



平成18年3月期 決算短信(連結)

平成18年9月11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グループマネージャー 経理部主計グループリーダー

(東京海上日動火災保険株式会社広報部常駐)

氏名 中野 和幸 TEL (03)5223-3213 田下 則明 TEL (03)6212-3344

米国会計基準採用の有無 有

平成18年3月期の連結業績(平成17年4月1日~平成18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	%
18年3月期	2,635,685	(9.4)	230,431	(116.2)	156,960	(70.7)
17年3月期	2,409,097	(9.1)	106,606	(30.0)	91,959	(10.6)

	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	%
18年3月期	92,438	08	92,425	50	4.0
17年3月期	52,530	60	51,855	16	2.7

(注) 持分法投資損益 18年3月期 3,785百万円 17年3月期 594百万円

* 17年3月期の持分法投資損益は、連結損益計算書のその他収益に含めて表示しております。

期中平均株式数(連結) 18年3月期 1,697,997株 17年3月期 1,750,589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
18年3月期	15,516,117	4,440,243	28.6	2,642,265 73
17年3月期	12,894,898	3,432,640	26.6	1,995,838 13

(注) 期末発行済株式数(連結) 18年3月期 1,680,468株 17年3月期 1,719,899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
18年3月期	75,806	346,280	464,187	337,985
17年3月期	272,390	346,970	71,838	290,642

(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 19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 5社

(5)連結範囲及び持分法の適用の異動状況

連結(新規) 3社 (除外) 0社 持分法(新規) 3社 (除外) 0社

連結貸借対照表

単位:百万円

	平成18年3月期		平成17年3月期
資産			
投資:			
満期保有目的有価証券..... ¥	1,216,061	¥	1,109,715
売却可能有価証券:			
債券.....	4,179,797		3,962,641
株式.....	5,009,430		3,645,779
売買目的有価証券:			
債券.....	125,242		37,665
株式.....	699,744		204,213
不動産抵当貸付.....	70,743		71,033
投資用不動産.....	132,496		134,180
契約者貸付.....	43,369		38,567
その他長期投資.....	429,837		409,187
短期投資.....	930,776		691,769
投資計.....	12,837,495		10,304,749
現金及び現金同等物.....	337,985		290,642
未収保険料及び代理店貸.....	194,884		185,913
未取出再保険金.....	423,113		520,733
前払出再保険料.....	296,250		302,886
繰延新契約獲得費用.....	511,682		468,074
不動産及び動産.....	187,813		197,533
金融派生商品.....	218,225		217,191
営業権.....	17,317		9,934
無形固定資産.....	46,912		36,115
その他資産.....	444,441		361,128
資産合計..... ¥	15,516,117	¥	12,894,898
負債、少数株主持分及び資本			
負債:			
保険契約準備金:			
支払備金..... ¥	1,419,655	¥	1,345,196
未経過保険料.....	1,927,262		1,884,482
生命保険責任準備金.....	1,132,153		982,336
保険契約準備金計.....	4,479,070		4,212,014
保険契約者預り金.....	3,580,951		3,005,999
税金負債.....	1,275,022		733,329
退職・年金給付引当金.....	230,484		285,011
未払出再保険勘定.....	114,966		128,365
借入債務.....	322,007		270,887
金融派生商品.....	209,355		159,978
債券貸借取引受入担保金.....	607,425		449,381
その他負債.....	248,798		210,496
負債合計.....	11,068,078		9,455,460
契約債務及び偶発債務			
少数株主持分.....	7,796		6,798
資本:			
資本金.....	150,000		150,000
資本剰余金.....	93,568		163,316
利益剰余金.....	2,509,670		2,371,629
その他の包括利益累計:			
未実現有価証券評価益.....	1,748,876		852,436
為替換算調整.....	(6,307)		(27,834)
追加最小年金負債.....	(44,024)		(66,147)
その他の包括利益累計.....	1,698,545		758,455
自己株式.....	(11,540)		(10,760)
資本合計.....	4,440,243		3,432,640
負債、少数株主持分及び資本合計..... ¥	15,516,117	¥	12,894,898

連結損益計算書

単位:百万円(1株当たり金額を除く)

	平成18年3月期	平成17年3月期	平成16年3月期
営業収益:			
損害保険:			
正味保険料.	¥ 1,974,646	¥ 1,925,407	¥ 1,945,246
差引 未経過保険料積増.	22,342	29,757	85,043
既経過保険料.	1,952,304	1,895,650	1,860,203
生命保険料.	281,276	253,369	241,553
正味受取利息配当金.	164,433	133,197	126,173
運用資産売却損益等.	175,197	86,750	(3,855)
金融派生商品損益.	(29,305)	8,296	(36,755)
その他収益.	91,780	31,835	20,199
営業収益計.	2,635,685	2,409,097	2,207,518
営業費用:			
正味発生保険金.	1,192,453	1,262,433	1,048,518
損害調査費.	79,182	68,886	77,389
正味発生保険金・損害調査費計.	1,271,635	1,331,319	1,125,907
生命保険金及び生保責任準備金繰入額等.	319,435	210,536	195,659
投資契約利息費用.	62,811	58,148	58,414
新契約獲得費用.	584,989	564,544	558,978
その他事業費.	166,384	137,944	116,293
営業費用計.	2,405,254	2,302,491	2,055,251
税金費用、少数株主利益、持分法 投資損益、異常項目および会計基準 変更による累積的影響額調整前 当期利益.	230,431	106,606	152,267
税金費用:			
当年度分.	72,407	48,654	50,015
繰延税額.	3,771	(20,223)	(630)
	76,178	28,431	49,385
少数株主利益.	1,078	648	-
持分法投資損益.	3,785	-	-
異常項目および会計基準変更 による累積的影響額調整前利益.	156,960	77,527	102,882
異常項目.	-	14,458	-
会計基準変更による累積的影響額.	-	(26)	-
当期純利益.	¥ 156,960	¥ 91,959	¥ 102,882
1株当たり金額:			
異常項目および会計基準変更 による累積的影響額調整前利益.	¥ 92,438	¥ 44,287	¥ 56,457
異常項目.	-	8,259	-
会計基準変更による累積的影響額.	-	(15)	-
当期純利益.	¥ 92,438	¥ 52,531	¥ 56,457
希薄化後1株当たり金額:			
異常項目および会計基準変更 による累積的影響額調整前利益.	¥ 92,426	¥ 44,287	¥ 56,457
異常項目.	-	7,583	-
会計基準変更による累積的影響額.	-	(15)	-
当期純利益.	¥ 92,426	¥ 51,855	¥ 56,457
配当金.	¥ 15,000	¥ 11,000	¥ 11,000
期中平均発行済株式数:			
基本.	1,697,997	1,750,589	1,822,308
希薄化後.	1,698,228	1,750,589	1,822,308

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18年3月期	平成17年3月期	平成16年3月期
営業活動によるキャッシュフロー:			
当期純利益	¥ 156,960	¥ 91,959	¥ 102,882
支払備金の増加額	158,090	53,831	92,555
未経過保険料の増加額	23,653	23,640	100,084
生命保険責任準備金の増加額	147,168	135,726	133,451
未収保険料及び代理店貸の増減額	(24,186)	18,489	(13,152)
未払法人税の増減額	21,040	10,340	(59,475)
仮払法人税の増減額	(4,393)	25,764	(28,732)
繰延税金費用	3,814	(20,269)	(503)
退職・年金給付引当金の増減額	(18,052)	(3,043)	2,938
繰延新契約獲得費用の増加額	(37,055)	(14,539)	(30,923)
減価償却費	19,935	21,281	19,116
異常項目	-	(14,458)	-
売買目的有価証券の増加額	(575,584)	(41,900)	(8,065)
金融派生商品の増減額	39,890	12,140	68,913
その他資産の増減額	(1,053)	(5,266)	758
その他負債の増減額	18,465	(5,704)	5,707
投資関連損益	(72,488)	(75,748)	5,364
ストックオプション費用	370	-	-
投資契約利息費用	62,811	58,148	58,414
その他増減額	4,809	1,999	(10,271)
正味営業活動によるキャッシュフロー	(75,806)	272,390	439,061
投資活動によるキャッシュフロー:			
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	1,714	2,803	2,471
売却可能債券の売却額	654,344	1,640,958	870,571
売却可能債券の償還額	2,315,635	1,399,756	724,003
売却可能株式	285,327	205,191	228,913
不動産抵当貸付	22,242	77,092	52,679
投資用不動産	8,652	39,748	5,272
契約者貸付	37,214	33,069	21,759
その他長期投資	175,227	176,222	247,498
運用資産の取得等による支出			
満期保有目的債券	(101,847)	(5,480)	(231,315)
売却可能債券	(3,190,391)	(3,793,144)	(1,593,176)
売却可能株式	(191,330)	(275,367)	(75,562)
不動産抵当貸付	(20,709)	(17,208)	(26,335)
投資用不動産	(3,746)	(16,348)	(23,594)
契約者貸付	(42,016)	(38,026)	(25,282)
その他長期投資	(194,831)	(162,680)	(142,211)
短期投資の正味増減額	(214,104)	191,408	(225,535)
関係会社への投資・債権の増減額	(13,300)	(12,931)	(17,566)
不動産及び動産の取得	(8,471)	(12,161)	(8,628)
債券貸借取引受入担保金の増減額	158,043	220,564	(19,397)
企業買収による現金及び現金同等物の支払(純額)	(40,071)	-	(17,962)
その他増減額	16,138	(436)	-
正味投資活動によるキャッシュフロー	(346,280)	(346,970)	(253,397)
財務活動によるキャッシュフロー:			
保険契約者からの預り金	934,380	448,142	364,949
預り金の保険契約者への払い戻し	(426,468)	(374,636)	(435,028)
借入債務の調達	128,019	75,494	68,746
借入債務の返済	(76,759)	(50,909)	(33,039)
債券貸借取引受入担保金の増減額	-	(43,974)	43,974
現金配当金	(18,893)	(19,669)	(18,491)
自己株式の増加	(70,898)	(103,891)	(79,304)
その他増減額	(5,194)	(2,395)	(5,049)
正味財務活動によるキャッシュフロー	464,187	(71,838)	(93,242)
現金及び現金同等物に対する為替変動影響額	5,242	1,022	474
現金及び現金同等物の増減額	47,343	(145,396)	92,896
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	290,642	432,874	339,978
現金及び現金同等物の期末残高	¥ 337,985	¥ 290,642	¥ 432,874

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17年7月7日、ブラジルの損害保険会社であるリアル・セグロスの発行済株式の100%および生命保険会社であるリアル・ヴィダの発行済株式の50%を46,635百万円で取得しました。

リアル・セグロスおよびリアル・ヴィダの取得価額46,635百万円は、以下のとおり割り当てられます。

	単位:百万円
取得価額	¥ 46,635
リアル・セグロスの純資産価値(除く無形固定資産)	14,384
無形固定資産(販売網の価値)	13,263
税効果の控除	(4,510)
リアル・ヴィダに対する持分法適用の調整額	16,573
営業権	¥ 6,925

4. 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18年3月期	平成17年3月期	平成16年3月期
当期純利益	¥ 156,960	¥ 91,959	¥ 102,882
税引後その他の包括利益	940,090	55,889	578,948
包括利益	¥ 1,097,050	¥ 147,848	¥ 681,830

5. ストックオプション

平成18年3月期に株式報酬型ストックオプションとして新株予約権を以下のとおり発行しました。

	単位:個、円	
	新株予約権	行使価格
期首	-	-
付与	310	¥ 1
行使	2	1
期末	308	¥ 1

発行した新株予約権の公正価額の総額は449百万円です。うち370百万円を平成18年3月期に費用計上しております。

6. 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。

	単位:百万円			
	平成18年3月期		平成17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	¥ 43,369	¥ 43,369	¥ 38,567	¥ 38,567
不動産抵当貸付金	70,743	70,870	71,033	70,935
船舶等抵当貸付金	9,778	9,966	10,979	11,378
銀行保証等貸付金	13,598	15,209	11,250	12,465
無担保貸付金	366,202	371,209	359,696	367,430
金銭の信託	40,259	40,259	27,262	27,262
短期投資	930,776	930,776	691,769	691,769
投資契約預り金	(2,604,539)	(2,752,716)	(2,625,672)	(2,831,690)
借入債務	(322,007)	(324,127)	(270,887)	(278,198)

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. 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18年3月期	平成17年3月期	平成18年3月期	平成17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.....	¥ 1,216,061	¥ 1,109,715	¥ 1,216,061	¥ 1,109,715
満期保有目的債券合計.....	1,216,061	1,109,715	1,216,061	1,109,715
売却可能有価証券:				
債券:				
公社債:				
国債、政府機関債				
米国.....	386,484	322,554	398,574	316,054
米国以外.....	2,803,839	2,877,858	2,791,305	2,887,701
合計.....	3,190,323	3,200,412	3,189,879	3,203,755
州債、地方債				
米国.....	1,207	207	1,203	212
米国以外.....	175,032	117,977	172,750	121,591
合計.....	176,239	118,184	173,953	121,803
公益事業債.....	134,650	73,711	134,582	75,089
新株引受権付社債.....	1,870	1,720	1,895	1,841
モーゲージ・バック証券.....	64,162	48,610	65,073	48,327
その他社債.....	611,303	505,758	614,315	511,777
公社債計.....	4,178,547	3,948,395	4,179,697	3,962,592
償還期限付き優先株式.....	100	49	100	49
売却可能債券合計.....	4,178,647	3,948,444	4,179,797	3,962,641
株式:				
普通株式:				
公益事業.....	30,327	34,399	74,753	69,146
銀行業、信託業、保険業.....	253,770	287,841	634,650	479,205
その他.....	1,320,329	1,295,210	4,135,484	2,921,565
普通株式計.....	1,604,426	1,617,450	4,844,887	3,469,916
償還期限のない優先株式.....	154,422	178,586	164,543	175,863
売却可能株式合計.....	1,758,848	1,796,036	5,009,430	3,645,779
売却可能有価証券合計.....	5,937,495	5,744,480	9,189,227	7,608,420
売買目的有価証券:				
債券.....	126,959	38,849	125,242	37,665
株式.....	607,371	202,150	699,744	204,213
売買目的有価証券合計.....	734,330	240,999	824,986	241,878
不動産抵当貸付.....	70,743	71,033	70,743	71,033
投資用不動産.....	132,496	134,180	132,496	134,180
契約者貸付.....	43,369	38,567	43,369	38,567
その他長期投資.....	426,583	408,913	429,837	409,187
短期投資.....	930,776	691,769	930,776	691,769
投資計.....	¥ 9,491,853	¥ 8,439,656	¥ 12,837,495	¥ 10,304,749

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. 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18年3月期	平成17年3月期
退職給付債務の増減:		
期首における退職給付債務	¥ 503,549	¥ 518,258
企業結合に伴う退職給付債務受入額	1,210	-
勤務費用	16,962	15,349
利息費用	9,904	9,918
従業員拠出額	1,562	1,723
過去勤務債務	-	(22,820)
代行返上に伴う減少額	(91,090)	-
数理計算上の差異	11,487	3,957
退職給付支払額	(23,404)	(22,836)
期末における退職給付債務	¥ 430,180	¥ 503,549
年金資産の増減:		
期首における年金資産の公正価額	¥ 217,719	¥ 199,333
企業結合に伴う年金資産受入額	581	-
年金資産運用収益	21,164	6,761
会社拠出額	7,628	15,911
従業員拠出額	1,562	1,723
代行返上に伴う減少額	(39,625)	-
退職給付支払額	(6,472)	(6,009)
期末における年金資産の公正価額	¥ 202,557	¥ 217,719
年金制度の財政状況	¥ (227,623)	¥ (285,830)
未認識数理計算上の差異	103,033	145,018
未認識過去勤務債務	(13,473)	(14,678)
貸借対照表計上額の純額	¥ (138,063)	¥ (155,490)
貸借対照表計上額の内訳:		
退職・年金給付引当金	¥ (230,484)	¥ (285,011)
無形固定資産	20,951	23,156
その他の包括利益累計	71,470	106,365
貸借対照表計上額の純額	¥ (138,063)	¥ (155,490)
重要な計算基礎率:		
割引率	2.0 %	2.0 %
昇給率	0.0 %	0.4 %

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18年3月期	平成17年3月期	平成16年3月期
勤務費用	¥ 16,962	¥ 15,349	¥ 23,964
利息費用	9,904	9,918	7,829
期待運用収益	(5,006)	(3,956)	(3,250)
過去勤務債務の償却	(1,205)	(522)	1,031
数理計算上の差異の償却	8,482	8,878	11,663
代行部分の累積給付債務と退職給付債務の差額	(8,815)	-	-
代行返上に伴う未認識数理計算上の差異の一時認識額	28,846	-	-
退職給付費用	¥ 49,168	¥ 29,667	¥ 41,237
重要な計算基礎率:			
割引率	2.0 %	2.0 %	1.5 %
昇給率	0.4 %	0.7-1.7 %	0.6-1.7 %
長期期待運用収益率	2.4 %	1.9 %	1.8-2.0 %

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)

平成18年3月期に、当社の完全子会社である東京海上日動火災が有する厚生年金基金制度の代行部分返上に伴う損益を、以下のとおり計上しております。

	単位:百万円
	平成18年3月期
代行部分の累積給付債務と返還した年金資産の差額	¥ 42,650
代行部分の累積給付債務と退職給付債務の差額	8,815
代行返上に伴う未認識数理計算上の差異の一時認識額	(28,846)
合計	¥ 22,619

代行部分の累積給付債務と返還した年金資産の差額42,650百万円については、その他収益に計上しております。代行返上に伴う未認識数理計算上の差異の一時認識額および代行部分の累積給付債務と退職給付債務の差額の合計額20,031百万円については、新契約獲得費用に12,916百万円、損害調査費に4,836百万円、その他事業費に1,965百万円、正味受取利息配当金の控除項目として314百万円を各々計上しております。

9. 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18年3月期	平成17年3月期	平成16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	(5.4)	(9.5)	(3.8)
損金不算入経費	0.8	1.9	1.5
その他	1.7	(1.7)	(1.3)
法人税等負担率	33.1 %	26.7 %	32.4 %

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18年3月期	平成17年3月期
繰延税金資産:		
支払備金	¥ 143,488	¥ 126,065
生命保険責任準備金	4,141	9,387
退職・年金給付引当金	49,714	53,437
追加最小年金負債	25,729	38,291
貸倒引当金	5,020	4,943
不動産、動産およびその他の資産	40,058	40,018
金融派生商品	34,590	31,087
繰越欠損金	9,603	4,636
保険契約者預り金	12,216	13,366
その他	25,735	16,639
評価性引当金	-	(527)
繰延税金資産計	350,294	337,342
繰延税金負債:		
国内会計基準に基づく責任準備金認容額	(116,946)	(82,114)
繰延新契約獲得費用	(180,655)	(168,056)
有価証券	(50,924)	(58,503)
金融派生商品	(47,169)	(58,166)
その他	(19,282)	(14,631)
繰延税金負債計	(414,976)	(381,470)
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)	(64,682)	(44,128)
未実現有価証券評価益に係る繰延税金負債	(1,173,714)	(673,125)
正味繰延税金負債	(1,238,396)	(717,253)
その他資産に含まれる繰延税金資産	1,801	1,688
繰延税金負債合計	(1,240,197)	(718,941)
当期末払法人税	(34,825)	(14,388)
税金負債	¥ (1,275,022)	¥ (733,329)