

平成16年11月25日
損保ジャパンD I Y生命

平成16年度上半期報告

損保ジャパン・ディー・アイ・ワイ生命保険株式会社（社長 加瀬 等）の平成16年度上半期（平成16年4月1日～平成16年9月30日）の業績は添付のとおりです。

< 目 次 >

| | |
|--------------------------------|------|
| 1 . 主要業績..... | 1 頁 |
| 2 . 平成16年度上半期の一般勘定資産の運用状況..... | 2 頁 |
| 3 . 資産運用の実績（一般勘定）..... | 3 頁 |
| 4 . 上半期報告貸借対照表..... | 7 頁 |
| 5 . 上半期報告損益計算書..... | 8 頁 |
| 6 . 経常利益等の明細（基礎利益）..... | 11 頁 |
| 7 . 債務者区分による債権の状況..... | 12 頁 |
| 8 . リスク管理債権の状況..... | 12 頁 |
| 9 . ソルベンシー・マージン比率..... | 12 頁 |
| 10 . 特別勘定の状況..... | 12 頁 |
| | 以 上 |

（注）諸表の記載金額は単位未満を切り捨て、単位未満の数字がある場合には0としています。

また、諸比率は四捨五入により表示しています。

本件に関するお問い合わせ先

損保ジャパン・ディー・アイ・ワイ生命保険株式会社

広 報 室 船見 泰生

； 0 3 - 5 3 4 5 - 7 6 0 1

経営管理グループ 水谷 義雄

； 0 3 - 5 3 4 5 - 7 6 0 3

1. 主要業績

(1) 保有契約高

(単位：千件、億円、%)

| 区 分 | 平成15年度上半期末 | | 平成16年度上半期末 | | | | 平成15年度末 | |
|--------|------------|-------|------------|-------|-------|-------|---------|-------|
| | 件 数 | 金 額 | 件 数 | 金 額 | | 件 数 | 金 額 | |
| | | | | 前年同期比 | 前年同期比 | | | |
| 個人保険 | 29 | 4,759 | 34 | 117.3 | 5,764 | 121.1 | 32 | 5,322 |
| 個人年金保険 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 団体保険 | - | 198 | - | - | 147 | 74.4 | - | 186 |
| 団体年金保険 | - | - | - | - | - | - | - | - |

(2) 新契約高

(単位：千件、億円)

| 区 分 | 平成15年度上半期 | | | | 平成16年度上半期 | | | | 平成15年度 | | | |
|--------|-----------|----------------------|-----|--------------|-----------|----------------------|-----|--------------|--------|----------------------|-------|--------------|
| | 件 数 | 新契約+ 転換による 純増加 | | 転換による 純増加 | 件 数 | 新契約+ 転換による 純増加 | | 転換による 純増加 | 件 数 | 新契約+ 転換による 純増加 | | 転換による 純増加 |
| | | 新契約 | 純増加 | | | 新契約 | 純増加 | | | 新契約 | 純増加 | |
| 個人保険 | 5 | 954 | 954 | - | 4 | 701 | 701 | - | 9 | 1,751 | 1,751 | - |
| 個人年金保険 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 団体保険 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 団体年金保険 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(3) 主要収支項目

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 平成15年度上半期 | 平成16年度上半期 | | 平成15年度 |
|---------|-----------|-----------|-------|--------|
| | | 前年同期比 | 前年同期比 | |
| 保険料等収入 | 979 | 1,264 | 129.0 | 2,071 |
| 資産運用収益 | 25 | 25 | 99.9 | 50 |
| 保険金等支払金 | 151 | 273 | 180.5 | 423 |
| 資産運用費用 | 0 | 0 | 133.3 | 0 |

(4) 総資産

(単位：百万円、%)

| 区 分 | 平成15年度上半期末 | 平成16年度上半期末 | | 平成15年度末 |
|-------|------------|------------|-------|---------|
| | | 前年同期比 | 前年同期比 | |
| 総 資 産 | 7,213 | 6,509 | 90.2 | 6,844 |

2. 平成16年度上半期の一般勘定資産の運用状況

(1) 運用環境

平成16年度上半期の国内の景気動向は、これまでの緩やかな回復基調が一層定着し、景気回復の確かな足取りが見え始めました。

設備投資は回復基調が持続し、生産や輸出についても、増加傾向がより強まりました。失業率は減少傾向となりました。但し個人消費などへの反映は未だ鈍く、依然企業のリストラ主導の回復が主体であると言えます。また、世界経済は不透明感を残しつつも、米国景気回復及び中国を中心にした高めの成長が持続するものと予想されております。

金融情勢を見ると、株式市場は、金融システム不安の後退や企業収益拡大への期待感はあるものの、原油価格高騰や先行き伸び悩み懸念から日経平均株価は期初11,715円から9月末日には10,824円に下落しました。

一方で、債券市場は景気回復期待などから、期初1.4%程度の長期金利が夏場にかけて大きく上昇しました。ただし後半はやや落ち着きを取り戻し、9月末には1.4%程度に戻りました。

(2) 運用方針

安全性・換金性（流動性）に留意し、安定的な資金を確保するよう努めました。

(3) 運用実績の概況

平成16年度上半期末における一般勘定資産は、6,509百万円となりました。運用資産残高は、預貯金79百万円、公社債18百万円、株式1,943百万円、その他の証券869百万円となりました。この結果、資産運用収益は、利息及び配当金等収入25百万円となりました。

3. 資産運用の実績（一般勘定）

（1）資産の構成

（単位：百万円、％）

| 区 分 | 平成15年度上半期末 | | 平成16年度上半期末 | | 平成15年度末 | |
|-------------|------------|-------|------------|-------|---------|-------|
| | 金額 | 占率 | 金額 | 占率 | 金額 | 占率 |
| 現預金・コ-ルロ-ン | 57 | 0.8 | 79 | 1.2 | 63 | 0.9 |
| 買現先勘定 | - | - | - | - | - | - |
| 債券貸借取引支払保証金 | - | - | - | - | - | - |
| 買入金銭債権 | - | - | - | - | - | - |
| 商品有価証券 | - | - | - | - | - | - |
| 金銭の信託 | - | - | - | - | - | - |
| 有価証券 | 3,035 | 42.1 | 2,831 | 43.5 | 2,781 | 40.6 |
| 公 社 債 | 8 | 0.1 | 18 | 0.3 | 12 | 0.2 |
| 株 式 | 1,814 | 25.2 | 1,943 | 29.9 | 1,880 | 27.5 |
| 外 国 証 券 | - | - | - | - | - | - |
| 公 社 債 | - | - | - | - | - | - |
| 株 式 等 | - | - | - | - | - | - |
| その他の証券 | 1,212 | 16.8 | 869 | 13.4 | 888 | 13.0 |
| 貸付金 | - | - | - | - | - | - |
| 不動産 | - | - | - | - | - | - |
| 繰延税金資産 | - | - | - | - | - | - |
| その他 | 4,120 | 57.1 | 3,598 | 55.3 | 3,999 | 58.4 |
| 貸倒引当金 | - | - | - | - | - | - |
| 合 計 | 7,213 | 100.0 | 6,509 | 100.0 | 6,844 | 100.0 |
| うち外貨建資産 | - | - | - | - | - | - |

（2）資産の増減

（単位：百万円）

| 区 分 | 平成15年度上半期 | 平成16年度上半期 | 平成15年度 |
|-------------|-----------|-----------|--------|
| 現預金・コ-ルロ-ン | 0 | 16 | 5 |
| 買現先勘定 | - | - | - |
| 債券貸借取引支払保証金 | - | - | - |
| 買入金銭債権 | - | - | - |
| 商品有価証券 | - | - | - |
| 金銭の信託 | - | - | - |
| 有価証券 | 122 | 49 | 377 |
| 公 社 債 | 0 | 5 | 4 |
| 株 式 | 44 | 63 | 110 |
| 外 国 証 券 | - | - | - |
| 公 社 債 | - | - | - |
| 株 式 等 | - | - | - |
| その他の証券 | 167 | 18 | 491 |
| 貸付金 | - | - | - |
| 不動産 | - | - | - |
| 繰延税金資産 | - | - | - |
| その他 | 222 | 401 | 342 |
| 貸倒引当金 | - | - | - |
| 合 計 | 344 | 334 | 713 |
| うち外貨建資産 | - | - | - |

(3) 資産運用収益

| 区 分 | 平成15年度上半期 | 平成16年度上半期 |
|-------------|-----------|-----------|
| 利息及び配当金等収入 | 25 | 25 |
| 預貯金利息 | 0 | 0 |
| 有価証券利息・配当金 | 25 | 25 |
| 貸付金利息 | - | - |
| 不動産賃貸料 | - | - |
| その他利息配当金 | - | - |
| 商品有価証券運用益 | - | - |
| 金銭の信託運用益 | - | - |
| 売買目的有価証券運用益 | - | - |
| 有価証券売却益 | - | - |
| 国債等債券売却益 | - | - |
| 株式等売却益 | - | - |
| 外国証券売却益 | - | - |
| その他 | - | - |
| 有価証券償還益 | - | - |
| 金融派生商品収益 | - | - |
| 為替差益 | - | - |
| その他運用収益 | - | - |
| 合 計 | 25 | 25 |

(単位：百万円)

| 平成15年度 |
|--------|
| 50 |
| 0 |
| 50 |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| 50 |

(4) 資産運用費用

| 区 分 | 平成15年度上半期 | 平成16年度上半期 |
|--------------|-----------|-----------|
| 支払利息 | 0 | 0 |
| 商品有価証券運用損 | - | - |
| 金銭の信託運用損 | - | - |
| 売買目的有価証券運用損 | - | - |
| 有価証券売却損 | - | - |
| 国債等債券売却損 | - | - |
| 株式等売却損 | - | - |
| 外国証券売却損 | - | - |
| その他 | - | - |
| 有価証券評価損 | - | - |
| 国債等債券評価損 | - | - |
| 株式等評価損 | - | - |
| 外国証券評価損 | - | - |
| その他 | - | - |
| 有価証券償還損 | - | - |
| 金融派生商品費用 | - | - |
| 為替差損 | - | - |
| 貸倒引当金繰入額 | - | - |
| 貸付金償却 | - | - |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | - | - |
| その他運用費用 | - | - |
| 合 計 | 0 | 0 |

(単位：百万円)

| 平成15年度 |
|--------|
| 0 |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| - |
| 0 |

(5) 売買目的有価証券の評価損益

該当ありません。

(6) 有価証券の時価情報(売買目的有価証券以外の有価証券のうち時価のあるもの)

(単位:百万円)

| 区 分 | 平成15年度上半期末 | | | | | 平成16年度上半期末 | | | | |
|------------|------------|-------|-------|-------|------|------------|-------|-------|-------|------|
| | 帳簿価額 | 時 価 | 差 損 益 | | | 帳簿価額 | 時 価 | 差 損 益 | | |
| | | | | うち差益 | うち差損 | | | | うち差益 | うち差損 |
| 満期保有目的の債券 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 責任準備金対応債券 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 子会社・関連会社株式 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| その他の有価証券 | 708 | 1,817 | 1,109 | 1,109 | 0 | 717 | 1,955 | 1,238 | 1,238 | - |
| 公 社 債 | 8 | 8 | 0 | 0 | 0 | 17 | 18 | 0 | 0 | - |
| 株 式 | 699 | 1,809 | 1,109 | 1,109 | - | 699 | 1,937 | 1,238 | 1,238 | - |
| 外国証券 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 公 社 債 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 株 式 等 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| その他の証券 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 買入金銭債権 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 譲渡性預金 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| そ の 他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合 計 | 708 | 1,817 | 1,109 | 1,109 | 0 | 717 | 1,955 | 1,238 | 1,238 | - |
| 公 社 債 | 8 | 8 | 0 | 0 | 0 | 17 | 18 | 0 | 0 | - |
| 株 式 | 699 | 1,809 | 1,109 | 1,109 | - | 699 | 1,937 | 1,238 | 1,238 | - |
| 外国証券 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 公 社 債 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 株 式 等 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| その他の証券 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 買入金銭債権 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 譲渡性預金 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| そ の 他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 区 分 | 平成15年度末 | | | | |
|------------|---------|-------|-------|-------|---|
| | 帳簿価額 | 時 価 | 差 損 益 | | |
| | | | うち差益 | うち差損 | |
| 満期保有目的の債券 | - | - | - | - | - |
| 責任準備金対応債券 | - | - | - | - | - |
| 子会社・関連会社株式 | - | - | - | - | - |
| その他の有価証券 | 712 | 1,887 | 1,175 | 1,175 | - |
| 公 社 債 | 12 | 12 | 0 | 0 | - |
| 株 式 | 699 | 1,874 | 1,175 | 1,175 | - |
| 外 国 証 券 | - | - | - | - | - |
| 公 社 債 | - | - | - | - | - |
| 株 式 等 | - | - | - | - | - |
| その他の証券 | - | - | - | - | - |
| 買入金銭債権 | - | - | - | - | - |
| 譲渡性預金 | - | - | - | - | - |
| その他 | - | - | - | - | - |
| 合 計 | 712 | 1,887 | 1,175 | 1,175 | - |
| 公 社 債 | 12 | 12 | 0 | 0 | - |
| 株 式 | 699 | 1,874 | 1,175 | 1,175 | - |
| 外 国 証 券 | - | - | - | - | - |
| 公 社 債 | - | - | - | - | - |
| 株 式 等 | - | - | - | - | - |
| その他の証券 | - | - | - | - | - |
| 買入金銭債権 | - | - | - | - | - |
| 譲渡性預金 | - | - | - | - | - |
| その他 | - | - | - | - | - |

・時価のない有価証券の帳簿価額は次のとおりです。

(単位：百万円)

| 区 分 | 平成15年度上半期末 | 平成16年度上半期末 | 平成15年度末 |
|--------------------|------------|------------|---------|
| 満期保有目的の債券 | - | - | - |
| 非上場外国債券 | - | - | - |
| その他 | - | - | - |
| 責任準備金対応債券 | - | - | - |
| 子会社・関連会社株式 | - | - | - |
| その他の有価証券 | 1,217 | 875 | 894 |
| 非上場国内株式(店頭売買株式を除く) | 5 | 5 | 5 |
| 非上場外国株式(店頭売買株式を除く) | - | - | - |
| 非上場外国債券 | - | - | - |
| その他 | 1,212 | 869 | 888 |
| 合 計 | 1,217 | 875 | 894 |

(7) 金銭の信託の時価情報

該当ありません。

4. 上半期報告貸借対照表

(単位：百万円、%)

| 科目 | 期別 | 平成15年度上半期末 (平成15年9月30日現在) | | 平成16年度上半期末 (平成16年9月30日現在) | | 平成15年度未要約貸借対照表 (平成16年3月31日現在) | |
|-------------------|-----|------------------------------|-------|------------------------------|-------|----------------------------------|-------|
| | | 金額 | 構成比 | 金額 | 構成比 | 金額 | 構成比 |
| (資産の部) | | | | | | | |
| 現金及び預貯金 | 金券 | 57 | 0.8 | 79 | 1.2 | 63 | 0.9 |
| 有価証券 | | 3,035 | 42.1 | 2,831 | 43.5 | 2,781 | 40.6 |
| (うち国債) | | (8) | | (18) | | (12) | |
| (うち株式) | | (1,814) | | (1,943) | | (1,880) | |
| 不動産及び動産 | 貸付金 | 1 | 0.0 | 1 | 0.0 | 1 | 0.0 |
| 代理店 | 貸付金 | 0 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 再保 | 貸付金 | 4 | 0.1 | 24 | 0.4 | 8 | 0.1 |
| その他の資産 | | 4,113 | 57.0 | 3,573 | 54.9 | 3,990 | 58.3 |
| (うち保険業法第113条繰延資産) | | (3,637) | | (3,268) | | (3,632) | |
| 資産の部合計 | | 7,213 | 100.0 | 6,509 | 100.0 | 6,844 | 100.0 |
| (負債の部) | | | | | | | |
| 保険契約準備金 | | 757 | 10.5 | 823 | 12.7 | 791 | 11.6 |
| 支払準備金 | | 145 | | 108 | | 103 | |
| 責任準備金 | | 571 | | 668 | | 622 | |
| 契約者配当準備金 | | 40 | | 46 | | 65 | |
| 代理店借入金 | | 1 | 0.0 | 1 | 0.0 | 1 | 0.0 |
| 再保借入金 | | 29 | 0.4 | 67 | 1.0 | 31 | 0.5 |
| その他の負債 | | 78 | 1.1 | 207 | 3.2 | 98 | 1.4 |
| 退職給付引当金 | | 12 | 0.2 | 13 | 0.2 | 12 | 0.2 |
| 価格変動準備金 | | 7 | 0.1 | 8 | 0.1 | 7 | 0.1 |
| 繰延税金負債 | | 401 | 5.6 | 448 | 6.9 | 425 | 6.2 |
| 負債の部合計 | | 1,287 | 17.9 | 1,569 | 24.1 | 1,369 | 20.0 |
| (資本の部) | | | | | | | |
| 資本金 | | 8,000 | 110.9 | 8,000 | 122.9 | 8,000 | 116.9 |
| 利益剰余金 | | 2,781 | 38.6 | 3,849 | 59.1 | 3,274 | 47.8 |
| 中間未処理損失 | *1 | 2,781 | | 3,849 | | *2 3,274 | |
| 中間純損失 | *1 | 457 | | 575 | | *2 949 | |
| 株式等評価差額金 | | 707 | 9.8 | 790 | 12.1 | 749 | 11.0 |
| 資本の部合計 | | 5,925 | 82.1 | 4,940 | 75.9 | 5,475 | 80.0 |
| 負債及び資本の部合計 | | 7,213 | 100.0 | 6,509 | 100.0 | 6,844 | 100.0 |

(注) *1 平成15年度上半期末において、前期繰越損失・半期収支残高と表示していたものを、中間未処理損失として、また、半期収支残高と表示していたものを中間純損失としてそれぞれ表示しております。

*2 平成15年度未要約貸借対照表の中間未処理損失、中間純損失はそれぞれ当期末処理損失、当期純損失を示しております。

5. 上半期報告損益計算書

(単位：百万円、%)

| 科 目 | 期 別 | 平成15年度上半期 (平成15年4月1日から 平成15年9月30日まで) | | 平成16年度上半期 (平成16年4月1日から 平成16年9月30日まで) | | 平成15年度要約損益計算書 (平成15年4月1日から 平成16年3月31日まで) | |
|-------------------------|-----|--|-------|--|-------|--|-------|
| | | 金 額 | 百分比 | 金 額 | 百分比 | 金 額 | 百分比 |
| 経 常 収 益 | | 1,021 | 100.0 | 1,289 | 100.0 | 2,180 | 100.0 |
| 保 険 料 等 収 入 | | 979 | 95.9 | 1,264 | 98.0 | 2,071 | 95.0 |
| (うち保険料) | | (958) | | (1,182) | | (2,039) | |
| 資 産 運 用 収 益 | | 25 | 2.5 | 25 | 2.0 | 50 | 2.3 |
| (うち利息及び配当金等収入) | | (25) | | (25) | | (50) | |
| そ の 他 経 常 収 益 | | 16 | 1.6 | 0 | 0.0 | 57 | 2.6 |
| 経 常 費 用 | | 1,458 | 142.7 | 1,860 | 144.2 | 3,065 | 140.6 |
| 保 険 金 等 支 払 金 | | 151 | 14.8 | 273 | 21.2 | 423 | 19.4 |
| (うち保険金) | | (57) | | (152) | | (217) | |
| (うち給付金) | | (34) | | (42) | | (84) | |
| (うちその他返戻金) | | (2) | | (2) | | (4) | |
| 責 任 準 備 金 等 繰 入 額 | | 77 | 7.6 | 50 | 3.9 | 129 | 5.9 |
| 支 払 備 金 繰 入 額 | | - | | 4 | | - | |
| 責 任 準 備 金 繰 入 額 | | 77 | | 45 | | 129 | |
| 資 産 運 用 費 用 | | 0 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0 | 0.0 |
| (うち支払利息) | | (0) | | (0) | | (0) | |
| 事 業 費 | | 958 | 93.9 | 1,110 | 86.1 | 2,141 | 98.2 |
| そ の 他 経 常 費 用 | | 457 | 44.8 | 426 | 33.1 | 933 | 42.8 |
| 保 険 業 法 第 1 1 3 条 繰 延 額 | | 187 | 18.4 | - | - | 561 | 25.8 |
| 経 常 損 失 | *1 | 436 | 42.7 | 570 | 44.2 | 885 | 40.6 |
| 特 別 損 失 | | 0 | 0.1 | 0 | 0.0 | 15 | 0.7 |
| 契 約 者 配 当 準 備 金 繰 入 額 | | 18 | 1.8 | 2 | 0.2 | 44 | 2.1 |
| 税 引 前 中 間 純 損 失 | *1 | 455 | 44.6 | 573 | 44.5 | 946 | 43.4 |
| 法 人 税 及 び 住 民 税 | | 1 | 0.2 | 1 | 0.1 | 3 | 0.2 |
| 中 間 純 損 失 | *1 | 457 | 44.8 | 575 | 44.6 | 949 | 43.6 |
| 前 期 繰 越 損 失 | | 2,324 | | 3,274 | | 2,324 | |
| 中 間 未 処 理 損 失 | *1 | 2,781 | | 3,849 | | 3,274 | |

(注) *1 平成15年度上半期において経常収支残高、税引前半期収支残高、半期収支残高と表示していたものを、経常損失、税引前中間純損失、中間純損失としてそれぞれ表示しております。また、平成15年度上半期において半期収支残高と表示していた額に、前期繰越損失を加算した額を中間未処理損失として記載しております。

*2 平成15年度決算の税引前当期純損失を示しております。

*3 平成15年度決算の当期純損失を示しております。

*4 平成15年度決算の当期末処理損失を示しております。

上半期報告貸借対照表及び上半期報告損益計算書作成の基本となる事項

平成16年度上半期

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、その他有価証券のうち時価のあるものについては9月末日の市場価格等に基づく時価法(売却原価の算定は移動平均法)、時価のないものについては取得差額が金利調整差額と認められる公社債については移動平均法による償却原価法(定額法)、それ以外の有価証券については移動平均法による原価法によっております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しております。

2. 動産の減価償却の方法

動産の減価償却の方法は、定率法により年間見積額を期間により按分し計上しております。

3. 自社利用のソフトウェアの減価償却の方法

その他資産に計上している自社利用のソフトウェアについては、利用可能期間に基づく定額法により行っております。

4. 引当金の計上基準

(1) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、退職給付に係る会計基準(「退職給付に係る会計基準の設定に関する意見書」企業会計審議会 平成10年6月16日)に従い、当事業年度末における退職給付債務の見込額に基づき、当中間期末において発生したと認められる額を計上しております。

(2) 価格変動準備金

価格変動準備金は、保険業法第115条の規定に基づき算出した額を計上しております。

5. 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、事業費等の費用は税込方式によっております。なお、資産に係る控除対象外消費税等のうち、税法に定める繰延消費税等については、その他資産に計上し5年間で均等償却し、繰延消費税等以外のものについては、当中間期に費用処理しております。

6. 責任準備金の積立方法

責任準備金は、保険業法第116条の規定に基づく準備金であり、保険料積立金については次の方式により計算しています。

(1) 標準責任準備金の対象契約については、金融庁長官が定める方式(平成8年大蔵省告示第48号)

(2) 標準責任準備金の対象とならない契約については、平準純保険料式

7. 保険業法第113条繰延資産の償却方法

保険業法第113条繰延資産の償却方法は、定款の規定に基づき償却しております。

注記事項

(貸借対照表関係)

平成16年度上半期末

1. 動産の減価償却累計額は7百万円であります。
2. 上半期報告貸借対照表に計上した動産の他、リース契約により使用している重要な動産として電子計算機とその周辺機器等があります。
3. 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。

| | |
|------------------|--------|
| イ. 前年度末現在高 | 65 百万円 |
| ロ. 当中間期契約者配当金支払額 | 21 百万円 |
| ハ. 契約者配当準備金繰入額 | 2 百万円 |
| ニ. 当中間期末現在高 | 46 百万円 |
4. 保険業法第259条の規定に基づく生命保険契約者保護機構に対する当中間期末における当社の今後の負担見積額は23百万円であります。
なお、当該負担金は拠出した年度の事業費として処理しております。
5. 担保に供されている資産の額は15百万円であります。
6. 資本の欠損の額は、3,849百万円であります。
7. 保険業法施行規則第73条第3項において準用する同令第71条第1項に規定する再保険を付した部分に相当する責任準備金の金額は57百万円であります。
8. 金額は、記載単位未満を切り捨てて表示しております。

注記事項

(損益計算書関係)

平成16年度上半期

1. 利息及び配当金等収入の内訳は次のとおりであります。

| | |
|------------|--------|
| 預貯金利息 | 0 百万円 |
| 有価証券利息・配当金 | 25 百万円 |
| 計 | 25 百万円 |
2. 1株あたり中間純損失の金額は3,598円01銭であります。
3. 金額は、記載単位未満を切り捨てて表示しております。

6. 経常利益等の明細（基礎利益）

（単位：百万円）

| | 平成15年度上半期 | 平成16年度上半期 | 平成15年度 |
|---------------------|-----------|-----------|--------|
| 基礎利益 A | 391 | 542 | 805 |
| キャピタル収益 | - | - | - |
| 金銭の信託運用益 | - | - | - |
| 売買目的有価証券運用益 | - | - | - |
| 有価証券売却益 | - | - | - |
| 金融派生商品収益 | - | - | - |
| 為替差益 | - | - | - |
| その他キャピタル収益 | - | - | - |
| キャピタル費用 | - | - | - |
| 金銭の信託運用損 | - | - | - |
| 売買目的有価証券運用損 | - | - | - |
| 有価証券売却損 | - | - | - |
| 有価証券評価損 | - | - | - |
| 金融派生商品費用 | - | - | - |
| 為替差損 | - | - | - |
| その他キャピタル費用 | - | - | - |
| キャピタル損益 B | - | - | - |
| キャピタル損益含み基礎利益 A + B | 391 | 542 | 805 |
| 臨時収益 | - | - | - |
| 再保険収入 | - | - | - |
| 危険準備金戻入額 | - | - | - |
| その他臨時収益 | - | - | - |
| 臨時費用 | 45 | 27 | 79 |
| 再保険料 | - | - | - |
| 危険準備金繰入額 | 45 | 27 | 79 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | - | - | - |
| 特定海外債権引当勘定繰入額 | - | - | - |
| 貸付金償却 | - | - | - |
| その他臨時費用 | - | - | - |
| 臨時損益 C | 45 | 27 | 79 |
| 経常利益（損失） A + B + C | *1 436 | 570 | 885 |

（注）1. *1 平成15年度上半期末において、経常収支残高と表示していたものを、経常利益（損失）と表示しております。

2. 「基礎利益」には、保険業法第113条及び定款の規定により算出した保険業法第113条繰延額を、その他基礎費用として、平成15年度上半期には187百万円、平成15年度には561百万円を計上しています。

7. 債務者区分による債権の状況

該当ありません。

8. リスク管理債権の状況

該当ありません。

9. ソルベンシー・マージン比率

(単位：百万円)

| 項目 | 平成15年度 上半期末 | 平成16年度 上半期末 | 平成15年度末 |
|--|----------------|----------------|----------|
| ソルベンシー・マージン総額 (A) | 2,926 | 2,406 | 2,535 |
| 資本の部合計 | 1,580 | 881 | 1,093 |
| 価格変動準備金 | 7 | 8 | 7 |
| 危険準備金 | 326 | 388 | 360 |
| 一般貸倒引当金 | - | - | - |
| その他有価証券の評価差額 × 90% | 998 | 1,114 | 1,057 |
| 土地の含み損益 × 85% | - | - | - |
| 負債性資本調達手段等 | - | - | - |
| 控除項目 | - | - | - |
| その他 | 12 | 13 | 15 |
| リスクの合計額 $\sqrt{R_1^2 + (R_2 + R_3)^2} + R_4$ (B) | 372 | 433 | 404 |
| 保険リスク相当額 R1 | 326 | 388 | 360 |
| 予定利率リスク相当額 R2 | - | - | - |
| 資産運用リスク相当額 R3 | 148 | 152 | 148 |
| 経営管理リスク相当額 R4 | 14 | 16 | 15 |
| ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ | 1,569.3% | 1,110.1% | 1,252.1% |

(注) 1. 上記は、保険業法施行規則第86条、第87条、第161条、第162条及び第190条、平成8年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しています。

2. 「資本の部合計」は、貸借対照表の「資本の部合計」から保険業法第113条繰延資産及び株式等評価差額金を控除した額を記載しています。

10. 特別勘定の状況

該当ありません。