	173,032	121,803	178,215
公益事業債	73,711	60,172	75,089	60,792
新株引受権付社債	1,720	42,929	1,841	45,684
モーゲージ・バック証券	48,610	22,893	48,327	22,316
その他社債	505,758	659,978	511,777	668,162
公社債計	3,948,395	3,144,682	3,962,592	3,156,482
償還期限付き優先株式	49	53,100	49	53,100
売却可能債券合計	3,948,444	3,197,782	3,962,641	3,209,582
株式:				
普通株式:				
公益事業	34,399	41,214	69,146	77,356
銀行業、信託業、保険業	287,841	310,431	479,205	487,624
その他	1,295,210	1,303,644	2,921,565	2,857,418
普通株式計	1,617,450	1,655,289	3,469,916	3,422,398
償還期限のない優先株式	178,586	37,168	175,863	34,976
売却可能株式合計	1,796,036	1,692,457	3,645,779	3,457,374
売却可能有価証券合計	5,744,480	4,890,239	7,608,420	6,666,956
売買目的有価証券:				
債券	38,849	36,258	37,665	35,619
株式	202,150	11,418	204,213	12,894
売買目的有価証券合計	240,999	47,676	241,878	48,513
不動産抵当貸付	71,033	129,076	71,033	129,076
投資用不動産	134,180	104,110	134,180	104,110
契約者貸付	38,567	33,610	38,567	33,610
その他長期投資	408,913	419,138	409,187	419,199
短期投資	691,769	881,897	691,769	881,897
投資計	¥ 8,439,656	¥ 7,615,607	¥ 10,304,749	¥ 9,393,222

株式会社ミレアホールディングス及び連結子会社  
連結財務諸表への注記(要約)

7. 年金および退職給付

退職給付債務および年金資産の変動、年金制度の財政状況および連結貸借対照表計上額の内訳は以下のとおりであります。

	単位:百万円	
	平成17年3月期	平成16年3月期
<b>退職給付債務の増減:</b>		
期首における退職給付債務	¥ 518,258	¥ 532,931
企業結合に伴う退職給付債務受入額	-	38
勤務費用	15,349	23,964
利息費用	9,918	7,829
従業員拠出額	1,723	2,758
過去勤務債務	(22,820)	2,909
数理計算上の差異	3,957	(29,179)
退職給付支払額	(22,836)	(22,998)
為替相場の変動による影響額	-	6
期末における退職給付債務	¥ 503,549	¥ 518,258
<b>年金資産の増減:</b>		
期首における年金資産の公正価額	¥ 199,333	¥ 175,559
年金資産運用収益	6,761	5,711
会社拠出額	15,911	20,683
従業員拠出額	1,723	2,758
退職給付支払額	(6,009)	(5,378)
期末における年金資産の公正価額	¥ 217,719	¥ 199,333
年金制度の財政状況	¥ (285,830)	¥ (318,925)
未認識数理計算上の差異	145,018	152,748
未認識過去勤務債務	(14,678)	7,620
貸借対照表計上額の純額	¥ (155,490)	¥ (158,557)
<b>貸借対照表計上額の内訳:</b>		
退職・年金給付引当金	¥ (285,011)	¥ (292,054)
無形資産	23,156	25,362
その他の包括利益累計	106,365	108,135
貸借対照表計上額の純額	¥ (155,490)	¥ (158,557)
<b>重要な計算基礎率:</b>		
割引率	2.0 %	2.0 %
昇給率	0.4 %	0.7-1.7 %

退職・年金費用の内訳は以下のとおりであります。

	単位:百万円		
	平成17年3月期	平成16年3月期	平成15年3月期
勤務費用	¥ 15,349	¥ 23,964	¥ 19,148
利息費用	9,918	7,829	10,874
期待運用収益	(3,956)	(3,250)	(3,108)
過去勤務債務の償却	(522)	1,031	805
数理計算上の差異の償却	8,878	11,663	7,162
退職給付費用	¥ 29,667	¥ 41,237	¥ 34,881
<b>重要な計算基礎率:</b>			
割引率	2.0 %	1.5 %	2.5 %
昇給率	0.7-1.7 %	0.6-1.7 %	1.8 %
長期期待運用収益率	1.9 %	1.8-2.0 %	1.3-2.0 %

株式会社ミレアホールディングス及び連結子会社  
連結財務諸表への注記(要約)

8. 法人税等

法定実効税率と法人税等負担率の差は以下のとおりであります。

	平成17年3月期	平成16年3月期	平成15年3月期
法定実効税率	36.0 %	36.0 %	36.0 %
受取配当金益金不算入	(9.5)	(3.8)	(3.0)
損金不算入経費	1.9	1.5	0.9
その他	(1.7)	(1.3)	1.7
法人税等負担率	26.7 %	32.4 %	35.6 %

繰延税金資産・負債の主な内訳は以下のとおりであります。

	単位:百万円	
	平成17年3月期	平成16年3月期
繰延税金資産:		
支払備金	¥ 126,065	¥ 107,303
生命保険責任準備金	9,387	11,342
退職・年金給付引当金	53,437	52,331
追加最小年金負債	38,291	38,929
貸倒引当金	4,943	5,701
不動産、動産およびその他の資産	40,018	47,816
金融派生商品	31,087	37,868
繰越欠損金	4,636	3,997
保険契約者預り金	13,366	14,196
その他	16,639	23,742
評価性引当金	(527)	(833)
繰延税金資産計	337,342	342,392
繰延税金負債:		
国内会計基準に基づく責任準備金認容額	(82,114)	(80,200)
繰延新契約獲得費用	(168,056)	(162,425)
有価証券	(58,503)	(74,306)
金融派生商品	(58,166)	(71,431)
その他	(14,631)	(17,878)
繰延税金負債計	(381,470)	(406,240)
正味繰延税金負債(未実現有価証券 評価益に係るものを除く)	(44,128)	(63,848)
未実現有価証券評価益に係る繰延税金負債	(673,125)	(641,352)
正味繰延税金負債	(717,253)	(705,200)
その他資産に含まれる繰延税金資産	1,688	-
繰延税金負債合計	(718,941)	(705,200)
当期末払法人税	(14,388)	(4,024)
税金負債	¥ (733,329)	¥ (709,224)

9. 金融商品の公正価額

金融商品の見積公正価額は以下のとおりであります。

	平成17年3月期		平成16年3月期	
	貸借対照表計上額	公正価額	貸借対照表計上額	公正価額
契約者貸付金	¥ 38,567	¥ 38,567	¥ 33,610	¥ 33,610
不動産抵当貸付金	71,033	70,935	129,076	130,040
船舶等抵当貸付金	10,979	11,378	20,356	19,989
銀行保証等貸付金	11,250	12,465	18,542	22,868
無担保貸付金	359,696	367,430	357,504	363,411
金銭の信託	27,262	27,262	22,797	22,797
短期投資	691,769	691,769	881,897	881,897
投資契約預り金	(2,625,672)	(2,831,690)	(2,711,739)	(2,918,410)
借入債務	(270,887)	(278,198)	(213,446)	(220,370)