

# 半 期 報 告 書

(第59期中) 自 平成17年 4月 1日  
至 平成17年 9月30日

三井生命保険株式会社

(551032)

第59期中（自平成17年4月1日 至平成17年9月30日）

---

# 半 期 報 告 書

---

- 1 本書は半期報告書を証券取引法第27条の30の2に規定する開示用電子情報処理組織(EDINET)を使用して、平成17年12月21日に提出したデータに目次及び頁を付して出力・印刷したものであります。
- 2 本書には、上記の方法により提出した半期報告書に添付された中間監査報告書を末尾に綴じ込んでおります。

三井生命保険株式会社

# 目 次

|                           | 頁  |
|---------------------------|----|
| 第59期中 半期報告書               |    |
| 【表紙】 .....                | 1  |
| 第一部 【企業情報】 .....          | 2  |
| 第1 【企業の概況】 .....          | 2  |
| 1 【主要な経営指標等の推移】 .....     | 2  |
| 2 【事業の内容】 .....           | 6  |
| 3 【関係会社の状況】 .....         | 6  |
| 4 【従業員の状況】 .....          | 7  |
| 第2 【事業の状況】 .....          | 8  |
| 1 【業績等の概要】 .....          | 8  |
| 2 【生産、受注および販売の状況】 .....   | 17 |
| 3 【対処すべき課題】 .....         | 17 |
| 4 【経営上の重要な契約等】 .....      | 18 |
| 5 【研究開発活動】 .....          | 18 |
| 第3 【設備の状況】 .....          | 35 |
| 1 【主要な設備の状況】 .....        | 35 |
| 2 【設備の新設、除却等の計画】 .....    | 35 |
| 第4 【提出会社の状況】 .....        | 36 |
| 1 【株式等の状況】 .....          | 36 |
| 2 【株価の推移】 .....           | 40 |
| 3 【役員の状況】 .....           | 41 |
| 第5 【経理の状況】 .....          | 42 |
| 1 【中間連結財務諸表等】 .....       | 43 |
| 2 【中間財務諸表等】 .....         | 70 |
| 第6 【提出会社の参考情報】 .....      | 85 |
| 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】 ..... | 86 |
| 中間監査報告書                   |    |
| 当中間連結会計期間                 |    |
| 当中間会計期間                   |    |

**【表紙】**

**【提出書類】** 半期報告書

**【提出先】** 関東財務局長

**【提出日】** 平成17年12月21日

**【中間会計期間】** 第59期中(自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日)

**【会社名】** 三井生命保険株式会社

**【英訳名】** MITSUI LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED

**【代表者の役職氏名】** 代表取締役社長執行役員 西 村 博

**【本店の所在の場所】** 東京都千代田区大手町一丁目2番3号

**【電話番号】** 03 - 3211 - 6111(代表)

**【事務連絡者氏名】** 執行役員主計部門長 豊 田 稔

**【最寄りの連絡場所】** 東京都千代田区大手町一丁目2番3号

**【電話番号】** 03 - 3211 - 6111(代表)

**【事務連絡者氏名】** 執行役員主計部門長 豊 田 稔

**【縦覧に供する場所】** 証券取引法の規定による備置場所はありません。

# 第一部 【企業情報】

## 第1 【企業の概況】

### 1 【主要な経営指標等の推移】

#### (1) 連結経営指標等

| 回次                                    | 第57期中                               | 第58期中                               | 第59期中                               | 第57期                                | 第58期                                |
|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 会計期間                                  | 自 平成15年<br>4月1日<br>至 平成15年<br>9月30日 | 自 平成16年<br>4月1日<br>至 平成16年<br>9月30日 | 自 平成17年<br>4月1日<br>至 平成17年<br>9月30日 | 自 平成15年<br>4月1日<br>至 平成16年<br>3月31日 | 自 平成16年<br>4月1日<br>至 平成17年<br>3月31日 |
| 保険料等収入 (百万円)                          | —                                   | —                                   | 498,138                             | 922,091                             | 899,872                             |
| 資産運用収益 (百万円)                          | —                                   | —                                   | 151,478                             | 285,848                             | 309,266                             |
| 保険金等支払金 (百万円)                         | —                                   | —                                   | 417,163                             | 1,024,680                           | 794,398                             |
| 経常利益 (百万円)                            | —                                   | —                                   | 41,817                              | 14,719                              | 53,126                              |
| 契約者配当引当金繰入額 (百万円)                     | —                                   | —                                   | —                                   | 18,315                              | —                                   |
| 契約者配当準備金繰入額 (百万円)                     | —                                   | —                                   | 8,563                               | —                                   | 18,398                              |
| 当期純剰余又は<br>当期純損失(△) (百万円)             | —                                   | —                                   | —                                   | △ 15,069                            | —                                   |
| 当期純利益又は<br>中間純損失(△) (百万円)             | —                                   | —                                   | △ 74,941                            | —                                   | 8,068                               |
| 純資産額 (百万円)                            | —                                   | —                                   | 286,966                             | 249,221                             | 301,752                             |
| 総資産額 (百万円)                            | —                                   | —                                   | 7,729,824                           | 7,500,103                           | 7,642,684                           |
| 1株当たり純資産額 (円)                         | —                                   | —                                   | 81,147.16                           | —                                   | 85,328.33                           |
| 1株当たり当期純利益又<br>は1株当たり中間純損失<br>(△) (円) | —                                   | —                                   | △ 21,191.74                         | —                                   | 2,278.00                            |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり<br>中間(当期)純利益 (円)     | —                                   | —                                   | —                                   | —                                   | —                                   |
| 自己資本比率 (%)                            | —                                   | —                                   | 3.71                                | 3.32                                | 3.95                                |
| 営業活動による<br>キャッシュ・フロー (百万円)            | —                                   | —                                   | 90,816                              | △ 109,402                           | 139,527                             |
| 投資活動による<br>キャッシュ・フロー (百万円)            | —                                   | —                                   | △ 64,318                            | 3,746                               | △ 161,383                           |
| 財務活動による<br>キャッシュ・フロー (百万円)            | —                                   | —                                   | 11,989                              | △ 8,792                             | △ 7,890                             |
| 現金および現金同等物の<br>中間期末(期末)残高 (百万円)       | —                                   | —                                   | 239,044                             | 230,041                             | 200,143                             |
| 従業員数(内務職員)<br>(営業職員) (名)              | —                                   | —                                   | 3,099<br>9,202                      | 3,490<br>9,891                      | 3,073<br>9,189                      |

- (注) 1 保険料等収入、資産運用収益、保険金等支払金には消費税等は含まれておりません。
- 2 当社は第59期中間連結会計期間が半期報告書の提出初年度であるため、第57期中および第58期中については記載しておりません。
- 3 当社は第57期は相互会社のため、契約者配当準備金にかえて、株式会社化後の契約者への配当支払に備えるため、保険業法施行規則第32条の14の規定に基づく引当金として契約者配当引当金を設け、相互会社における社員配当準備金繰入額に相当する金額を契約者配当引当金繰入額として費用処理しております。
- 4 当社は第57期は相互会社のため、当期純利益又は中間純損失(△)にかえて当期純剰余又は当期純損失(△)を記載しております。

- 5 当社は第57期は相互会社のため、株式がありません。従って、1株当たり純資産額、1株当たり当期純利益および潜在株式調整後1株当たり当期純利益を記載しておりません。
- 6 1株当たり純資産額の計算にあたっては、A種株式の中間期末(期末)株式数に当該株式の調整比率2を乗じた株式数を含めて算定しております。
- 7 1株当たり当期純利益または1株当たり中間純損失の計算にあたっては、A種株式については普通株式と同等の株式として取り扱っており、A種株式の期中平均株式数に当該株式の調整比率2を乗じた株式数を含めて算定しております。
- 8 潜在株式調整後1株当たり中間(当期)純利益については、希薄化効果を有する潜在株式がないため、記載しておりません。

## (2) 提出会社の経営指標等

| 回次                                    | 第57期中                               | 第58期中                               | 第59期中                               | 第57期                                | 第58期                                |
|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 会計期間                                  | 自 平成15年<br>4月1日<br>至 平成15年<br>9月30日 | 自 平成16年<br>4月1日<br>至 平成16年<br>9月30日 | 自 平成17年<br>4月1日<br>至 平成17年<br>9月30日 | 自 平成15年<br>4月1日<br>至 平成16年<br>3月31日 | 自 平成16年<br>4月1日<br>至 平成17年<br>3月31日 |
| 保険料等収入 (百万円)                          | —                                   | —                                   | 498,138                             | 920,445                             | 899,873                             |
| 資産運用収益 (百万円)                          | —                                   | —                                   | 149,848                             | 283,538                             | 306,891                             |
| 保険金等支払金 (百万円)                         | —                                   | —                                   | 417,163                             | 1,021,080                           | 794,398                             |
| 経常利益 (百万円)                            | —                                   | —                                   | 39,790                              | 12,098                              | 49,742                              |
| 契約者配当引当金繰入額 (百万円)                     | —                                   | —                                   | —                                   | 18,315                              | —                                   |
| 契約者配当準備金繰入額 (百万円)                     | —                                   | —                                   | 8,563                               | —                                   | 18,398                              |
| 当期純剰余又は<br>当期純損失(△) (百万円)             | —                                   | —                                   | —                                   | △ 15,948                            | —                                   |
| 当期純利益又は<br>中間純損失(△) (百万円)             | —                                   | —                                   | △ 76,235                            | —                                   | 6,884                               |
| 資本金 (百万円)                             | —                                   | —                                   | 87,280                              | —                                   | 87,280                              |
| 発行済株式総数 (千株)                          | —                                   | —                                   | 普通株式<br>1,550<br>A種株式<br>1,084      | —                                   | 普通株式<br>1,550<br>A種株式<br>1,084      |
| 純資産額 (百万円)                            | —                                   | —                                   | 295,025                             | 260,743                             | 312,982                             |
| 総資産額 (百万円)                            | —                                   | —                                   | 7,735,333                           | 7,509,484                           | 7,651,758                           |
| 1株当たり純資産額 (円)                         | —                                   | —                                   | 83,426.05                           | —                                   | 88,503.82                           |
| 1株当たり当期純利益又は<br>1株当たり中間純損失<br>(△) (円) | —                                   | —                                   | △ 21,557.56                         | —                                   | 1,943.72                            |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり<br>中間(当期)純利益 (円)     | —                                   | —                                   | —                                   | —                                   | —                                   |
| 1株当たり中間(年間)<br>配当額 (円)                | —                                   | —                                   | —                                   | —                                   | —                                   |
| 自己資本比率 (%)                            | —                                   | —                                   | 3.81                                | 3.47                                | 4.09                                |
| 従業員数(内務職員)<br>(営業職員) (名)              | —<br>—                              | —<br>—                              | 2,768<br>9,202                      | 3,136<br>9,891                      | 2,739<br>9,189                      |

(注) 1 保険料等収入、資産運用収益、保険金等支払金には消費税等は含まれておりません。

2 当社は第59期中間会計期間が半期報告書の提出初年度であるため、第57期中および第58期中については記載しておりません。

3 当社は第57期は相互会社のため、契約者配当準備金にかえて、株式会社化後の契約者への配当支払に備えるため、保険業法施行規則第32条の14の規定に基づく引当金として契約者配当引当金を設け、相互会社における社員配当準備金繰入額に相当する金額を契約者配当引当金繰入額として費用処理しております。

4 当社は第57期は相互会社のため、当期純利益又は中間純損失(△)にかえて当期純剰余又は当期純損失(△)を記載しております。

5 当社は第57期は相互会社のため、資本金はありません。なお、第57期の基金償却積立金および新株式払込金の合計金額は、174,300百万円であります。

- 6 当社は第57期は相互会社のため、株式がありません。従って、発行済株式総数、1株当たり純資産額、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および1株当たり年間配当額を記載しておりません。
- 7 1株当たり純資産額の計算にあたっては、A種株式の中間期末(期末)株式数に当該株式の調整比率2を乗じた株式数を含めて算定しております。
- 8 1株当たり当期純利益または1株当たり中間純損失の計算にあたっては、A種株式については普通株式と同等の株式として取り扱っており、A種株式の期中平均株式数に当該株式の調整比率2を乗じた株式数を含めて算定しております。
- 9 潜在株式調整後1株当たり中間(当期)純利益については、希薄化効果を有する潜在株式がないため、記載しておりません。



## 2 【事業の内容】

当中間連結会計期間において、当社グループ（当社および当社の関係会社）が営む事業の内容について、重要な変更はありません。また、主要な関係会社に異動はありません。

## 3 【関係会社の状況】

当中間連結会計期間において、重要な関係会社の異動はありません。

#### 4 【従業員の状況】

##### (1) 連結会社の状況

平成17年9月30日現在

| 事業部門の名称      | 従業員数(名) |
|--------------|---------|
| 保険および保険関連事業  | 11,870  |
| 資産運用関連事業     | 104     |
| 総務・事務代行等関連事業 | 327     |
| 合計           | 12,301  |

(注) 従業員数は、就業人員数(当社グループから当社グループ外への出向者を除き、当社グループ外から当社グループへの出向者を含む)であり、また、内務担当職・パートタイマー等の契約社員を除いております。

##### (2) 提出会社の状況

平成17年9月30日現在

| 区分   | 従業員数(名) |
|------|---------|
| 内務職員 | 2,768   |
| 営業職員 | 9,202   |

(注) 従業員数は、就業人員数(当社から他社への出向者を除き、他社から当社への出向者を含む)であり、また、内務担当職・パートタイマー等の契約社員を除いております。

##### (3) 労働組合の状況

平成17年9月30日現在

| 名称           | 組合員数(名) | 労使間の状況     |
|--------------|---------|------------|
| 三井生命労働組合     | 11,370  | 労使間に特記事項なし |
| みついらいふ當舖ユニオン | 23      | 労使間に特記事項なし |

## 第2 【事業の状況】

当社は当中間連結会計期間（平成17年4月1日から平成17年9月30日まで）が半期報告書の提出初年度であるため、前年同期との対比は行っておりません。

### 1 【業績等の概要】

#### (1) 業績

当中間連結会計期間のわが国経済は、堅調な個人消費や輸出の回復などを背景に「踊り場」を脱し回復を続けました。また、雇用情勢についても厳しさは残るものの改善に広がりを見せております。

株式市場は、春先には米国株価動向や内外経済指標を眺めた一進一退の展開が続いたものの、引続き好調な企業収益に加えて、夏場以降、国内景気回復期待の高まりや衆議院議員選挙の結果を受けた構造改革継続期待の高まりから騰勢を強め急速に上昇しました。

金融業界では、経済環境の改善を受けて新規の不良債権発生が低位に留まる中、金融機関の業績回復が広がりました。

生命保険業界では、人口構成の変化に伴う保険へのニーズの変化を主要因とした死亡保障市場の縮小が続いております。一方で、医療保障・介護保障等の第三分野商品や金融機関による保険販売を通じた個人年金保険の販売は堅調に推移しております。

このような事業環境にあつて、当中間連結会計期間の経常収益は6,740億円、経常費用は6,322億円、経常利益は418億円となりました。

特別利益は47億円、特別損失は固定資産の減損損失844億円の計上により1,132億円となりました。

経常利益に特別利益、特別損失、契約者配当準備金繰入額、法人税および住民税等、法人税等調整額等を加減した中間純損失は749億円となりました。

[保険引受業務]

本年4月に導入した将来収益指標に基づく業務運営、ならびに新商品の発売を通じ、1件あたりの死亡保障額が小さい「医療終身保険」の販売が好調であるとともに、銀行窓販における「変額個人年金保険」の販売も大きな伸びを示しました。

このような状況を受け、個人保険の新契約高（転換による純増加を含みます）は8,800億円となり、個人年金保険の新契約高（転換による純増加を含みます）は1,700億円となりました。

解約・失効高については、改善に向けた取組みの結果、個人保険では1兆7,961億円となり、個人年金保険では545億円となりました。

当中間連結会計期間末契約高は、個人保険は46兆5,596億円となり、個人年金保険は2兆6,208億円となりました。

また、団体保険は死亡保障と生存保障をあわせ14兆9,146億円となり、団体年金保険の当中間連結会計期間末保有契約高（責任準備金）は1兆3,239億円となりました。

保険料等収入は、変額個人年金保険の販売が好調であったこと等により4,981億円となりました。

なお、個人保険および個人年金保険における保有契約の年換算保険料は6,924億円、新契約の年換算保険料は309億円となりました。

保険金等支払金は、厚生年金基金の代行返上等に伴う解約返戻金の一時的な要因等により4,171億円となりました。

① 新契約高、保有契約高等

(a) 個人保険

| 区分                      |       | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|-------------------------|-------|--|--|
| 前連結会計年度末現在              | (百万円) | 48,532,381                                 | 52,015,394                               |
| 新契約                     | (百万円) | 880,078                                    | 2,679,121                                |
| 更新                      | (百万円) | 63,916                                     | 130,772                                  |
| 復活                      | (百万円) | 86,596                                     | 206,489                                  |
| 死亡                      | (百万円) | 58,800                                     | 132,472                                  |
| 満期                      | (百万円) | 285,386                                    | 555,291                                  |
| 保険金額の減少                 | (百万円) | 474,950                                    | 1,039,714                                |
| 解約                      | (百万円) | 1,349,133                                  | 2,863,025                                |
| 失効                      | (百万円) | 446,994                                    | 1,095,769                                |
| その他の異動による減少             | (百万円) | 388,038                                    | 813,122                                  |
| 中間連結会計期間（連結会計年度）<br>末現在 | (百万円) | 46,559,670                                 | 48,532,381                               |
| 純増加                     | (百万円) | △1,972,710                                 | △3,483,013                               |

(注) 1 金額は、死亡保険、生死混合保険、生存保険の主たる保障部分の合計であります。

2 新契約は転換による純増加を含んでおります。

## (b) 個人年金保険

| 区分                      |       | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|-------------------------|-------|--|--|
| 前連結会計年度末現在              | (百万円) | 2,517,834                                  | 2,454,349                                |
| 新契約                     | (百万円) | 170,060                                    | 195,370                                  |
| 復活                      | (百万円) | 1,385                                      | 2,623                                    |
| 死亡                      | (百万円) | 2,156                                      | 4,159                                    |
| 支払満了                    | (百万円) | 1,024                                      | 1,761                                    |
| 保険金額の減少                 | (百万円) | 2,917                                      | 4,287                                    |
| 解約                      | (百万円) | 48,087                                     | 91,668                                   |
| 失効                      | (百万円) | 6,437                                      | 14,904                                   |
| その他の異動による減少             | (百万円) | 7,760                                      | 24,219                                   |
| 中間連結会計期間(連結会計年度)<br>末現在 | (百万円) | 2,620,896                                  | 2,517,834                                |
| 純増加                     | (百万円) | 103,062                                    | 63,485                                   |

(注) 1 金額は、年金支払開始前契約の年金支払時における年金原資と年金支払開始後契約の責任準備金額の合計であります。

2 新契約は転換による純増加を含んでおります。

## (c) 団体保険

| 区分                      |       | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|-------------------------|-------|--|--|
| 前連結会計年度末現在              | (百万円) | 16,518,569                                 | 17,934,519                               |
| 新契約                     | (百万円) | 140,537                                    | 43,890                                   |
| 更新                      | (百万円) | 4,819,816                                  | 9,474,689                                |
| 復活                      | (百万円) | 28,064                                     | 652                                      |
| 中途加入                    | (百万円) | 848,607                                    | 1,718,256                                |
| 保険金額の増加                 | (百万円) | 19,570                                     | 38,131                                   |
| 死亡                      | (百万円) | 15,851                                     | 34,245                                   |
| 満期                      | (百万円) | 5,611,320                                  | 9,829,806                                |
| 脱退                      | (百万円) | 606,558                                    | 1,282,238                                |
| 保険金額の減少                 | (百万円) | 17,223                                     | 32,068                                   |
| 解約                      | (百万円) | 230,941                                    | 30,054                                   |
| 失効                      | (百万円) | 26,518                                     | 6,268                                    |
| その他の異動による減少             | (百万円) | 952,088                                    | 1,476,888                                |
| 中間連結会計期間(連結会計年度)<br>末現在 | (百万円) | 14,914,664                                 | 16,518,569                               |
| 純増加                     | (百万円) | △1,603,905                                 | △1,415,949                               |

(注) 金額は、死亡保険、生死混合保険、年金払特約の主要保障部分の合計であります。

## (d) 団体年金保険

| 区分                      |       | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|-------------------------|-------|--|--|
| 前連結会計年度末現在              | (百万円) | 1,371,039                                  | 1,385,747                                |
| 新契約                     | (百万円) | 27   | 101                                      |
| 年金支払                    | (百万円) | 16,522                                     | 34,801                                   |
| 一時金支払                   | (百万円) | 36,701                                     | 78,379                                   |
| 解約                      | (百万円) | 47,193                                     | 61,069                                   |
| 中間連結会計期間(連結会計年度)<br>末現在 | (百万円) | 1,323,995                                  | 1,371,039                                |
| 純増加                     | (百万円) | △47,043                                    | △14,708                                  |

(注) 1 「前連結会計年度末現在」、「中間連結会計期間(連結会計年度)末現在」は、責任準備金の金額であります。

2 「新契約」は第1回収入保険料の金額であります。

3 「年金支払」、「一時金支払」、「解約」は支払金額であります。

② 保険料収入

(a) 保険料等収入明細表

| 区分     | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)<br>(百万円) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)<br>(百万円) |
|--------|---|---|
|        | 個人保険  | 258,100   |
| 個人年金保険 | 149,284   | 141,505   |
| 団体保険   | 28,076  | 60,398  |
| 団体年金保険 | 56,751  | 163,050   |
| その他    | 5,681   | 13,423  |
| 小計     | 497,895   | 899,387   |
| 再保険収入  | 242   | 485   |
| 計      | 498,138   | 899,872   |

(注) その他は、財形保険、財形年金保険、医療保障保険、就業不能保障保険、受再保険の合計で表示しております。

(b) 年換算保険料

保有契約

| 区分          | 当中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日) |          | 前連結会計年度末<br>(平成17年3月31日) |
|-------------|----------------------------|----------|--------------------------|
|             | 金額(億円)                     | 前年度末比(%) | 金額(億円)                   |
| 個人保険・個人年金保険 | 6,924                      | 99.3     | 6,970                    |
| うち第三分野      | 1,102                      | 100.7    | 1,095                    |

新契約

| 区分          | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|-------------|--|--|
|             | 金額(億円)                                     | 金額(億円)                                   |
| 個人保険・個人年金保険 | 309  | 501                                      |
| うち第三分野      | 51   | 93                                       |

- (注) 1 年換算保険料とは、1回あたりの保険料について保険料の支払方法に応じた係数を乗じ、1年あたりの保険料に換算した金額であります(一時払契約等は、保険料を保険期間で除した金額)。
- 2 第三分野については、医療保障給付(入院給付、手術給付等)、生前給付保障給付(特定疾病給付、介護給付等)、保険料払込免除給付(障害を事由とするものは除く。特定疾病罹患、介護等を事由とするものを含む)等に該当する部分の年換算保険料を計上しております。
- 3 年換算保険料(新契約)は、新契約に、転換による純増加を加えた数値であります。
- 4 年換算保険料(新契約)の「うち第三分野」について、当社では当中間連結会計期間より、被転換契約の第三分野部分を控除するよう計上方法を変更しております。なお、変更前の計上方法に基づき算出された数値は、当中間連結会計期間：59億円、前連結会計年度：112億円であります。

③ 保険金等支払金明細表

当中間連結会計期間(自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日)

| 区分     | 保険金<br>(百万円) | 年金<br>(百万円) | 給付金<br>(百万円) | 解約返戻金<br>(百万円) | その他返戻金<br>(百万円) | 再保険料<br>(百万円) | 合計<br>(百万円) |
|--------|--------------|-------------|--------------|----------------|-----------------|---------------|-------------|
| 個人保険   | 150,628      | —           | 25,864       | 61,295         | 773             | —             | 238,562     |
| 個人年金保険 | 0            | 13,640      | 4,836        | 18,661         | 294             | —             | 37,432      |
| 団体保険   | 15,965       | 510         | 84           | 3              | 61              | —             | 16,626      |
| 団体年金保険 | —            | 16,522      | 36,701       | 47,193         | 17,802          | —             | 118,221     |
| その他    | 380          | 917         | 695          | 3,861          | —               | —             | 5,854       |
| 小計     | 166,976      | 31,591      | 68,182       | 131,015        | 18,932          | —             | 416,698     |
| 再保険    | —            | —           | —            | —              | —               | 465           | 465         |
| 計      | 166,976      | 31,591      | 68,182       | 131,015        | 18,932          | 465           | 417,163     |

(注) その他は財形保険、財形年金保険、医療保障保険、就業不能保障保険、受再保険の合計で表示しております。

前連結会計年度(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

| 区分     | 保険金<br>(百万円) | 年金<br>(百万円) | 給付金<br>(百万円) | 解約返戻金<br>(百万円) | その他返戻金<br>(百万円) | 再保険料<br>(百万円) | 合計<br>(百万円) |
|--------|--------------|-------------|--------------|----------------|-----------------|---------------|-------------|
| 個人保険   | 285,469      | —           | 69,732       | 126,730        | 1,633           | —             | 483,565     |
| 個人年金保険 | 17           | 29,056      | 9,957        | 29,615         | 591             | —             | 69,238      |
| 団体保険   | 34,898       | 1,062       | 157          | 7              | 0               | —             | 36,126      |
| 団体年金保険 | —            | 34,801      | 78,379       | 61,069         | 17,722          | —             | 191,972     |
| その他    | 1,677        | 1,490       | 1,631        | 7,739          | —               | —             | 12,538      |
| 小計     | 322,063      | 66,410      | 159,858      | 225,161        | 19,947          | —             | 793,441     |
| 再保険    | —            | —           | —            | —              | —               | 957           | 957         |
| 計      | 322,063      | 66,410      | 159,858      | 225,161        | 19,947          | 957           | 794,398     |

(注) その他は財形保険、財形年金保険、医療保障保険、就業不能保障保険、受再保険の合計で表示しております。



#### [資産運用業務]

資産運用業務については、当中間連結会計期間はフロー収益力の向上とリスク・リターン特性の改善に注力しました。

運用資産については、7兆6,080億円となりました。不動産については、物件の譲渡および固定資産の減損に係る会計基準の適用により大きく残高を圧縮しました。資産配分は確定利付資産中心の運用方針に変わりありませんが、リスク資産を適正レベルまで圧縮したことから、株価上昇期待の中、リスクバランスにも配慮しつつ、内外投資信託の残高を積み増す一方、金利低下局面では公社債を一旦削減しました。

個別資産では、国内株式において、銘柄入替を行いポートフォリオの改善を図りました。

なお、資産運用収支は、次のとおりとなりました。

- ・資産運用収益については、利息および配当金等収入がフロー収益力の向上を目指した運用方針の効果によって安定的に推移し922億円となるとともに、有価証券売却益・為替差益・特別勘定資産運用益等により、1,514億円となりました。
- ・資産運用費用については、有価証券売却損や金融派生商品費用により、468億円となりました。

以上の結果、当中間連結会計期間の資産運用収支は、1,046億円となりました。

① 運用資産

当中間連結会計期間(自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日)

| 区分        | 前連結会計年度末残高<br>(百万円) | 増加額<br>(百万円) | 減少額<br>(百万円) | 当中間連結<br>会計期間末残高<br>(百万円) |
|-----------|---------------------|--------------|--------------|---------------------------|
| 預貯金※      | 105,590             | 30,252       | —            | 135,843                   |
| コールローン※   | 109,000             | 4,000        | —            | 113,000                   |
| 買入金銭債権※   | 13,291              | 3,100        | —            | 16,392                    |
| 金銭の信託     | 400                 | —            | 200          | 200                       |
| 有価証券      | 4,699,312           | 696,910      | 512,729      | 4,883,493                 |
| 貸付金       | 2,212,587           | 293,770      | 303,513      | 2,202,844                 |
| 不動産       | 377,559             | 4,542        | 125,811      | 256,290                   |
| 計         | 7,517,742           | 1,032,576    | 942,254      | 7,608,064                 |
| 対総資産比率(%) | 98.4                | —            | —            | 98.4                      |

(注) 1 ※印は増減の純額で表示しております。

2 増加額および減少額には資産の評価および減価償却によるものを含んでおります。

前連結会計年度(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

| 区分        | 前連結会計年度末残高<br>(百万円) | 増加額<br>(百万円) | 減少額<br>(百万円) | 当連結会計年度末残高<br>(百万円) |
|-----------|---------------------|--------------|--------------|---------------------|
| 預貯金※      | 132,851             | —            | 27,260       | 105,590             |
| コールローン※   | 127,000             | —            | 18,000       | 109,000             |
| 買入金銭債権※   | 9,428               | 3,863        | —            | 13,291              |
| 金銭の信託     | 100                 | 300          | —            | 400                 |
| 有価証券      | 4,308,913           | 2,389,664    | 1,999,265    | 4,699,312           |
| 貸付金       | 2,297,840           | 576,583      | 661,836      | 2,212,587           |
| 不動産       | 400,438             | 2,632        | 25,511       | 377,559             |
| 計         | 7,276,572           | 2,973,043    | 2,731,873    | 7,517,742           |
| 対総資産比率(%) | 97.0                | —            | —            | 98.4                |

(注) 1 ※印は増減の純額で表示しております。

2 増加額および減少額には資産の評価および減価償却によるものを含んでおります。

## ② 資産運用収益

| 区分          | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)<br>(百万円) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)<br>(百万円) |
|-------------|---|---|
| 利息および配当金等収入 | 92,221  | 172,832   |
| 金銭の信託運用益    | 0   | 0   |
| 売買目的有価証券運用益 | 571   | —   |
| 有価証券売却益     | 7,855   | 81,402  |
| 有価証券償還益     | —   | 289   |
| 為替差益        | 14,859  | 41,500  |
| その他運用収益     | 24  | 88  |
| 特別勘定資産運用益   | 35,945  | 13,152  |
| 合計          | 151,478   | 309,266   |

## ③ 資産運用費用

| 区分           | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)<br>(百万円) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)<br>(百万円) |
|--------------|---|---|
| 支払利息         | 3,267   | 6,363   |
| 売買目的有価証券運用損  | —   | 227   |
| 有価証券売却損      | 3,262   | 53,208  |
| 有価証券評価損      | 500   | 1,551   |
| 金融派生商品費用     | 35,592  | 108,827   |
| 貸倒引当金繰入額     | —   | 3,238   |
| 貸付金償却        | 17  | 144   |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | 2,168   | 4,732   |
| その他運用費用      | 2,002   | 4,228   |
| 合計           | 46,811  | 182,523   |

## (2) キャッシュ・フロー

当中間連結会計期間のキャッシュ・フローにつきましては、営業活動によるキャッシュ・フローが変額個人年金保険の販売が好調であったこと等により、908億円の収入となりました。

投資活動によるキャッシュ・フローは、営業活動によるキャッシュ・フローの収入をもとに投資信託等の有価証券の取得を進めたこと等により、643億円の支出となりました。

また、財務活動によるキャッシュ・フローは、劣後ローンの調達を行ったこと等により、119億円の収入となりました。

これらの結果、現金および現金同等物の当中間期末残高は、前連結会計年度末と比較して389億円増加し、2,390億円となりました。

## 2 【生産、受注および販売の状況】

生命保険業における業務の特殊性により、該当する情報がないため記載しておりません。

## 3 【対処すべき課題】

### (1) 重要な変更

当中間連結会計期間において、当連結会社の事業上および財務上の対処すべき課題に重要な変更はありません。

### (2) 新たに生じた課題

本年7月の金融庁による保険業法第128条第1項に基づく報告徴求に際し、平成12年度から平成16年度までの5か年において保険金および給付金のお支払に該当しないと判断していたご契約について、再検証を実施した結果、本来お支払いすべきであったと判断される契約が7件判明しました。本件に該当されましたお客様への保険金・給付金のお支払手続きを進めるとともに、今後同様の事態が発生しないよう保険金支払管理態勢を改めて整備し直し、さらなるガバナンスの強化を図り再発防止とお客さまの信頼回復に努めてまいります。

#### 4 【経営上の重要な契約等】

当中間連結会計期間において、経営上の重要な契約の締結等はありません。

#### 5 【研究開発活動】

該当事項はありません。

(参考) 社団法人生命保険協会の定める上半期報告(決算)発表様式に準ずる情報(提出会社)

## 1 主要業績

### (1) 保有契約高

| 区分              | 平成17年度上半期末 |          |         |          | 平成16年度末 |         |
|-----------------|------------|----------|---------|----------|---------|---------|
|                 | 件数(千件)     | 前年度末比(%) | 金額(億円)  | 前年度末比(%) | 件数(千件)  | 金額(億円)  |
| 個人保険            | 2,855      | 98.0     | 465,596 | 95.9     | 2,915   | 485,323 |
| 個人年金保険          | 565        | 102.1    | 26,208  | 104.1    | 554     | 25,178  |
| 個人保険+<br>個人年金保険 | 3,421      | 98.6     | 491,805 | 96.3     | 3,469   | 510,502 |
| 団体保険            |            |          | 149,146 | 90.3     |         | 165,185 |
| 団体年金保険          |            |          | 13,239  | 96.6     |         | 13,710  |

(注) 1 個人年金保険については、年金支払開始前契約の年金支払開始時における年金原資と年金支払開始後契約の責任準備金を合計したものです。

2 団体年金保険については、責任準備金の金額です。

### (2) 新契約高

| 区分              | 平成17年度上半期 |                      |       |              | 平成16年度 |                      |        |              |
|-----------------|-----------|----------------------|-------|--------------|--------|----------------------|--------|--------------|
|                 | 件数(千件)    | 金額(億円)               |       |              | 件数(千件) | 金額(億円)               |        |              |
|                 |           | 新契約+<br>転換による<br>純増加 | 新契約   | 転換による<br>純増加 |        | 新契約+<br>転換による<br>純増加 | 新契約    | 転換による<br>純増加 |
| 個人保険            | 94        | 8,800                | 8,217 | 582          | 210    | 26,791               | 22,787 | 4,003        |
| 個人年金保険          | 25        | 1,700                | 1,718 | 17           | 35     | 1,953                | 1,996  | 42           |
| 個人保険+<br>個人年金保険 | 120       | 10,501               | 9,936 | 564          | 246    | 28,744               | 24,784 | 3,960        |
| 団体保険            |           | 1,405                | 1,405 |              |        | 438                  | 438    |              |
| 団体年金保険          |           | 0                    | 0     |              |        | 1                    | 1      |              |

(注) 1 件数は、新契約に転換後契約を加えた数値です。

2 新契約・転換による純増加の個人年金保険の金額は年金支払開始時における年金原資です。

3 新契約の団体年金保険の金額は第1回収入保険料です。

(参考) 解約・失効高、解約・失効率(個人保険+個人年金保険)

| 区分         | 平成17年度上半期 | 平成16年度 |
|------------|-----------|--------|
| 解約・失効高(億円) | 18,506    | 40,653 |
| 解約・失効率(%)  | 3.64      | 7.48   |

(注) 解約・失効の数値は失効後復活契約を失効と相殺せずに算出しています。

## 2 資産運用の実績（一般勘定）

### (1) 資産の構成

| 区分         | 平成17年度上半期末 |       | 平成16年度末   |       |
|------------|------------|-------|-----------|-------|
|            | 金額(百万円)    | 占率(%) | 金額(百万円)   | 占率(%) |
| 現預金・コールローン | 219,388    | 3.1   | 206,872   | 2.9   |
| 買入金銭債権     | 16,392     | 0.2   | 13,291    | 0.2   |
| 金銭の信託      | 200        | 0.0   | 400       | 0.0   |
| 有価証券       | 4,297,105  | 60.5  | 4,255,445 | 59.4  |
| 公社債        | 1,535,600  | 21.6  | 1,617,426 | 22.6  |
| 株式         | 633,932    | 8.9   | 561,722   | 7.8   |
| 外国証券       | 1,906,873  | 26.9  | 1,883,446 | 26.3  |
| 公社債        | 1,520,464  | 21.4  | 1,513,206 | 21.1  |
| 株式等        | 386,408    | 5.5   | 370,239   | 5.2   |
| その他の証券     | 220,698    | 3.1   | 192,850   | 2.7   |
| 貸付金        | 2,204,746  | 31.0  | 2,191,473 | 30.6  |
| 保険約款貸付     | 139,269    | 1.9   | 141,664   | 2.0   |
| 一般貸付       | 2,065,476  | 29.1  | 2,049,809 | 28.6  |
| 不動産        | 254,737    | 3.6   | 376,006   | 5.2   |
| 繰延税金資産     | 3,344      | 0.0   | 34,382    | 0.5   |
| その他        | 117,226    | 1.7   | 101,897   | 1.4   |
| 貸倒引当金      | △5,731     | △0.1  | △13,122   | △0.2  |
| 一般勘定資産計    | 7,107,409  | 100.0 | 7,166,647 | 100.0 |
| うち外貨建資産    | 1,459,122  | 20.5  | 1,421,102 | 19.8  |

(注) 上記資産には、現金担保付債券貸借取引に伴う受入担保金を含みます。  
同担保金は「債券貸借取引受入担保金」として負債計上しています。  
(平成17年度上半期末：111,738百万円、平成16年度末：117,459百万円)

## (2) 資産の増減

| 区分         | 平成17年度上半期 | 平成16年度  |
|------------|-----------|---------|
|            | 金額(百万円)   | 金額(百万円) |
| 現預金・コールローン | 12,516    | △46,524 |
| 買入金銭債権     | 3,100     | 3,863   |
| 金銭の信託      | △200      | 300     |
| 有価証券       | 41,659    | 304,228 |
| 公社債        | △81,826   | 130,925 |
| 株式         | 72,210    | △4,538  |
| 外国証券       | 23,427    | 94,688  |
| 公社債        | 7,257     | 50,427  |
| 株式等        | 16,169    | 44,260  |
| その他の証券     | 27,847    | 83,153  |
| 貸付金        | 13,272    | △85,038 |
| 保険約款貸付     | △2,394    | △3,595  |
| 一般貸付       | 15,666    | △81,443 |
| 不動産        | △121,268  | △22,878 |
| 繰延税金資産     | △31,038   | △42,184 |
| その他        | 15,329    | △47,846 |
| 貸倒引当金      | 7,390     | △1,405  |
| 一般勘定資産計    | △59,238   | 62,513  |
| うち外貨建資産    | 38,019    | 88,705  |

(注) 現金担保付債券貸借取引に伴う受入担保金の増減額は次のとおりです。

(平成17年度上半期：△5,720百万円、平成16年度：75,014百万円)



## (3) 資産運用収益

| 区分          | 平成17年度上半期 | 平成16年度  |
|-------------|-----------|---------|
|             | 金額(百万円)   | 金額(百万円) |
| 利息及び配当金等収入  | 90,596    | 171,097 |
| 預貯金利息       | 16        | 45      |
| 有価証券利息・配当金  | 59,869    | 106,601 |
| 貸付金利息       | 23,866    | 52,032  |
| 不動産賃貸料      | 6,547     | 12,034  |
| その他利息配当金    | 296       | 383     |
| 金銭の信託運用益    | 0         | 0       |
| 売買目的有価証券運用益 | 571       | —       |
| 有価証券売却益     | 7,850     | 80,763  |
| 国債等債券売却益    | 704       | 5,937   |
| 株式等売却益      | 4,637     | 23,830  |
| 外国証券売却益     | 2,508     | 50,995  |
| 有価証券償還益     | —         | 288     |
| 為替差益        | 14,859    | 41,500  |
| その他運用収益     | 24        | 88      |
| 合計          | 113,902   | 293,739 |

## (4) 資産運用費用

| 区分           | 平成17年度上半期 | 平成16年度  |
|--------------|-----------|---------|
|              | 金額(百万円)   | 金額(百万円) |
| 支払利息         | 3,267     | 6,363   |
| 売買目的有価証券運用損  | —         | 227     |
| 有価証券売却損      | 3,262     | 53,144  |
| 国債等債券売却損     | 519       | 3,975   |
| 株式等売却損       | 385       | 28,457  |
| 外国証券売却損      | 2,357     | 20,712  |
| 有価証券評価損      | 454       | 1,522   |
| 株式等評価損       | 454       | 1,522   |
| 金融派生商品費用     | 35,592    | 108,827 |
| 貸倒引当金繰入額     | —         | 3,238   |
| 貸付金償却        | 17        | 144     |
| 賃貸用不動産等減価償却費 | 2,157     | 4,732   |
| その他運用費用      | 2,025     | 4,258   |
| 合計           | 46,778    | 182,460 |

## (5) 売買目的有価証券の評価損益

| 区分       | 平成17年度上半期末            |                                 | 平成16年度末               |                                 |
|----------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
|          | 貸借対照表<br>計上額<br>(百万円) | 当期の損益に<br>含まれた<br>評価損益<br>(百万円) | 貸借対照表<br>計上額<br>(百万円) | 当期の損益に<br>含まれた<br>評価損益<br>(百万円) |
| 売買目的有価証券 | —                     | —                               | —                     | —                               |

(参考)

売買目的有価証券に準じた経理処理を行っている信用取引の情報は以下のとおりです。

| 区分      | 平成17年度上半期末    |              |                           | 平成16年度末       |              |                           |
|---------|---------------|--------------|---------------------------|---------------|--------------|---------------------------|
|         | 契約額等<br>(百万円) | 時 価<br>(百万円) | 差損益(時価<br>－契約額等)<br>(百万円) | 契約額等<br>(百万円) | 時 価<br>(百万円) | 差損益(時価<br>－契約額等)<br>(百万円) |
| 国内株式信用売 | 4,631         | 5,284        | △653                      | 2,907         | 3,143        | △236                      |
| 国内株式信用買 | 6,650         | 7,581        | 931                       | 5,126         | 5,408        | 281                       |
| 合計      | —             | —            | 278                       | —             | —            | 45                        |

## (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)

| 区分         | 平成17年度上半期末    |             |                                |                       |                       | 平成17年度上半期末(注2)          |  |                       |                       |
|------------|---------------|-------------|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
|            | 帳簿価額<br>(百万円) | 時価<br>(百万円) | 差損益<br>(時価 -<br>帳簿価額)<br>(百万円) | 差損益の<br>うち差益<br>(百万円) | 差損益の<br>うち差損<br>(百万円) | 損益計算書<br>計上後価額<br>(百万円) | 差損益<br>(時価 -<br>損益計算書<br>計上後価額)<br>(百万円) | 差損益の<br>うち差益<br>(百万円) | 差損益の<br>うち差損<br>(百万円) |
| 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 |               |             |                                |                       |                       |                         |  |                       |                       |
| その他有価証券    | 3,920,664     | 4,129,569   | 208,904                        | 268,045               | 59,140                | 3,945,118               | 184,450                                  | 242,110               | 57,660                |
| 公社債        | 1,522,429     | 1,535,600   | 13,170                         | 19,565                | 6,394                 | 1,522,408               | 13,191                                   | 19,565                | 6,373                 |
| 株式         | 438,756       | 561,253     | 122,496                        | 151,078               | 28,581                | 438,756                 | 122,496                                  | 151,078               | 28,581                |
| 外国証券       | 1,721,696     | 1,774,594   | 52,897                         | 76,513                | 23,616                | 1,746,171               | 28,422                                   | 50,579                | 22,157                |
| 公社債        | 1,459,646     | 1,520,464   | 60,818                         | 72,957                | 12,139                | 1,484,252               | 36,212                                   | 47,023                | 10,810                |
| 株式等        | 262,050       | 254,129     | 7,920                          | 3,555                 | 11,476                | 261,919                 | 7,790                                    | 3,555                 | 11,346                |
| その他の証券     | 192,853       | 213,202     | 20,348                         | 20,867                | 518                   | 192,853                 | 20,348                                   | 20,867                | 518                   |
| 買入金銭債権     | 10,928        | 10,919      | 8                              | 19                    | 28                    | 10,928                  | 8  | 19                    | 28                    |
| 譲渡性預金      | 34,000        | 34,000      |                                |                       |                       | 34,000                  |  |                       |                       |
| 合計         | 3,920,664     | 4,129,569   | 208,904                        | 268,045               | 59,140                | 3,945,118               | 184,450                                  | 242,110               | 57,660                |
| 公社債        | 1,522,429     | 1,535,600   | 13,170                         | 19,565                | 6,394                 | 1,522,408               | 13,191                                   | 19,565                | 6,373                 |
| 株式         | 438,756       | 561,253     | 122,496                        | 151,078               | 28,581                | 438,756                 | 122,496                                  | 151,078               | 28,581                |
| 外国証券       | 1,721,696     | 1,774,594   | 52,897                         | 76,513                | 23,616                | 1,746,171               | 28,422                                   | 50,579                | 22,157                |
| 公社債        | 1,459,646     | 1,520,464   | 60,818                         | 72,957                | 12,139                | 1,484,252               | 36,212                                   | 47,023                | 10,810                |
| 株式等        | 262,050       | 254,129     | 7,920                          | 3,555                 | 11,476                | 261,919                 | 7,790                                    | 3,555                 | 11,346                |
| その他の証券     | 192,853       | 213,202     | 20,348                         | 20,867                | 518                   | 192,853                 | 20,348                                   | 20,867                | 518                   |
| 有価証券合計     | 3,875,736     | 4,084,649   | 208,913                        | 268,025               | 59,112                | 3,900,190               | 184,459                                  | 242,090               | 57,631                |
| 買入金銭債権     | 10,928        | 10,919      | 8                              | 19                    | 28                    | 10,928                  | 8  | 19                    | 28                    |
| 譲渡性預金      | 34,000        | 34,000      |                                |                       |                       | 34,000                  |  |                       |                       |

(注) 1 本表には、C D(譲渡性預金)等、証券取引法上の有価証券に準じた取扱いを行うことが適当と認められるものを含んでいます。

2 外貨建その他有価証券の為替換算差額の一部等については、損益計算書に計上しています。上表では、決算処理後の差損益を適切に開示するため、帳簿価額ベースに加えて、同為替換算差額等24,453百万円を損益計算書に計上した後のベースでの差損益についても記載しています。

| 区分         | 平成16年度末       |             |                                |                       |                       | 平成16年度末(注2)             |  |                       |                       |
|------------|---------------|-------------|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
|            | 帳簿価額<br>(百万円) | 時価<br>(百万円) | 差損益<br>(時価 -<br>帳簿価額)<br>(百万円) | 差損益の<br>うち差益<br>(百万円) | 差損益の<br>うち差損<br>(百万円) | 損益計算書<br>計上後価額<br>(百万円) | 差損益<br>(時価 -<br>損益計算書<br>計上後価額)<br>(百万円) | 差損益の<br>うち差益<br>(百万円) | 差損益の<br>うち差損<br>(百万円) |
| 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 |               |             |                                |                       |                       |                         |  |                       |                       |
| その他有価証券    | 3,973,215     | 4,075,322   | 102,107                        | 177,052               | 74,944                | 3,982,089               | 93,233                                   | 156,869               | 63,635                |
| 公社債        | 1,589,864     | 1,617,426   | 27,562                         | 31,223                | 3,660                 | 1,589,872               | 27,554                                   | 31,214                | 3,660                 |
| 株式         | 431,476       | 488,722     | 57,246                         | 89,914                | 32,668                | 431,476                 | 57,246                                   | 89,914                | 32,668                |
| 外国証券       | 1,740,042     | 1,750,816   | 10,774                         | 48,754                | 37,980                | 1,748,908               | 1,908                                    | 28,579                | 26,671                |
| 公社債        | 1,489,101     | 1,512,856   | 23,755                         | 46,974                | 23,218                | 1,498,113               | 14,743                                   | 26,810                | 12,067                |
| 株式等        | 250,941       | 237,959     | 12,981                         | 1,780                 | 14,762                | 250,795                 | 12,835                                   | 1,769                 | 14,604                |
| その他の証券     | 177,460       | 183,937     | 6,477                          | 7,099                 | 622                   | 177,460                 | 6,477                                    | 7,099                 | 622                   |
| 買入金銭債権     | 9,371         | 9,418       | 47                             | 60                    | 13                    | 9,371                   | 47                                       | 60                    | 13                    |
| 譲渡性預金      | 25,000        | 25,000      |                                |                       |                       | 25,000                  |  |                       |                       |
| 合計         | 3,973,215     | 4,075,322   | 102,107                        | 177,052               | 74,944                | 3,982,089               | 93,233                                   | 156,869               | 63,635                |
| 公社債        | 1,589,864     | 1,617,426   | 27,562                         | 31,223                | 3,660                 | 1,589,872               | 27,554                                   | 31,214                | 3,660                 |
| 株式         | 431,476       | 488,722     | 57,246                         | 89,914                | 32,668                | 431,476                 | 57,246                                   | 89,914                | 32,668                |
| 外国証券       | 1,740,042     | 1,750,816   | 10,774                         | 48,754                | 37,980                | 1,748,908               | 1,908                                    | 28,579                | 26,671                |
| 公社債        | 1,489,101     | 1,512,856   | 23,755                         | 46,974                | 23,218                | 1,498,113               | 14,743                                   | 26,810                | 12,067                |
| 株式等        | 250,941       | 237,959     | 12,981                         | 1,780                 | 14,762                | 250,795                 | 12,835                                   | 1,769                 | 14,604                |
| その他の証券     | 177,460       | 183,937     | 6,477                          | 7,099                 | 622                   | 177,460                 | 6,477                                    | 7,099                 | 622                   |
| 有価証券合計     | 3,938,843     | 4,040,903   | 102,060                        | 176,992               | 74,931                | 3,947,717               | 93,185                                   | 156,808               | 63,622                |
| 買入金銭債権     | 9,371         | 9,418       | 47                             | 60                    | 13                    | 9,371                   | 47                                       | 60                    | 13                    |
| 譲渡性預金      | 25,000        | 25,000      |                                |                       |                       | 25,000                  |  |                       |                       |

(注) 1 本表には、CD(譲渡性預金)等、証券取引法上の有価証券に準じた取扱いを行うことが適当と認められるものを含んでいます。

2 外貨建その他有価証券の為替換算差額の一部等については、損益計算書に計上しています。上表では、決算処理後の差損益を適切に開示するため、帳簿価額ベースに加えて、同為替換算差額等8,874百万円を損益計算書に計上した後のベースでの差損益についても記載しています。

・時価のない有価証券の帳簿価額は次のとおりです。

| 区分                 | 平成17年度上半期末 | 平成16年度末   |
|--------------------|------------|-----------|
|                    | 帳簿価額(百万円)  | 帳簿価額(百万円) |
| 満期保有目的の債券          |            |           |
| 非上場外国債券            |            |           |
| その他の証券             |            |           |
| 責任準備金対応債券          |            |           |
| 子会社・関連会社株式         | 45,019     | 45,686    |
| その他有価証券            | 168,435    | 168,855   |
| 非上場国内株式(店頭売買株式を除く) | 69,340     | 68,992    |
| 非上場外国株式(店頭売買株式を除く) | 90,600     | 90,600    |
| 非上場外国債券            |            | 350       |
| その他の証券             | 7,495      | 8,913     |
| 買入金銭債権             | 1,000      |           |
| 合計                 | 213,455    | 214,541   |

- (注) 1 本表には、C D(譲渡性預金)等、証券取引法上の有価証券に準じた取扱いを行うことが適当と認められるものを含んでいます。
- 2 本表は「金融商品会計に関する実務指針(日本公認会計士協会)」において「時価のない有価証券」に定義されるものを対象にしていますが、そのうち外貨建資産の為替評価損益相当額を算出すると、平成17年度上半期末： 8,757百万円、平成16年度末： 10,444百万円となります。

(7) 金銭の信託の時価情報

| 区分    | 平成17年度上半期末    |         |          |               |               | 平成16年度末       |         |          |               |               |
|-------|---------------|---------|----------|---------------|---------------|---------------|---------|----------|---------------|---------------|
|       | 貸借対照表計上額(百万円) | 時価(百万円) | 差損益(百万円) | 差損益のうち差益(百万円) | 差損益のうち差損(百万円) | 貸借対照表計上額(百万円) | 時価(百万円) | 差損益(百万円) | 差損益のうち差益(百万円) | 差損益のうち差損(百万円) |
| 金銭の信託 | 200           | 200     |          |               |               | 400           | 400     |          |               |               |

### 3 経常利益等の明細(基礎利益)

| 区分            | 平成17年度上半期 |         | 平成16年度 |         |
|---------------|-----------|---------|--------|---------|
|               |           | 金額(百万円) |        | 金額(百万円) |
| 基礎利益          | A         | 58,835  |        | 100,243 |
| キャピタル収益       |           | 23,281  |        | 122,264 |
| 金銭の信託運用益      |           | 0       |        | 0       |
| 売買目的有価証券運用益   |           | 571     |        | —       |
| 有価証券売却益       |           | 7,850   |        | 80,763  |
| 金融派生商品収益      |           | —       |        | —       |
| 為替差益          |           | 14,859  |        | 41,500  |
| その他キャピタル収益    |           | —       |        | —       |
| キャピタル費用       |           | 39,309  |        | 163,722 |
| 金銭の信託運用損      |           | —       |        | —       |
| 売買目的有価証券運用損   |           | —       |        | 227     |
| 有価証券売却損       |           | 3,262   |        | 53,144  |
| 有価証券評価損       |           | 454     |        | 1,522   |
| 金融派生商品費用      |           | 35,592  |        | 108,827 |
| 為替差損          |           | —       |        | —       |
| その他キャピタル費用    |           | —       |        | —       |
| キャピタル損益       | B         | △16,027 |        | △41,458 |
| キャピタル損益含み基礎利益 | A + B     | 42,807  |        | 58,784  |
| 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          |           | 3,017   |        | 9,041   |
| 再保険料          |           | —       |        | —       |
| 危険準備金繰入額      |           | 3,000   |        | 2,900   |
| 個別貸倒引当金繰入額    |           | —       |        | 5,997   |
| 特定海外債権引当勘定繰入額 |           | —       |        | —       |
| 貸付金償却         |           | 17      |        | 144     |
| その他臨時費用       |           | —       |        | —       |
| 臨時損益          | C         | △3,017  |        | △9,041  |
| 経常利益          | A + B + C | 39,790  |        | 49,742  |

(参考) 逆ざやの状況

| 区分                  | 平成17年度上半期 | 平成16年度    |
|---------------------|-----------|-----------|
| 逆ざや額 (百万円)          | 20,146    | 51,362    |
| 基礎利益上の運用収支等の利回り (%) | 2.71      | 2.59      |
| 平均予定利率 (%)          | 3.37      | 3.43      |
| 一般勘定責任準備金 (百万円)     | 6,136,233 | 6,126,623 |

(注) 1 逆ざや額は、次の算式で算出しています。

①平成17年度上半期は、

$$\left( (\text{基礎利益上の運用収支等の利回り} - \text{平均予定利率}) \times \text{一般勘定責任準備金} \right) \times 1 / 2$$

②平成16年度は、

$$(\text{基礎利益上の運用収支等の利回り} - \text{平均予定利率}) \times \text{一般勘定責任準備金}$$

2 基礎利益上の運用収支等の利回りとは、基礎利益に含まれる一般勘定の運用収支から契約者配当金積立利息繰入額を控除したものの一般勘定責任準備金に対する利回りのことです。

3 平均予定利率とは、予定利息の一般勘定責任準備金に対する利回りのことです。

4 平成17年度上半期の利回り・利率は、年換算しています。

5 一般勘定責任準備金とは、危険準備金を除く一般勘定部分の責任準備金について、以下の算式で算出しています。

$$(\text{期始責任準備金} + \text{期末責任準備金} - \text{予定利息}) \times 1 / 2$$

#### 4 債務者区分による債権の状況

| 区分                        | 平成17年度上半期末 | 平成16年度末   |
|---------------------------|------------|-----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 ① (百万円) | 522        | 570       |
| 危険債権 ② (百万円)              | 8,050      | 21,185    |
| 要管理債権 ③ (百万円)             | 14,296     | 6,083     |
| 小計 ①+②+③ (百万円)            | 22,868     | 27,839    |
| (対合計比) (%)                | (0.97)     | (1.20)    |
| 正常債権 ④ (百万円)              | 2,325,070  | 2,293,750 |
| 合計 ①+②+③+④ (百万円)          | 2,347,939  | 2,321,590 |

(注) 1 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始又は再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。

2 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取ができない可能性の高い債権です。

3 要管理債権とは、3ヵ月以上延滞貸付金及び条件緩和貸付金です。なお、3ヵ月以上延滞貸付金とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸付金(注1及び2に掲げる債権を除く)、条件緩和貸付金とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸付金(注1及び2に掲げる債権並びに3ヵ月以上延滞貸付金を除く)です。

4 正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、注1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権です。

5 平成17年度上半期末より、現金担保付債券貸借取引等により貸し付けた債券等を対象に含めています。これに伴い、平成16年度末に対象外としていた当該債権額(正常債権に119,781百万円)を含めて記載しています。

6 償却・引当基準に基づき、破産更生債権及びこれらに準ずる債権のⅢ・Ⅳ分類については、全額を個別貸倒引当金に計上するか又は直接減額し、危険債権のⅢ分類については、必要額を個別貸倒引当金に計上しています。

なお、正常債権及び要管理債権については、貸倒実績率に基づき一般貸倒引当金を計上しています。



## 5 リスク管理債権の状況

| 区分                 | 平成17年度上半期末 | 平成16年度末 |
|--------------------|------------|---------|
| 破綻先債権額 ① (百万円)     | 3          | 35      |
| 延滞債権額 ② (百万円)      | 8,568      | 21,720  |
| 3ヵ月以上延滞債権額 ③ (百万円) | —          | 31      |
| 貸付条件緩和債権額 ④ (百万円)  | 14,291     | 6,046   |
| 合計 ①+②+③+④ (百万円)   | 22,863     | 27,833  |
| (貸付残高に対する比率) (%)   | (1.04)     | (1.27)  |

(注) 1 破綻先及び実質破綻先に対する債権(担保・保証付債権等を含む)について、債権額から担保の評価額及び保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しています。その金額は、平成17年度上半期末が破綻先債権額492百万円、延滞債権額1,016百万円、平成16年度末が破綻先債権額164百万円、延滞債権額1,367百万円です。

2 破綻先債権は、元本または利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込がないものとして未収利息を計上しなかった貸付金(未収利息不計上貸付金)のうち、会社更生法、民事再生法、破産法、商法等による手続き申立てにより法的倒産となった債務者、または手形交換所の取引停止処分を受けた債務者、あるいは、海外の法律により上記に準ずる法律上の手続き申立てがあった債務者に対する貸付金です。

3 延滞債権は、未収利息不計上貸付金であって、上記破綻先債権及び債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払を猶予したものの以外の貸付金です。

4 3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延しているもので、破綻先債権、延滞債権に該当しない貸付金です。

5 貸付条件緩和債権とは債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行ったもので、破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しない貸付金です。

なお、要注意先に対する貸付金のうち、経営再建ないし支援目的をもって貸付条件を緩和した貸付金は、金利水準のいかんに関わらず、貸付条件緩和債権に区分しています。

## 6 ソルベンシー・マージン比率

| 項目   |  | 平成17年度上半期末 | 平成16年度末 |
|--|--|------------|---------|
| ソルベンシー・マージン総額  | (A) (百万円)  | 656,581    | 575,543 |
| 資本の部合計   | (百万円)  | 176,448    | 253,415 |
| 価格変動準備金  | (百万円)  | 10,660     | 9,100   |
| 危険準備金  | (百万円)  | 9,400      | 6,400   |
| 一般貸倒引当金  | (百万円)  | 2,843      | 3,504   |
| その他有価証券の評価差額×90%<br>(マイナスの場合100%)                              | (百万円)  | 166,005    | 83,909  |
| 土地の含み損益×85%<br>(マイナスの場合100%)                                   | (百万円)  | 68,005     | 162,743 |
| 負債性資本調達手段等   | (百万円)  | 216,400    | 206,400 |
| 控除項目   | (百万円)  |            |         |
| その他のマージン   | (百万円)  | 142,829    | 175,557 |
| リスクの合計額  | $\sqrt{R_1^2 + (R_2 + R_3 + R_7)^2} + R_4$ (B) (百万円) | 202,811    | 173,390 |
| 保険リスク相当額 $R_1$   | (百万円)  | 45,546     | 51,742  |
| 予定利率リスク相当額 $R_2$   | (百万円)  | 45,913     | 46,434  |
| 資産運用リスク相当額 $R_3$   | (百万円)  | 128,589    | 114,591 |
| 経営管理リスク相当額 $R_4$   | (百万円)  | 7,077      | 4,255   |
| 最低保証リスク相当額 $R_7$   | (百万円)  | 15,858     |         |
| ソルベンシー・マージン比率<br>$\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$ (%) | (%)  | 647.4      | 663.9   |

(注) 1 上記は、保険業法施行規則第86条、第87条および平成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、その他有価証券評価差額金および社外流出予定額を控除した額を記載しています。

### (参考) 実質純資産額

| 項目     |       | 平成17年度上半期末 | 平成16年度末 |
|--------|-------|------------|---------|
| 実質純資産額 | (百万円) | 434,021    | 307,389 |

(注) 上記は、保険業法第132条第2項に規定する区分等を定める命令および平成11年1月金融監督庁・大蔵省告示第2号の規定に基づいて算出しています。

## 7 特別勘定の状況

### (1) 特別勘定資産残高の状況

| 区分       | 平成17年度上半期末 | 平成16年度末 |
|----------|------------|---------|
|          | 金額(百万円)    | 金額(百万円) |
| 個人変額保険   | 102,706    | 94,011  |
| 変額個人年金保険 | 454,618    | 326,583 |
| 団体年金保険   | 88,053     | 79,450  |
| 特別勘定計    | 645,378    | 500,045 |

(注) 上記の数値には一般勘定貸を含めて記載しています。

### (2) 個人変額保険・変額個人年金保険(特別勘定)の状況

保有契約高

(個人変額保険)

| 区分        | 平成17年度上半期末 |         | 平成16年度末 |         |
|-----------|------------|---------|---------|---------|
|           | 件数(千件)     | 金額(百万円) | 件数(千件)  | 金額(百万円) |
| 変額保険(有期型) | 2          | 18,379  | 2       | 19,290  |
| 変額保険(終身型) | 48         | 388,657 | 48      | 394,231 |
| 合計        | 50         | 407,036 | 51      | 413,522 |

(変額個人年金保険)

| 区分       | 平成17年度上半期末 |         | 平成16年度末 |         |
|----------|------------|---------|---------|---------|
|          | 件数(千件)     | 金額(百万円) | 件数(千件)  | 金額(百万円) |
| 変額個人年金保険 | 141        | 509,721 | 126     | 393,045 |

個人変額保険・変額個人年金保険特別勘定資産の内訳

(個人変額保険)

| 区分         | 平成17年度上半期末 |        | 平成16年度末 |        |
|------------|------------|--------|---------|--------|
|            | 金額(百万円)    | 構成比(%) | 金額(百万円) | 構成比(%) |
| 現預金・コールローン | 1          | 0.0    | 1       | 0.0    |
| 有価証券       | 95,115     | 92.6   | 89,316  | 95.0   |
| 公社債        | 26,853     | 26.2   | 26,248  | 27.9   |
| 株式         | 38,229     | 37.2   | 35,394  | 37.7   |
| 外国証券       | 30,031     | 29.2   | 27,672  | 29.4   |
| 公社債        | 12,709     | 12.4   | 11,541  | 12.3   |
| 株式等        | 17,322     | 16.8   | 16,131  | 17.1   |
| その他の証券     |            |        |         |        |
| 貸付金        |            |        |         |        |
| その他資産      | 2,370      | 2.3    | 509     | 0.5    |
| 一般勘定貸      | 5,219      | 5.1    | 4,184   | 4.5    |
| 貸倒引当金      |            |        |         |        |
| 合計         | 102,706    | 100.0  | 94,011  | 100.0  |

(変額個人年金保険)

| 区分         | 平成17年度上半期末 |        | 平成16年度末 |        |
|------------|------------|--------|---------|--------|
|            | 金額(百万円)    | 構成比(%) | 金額(百万円) | 構成比(%) |
| 現預金・コールローン | 7          | 0.0    | 4       | 0.0    |
| 有価証券       | 441,043    | 97.0   | 317,916 | 97.3   |
| 公社債        | 145,968    | 32.1   | 118,834 | 36.4   |
| 株式         | 56,785     | 12.5   | 51,465  | 15.8   |
| 外国証券       | 50,875     | 11.2   | 63,850  | 19.5   |
| 公社債        | 24,350     | 5.4    | 43,769  | 13.4   |
| 株式等        | 26,525     | 5.8    | 20,081  | 6.1    |
| その他の証券     | 187,413    | 41.2   | 83,765  | 25.6   |
| 貸付金        |            |        |         |        |
| その他資産      | 3,640      | 0.8    | 1,322   | 0.4    |
| 一般勘定貸      | 9,928      | 2.2    | 7,340   | 2.3    |
| 貸倒引当金      |            |        |         |        |
| 合計         | 454,618    | 100.0  | 326,583 | 100.0  |

個人変額保険・変額個人年金保険特別勘定の運用収支状況  
(個人変額保険)

| 区分       | 平成17年度上半期 | 平成16年度  |
|----------|-----------|---------|
|          | 金額(百万円)   | 金額(百万円) |
| 利息配当金等収入 | 845       | 1,637   |
| 有価証券売却益  | 2,131     | 5,561   |
| 有価証券償還益  |           |         |
| 有価証券評価益  | 12,911    | 8,508   |
| 為替差益     | 54        | 173     |
| 金融派生商品収益 | 44        | 824     |
| その他の収益   |           |         |
| 有価証券売却損  | 567       | 4,458   |
| 有価証券償還損  |           |         |
| 有価証券評価損  | 6,020     | 7,728   |
| 為替差損     | 63        | 222     |
| 金融派生商品費用 | 50        | 1,667   |
| その他の費用   | 0         | 0       |
| 収支差額     | 9,284     | 2,628   |

(変額個人年金保険)

| 区分       | 平成17年度上半期 | 平成16年度  |
|----------|-----------|---------|
|          | 金額(百万円)   | 金額(百万円) |
| 利息配当金等収入 | 2,035     | 4,279   |
| 有価証券売却益  | 3,859     | 7,630   |
| 有価証券償還益  |           |         |
| 有価証券評価益  | 27,182    | 15,386  |
| 為替差益     | 135       | 313     |
| 金融派生商品収益 | 547       | 1,839   |
| その他の収益   |           |         |
| 有価証券売却損  | 918       | 5,456   |
| 有価証券償還損  |           |         |
| 有価証券評価損  | 13,674    | 10,559  |
| 為替差損     | 147       | 483     |
| 金融派生商品費用 | 106       | 4,903   |
| その他の費用   | 0         | 0       |
| 収支差額     | 18,913    | 8,045   |

### 第3 【設備の状況】

#### 1 【主要な設備の状況】

当中間連結会計期間において譲渡した固定資産の主なものは、次のとおりであります。

提出会社

| ビル名<br>(所在地)                    | 事業所名     | 事業部門                | 設備の内容 | 帳簿価額(百万円) |                   |     |        | 従業員数<br>(名) |
|---------------------------------|----------|---------------------|-------|-----------|-------------------|-----|--------|-------------|
|                                 |          |                     |       | 建物        | 土地<br>(面積㎡)       | その他 | 合計     |             |
| 立川再開発ビル/<br>コアシティ立川<br>(東京都立川市) | 東京エリア本部  | 保険および<br>保険関連事<br>業 | (投資用) | 3,207     | 12,959<br>(1,603) | 55  | 16,222 | -           |
|                                 |          |                     | (営業用) | 396       | 1,601<br>(198)    | 6   | 2,005  | -           |
| 三井生命神保町ビル<br>(東京都千代田区)          | 東京エリア本部  | 保険および<br>保険関連事<br>業 | (投資用) | 941       | 9,222<br>(399)    | 0   | 10,163 | -           |
|                                 |          |                     | (営業用) | -         | -<br>(-)          | -   | -      | -           |
| 三井生命日本橋<br>蠣殻町ビル<br>(東京都中央区)    | 東京エリア本部  | 保険および<br>保険関連事<br>業 | (投資用) | 606       | 3,536<br>(480)    | 8   | 4,151  | -           |
|                                 |          |                     | (営業用) | -         | -<br>(-)          | -   | -      | -           |
| 三井生命木更津ビル<br>(千葉県木更津市)          | 東関東エリア本部 | 保険および<br>保険関連事<br>業 | (投資用) | 608       | 2,832<br>(770)    | 26  | 3,467  | -           |
|                                 |          |                     | (営業用) | 133       | 621<br>(169)      | 5   | 761    | -           |

(注) 1 設備の内容の投資用は、賃貸している設備にかかるものです。なお、土地および建物の帳簿価額ならびに土地の面積は、賃貸している建物の床面積と提出会社が使用している建物の床面積との比率により、按分しております。

2 主として賃貸している設備であるため、従業員数欄は「-」として表示しております。

3 立川再開発ビル/コアシティ立川については、下記当社持分および専有部分のみを譲渡しております。

土地 2,421.50㎡のうち当社持分74,402,900/100,000,000

建物延床面積 19,099.27㎡のうち専有部分の面積9,838.44㎡

4 その他の内訳は動産であります。

#### 2 【設備の新設、除却等の計画】

前連結会計年度末において、計画中であった重要な設備の新設、除却等はなく、また、当中間連結会計期間において、新たに確定した重要な設備の新設、拡充、改修、除却、売却等の計画はありません。

## 第4 【提出会社の状況】

### 1 【株式等の状況】

#### (1) 【株式の総数等】

##### 【株式の総数】

| 種類   | 会社が発行する株式の総数(株) |
|------|-----------------|
| 普通株式 | 6,200,000       |
| A種株式 | 1,084,000       |
| 計    | 7,284,000       |

(注) 普通株式につき消却が行われた場合またはA種株式につき消却若しくは普通株式への転換が行われた場合には、それぞれこれに相当する株式の数を減ずる旨、当社定款第5条に規定しております。

##### 【発行済株式】

| 種類   | 中間会計期間末<br>現在発行数(株)<br>(平成17年9月30日) | 提出日現在<br>発行数(株)<br>(平成17年12月21日) | 上場証券取引所名又<br>は登録証券業協会名 | 内容                                   |
|------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------------------------------------|
| 普通株式 | 1,550,000                           | 1,550,000                        |                        | 完全議決権株式であり、権利内容に何ら限定のない当社における標準となる株式 |
| A種株式 | 1,084,000                           | 1,084,000                        |                        | (注)                                  |
| 計    | 2,634,000                           | 2,634,000                        |                        |                                      |

(注) A種株式の内容は次のとおりであります。

#### 1 配当金

##### (1) 利益配当

三井生命保険株式会社(以下、「当社」という。)は、利益配当を行うときは、A種株式を有する株主(以下、「A種株主」という。)またはA種株式の登録質権者(以下、「A種登録質権者」という。)に対し、A種株式1株につき、普通株式1株に対する配当金額に後記7に定めるA種株式調整比率を乗じた金額を、利益配当金として支払う。なお、計算の結果生じる1円未満の端数は切り捨てる。

##### (2) 中間配当

当社は、中間配当(商法第293条の5の規定による金銭の分配をいう。以下同じ。)を行うときは、A種株主またはA種登録質権者に対し、A種株式1株につき、普通株式1株に対する配当金額にA種株式調整比率を乗じた金額を分配する。なお、計算の結果生じる1円未満の端数は切り捨てる。

#### 2 残余財産の分配

##### (1) 残余財産の優先分配額

当社は、残余財産の分配を行うときは、A種株主またはA種登録質権者に対し、普通株式を有する株主(以下、「普通株主」という。)または普通株式の登録質権者(以下、「普通登録質権者」という。)に先立ち、A種株式1株につき、100,000円を支払う。

##### (2) 普通株主への残余財産の分配

当社は、上記(1)の残余財産の分配を行ってもなお分配すべき残余財産があるときは、普通株主または普通登録質権者に対し、普通株式1株につき、100,000円をA種株式調整比率で除した額を支払う。なお、計算の結果生じる1円未満の端数は切り捨てる。

(3) 普通株主への残余財産の分配後の残余財産の分配

当社は、上記(2)の残余財産の分配を行ってもなお分配すべき残余財産(本(3)において「残余財産の残額」という。)があるときは、普通株式1株につき支払われる分配額およびA種株式1株につき支払われる分配額を次の算式により計算される額としたうえで、普通株主または普通登録質権者およびA種株主またはA種登録質権者に対し、同順位で、所有株式数に応じて、残余財産を分配する。

$$\text{普通株式1株につき支払われる分配額} = \frac{\text{残余財産の残額}}{\text{既発行普通株式数} + (\text{既発行A種株式数} \times \text{A種株式調整比率})}$$

$$\text{A種株式1株につき支払われる分配額} = \text{普通株式1株につき支払われる分配額} \times \text{A種株式調整比率}$$

なお、「既発行普通株式数」とは、当社の発行済普通株式数から当社が保有する当社普通株式の総数を控除した数とし、「既発行A種株式数」とは、当社の発行済A種株式数から当社が保有する当社A種株式の総数を控除した数とする。

3 議決権

A種株主は、法令に別段の定めがある場合を除き、株主総会において議決権を有しない。

4 株式の分割または併合、新株引受権等

当社は、A種株式については、株式の分割および株式の併合は行わない。

当社は、A種株主には、新株の引受権または新株予約権もしくは新株予約権付社債の引受権を与えない。

5 株式の消却、払い戻しまたは買受け

当社が商法第213条により自己株式を消却するときは、普通株式およびA種株式の双方につき行う。

当社が資本、資本準備金または利益準備金の減少に伴う払い戻しを行う場合は、普通株式およびA種株式の双方につき行う。

当社が自己株式を買受ける場合および当社が有する自己株式を消却する場合は、普通株式またはA種株式のうち、いずれか一方または双方につき、全部または一部を買受けまたは消却することができる。

6 転換予約権

A種株主は、平成16年7月1日以降、いつでも、A種株式の普通株式への転換を請求することができる。この場合、A種株式の転換により発行すべき普通株式の数は、転換の請求のあったA種株式の数にA種株式調整比率を乗じた数とする。

上記の普通株式の数の算出にあたり、1株に満たない端数が生じたときは、商法に定める株式併合の場合に準じてこれを取扱う。

7 A種株式調整比率

(1) 当初A種株式調整比率

当初のA種株式調整比率は、2とする。

(2) A種株式調整比率の調整

(ア)当社が、A種株式発行後、時価を下回る払込価額をもって普通株式を発行したまたは保有する当社普通株式につき売出し等の処分を行った場合、A種株式調整比率は次の算式により調整される。なお、かかる計算においては、小数第2位まで算出し、その小数第2位を四捨五入する。

$$\text{調整後A種株式調整比率} = \text{調整前A種株式調整比率} \times \frac{\text{既発行普通株式数} + \text{新規発行普通株式数}}{\text{既発行普通株式数} + \frac{\text{新規発行普通株式数} \times \text{新規発行に係る普通株式1株あたりの払込価額}}{\text{普通株式1株あたりの時価}}}$$

上記において、「時価」とは、当社普通株式の適正な価額として取締役会で定める価額とする。但し、当社普通株式がいずれかの証券取引所に上場された場合、「時価」とは、調整後A種株式調整比率の適用開始日に先立つ45取引日目に始まる30取引日の当該証券取引所(但し、当社普通株式が2以上の証券取引所に上場された場合は、取締役会が定めた主たる証券取引所)における当社普通株式の普通取引の毎日の終値(気配表示を含む。)の平均値(終値のない日を除く。)とする。また、「既発行普通株式数」とは、当社の発行済普通株式数から当社が保有する当社普通株式の総数を控除した数とする。なお、当社普通株式の処分を行った場合には、「新規発行普通株式数」を「当社が処分する当社普通株式数」と読み替え、「新規発行に係る普通株式1株あたりの払込価額」は「当社普通株式の処分に係る普通株式1株あたりの払込価額」と読み替える。

調整後A種株式調整比率の適用開始日は、普通株主に引受権を付与するときはその割当日の翌日、それ以外のときは払込期日の翌日とする。



(イ)当社が、A種株式発行後、新株予約権の発行価額および新株予約権の権利行使価額の合計額の1株あたりの価額が時価を下回る金額をもって普通株式を引受けることのできる新株予約権または新株予約権付社債を発行した場合、A種株式調整比率は、上記(ア)に準じて調整される。なお、この場合には、「新規発行普通株式数」を「新株予約権または新株予約権付社債の発行時の条件で新株予約権が行使された場合に新株予約権の行使により発行される普通株式数」と読み替え、「新規発行に係る普通株式1株あたりの払込金額」を「新株予約権または新株予約権付社債の発行時の条件で新株予約権が行使された場合の新株予約権の発行価額および新株予約権の権利行使価額の合計額の1株あたりの価額」と読み替える。

調整後A種株式調整比率の適用開始日は、普通株主に新株予約権または新株予約権付社債の引受権を付与するときはその割当日の翌日、それ以外のときは新株予約権または新株予約権付社債の払込期日の翌日(無償にて新株予約権を発行する場合には発行日の翌日)とする。

(ウ)当社が、A種株式発行後、普通株式について、株式の分割または併合を行った場合、A種株式調整比率は次の算式により調整される。なお、かかる計算においては、小数第2位まで算出し、その小数第2位を四捨五入する。

$$\text{調整後A種株式調整比率} = \text{調整前A種株式調整比率} \times \frac{\text{分割・併合後の普通株式数}}{\text{分割・併合前の普通株式数}}$$

調整後A種株式調整比率の適用開始日は、株式の分割の場合は株主割当日の翌日、株式の併合の場合は株式の併合の効力発生日の翌日とする。

#### 8 期中転換があった場合の取扱い

A種株式の転換により発行された普通株式に対する最初の利益配当金または中間配当金は、転換の請求が4月1日から9月30日までになされたときは4月1日に、10月1日から翌年3月31日までになされたときは10月1日に、それぞれ転換があったものとみなしてこれを支払う。

#### (2) 【新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

#### (3) 【発行済株式総数、資本金等の状況】

| 年月日                      | 発行済株式<br>総数増減数<br>(株) | 発行済株式<br>総数残高<br>(株)                   | 資本金増減額<br>(百万円) | 資本金残高<br>(百万円) | 資本準備金<br>増減額<br>(百万円) | 資本準備金<br>残高<br>(百万円) |
|--------------------------|-----------------------|--|-----------------|----------------|-----------------------|----------------------|
| 平成17年4月1日～<br>平成17年9月30日 |                       | 普通株式<br>1,550,000<br>A種株式<br>1,084,000 |                 | 87,280         |                       | 87,280               |

#### (4) 【大株主の状況】

##### 普通株式

平成17年9月30日現在

| 氏名又は名称         | 住所                 | 所有株式数<br>(株) | 発行済普通株式総数に<br>対する所有株式数の割合<br>(%) |
|----------------|--------------------|--------------|----------------------------------|
| 株式会社三井住友銀行     | 東京都千代田区有楽町一丁目1番2号  | 194,772      | 12.56                            |
| 中央三井信託銀行株式会社   | 東京都港区芝三丁目33番1号     | 160,127      | 10.33                            |
| 三井住友海上火災保険株式会社 | 東京都中央区新川二丁目27番2号   | 130,059      | 8.39                             |
| 三井物産株式会社       | 東京都千代田区大手町一丁目2番1号  | 100,357      | 6.47                             |
| 三井不動産株式会社      | 東京都中央区日本橋室町二丁目1番1号 | 100,050      | 6.45                             |
| 日本製紙株式会社       | 東京都北区王子1丁目4番1号     | 50,000       | 3.22                             |
| 株式会社北洋銀行       | 札幌市中央区大通西3丁目11番地   | 40,003       | 2.58                             |
| 東レ株式会社         | 東京都中央区日本橋室町二丁目1番1号 | 40,000       | 2.58                             |
| 株式会社東芝         | 東京都港区芝浦一丁目1番1号     | 40,000       | 2.58                             |
| 株式会社名古屋銀行      | 名古屋市中区錦三丁目19番17号   | 40,000       | 2.58                             |
| 計              |                    | 895,368      | 57.76                            |

- (注) 1 所有株式数および発行済普通株式総数に対する所有株式数の割合は、普通株式のみを対象として計算・記載しております。
- 2 発行済普通株式総数に対する所有株式数の割合は、小数点第3位を切り捨てて小数点第2位まで表示しております。
- 3 上記のほか当社所有の自己株式181,625株(発行済普通株式総数に対する割合11.71%)があります。

##### A種株式

平成17年9月30日現在

| 氏名又は名称         | 住所                 | 所有株式数<br>(株) | 発行済A種株式総数に<br>対する所有株式数の割合<br>(%) |
|----------------|--------------------|--------------|----------------------------------|
| 株式会社三井住友銀行     | 東京都千代田区有楽町一丁目1番2号  | 714,000      | 65.86                            |
| 中央三井信託銀行株式会社   | 東京都港区芝三丁目33番1号     | 335,000      | 30.90                            |
| 三井住友海上火災保険株式会社 | 東京都中央区新川二丁目27番2号   | 15,000       | 1.38                             |
| 三井物産株式会社       | 東京都千代田区大手町一丁目2番1号  | 10,000       | 0.92                             |
| 三井不動産株式会社      | 東京都中央区日本橋室町二丁目1番1号 | 10,000       | 0.92                             |
| 計              |                    | 1,084,000    | 100.00                           |

- (注) 1 所有株式数および発行済A種株式総数に対する所有株式数の割合は、A種株式のみを対象として計算・記載しております。
- 2 発行済A種株式総数に対する所有株式数の割合は、小数点第3位を切り捨てて小数点第2位まで表示しております。

## (5) 【議決権の状況】

### 【発行済株式】

平成17年9月30日現在

| 区分             | 株式数(株)                                 | 議決権の数(個)  | 内容                                   |
|----------------|--|-----------|--------------------------------------|
| 無議決権株式         | A種株式<br>1,084,000                      |           | 1 [株式等の状況] (1) [株式の総数等] [発行済株式]の注記参照 |
| 議決権制限株式(自己株式等) |  |           |                                      |
| 議決権制限株式(その他)   |  |           |                                      |
| 完全議決権株式(自己株式等) | (自己保有株式)<br>普通株式<br>181,625            |           | 権利内容に何ら限定のない当社における標準となる株式            |
| 完全議決権株式(その他)   | 普通株式<br>1,368,375                      | 1,368,375 | 同上                                   |
| 発行済株式総数        | 普通株式<br>1,550,000<br>A種株式<br>1,084,000 |           |                                      |
| 総株主の議決権        |  | 1,368,375 |                                      |

### 【自己株式等】

平成17年9月30日現在

| 所有者の氏名<br>又は名称         | 所有者の住所                | 自己名義<br>所有株式数<br>(株) | 他人名義<br>所有株式数<br>(株) | 所有株式数<br>の合計<br>(株) | 発行済株式総数<br>に対する所有<br>株式数の割合(%) |
|------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------------------|
| (自己保有株式)<br>三井生命保険株式会社 | 東京都千代田区大手町<br>一丁目2番3号 | 181,625              |                      | 181,625             | 11.71                          |
| 計                      |                       | 181,625              |                      | 181,625             | 11.71                          |

(注) 1 発行済株式総数に対する所有株式数の割合は、小数点第3位を切り捨てて小数点第2位まで表示しております。

2 上記に記載されたものは普通株式であり、発行済株式総数に対する所有株式数の割合も、普通株式について計算しております。

## 2 【株価の推移】

当社は非上場・非登録であるため、該当事項はありません。

### 3 【役員の状況】

前事業年度の有価証券報告書提出日後、当半期報告書提出日までの役員の異動はありません。

(注) 当社は執行役員制度を導入しております。

前事業年度の有価証券報告書提出日後、当半期報告書提出日までの執行役員の異動は、次のとおりであります。

#### 役職の異動

| 新役名および職名 |                | 旧役名および職名 |           | 氏名      | 異動年月日      |
|----------|----------------|----------|-----------|---------|------------|
| 常務執行役員   | 営業統括役員         | 常務執行役員   | 営業部統括役員   | 伊 東 純   | 平成17年10月1日 |
| 執行役員     | 総合企画部門営業企画統括室長 | 執行役員     | 神奈川エリア本部長 | 鶴 岡 重 幸 | 平成17年10月1日 |

## 第5 【経理の状況】

### 1 中間連結財務諸表および中間財務諸表の作成方法について

(1) 当社の中間連結財務諸表は、「中間連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」(平成11年大蔵省令第24号。以下「中間連結財務諸表規則」という。)第48条および第69条に基づき、同規則および「保険業法施行規則」(平成8年大蔵省令第5号)により作成しております。

(2) 当社の中間財務諸表は、「中間財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」(昭和52年大蔵省令第38号。以下「中間財務諸表等規則」という。)第38条および第57条に基づき、同規則および「保険業法施行規則」(平成8年大蔵省令第5号)により作成しております。

(3) 当半期報告書は、最初に提出するものでありますので、前年同期との対比は行っておりません。

### 2 監査証明について

当社は、証券取引法第193条の2の規定に基づき、当中間連結会計期間(平成17年4月1日から平成17年9月30日まで)の中間連結財務諸表および当中間会計期間(平成17年4月1日から平成17年9月30日まで)の中間財務諸表について、監査法人トーマツにより中間監査を受けております。

# 1 【中間連結財務諸表等】

## (1) 【中間連結財務諸表】

### ① 【中間連結貸借対照表】

| 区分       | 注記<br>番号 | 当中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日) |        | 前連結会計年度末<br>(平成17年3月31日) |        |
|----------|----------|----------------------------|--------|--------------------------|--------|
|          |          | 金額(百万円)                    | 構成比(%) | 金額(百万円)                  | 構成比(%) |
| (資産の部)   |          |                            |        |                          |        |
| 現金および預貯金 |          | 136,044                    | 1.7    | 105,749                  | 1.4    |
| コールローン   |          | 113,000                    | 1.5    | 109,000                  | 1.4    |
| 買入金銭債権   |          | 16,392                     | 0.2    | 13,291                   | 0.2    |
| 金銭の信託    |          | 200                        | 0.0    | 400                      | 0.0    |
| 有価証券     | ※2,3     | 4,883,493                  | 63.2   | 4,699,312                | 61.5   |
| 貸付金      | ※6,10    | 2,202,844                  | 28.5   | 2,212,587                | 29.0   |
| 不動産および動産 | ※1       | 260,482                    | 3.4    | 382,618                  | 5.0    |
| 代理店貸     |          | 18                         | 0.0    | 23                       | 0.0    |
| 再保険貸     |          | 239                        | 0.0    | 128                      | 0.0    |
| その他資産    |          | 121,118                    | 1.6    | 99,491                   | 1.3    |
| 繰延税金資産   |          | 1,322                      | 0.0    | 32,803                   | 0.4    |
| 貸倒引当金    |          | △5,331                     | △0.1   | △12,721                  | △0.2   |
| 資産の部合計   |          | 7,729,824                  | 100.0  | 7,642,684                | 100.0  |

| 区分                     | 注記<br>番号 | 当中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日) |        | 前連結会計年度末<br>(平成17年3月31日) |        |
|------------------------|----------|----------------------------|--------|--------------------------|--------|
|                        |          | 金額(百万円)                    | 構成比(%) | 金額(百万円)                  | 構成比(%) |
| (負債の部)                 |          |                            |        |                          |        |
| 保険契約準備金                |          | 6,959,864                  | 90.1   | 6,891,658                | 90.2   |
| 支払備金                   |          | 40,885                     |        | 44,353                   |        |
| 責任準備金                  |          | 6,799,983                  |        | 6,722,749                |        |
| 契約者配当準備金               | ※8       | 118,995                    |        | 124,555                  |        |
| 再保険借                   |          | 552                        | 0.0    | 352                      | 0.0    |
| その他負債                  | ※3       | 446,595                    | 5.8    | 420,313                  | 5.5    |
| 退職給付引当金                |          | 23,456                     | 0.3    | 18,242                   | 0.2    |
| 特別法上の準備金               |          | 10,660                     | 0.1    | 9,100                    | 0.1    |
| 価格変動準備金                |          | 10,660                     |        | 9,100                    |        |
| 繰延税金負債                 |          | 4                          | 0.0    | —                        | —      |
| 負債の部合計                 |          | 7,441,132                  | 96.3   | 7,339,666                | 96.0   |
| (少数株主持分)               |          |                            |        |                          |        |
| 少数株主持分                 |          | 1,724                      | 0.0    | 1,265                    | 0.0    |
| (資本の部)                 |          |                            |        |                          |        |
| 資本金                    |          | 87,280                     | 1.1    | 87,280                   | 1.1    |
| 資本剰余金                  |          | 87,374                     | 1.1    | 87,374                   | 1.2    |
| 利益剰余金                  |          | 14,819                     | 0.2    | 89,761                   | 1.2    |
| その他有価証券評価差額金           |          | 117,914                    | 1.5    | 59,628                   | 0.8    |
| 為替換算調整勘定               |          | △11,377                    | △0.1   | △13,247                  | △0.2   |
| 自己株式                   |          | △9,044                     | △0.1   | △9,044                   | △0.1   |
| 資本の部合計                 |          | 286,966                    | 3.7    | 301,752                  | 4.0    |
| 負債、少数株主持分<br>および資本の部合計 |          | 7,729,824                  | 100.0  | 7,642,684                | 100.0  |

② 【中間連結損益計算書】

| 区分            | 注記<br>番号 | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) |        | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |        |
|---------------|----------|--|--------|--|--------|
|               |          | 金額(百万円)                                    | 百分比(%) | 金額(百万円)                                  | 百分比(%) |
| 経常収益          |          | 674,063                                    | 100.0  | 1,246,163                                | 100.0  |
| 保険料等収入        |          | 498,138                                    |        | 899,872                                  |        |
| 資産運用収益        |          | 151,478                                    |        | 309,266                                  |        |
| 利息および配当金等収入   |          | 92,221                                     |        | 172,832                                  |        |
| 金銭の信託運用益      |          | 0  |        | 0  |        |
| 売買目的有価証券運用益   |          | 571  |        | —  |        |
| 有価証券売却益       |          | 7,855                                      |        | 81,402                                   |        |
| 有価証券償還益       |          | —  |        | 289                                      |        |
| 為替差益          |          | 14,859                                     |        | 41,500                                   |        |
| その他運用収益       |          | 24   |        | 88                                       |        |
| 特別勘定資産運用益     |          | 35,945                                     |        | 13,152                                   |        |
| その他経常収益       |          | 24,447                                     |        | 37,023                                   |        |
| 年金特約取扱受入金     |          | 235  |        | 660                                      |        |
| 保険金等据置受入金     |          | 17,119                                     |        | 29,210                                   |        |
| 支払備金戻入額       |          | 3,468                                      |        | —  |        |
| その他の経常収益      |          | 3,623                                      |        | 7,152                                    |        |
| 経常費用          |          | 632,246                                    | 93.8   | 1,193,037                                | 95.7   |
| 保険金等支払金       |          | 417,163                                    |        | 794,398                                  |        |
| 保険金           |          | 166,976                                    |        | 322,063                                  |        |
| 年金            |          | 31,591                                     |        | 66,410                                   |        |
| 給付金           |          | 68,182                                     |        | 159,858                                  |        |
| 解約返戻金         |          | 131,015                                    |        | 225,161                                  |        |
| その他返戻金等       |          | 19,397                                     |        | 20,904                                   |        |
| 責任準備金等繰入額     |          | 77,266                                     |        | 47,075                                   |        |
| 支払備金繰入額       |          | —  |        | 2,474                                    |        |
| 責任準備金繰入額      |          | 77,234                                     |        | 44,532                                   |        |
| 契約者配当金積立利息繰入額 |          | 32   |        | 68                                       |        |
| 資産運用費用        |          | 46,811                                     |        | 182,523                                  |        |
| 支払利息          |          | 3,267                                      |        | 6,363                                    |        |
| 売買目的有価証券運用損   |          | —  |        | 227                                      |        |
| 有価証券売却損       |          | 3,262                                      |        | 53,208                                   |        |
| 有価証券評価損       |          | 500  |        | 1,551                                    |        |
| 金融派生商品費用      |          | 35,592                                     |        | 108,827                                  |        |
| 貸倒引当金繰入額      |          | —  |        | 3,238                                    |        |
| 貸付金償却         |          | 17   |        | 144                                      |        |
| 賃貸用不動産等減価償却費  |          | 2,168                                      |        | 4,732                                    |        |
| その他運用費用       |          | 2,002                                      |        | 4,228                                    |        |
| 事業費           | ※1       | 58,612                                     |        | 108,309                                  |        |
| その他経常費用       |          | 32,392                                     |        | 60,730                                   |        |
| 保険金据置支払金      |          | 17,236                                     |        | 28,460                                   |        |
| 税金            |          | 3,904                                      |        | 7,659                                    |        |
| 減価償却費         |          | 4,150                                      |        | 8,470                                    |        |
| 退職給付引当金繰入額    |          | 4,305                                      |        | 10,710                                   |        |
| その他の経常費用      |          | 2,795                                      |        | 5,430                                    |        |
| 経常利益          |          | 41,817                                     | 6.2    | 53,126                                   | 4.3    |



| 区分          | 注記<br>番号 | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) |        | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |        |
|-------------|----------|--|--------|--|--------|
|             |          | 金額(百万円)                                    | 百分比(%) | 金額(百万円)                                  | 百分比(%) |
| 特別利益        |          | 4,702                                      | 0.7    | 5,734                                    | 0.5    |
| 不動産動産等処分益   | ※2       | 737  |        | 5,643                                    |        |
| 貸倒引当金戻入額    |          | 3,864                                      |        | —  |        |
| 償却債権取立益     |          | 100  |        | 91                                       |        |
| 特別損失        |          | 113,287                                    | 16.8   | 18,573                                   | 1.5    |
| 不動産動産等処分損   | ※3       | 27,272                                     |        | 15,373                                   |        |
| 減損損失        | ※4       | 84,414                                     |        | —  |        |
| 価格変動準備金繰入額  |          | 1,560                                      |        | 3,100                                    |        |
| その他特別損失     |          | 40   |        | 100                                      |        |
| 契約者配当準備金繰入額 |          | 8,563                                      | 1.3    | 18,398                                   | 1.5    |
| 税金等調整前当期純利益 |          | —  | —      | 21,889                                   | 1.8    |
| 税金等調整前中間純損失 |          | 75,330                                     | △11.2  | —  | —      |
| 法人税および住民税等  |          | 653  | 0.1    | 933                                      | 0.1    |
| 法人税等調整額     |          | △1,471                                     | △0.2   | 12,442                                   | 1.0    |
| 少数株主利益      |          | 428  | 0.1    | 445                                      | 0.0    |
| 当期純利益       |          | —  | —      | 8,068                                    | 0.6    |
| 中間純損失       |          | 74,941                                     | △11.1  | —  | —      |

③ 【中間連結剰余金計算書】

|                 |          | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|-----------------|----------|--|--|
| 区分              | 注記<br>番号 | 金額(百万円)                                    | 金額(百万円)                                  |
| (資本剰余金の部)       |          |  |  |
| 資本剰余金期首残高       | ※1       | 87,374                                     | 87,280                                   |
| 資本剰余金増加高        |          | —  | 94                                       |
| 自己株式処分差益        |          | —  | 94                                       |
| 資本剰余金中間期末(期末)残高 |          | 87,374                                     | 87,374                                   |
| (利益剰余金の部)       |          |  |  |
| 利益剰余金期首残高       | ※1       | 89,761                                     | 81,693                                   |
| 利益剰余金増加高        |          | —  | 8,068                                    |
| 当期純利益           |          | —  | 8,068                                    |
| 利益剰余金減少高        |          | 74,941                                     | —  |
| 中間純損失           |          | 74,941                                     | —  |
| 利益剰余金中間期末(期末)残高 |          | 14,819                                     | 89,761                                   |

## ④ 【中間連結キャッシュ・フロー計算書】

|                    |          | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|--------------------|----------|--|--|
| 区分                 | 注記<br>番号 | 金額(百万円)                                    | 金額(百万円)                                  |
| I 営業活動によるキャッシュ・フロー |          |  |  |
| 税金等調整前当期純利益        |          | —  | 21,889                                   |
| 税金等調整前中間純損失        |          | △75,330                                    | —  |
| 賃貸用不動産等減価償却費       |          | 2,168                                      | 4,732                                    |
| 減価償却費              |          | 4,150                                      | 8,470                                    |
| 減損損失               |          | 84,414                                     | —  |
| 支払備金の増加額(△減少額)     |          | △3,468                                     | 2,474                                    |
| 責任準備金の増加額(△減少額)    |          | 77,234                                     | 44,532                                   |
| 契約者配当準備金積立利息繰入額    |          | 32   | 68                                       |
| 契約者配当準備金繰入額        |          | 8,563                                      | 18,398                                   |
| 貸倒引当金の増加額(△減少額)    |          | △3,864                                     | 3,238                                    |
| 退職給付引当金の増加額(△減少額)  |          | 5,213                                      | 7,325                                    |
| 価格変動準備金の増加額(△減少額)  |          | 1,560                                      | 3,100                                    |
| 利息および配当金等収入        |          | △92,221                                    | △172,832                                 |
| 有価証券関係損益(△益)       |          | △4,099                                     | △26,937                                  |
| 支払利息               |          | 3,267                                      | 6,363                                    |
| 金融派生商品費用(△収益)      |          | 35,592                                     | 108,827                                  |
| 為替差損益(△益)          |          | △14,859                                    | △41,500                                  |
| 特別勘定資産運用損益(△益)     |          | △35,945                                    | △13,152                                  |
| 不動産動産関係損益(△益)      |          | 26,360                                     | 7,891                                    |
| 持分法による投資損益(△益)     |          | △348                                       | △754                                     |
| 代理店貸の増加額(+減少額)     |          | 5  | 6  |
| 再保険貸の増加額(+減少額)     |          | △111                                       | 3  |
| その他資産の増加額(+減少額)    |          | △8,992                                     | 7,763                                    |
| 再保険借の増加額(△減少額)     |          | 199  | △50                                      |
| その他負債の増加額(△減少額)    |          | 431  | △4,356                                   |
| その他                |          | 1,906                                      | 3,324                                    |
| 小計                 |          | 11,859                                     | △11,173                                  |
| 利息および配当金等の受取額      |          | 99,152                                     | 190,723                                  |
| 利息の支払額             |          | △3,234                                     | △6,382                                   |
| 契約者配当金の支払額         |          | △14,155                                    | △29,041                                  |
| その他                |          | △1,967                                     | △3,866                                   |
| 法人税等の支払額           |          | △838                                       | △732                                     |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー   |          | 90,816                                     | 139,527                                  |

|                             |          | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|-----------------------------|----------|--|--|
| 区分                          | 注記<br>番号 | 金額(百万円)                                    | 金額(百万円)                                  |
| II 投資活動によるキャッシュ・フロー         |          |  |  |
| 預貯金の純増加額(+純減少額)             |          | 4,605                                      | 15,394                                   |
| 買入金銭債権の取得による支出              |          | △3,800                                     | △6,700                                   |
| 買入金銭債権の売却・償還による収入           |          | 642  | 2,942                                    |
| 金銭の信託の増加による支出               |          | —  | △300                                     |
| 金銭の信託の減少による収入               |          | 200  | —  |
| 有価証券の取得による支出                |          | △545,642                                   | △2,285,009                               |
| 有価証券の売却・償還による収入             |          | 510,757                                    | 2,031,586                                |
| 貸付けによる支出                    |          | △292,298                                   | △573,590                                 |
| 貸付金の回収による収入                 |          | 300,090                                    | 657,500                                  |
| 金融派生商品の決済による収支(純額)          |          | △41,597                                    | △83,211                                  |
| 債券貸借取引受入担保金の純増加額<br>(△純減少額) |          | △5,720                                     | 75,014                                   |
| その他                         |          | 527  | △1,270                                   |
| II① 小計                      |          | △72,235                                    | △167,644                                 |
| (I + II①)                   |          | (18,581)                                   | (△28,116)                                |
| 不動産および動産の取得による支出            |          | △2,911                                     | △4,789                                   |
| 不動産および動産の売却による収入            |          | 10,828                                     | 11,049                                   |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー            |          | △64,318                                    | △161,383                                 |
| III 財務活動によるキャッシュ・フロー        |          |  |  |
| 借入れによる収入                    |          | 12,000                                     | —  |
| 借入金の返済による支出                 |          | △7   | △3                                       |
| 自己株式の取得・売却による純支出            |          | —  | △7,748                                   |
| 少数株主への配当金の支払額               |          | △2   | —  |
| その他                         |          | —  | △138                                     |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー            |          | 11,989                                     | △7,890                                   |
| IV 現金および現金同等物に係る換算差額        |          | 413  | △151                                     |
| V 現金および現金同等物の増加額(△減少額)      |          | 38,900                                     | △29,898                                  |
| VI 現金および現金同等物の期首残高          |          | 200,143                                    | 230,041                                  |
| VII 現金および現金同等物の中間期末(期末)残高   | ※1       | 239,044                                    | 200,143                                  |

中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項

| 項目             | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月 30日)  | 前連結会計年度<br>(自 平成16年 4月 1日<br>至 平成17年 3月 31日)   |
|----------------|---|--|
| 1 連結の範囲に関する事項  | <p>(1) 連結子会社の数 4社<br/>連結子会社は、三友サービス(株)、三生キャピタル(株)、エムエルアイ・システムズ(株)、Mitsui Seimei America Corp.であります。</p> <p>(2) 非連結子会社の名称等<br/>非連結子会社は、(株)サンセイキャリアマネジメント、(株)三生オンユナー・インシュアランス・マネジメント、三生保険サービス(株)、(株)ビジネスエイジェンシー、三生収納サービス(株)であります。<br/>(連結の範囲から除いた理由)<br/>非連結子会社5社は、質的重要性がないことに加え、総資産、売上高、中間純損益(持分に見合う額)および利益剰余金(持分に見合う額)等の観点からみて、いずれもそれぞれ小規模であり、当企業集団の財政状態と経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性がないため、連結の範囲から除いております。</p> | <p>(1) 連結子会社の数 4社<br/>同左</p> <p>(2) 非連結子会社の名称等<br/>非連結子会社は、(株)サンセイキャリアマネジメント、(株)三生オンユナー・インシュアランス・マネジメント、三生保険サービス(株)、(株)ビジネスエイジェンシー、(株)三生エイジェンシー、三生収納サービス(株)であります。<br/>(連結の範囲から除いた理由)<br/>非連結子会社6社は、質的重要性がないことに加え、総資産、売上高、当期純損益(持分に見合う額)および利益剰余金(持分に見合う額)等の観点からみて、いずれもそれぞれ小規模であり、当企業集団の財政状態と経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性がないため、連結の範囲から除いております。<br/>なお、(株)三生エイジェンシーは、当連結会計年度に清算終了しました。</p> |
| 2 持分法の適用に関する事項 | <p>(1) 持分法適用の非連結子会社の数 なし</p> <p>(2) 持分法適用の関連会社の数 5社<br/>持分法適用の関連会社は、三井住友アセットマネジメント(株)、ジャパン・ペンション・サービス(株)、総合証券事務サービス(株)、ジャパン・ペンション・ナビゲーター(株)、NBCカスタマー・サービス(株)であります。</p>  | <p>(1) 持分法適用の非連結子会社の数 なし</p> <p>(2) 持分法適用の関連会社の数 5社<br/>持分法適用の関連会社は、三井住友アセットマネジメント(株)、ジャパン・ペンション・サービス(株)、総合証券事務サービス(株)、ジャパン・ペンション・ナビゲーター(株)、NBCカスタマー・サービス(株)であります。<br/>なお、NBCカスタマー・サービス(株)は、当連結会計年度に重要性が増加したことから、当連結会計年度より持分法を適用しております。</p>  |

| 項目                        | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)  | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)   |
|---------------------------|---|--|
|                           | <p>(3) 持分法を適用していない非連結子会社および関連会社の数 11社<br/>持分法を適用していない非連結子会社および関連会社は、(株)サンセイキャリアマネジメント、(株)三生オンユー・インシュアランス・マネジメント、三生保険サービス(株)、(株)ビジネスエイジェンシー、三生収納サービス(株)、(株)ポルテ金沢、Sumitomo Mitsui Asset Management (London) Ltd.、Sumitomo Mitsui Asset Management (Hong Kong) Ltd.、Sumitomo Mitsui Asset Management (New York) Inc.、Sansei Capital Management Cayman Co., Ltd.、SLI Cayman Ltd.であります。<br/>(持分法を適用しない理由)<br/>持分法を適用していない非連結子会社および関連会社については、質的重要性がないことに加え、それぞれ中間純損益(持分に見合う額)および利益剰余金(持分に見合う額)等に及ぼす影響が軽微であり、かつ全体としても重要性がないため、持分法を適用しておりません。</p> | <p>(3) 持分法を適用していない非連結子会社および関連会社の数 13社<br/>持分法を適用していない非連結子会社および関連会社は、(株)サンセイキャリアマネジメント、(株)三生オンユー・インシュアランス・マネジメント、三生保険サービス(株)、(株)ビジネスエイジェンシー、(株)三生エイジェンシー、三生収納サービス(株)、(株)ポルテ金沢、Mitsui Life International London, Ltd.、Sumitomo Mitsui Asset Management (London) Ltd.、Sumitomo Mitsui Asset Management (Hong Kong) Ltd.、Sumitomo Mitsui Asset Management (New York) Inc.、Sansei Capital Management Cayman Co., Ltd.、SLI Cayman Ltd.であります。<br/>(持分法を適用しない理由)<br/>持分法を適用していない非連結子会社および関連会社については、質的重要性がないことに加え、それぞれ当期純損益(持分に見合う額)および利益剰余金(持分に見合う額)等に及ぼす影響が軽微であり、かつ全体としても重要性がないため、持分法を適用しておりません。<br/>なお、Mitsui Life International London, Ltd.は、当連結会計年度に清算終了しました。</p> |
| 3 連結子会社の中間決算日(決算日)等に関する事項 | <p>連結子会社のうち、在外子会社(Mitsui Seimei America Corp.)の中間決算日は6月30日であります。中間連結財務諸表の作成に当たっては、中間決算日の差異が3カ月を超えていないため、同日現在の中間財務諸表を使用し、中間連結会計期間末日との差異期間における重要な取引については、連結上必要な調整を行っております。</p>  | <p>連結子会社のうち、在外子会社(Mitsui Seimei America Corp.)の決算日は12月31日であります。連結財務諸表の作成に当たっては、決算日の差異が3カ月を超えていないため、同日現在の財務諸表を使用し、連結決算日との差異期間における重要な取引については、連結上必要な調整を行っております。</p>   |
| 4 会計処理基準に関する事項            | <p>(1) 重要な資産の評価基準および評価方法<br/>① 有価証券(現金および預貯金・買入金銭債権のうち有価証券に準じるものを含む)<br/>a 売買目的有価証券<br/>…時価法(売却原価は移動平均法により算定)</p>   | <p>(1) 重要な資産の評価基準および評価方法<br/>① 有価証券(現金および預貯金・買入金銭債権のうち有価証券に準じるものを含む)<br/>a 売買目的有価証券<br/>同左</p>   |

| 項目 | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日)   | 前連結会計年度<br>(自 平成16年 4月 1日<br>至 平成17年 3月31日)   |
|----|---|---|
|    | <p>b 非連結かつ持分法非適用の子会社株式および持分法非適用の関連会社株式<br/>…移動平均法による原価法</p> <p>c その他有価証券<br/>時価のあるもの<br/>…中間連結会計期間末日の市場価格等(国内株式については中間連結会計期間末前1カ月の市場価格の平均)に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)<br/>時価のないもの<br/>・取得価額と債券金額との差額の性格が金利の調整と認められる債券<br/>…移動平均法による償却原価法(定額法)<br/>・上記以外の有価証券<br/>…移動平均法による原価法<br/>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。</p> <p>② デリバティブ取引<br/>時価法</p> <p>(2) 重要な減価償却資産の減価償却の方法</p> <p>① 不動産および動産の減価償却の方法<br/>建物(構築物を除く)については定額法により、構築物および動産については定率法により行っております。<br/>なお、主な耐用年数は次のとおりであります。<br/>建物……15年～50年<br/>動産…… 3年～15年<br/>ただし、動産のうち取得価額が10万円以上20万円未満のものについては、3年間で均等償却を行っております。</p> <p>② ソフトウェアの減価償却の方法<br/>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(主として5年)に基づく定額法により行っております。</p> | <p>b 非連結かつ持分法非適用の子会社株式および持分法非適用の関連会社株式<br/>同左</p> <p>c その他有価証券<br/>時価のあるもの<br/>…連結会計年度末日の市場価格等(国内株式については連結会計年度末前1カ月の市場価格の平均)に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)<br/>時価のないもの<br/>・取得価額と債券金額との差額の性格が金利の調整と認められる債券<br/>…移動平均法による償却原価法(定額法)<br/>・上記以外の有価証券<br/>…移動平均法による原価法<br/>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。</p> <p>② デリバティブ取引<br/>同左</p> <p>(2) 重要な減価償却資産の減価償却の方法</p> <p>① 不動産および動産の減価償却の方法<br/>同左</p> <p>② ソフトウェアの減価償却の方法<br/>同左</p> |

| 項目 | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月 30日)   | 前連結会計年度<br>(自 平成16年 4月 1日<br>至 平成17年 3月 31日)   |
|----|--|--|
|    | <p>(3) 重要な引当金の計上基準</p> <p>① 貸倒引当金</p> <p>提出会社の貸倒引当金は、債権の貸倒れによる損失に備えるため、資産の自己査定基準および償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。</p> <p>破産、民事再生等、法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という)に対する債権および実質的に経営破綻に陥っている債務者(以下「実質破綻先」という)に対する債権については、下記直接減額後の債権額から担保の回収可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。</p> <p>また、現状、経営破綻の状況にはないものの、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に対する債権については、債権額から担保の回収可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。</p> <p>上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率を債権額に乗じた額または債権額から回収可能見込額を控除した残額を計上しております。</p> <p>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。</p> <p>なお、破綻先および実質破綻先に対する債権(担保・保証付債権を含む)については、債権額から担保の評価額および保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は、1,663百万円であります。</p> <p>連結子会社の貸倒引当金は、提出会社に準じて必要と認める額を計上しております。</p> | <p>(3) 重要な引当金の計上基準</p> <p>① 貸倒引当金</p> <p>提出会社の貸倒引当金は、債権の貸倒れによる損失に備えるため、資産の自己査定基準および償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。</p> <p>破産、民事再生等、法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という)に対する債権および実質的に経営破綻に陥っている債務者(以下「実質破綻先」という)に対する債権については、下記直接減額後の債権額から担保の回収可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。</p> <p>また、現状、経営破綻の状況にはないものの、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に対する債権については、債権額から担保の回収可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。</p> <p>上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率を債権額に乗じた額または債権額から回収可能見込額を控除した残額を計上しております。</p> <p>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。</p> <p>なお、破綻先および実質破綻先に対する債権(担保・保証付債権を含む)については、債権額から担保の評価額および保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は、1,718百万円であります。</p> <p>連結子会社の貸倒引当金は、提出会社に準じて必要と認める額を計上しております。</p> |



| 項目 | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)   | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)   |
|----|--|--|
|    | <p>② 退職給付引当金</p> <p>退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当連結会計年度末における退職給付債務および年金資産の見込額に基づき、当中間連結会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。</p> <p>会計基準変更時差異は、10年による均等額を費用処理しております。</p> <p>過去勤務債務は、その発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(5年)による定額法により、費用処理しております。</p> <p>数理計算上の差異は、その発生時における従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(5年)による定額法により、それぞれ発生の日次連結会計年度から費用処理しております。</p> <p>(4) 価格変動準備金の計上方法</p> <p>価格変動準備金は、保険業法第115条の規定による準備金であり、当中間連結会計期間末における価格変動準備金対象資産に対する年間所要額を期間按分した額を計上しております。</p> <p>(5) 重要な外貨建の資産または負債の本邦通貨への換算の基準</p> <p>外貨建金銭債権債務、外貨建有価証券等の外貨建金融商品は、中間連結会計期間末日の直物為替相場により円換算しております。なお、在外子会社の資産、負債、収益、費用は、在外子会社の中間決算日の直物為替相場により円換算し、換算差額は資本の部における為替換算調整勘定に含めて計上しております。</p> <p>提出会社が保有する外貨建その他有価証券の換算差額のうち、債券に係る換算差額については為替差損益として処理し、その他の外貨建その他有価証券に係る換算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。</p> <p>(6) 重要なリース取引の処理方法</p> <p>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おります。</p> | <p>② 退職給付引当金</p> <p>従業員の退職給付に備えるため、当連結会計年度末における退職給付債務および年金資産の見込額に基づき計上しております。</p> <p>会計基準変更時差異は、10年による均等額を費用処理しております。</p> <p>過去勤務債務は、その発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(5年)による定額法により、費用処理しております。</p> <p>数理計算上の差異は、その発生時における従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(5年)による定額法により、それぞれ発生の日次連結会計年度から費用処理しております。</p> <p>(4) 価格変動準備金の計上方法</p> <p>価格変動準備金は、保険業法第115条の規定により算出した額を計上しております。</p> <p>(5) 重要な外貨建の資産または負債の本邦通貨への換算の基準</p> <p>外貨建金銭債権債務、外貨建有価証券等の外貨建金融商品は、連結会計年度末日の直物為替相場により円換算しております。なお、在外子会社の資産、負債、収益、費用は、在外子会社の決算日の直物為替相場により円換算し、換算差額は資本の部における為替換算調整勘定に含めて計上しております。</p> <p>提出会社が保有する外貨建その他有価証券の換算差額のうち、債券に係る換算差額については為替差損益として処理し、その他の外貨建その他有価証券に係る換算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。</p> <p>(6) 重要なリース取引の処理方法</p> <p>同左</p> |

| 項目 | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月 30日)  | 前連結会計年度<br>(自 平成16年 4月 1日<br>至 平成17年 3月 31日)   |
|----|---|--|
|    | <p>(7) 重要なヘッジ会計の方法</p> <p>① ヘッジ会計の方法<br/>原則として、繰延ヘッジによっております。なお、特例処理の要件を満たしている金利スワップについては特例処理によっております。</p> <p>② ヘッジ手段とヘッジ対象<br/>ヘッジ手段…金利スワップ<br/>ヘッジ対象…貸付金</p> <p>③ ヘッジ方針<br/>貸付金に対する金利変動リスクを一定の範囲内でヘッジしております。</p> <p>④ ヘッジの有効性評価の方法<br/>ヘッジ対象とヘッジ手段のキャッシュ・フロー変動の累計を比較する比率分析により、ヘッジの有効性を評価しております。ただし、特例処理によっている金利スワップについては、有効性の評価を省略しております。</p> <p>(8) その他中間連結財務諸表作成のための重要な事項</p> <p>① 消費税等の会計処理<br/>提出会社の消費税およ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、資産に係る控除対象外消費税額等のうち、法人税法に定める繰延消費税額等は、その他資産中の前払費用に計上し5年間で均等償却し、繰延消費税額等以外は、発生連結会計期間に費用処理しております。</p> <p>② 責任準備金の積立方法<br/>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おります。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・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)</li> <li>・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</li> </ul> <p>(追加情報)<br/>「保険業法施行規則等の一部を改正する内閣府令」(平成16年内閣府令第83号)の適用により、当中間連結会計期間において、変額年金保険等の最低保証リスクに係る責任準備金を359百万円積み増しております。</p> | <p>(7) 重要なヘッジ会計の方法</p> <p>① ヘッジ会計の方法<br/>同左</p> <p>② ヘッジ手段とヘッジ対象<br/>同左</p> <p>③ ヘッジ方針<br/>同左</p> <p>④ ヘッジの有効性評価の方法<br/>同左</p> <p>(8) その他連結財務諸表作成のための重要な事項</p> <p>① 消費税等の会計処理<br/>提出会社の消費税およ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、資産に係る控除対象外消費税額等のうち、法人税法に定める繰延消費税額等は、その他資産中の前払費用に計上し5年間で均等償却し、繰延消費税額等以外は、発生連結会計年度に費用処理しております。</p> <p>② 責任準備金の積立方法<br/>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おります。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・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)</li> <li>・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</li> </ul> |

| 項目  | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)   | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)   |
|---|--|--|
|   |  | ③ 資本の部については、前連結会計年度においては相互会社様式で表示しておりましたが、当連結会計年度からは、提出会社が株式会社組織変更したため、株式会社様式により記載しております。                              |
| 5 中間連結キャッシュ・フロー計算書(連結キャッシュ・フロー計算書)における資金の範囲 | 中間連結キャッシュ・フロー計算書における現金および現金同等物は、手許現金、随時引き出し可能な預金および容易に換金可能であり、かつ、価値の変動について僅少なリスクしか負わない取得日から3カ月以内に償還期限の到来する短期投資からなっております。 | 連結キャッシュ・フロー計算書における現金および現金同等物は、手許現金、随時引き出し可能な預金および容易に換金可能であり、かつ、価値の変動について僅少なリスクしか負わない取得日から3カ月以内に償還期限の到来する短期投資からなっております。 |

中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更

| 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)  | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|---|--|
| <p>(固定資産の減損に係る会計基準)</p> <p>当中間連結会計期間より「固定資産の減損に係る会計基準」(「固定資産の減損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14年8月9日))および「固定資産の減損に係る会計基準の適用指針」(企業会計基準委員会 平成15年10月31日 企業会計基準適用指針第6号)を適用しております。これによる税金等調整前中間純損失に与える影響額は、84,414百万円であります。</p> <p>なお、減損損失累計額については、改正後の中間連結財務諸表規則に基づき各資産の金額から直接控除しております。</p> |  |

注記事項

(中間連結貸借対照表関係)

| 当中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日)   | 前連結会計年度末<br>(平成17年3月31日) |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |
|--|--------------------------|------------|----------|----------|------------|---------|----|-----------|---|----------|------------|----------|----------|------------|---------|----|-----------|
| <p>※1 不動産および動産の減価償却累計額は、200,399百万円であります。</p> <p>※2 消費貸借契約により貸し付けている有価証券(国債)の中間連結貸借対照表計上額は、131,486百万円であります。</p> <p>※3 担保に供している資産は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">有価証券(国債)</td> <td style="text-align: right;">247,597百万円</td> </tr> <tr> <td>有価証券(株式)</td> <td style="text-align: right;">51,956 〃</td> </tr> <tr> <td>有価証券(外国証券)</td> <td style="text-align: right;">1,455 〃</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">301,009 〃</td> </tr> </table> <p>金融システム改革のための関係法律の整備等に関する法律附則第140条第5項の規定に基づき、生命保険契約者保護機構が承継した旧保険契約者保護基金のために設定された質権の目的物および先物取引証拠金等の代用として差し入れております。</p> <p>また、担保権によって担保されている債務は、49百万円であります。</p> <p>4 金融システム改革のための関係法律の整備等に関する法律附則第140条第5項の規定に基づき生命保険契約者保護機構が承継した旧保険契約者保護基金に対する当中間連結会計期間末における提出会社の今後の負担見積額は、1,924百万円であります。</p> <p>なお、当該負担金は拠出した連結会計期間の事業費として処理しております。</p> <p>5 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連結会計期間末における提出会社の今後の負担見積額は、12,554百万円であります。</p> <p>なお、当該負担金は拠出した連結会計期間の事業費として処理しております。</p> <p>※6 貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、3カ月以上延滞債権および貸付条件緩和債権の額は、21,961百万円であります。なお、それぞれの内訳は次のとおりであります。</p> <p>(1) 貸付金のうち、破綻先債権額は、3百万円、延滞債権額は、7,666百万円であります。</p> <p>上記取立不能見込額の直接減額は、破綻先債権額492百万円、延滞債権額1,016百万円であります。</p> <p>なお、破綻先債権とは、元本または利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸付金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている貸付金であります。</p> | 有価証券(国債)                 | 247,597百万円 | 有価証券(株式) | 51,956 〃 | 有価証券(外国証券) | 1,455 〃 | 合計 | 301,009 〃 | <p>※1 不動産および動産の減価償却累計額は、205,869百万円であります。</p> <p>※2 消費貸借契約により貸し付けている有価証券の連結貸借対照表価額は、119,781百万円であります。</p> <p>※3 担保に供している資産は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">有価証券(国債)</td> <td style="text-align: right;">253,243百万円</td> </tr> <tr> <td>有価証券(株式)</td> <td style="text-align: right;">43,920 〃</td> </tr> <tr> <td>有価証券(外国証券)</td> <td style="text-align: right;">3,608 〃</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">300,772 〃</td> </tr> </table> <p>金融システム改革のための関係法律の整備等に関する法律附則第140条第5項の規定に基づき、生命保険契約者保護機構が承継した旧保険契約者保護基金のために設定された質権の目的物および先物取引証拠金等の代用として差し入れております。</p> <p>また、担保権によって担保されている債務は、44百万円であります。</p> <p>4 金融システム改革のための関係法律の整備等に関する法律附則第140条第5項の規定に基づき生命保険契約者保護機構が承継した旧保険契約者保護基金に対する当連結会計年度末における提出会社の今後の負担見積額は、2,556百万円であります。</p> <p>なお、当該負担金は拠出した連結会計年度の事業費として処理しております。</p> <p>5 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連結会計年度末における提出会社の今後の負担見積額は、14,464百万円であります。</p> <p>なお、当該負担金は拠出した連結会計年度の事業費として処理しております。</p> <p>※6 貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、3カ月以上延滞債権および貸付条件緩和債権の額は、26,599百万円であります。なお、それぞれの内訳は次のとおりであります。</p> <p>(1) 貸付金のうち、破綻先債権額は、35百万円、延滞債権額は、20,486百万円であります。</p> <p>上記取立不能見込額の直接減額は、破綻先債権額164百万円、延滞債権額1,367百万円であります。</p> <p>なお、破綻先債権とは、元本または利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸付金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている貸付金であります。</p> | 有価証券(国債) | 253,243百万円 | 有価証券(株式) | 43,920 〃 | 有価証券(外国証券) | 3,608 〃 | 合計 | 300,772 〃 |
| 有価証券(国債)   | 247,597百万円               |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |
| 有価証券(株式)   | 51,956 〃                 |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |
| 有価証券(外国証券)   | 1,455 〃                  |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |
| 合計   | 301,009 〃                |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |
| 有価証券(国債)   | 253,243百万円               |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |
| 有価証券(株式)   | 43,920 〃                 |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |
| 有価証券(外国証券)   | 3,608 〃                  |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |
| 合計   | 300,772 〃                |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |

| 当中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日)   | 前連結会計年度末<br>(平成17年3月31日) |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
|--|--------------------------|------------|--------------------|----------|----------|------|-------------|---------|--------------|-----------|---|------------|------------|----------------|----------|------------------|----------|----------|------|-------------|----------|------------|-----------|-----------------------|--------|--------|-----|-----------|-------|
| <p>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸付金以外の貸付金であります。</p> <p>(2) 貸付金のうち、3カ月以上延滞債権に該当するものは、ありません。</p> <p>なお、3カ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として3カ月以上延滞している貸付金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>(3) 貸付金のうち、貸付条件緩和債権額は、14,291百万円であります。</p> <p>なお、貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他債務者に有利となる取決めを行ったもので、破綻先債権、延滞債権および3カ月以上延滞債権に該当しない貸付金であります。</p> <p>7 特別勘定の資産の額は、645,378百万円であります。なお、負債の額も同額であります。</p> <p>※8 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">前連結会計年度末残高</td> <td style="text-align: right;">124,555百万円</td> </tr> <tr> <td>当中間連結会計期間契約者配当金支払額</td> <td style="text-align: right;">14,155 〃</td> </tr> <tr> <td>利息による増加等</td> <td style="text-align: right;">32 〃</td> </tr> <tr> <td>契約者配当準備金繰入額</td> <td style="text-align: right;">8,563 〃</td> </tr> <tr> <td>当中間連結会計期間末残高</td> <td style="text-align: right;">118,995 〃</td> </tr> </table> <p>9 保険業法第92条の規定による組織変更剰余金額は、377百万円であります。</p> | 前連結会計年度末残高               | 124,555百万円 | 当中間連結会計期間契約者配当金支払額 | 14,155 〃 | 利息による増加等 | 32 〃 | 契約者配当準備金繰入額 | 8,563 〃 | 当中間連結会計期間末残高 | 118,995 〃 | <p>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸付金以外の貸付金であります。</p> <p>(2) 貸付金のうち、3カ月以上延滞債権は、31百万円であります。</p> <p>なお、3カ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として3カ月以上延滞している貸付金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>(3) 貸付金のうち、貸付条件緩和債権額は、6,046百万円であります。</p> <p>なお、貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他債務者に有利となる取決めを行ったもので、破綻先債権、延滞債権および3カ月以上延滞債権に該当しない貸付金であります。</p> <p>7 特別勘定の資産の額は500,045百万円であります。なお、負債の額も同額であります。</p> <p>※8 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">前連結会計年度末残高</td> <td style="text-align: right;">116,814百万円</td> </tr> <tr> <td>契約者配当引当金からの振替額</td> <td style="text-align: right;">18,315 〃</td> </tr> <tr> <td>当連結会計年度契約者配当金支払額</td> <td style="text-align: right;">29,041 〃</td> </tr> <tr> <td>利息による増加等</td> <td style="text-align: right;">68 〃</td> </tr> <tr> <td>契約者配当準備金繰入額</td> <td style="text-align: right;">18,398 〃</td> </tr> <tr> <td>当連結会計年度末残高</td> <td style="text-align: right;">124,555 〃</td> </tr> </table> <p>なお、前連結会計年度末残高には、社員配当準備金の前連結会計年度末残高を記載しております。</p> <p>9 保険業法第92条の規定による組織変更剰余金額は、377百万円であります。</p> <p>※10 貸付金に係るコミットメントライン契約の融資未実行残高は、次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">貸付金に係るコミットメントライン契約の総額</td> <td style="text-align: right;">100百万円</td> </tr> <tr> <td>融資実行残高</td> <td style="text-align: right;">— 〃</td> </tr> <tr> <td>差引融資未実行残高</td> <td style="text-align: right;">100 〃</td> </tr> </table> <p>なお、上記融資未実行残高は、必ずしも全額が実行されるものではありません。</p> | 前連結会計年度末残高 | 116,814百万円 | 契約者配当引当金からの振替額 | 18,315 〃 | 当連結会計年度契約者配当金支払額 | 29,041 〃 | 利息による増加等 | 68 〃 | 契約者配当準備金繰入額 | 18,398 〃 | 当連結会計年度末残高 | 124,555 〃 | 貸付金に係るコミットメントライン契約の総額 | 100百万円 | 融資実行残高 | — 〃 | 差引融資未実行残高 | 100 〃 |
| 前連結会計年度末残高   | 124,555百万円               |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 当中間連結会計期間契約者配当金支払額   | 14,155 〃                 |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 利息による増加等   | 32 〃                     |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 契約者配当準備金繰入額  | 8,563 〃                  |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 当中間連結会計期間末残高   | 118,995 〃                |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 前連結会計年度末残高   | 116,814百万円               |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 契約者配当引当金からの振替額   | 18,315 〃                 |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 当連結会計年度契約者配当金支払額   | 29,041 〃                 |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 利息による増加等   | 68 〃                     |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 契約者配当準備金繰入額  | 18,398 〃                 |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 当連結会計年度末残高   | 124,555 〃                |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 貸付金に係るコミットメントライン契約の総額  | 100百万円                   |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 融資実行残高   | — 〃                      |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |
| 差引融資未実行残高  | 100 〃                    |            |                    |          |          |      |             |         |              |           |   |            |            |                |          |                  |          |          |      |             |          |            |           |                       |        |        |     |           |       |

(中間連結損益計算書関係)

| 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)  | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
|---|--|-----------|--------|----------|-----|----------|---------|---------|----|--------|----|-------|-----|-----|----|-------|----|-----------|-----|-------|----|----------|--|-----|-----------|--------|----------|-----|----------|---------|----------|----|----------|-----|-------|---|---------|----|-----------|----|---------|-----|-------|---|----------|
| <p>※1 事業費のうち、主な費目および金額は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">物件費</td> <td style="text-align: right;">17,128百万円</td> </tr> <tr> <td>営業職員経費</td> <td style="text-align: right;">13,625 "</td> </tr> <tr> <td>人件費</td> <td style="text-align: right;">11,367 "</td> </tr> <tr> <td>募集機関管理費</td> <td style="text-align: right;">9,154 "</td> </tr> </table> <p>※2 不動産動産等処分益の内訳は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">土地</td> <td style="text-align: right;">585百万円</td> </tr> <tr> <td>建物</td> <td style="text-align: right;">150 "</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">0 "</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">737 "</td> </tr> </table> <p>※3 不動産動産等処分損の内訳は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">土地</td> <td style="text-align: right;">27,146百万円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">126 "</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">27,272 "</td> </tr> </table> <p>※4 当中間連結会計期間における減損損失に関する事項は、次のとおりであります。</p> <p>(1) 資産をグルーピングした方法</p> <p>保険事業の用に供している不動産等については、保険事業全体で1つの資産グループとし、賃貸用不動産等および遊休不動産等については、それぞれの物件ごとに1つの資産グループとしてグルーピングしております。また、保険事業・賃貸兼用の不動産等については、物件ごとに主たる用途に基づき、保険事業全体の資産グループに含めるか、または賃貸用不動産等としてグルーピングしております。</p> <p>なお、連結会社は、上記以外の事業の用に供している不動産等について、各社ごとに1つの資産グループとしております。</p> <p>(2) 減損損失の認識に至った経緯</p> <p>地価の下落や賃料水準の低迷により、著しく収益性が低下した賃貸用不動産等および地価の下落により著しく価値が毀損している遊休不動産等について、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。</p> | 物件費                                      | 17,128百万円 | 営業職員経費 | 13,625 " | 人件費 | 11,367 " | 募集機関管理費 | 9,154 " | 土地 | 585百万円 | 建物 | 150 " | その他 | 0 " | 合計 | 737 " | 土地 | 27,146百万円 | その他 | 126 " | 合計 | 27,272 " | <p>※1 事業費のうち、主な費目および金額は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">物件費</td> <td style="text-align: right;">35,275百万円</td> </tr> <tr> <td>営業職員経費</td> <td style="text-align: right;">30,252 "</td> </tr> <tr> <td>人件費</td> <td style="text-align: right;">18,152 "</td> </tr> <tr> <td>募集機関管理費</td> <td style="text-align: right;">17,886 "</td> </tr> </table> <p>※2 不動産動産等処分益の内訳は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">土地</td> <td style="text-align: right;">4,705百万円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">937 "</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">5,643 "</td> </tr> </table> <p>※3 不動産動産等処分損の内訳は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">土地</td> <td style="text-align: right;">11,493百万円</td> </tr> <tr> <td>建物</td> <td style="text-align: right;">3,325 "</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">554 "</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">15,373 "</td> </tr> </table> | 物件費 | 35,275百万円 | 営業職員経費 | 30,252 " | 人件費 | 18,152 " | 募集機関管理費 | 17,886 " | 土地 | 4,705百万円 | その他 | 937 " | 計 | 5,643 " | 土地 | 11,493百万円 | 建物 | 3,325 " | その他 | 554 " | 計 | 15,373 " |
| 物件費   | 17,128百万円                                |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 営業職員経費  | 13,625 "                                 |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 人件費   | 11,367 "                                 |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 募集機関管理費   | 9,154 "                                  |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 土地  | 585百万円                                   |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 建物  | 150 "                                    |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| その他   | 0 "                                      |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 合計  | 737 "                                    |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 土地  | 27,146百万円                                |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| その他   | 126 "                                    |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 合計  | 27,272 "                                 |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 物件費   | 35,275百万円                                |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 営業職員経費  | 30,252 "                                 |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 人件費   | 18,152 "                                 |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 募集機関管理費   | 17,886 "                                 |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 土地  | 4,705百万円                                 |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| その他   | 937 "                                    |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 計   | 5,643 "                                  |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 土地  | 11,493百万円                                |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 建物  | 3,325 "                                  |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| その他   | 554 "                                    |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |
| 計   | 15,373 "                                 |           |        |          |     |          |         |         |    |        |    |       |     |     |    |       |    |           |     |       |    |          |  |     |           |        |          |     |          |         |          |    |          |     |       |   |         |    |           |    |         |     |       |   |          |

| 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)   |         |           |             |                | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |  |  |  |  |
|--|---------|-----------|-------------|----------------|--|--|--|--|--|
| (3) 減損損失を認識した資産グループと減損損失計上額の固定資産の種類ごとの内訳   |         |           |             |                |  |  |  |  |  |
| 所在地  | 用途      | 件数<br>(件) | 種類          |                | 合計<br>(百万円)                              |  |  |  |  |
|  |         |           | 土地<br>(百万円) | 建物その他<br>(百万円) |  |  |  |  |  |
| 北海道  | 賃貸用不動産等 | 6         | 2,153       | 1,676          | 3,830                                    |  |  |  |  |
|  | 遊休不動産等  | 2         | 0           | -              | 0  |  |  |  |  |
| 東北   | 賃貸用不動産等 | 2         | 3,338       | 4,927          | 8,265                                    |  |  |  |  |
|  | 遊休不動産等  | 6         | 85          | 18             | 103                                      |  |  |  |  |
| 関東<br>(うち東京都)  | 賃貸用不動産等 | 13        | 44,711      | 396            | 45,107                                   |  |  |  |  |
|  | 遊休不動産等  | 8         | 38,171      | 3              | 38,174                                   |  |  |  |  |
| 中部   | 賃貸用不動産等 | 5         | 11,384      | 10,810         | 22,194                                   |  |  |  |  |
|  | 遊休不動産等  | 2         | 11          | 3              | 15                                       |  |  |  |  |
| 近畿   | 賃貸用不動産等 | 3         | 270         | 335            | 606                                      |  |  |  |  |
|  | 遊休不動産等  | 1         | 80          | -              | 80                                       |  |  |  |  |
| 中四国  | 賃貸用不動産等 | 1         | 34          | 94             | 128                                      |  |  |  |  |
|  | 遊休不動産等  | 2         | 139         | 23             | 163                                      |  |  |  |  |
| 九州   | 賃貸用不動産等 | 2         | 3,319       | 442            | 3,761                                    |  |  |  |  |
|  | 遊休不動産等  | 3         | 149         | 6              | 156                                      |  |  |  |  |
| 合計   | 賃貸用不動産等 | 32        | 65,212      | 18,683         | 83,895                                   |  |  |  |  |
|  | 遊休不動産等  | 16        | 466         | 52             | 518                                      |  |  |  |  |
| 総計   |         | 48        | 65,678      | 18,736         | 84,414                                   |  |  |  |  |
| (4) 回収可能価額の算定方法  |         |           |             |                |  |  |  |  |  |
| <p>回収可能価額は、賃貸用不動産等については使用価値または正味売却価額を、遊休不動産等については正味売却価額を適用し、それぞれ処分費用見込額を控除して算定しております。</p> <p>なお、正味売却価額については、売却予定額、不動産鑑定評価基準（国土交通省 平成14年7月3日全部改正）による評価額、または公示価格を基準とした評価額によっております。</p> <p>また、使用価値については将来キャッシュ・フローを5.1%で割引いて算定しております。</p> |         |           |             |                |  |  |  |  |  |

(中間連結剰余金計算書関係)

| 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)   |                            |             |                            |  |    |             |    |             |        |  |        |  |        |         |     |        |         |       |       |        |        |   |       |        |       |        |                  |       |                  |       |          |         |          |         |  |  |        |         |        |         |
|--|--|----------------------------|-------------|----------------------------|--|----|-------------|----|-------------|--------|--|--------|--|--------|---------|-----|--------|---------|-------|-------|--------|--------|---|-------|--------|-------|--------|------------------|-------|------------------|-------|----------|---------|----------|---------|--|--|--------|---------|--------|---------|
|  | <p>※1 前連結会計年度末の連結剰余金期末残高82,086百万円は、当連結会計年度始において利益剰余金期首残高81,693百万円へ変更しております。</p> <p>これは、以下の手続きによるものであります。</p> <p>提出会社は保険業法第85条の規定に基づき、平成16年4月1日付で生命保険相互会社から生命保険株式会社(以下、組織変更後の提出会社を「新会社」という。)へ組織変更し、これに伴い新会社の貸借対照表(資本の部)を保険業法第86条に規定する組織変更計画書等により変更いたしました。</p> <p>この資本の部の変更を、連結貸借対照表(資本の部)に組み込みますと以下ようになります。</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">前連結会計年度末<br/>(平成16年3月31日現在)</th> <th colspan="2" style="text-align: center;">当連結会計年度始<br/>(平成16年4月1日開始時)</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">科目</th> <th style="text-align: center;">金額<br/>(百万円)</th> <th style="text-align: center;">科目</th> <th style="text-align: center;">金額<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">(資本の部)</td> <td></td> <td style="text-align: center;">(資本の部)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>新株式払込金</td> <td style="text-align: right;">173,300</td> <td>資本金</td> <td style="text-align: right;">87,280</td> </tr> <tr> <td>基金償却積立金</td> <td style="text-align: right;">1,000</td> <td>資本剰余金</td> <td style="text-align: right;">87,280</td> </tr> <tr> <td>再評価積立金</td> <td style="text-align: right;">5</td> <td>利益剰余金</td> <td style="text-align: right;">81,693</td> </tr> <tr> <td>連結剰余金</td> <td style="text-align: right;">82,086</td> <td>その他有価証券<br/>評価差額金</td> <td style="text-align: right;">5,254</td> </tr> <tr> <td>その他有価証券<br/>評価差額金</td> <td style="text-align: right;">5,254</td> <td>為替換算調整勘定</td> <td style="text-align: right;">△12,425</td> </tr> <tr> <td>為替換算調整勘定</td> <td style="text-align: right;">△12,425</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>資本の部合計</td> <td style="text-align: right;">249,221</td> <td>資本の部合計</td> <td style="text-align: right;">249,082</td> </tr> </tbody> </table> <p>(注) 平成16年4月1日開始時の資本の部合計は、平成16年3月31日現在の金額から保険業法施行令第12条の規定に基づく支払金138百万円(以下を参照)を控除しております。</p> <p>保険業法施行令第12条の規定に基づく金銭の交付<br/>         保険業法第89条第1項の規定に基づき、新会社の株式の割当てを受けたならば法令に違反することとなる社員(以下、「株式割当て禁止社員」という。)に対しては、保険業法施行令第12条の規定に基づき、株式の割当てに代えて当該株式割当て禁止社員の寄与分に応じた額の金銭を支払うことといたしました。</p> <p>株式割当て禁止社員に交付する金銭の額は、当該株式割当て禁止社員と同じ寄与分を有する、株式の割当てを受ける社員に対して割当てる普通株式数(2,764,708,098株相当)に、端数相当株式の買受けの価格として、裁判所から許可を得た価格(1株あたり50,000円)を乗じて計算した額に相当する金額(138百万円)としております。</p> | 前連結会計年度末<br>(平成16年3月31日現在) |             | 当連結会計年度始<br>(平成16年4月1日開始時) |  | 科目 | 金額<br>(百万円) | 科目 | 金額<br>(百万円) | (資本の部) |  | (資本の部) |  | 新株式払込金 | 173,300 | 資本金 | 87,280 | 基金償却積立金 | 1,000 | 資本剰余金 | 87,280 | 再評価積立金 | 5 | 利益剰余金 | 81,693 | 連結剰余金 | 82,086 | その他有価証券<br>評価差額金 | 5,254 | その他有価証券<br>評価差額金 | 5,254 | 為替換算調整勘定 | △12,425 | 為替換算調整勘定 | △12,425 |  |  | 資本の部合計 | 249,221 | 資本の部合計 | 249,082 |
| 前連結会計年度末<br>(平成16年3月31日現在)                 |  | 当連結会計年度始<br>(平成16年4月1日開始時) |             |                            |  |    |             |    |             |        |  |        |  |        |         |     |        |         |       |       |        |        |   |       |        |       |        |                  |       |                  |       |          |         |          |         |  |  |        |         |        |         |
| 科目   | 金額<br>(百万円)  | 科目                         | 金額<br>(百万円) |                            |  |    |             |    |             |        |  |        |  |        |         |     |        |         |       |       |        |        |   |       |        |       |        |                  |       |                  |       |          |         |          |         |  |  |        |         |        |         |
| (資本の部)                                     |  | (資本の部)                     |             |                            |  |    |             |    |             |        |  |        |  |        |         |     |        |         |       |       |        |        |   |       |        |       |        |                  |       |                  |       |          |         |          |         |  |  |        |         |        |         |
| 新株式払込金                                     | 173,300  | 資本金                        | 87,280      |                            |  |    |             |    |             |        |  |        |  |        |         |     |        |         |       |       |        |        |   |       |        |       |        |                  |       |                  |       |          |         |          |         |  |  |        |         |        |         |
| 基金償却積立金                                    | 1,000  | 資本剰余金                      | 87,280      |                            |  |    |             |    |             |        |  |        |  |        |         |     |        |         |       |       |        |        |   |       |        |       |        |                  |       |                  |       |          |         |          |         |  |  |        |         |        |         |
| 再評価積立金                                     | 5  | 利益剰余金                      | 81,693      |                            |  |    |             |    |             |        |  |        |  |        |         |     |        |         |       |       |        |        |   |       |        |       |        |                  |       |                  |       |          |         |          |         |  |  |        |         |        |         |
| 連結剰余金                                      | 82,086   | その他有価証券<br>評価差額金           | 5,254       |                            |  |    |             |    |             |        |  |        |  |        |         |     |        |         |       |       |        |        |   |       |        |       |        |                  |       |                  |       |          |         |          |         |  |  |        |         |        |         |
| その他有価証券<br>評価差額金                           | 5,254  | 為替換算調整勘定                   | △12,425     |                            |  |    |             |    |             |        |  |        |  |        |         |     |        |         |       |       |        |        |   |       |        |       |        |                  |       |                  |       |          |         |          |         |  |  |        |         |        |         |
| 為替換算調整勘定                                   | △12,425  |                            |             |                            |  |    |             |    |             |        |  |        |  |        |         |     |        |         |       |       |        |        |   |       |        |       |        |                  |       |                  |       |          |         |          |         |  |  |        |         |        |         |
| 資本の部合計                                     | 249,221  | 資本の部合計                     | 249,082     |                            |  |    |             |    |             |        |  |        |  |        |         |     |        |         |       |       |        |        |   |       |        |       |        |                  |       |                  |       |          |         |          |         |  |  |        |         |        |         |



## (中間連結キャッシュ・フロー計算書関係)

| 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)                        | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)                      |
|---|---|
| ※1 現金および現金同等物の中間期末残高と中間連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係<br>(平成17年9月30日現在) | ※1 現金および現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係<br>(平成17年3月31日現在) |
| 現金および預貯金 136,044百万円   | 現金および預貯金 105,749百万円   |
| コールローン 113,000 "  | コールローン 109,000 "  |
| 預入期間が3カ月を超える預貯金 △10,000 "   | 預入期間が3カ月を超える預貯金 △14,605 "                                     |
| 現金および現金同等物 239,044 "  | 現金および現金同等物 200,143 "  |

## (リース取引関係)

&lt;借主側&gt;

| 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)  | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
|---|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|----|-----|----|----|----|-----|----|----|--|--|----------------------|-----------------------------|----------------------|----|-----|----|----|----|-----|----|----|
| 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  | 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 |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| ① リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額および中間期末残高相当額  | ① リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額および期末残高相当額     |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>取得価額<br/>相当額<br/>(百万円)</th> <th>減価償却<br/>累計額<br/>相当額<br/>(百万円)</th> <th>中間期末<br/>残高<br/>相当額<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>動産</td> <td>123</td> <td>53</td> <td>69</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>123</td> <td>53</td> <td>69</td> </tr> </tbody> </table> |  | 取得価額<br>相当額<br>(百万円)        | 減価償却<br>累計額<br>相当額<br>(百万円) | 中間期末<br>残高<br>相当額<br>(百万円) | 動産 | 123 | 53 | 69 | 合計 | 123 | 53 | 69 | <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>取得価額<br/>相当額<br/>(百万円)</th> <th>減価償却<br/>累計額<br/>相当額<br/>(百万円)</th> <th>期末残高<br/>相当額<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>動産</td> <td>131</td> <td>81</td> <td>49</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>131</td> <td>81</td> <td>49</td> </tr> </tbody> </table> |  | 取得価額<br>相当額<br>(百万円) | 減価償却<br>累計額<br>相当額<br>(百万円) | 期末残高<br>相当額<br>(百万円) | 動産 | 131 | 81 | 49 | 合計 | 131 | 81 | 49 |
|   | 取得価額<br>相当額<br>(百万円)                     | 減価償却<br>累計額<br>相当額<br>(百万円) | 中間期末<br>残高<br>相当額<br>(百万円)  |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 動産  | 123                                      | 53                          | 69                          |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 合計  | 123                                      | 53                          | 69                          |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
|   | 取得価額<br>相当額<br>(百万円)                     | 減価償却<br>累計額<br>相当額<br>(百万円) | 期末残高<br>相当額<br>(百万円)        |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 動産  | 131                                      | 81                          | 49                          |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 合計  | 131                                      | 81                          | 49                          |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| ② 未経過リース料中間期末残高相当額  | ② 未経過リース料期末残高相当額                         |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 1年内 41百万円   | 1年内 30百万円                                |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 1年超 28 "  | 1年超 19 "                                 |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 合計 70 "   | 合計 50 "                                  |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| ③ 支払リース料、減価償却費相当額および支払利息相当額   | ③ 支払リース料、減価償却費相当額および支払利息相当額              |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 支払リース料 21百万円  | 支払リース料 45百万円                             |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 減価償却費相当額 20 "   | 減価償却費相当額 43 "                            |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 支払利息相当額 0 "   | 支払利息相当額 1 "                              |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| ④ 減価償却費相当額の算定方法<br>リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。   | ④ 減価償却費相当額の算定方法<br>同左                    |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| ⑤ 利息相当額の算定方法<br>リース料総額とリース物件の取得価額相当額の差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。  | ⑤ 利息相当額の算定方法<br>同左                       |                             |                             |                            |    |     |    |    |    |     |    |    |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |

## (有価証券関係)

## I 当中間連結会計期間末(平成17年9月30日)

## 1 その他有価証券で時価のあるもの

(単位：百万円)

|            | 取得原価      | 中間連結貸借対照表計上額 | 差額      |
|------------|-----------|--------------|---------|
| (1) 公社債    | 1,522,429 | 1,535,600    | 13,170  |
| ① 国債       | 983,042   | 990,182      | 7,139   |
| ② 地方債      | 45,006    | 46,055       | 1,049   |
| ③ 社債       | 494,380   | 499,362      | 4,981   |
| (2) 株式     | 438,929   | 561,648      | 122,719 |
| (3) 外国証券   | 1,725,947 | 1,778,844    | 52,897  |
| ① 外国公社債    | 1,463,896 | 1,524,715    | 60,818  |
| ② 外国その他証券  | 262,050   | 254,129      | △ 7,920 |
| (4) その他の証券 | 193,517   | 213,910      | 20,392  |
| 合計         | 3,880,823 | 4,090,003    | 209,180 |

(注) 1 上記その他有価証券のほか、有価証券に準じた処理を行っている資産として、中間連結貸借対照表において現金および預貯金として表示している譲渡性預金(取得原価34,000百万円、中間連結貸借対照表計上額34,000百万円)および買入金銭債権(取得原価10,928百万円、中間連結貸借対照表計上額10,919百万円)があります。

2 当中間連結会計期間において、その他有価証券で時価のあるものを減損処理しており、その金額は82百万円であります。

なお、時価が取得原価に比べて50%以上下落した銘柄については原則として減損処理を行い、30%以上50%未満下落した銘柄のうち一定程度の信用状態に満たないと認められる銘柄については、時価が取得原価まで回復する可能性があるとして認められる場合を除き減損処理を行っております。

## 2 時価評価されていない主な有価証券の内容および中間連結貸借対照表計上額

(単位：百万円)

|                        | 中間連結貸借対照表計上額 |
|------------------------|--------------|
| その他有価証券                | 167,874      |
| (1) 非上場国内株式            | 69,778       |
| (2) 非上場外国株式(店頭売買株式を除く) | 90,600       |
| (3) その他の証券             | 7,495        |

(注) 上記のほか、有価証券に準じた処理を行っている資産として、買入金銭債権(中間連結貸借対照表計上額1,000百万円)があります。

II 前連結会計年度末(平成17年3月31日)

1 その他有価証券で時価のあるもの

(単位：百万円)

|            | 取得原価      | 連結貸借対照表計上額 | 差額       |
|------------|-----------|------------|----------|
| (1) 公社債    | 1,589,864 | 1,617,426  | 27,562   |
| ① 国債       | 1,027,872 | 1,044,181  | 16,308   |
| ② 地方債      | 46,770    | 48,317     | 1,546    |
| ③ 社債       | 515,221   | 524,927    | 9,706    |
| (2) 株式     | 431,702   | 489,115    | 57,412   |
| (3) 外国証券   | 1,740,042 | 1,750,816  | 10,774   |
| ① 外国公社債    | 1,489,101 | 1,512,856  | 23,755   |
| ② 外国その他証券  | 250,941   | 237,959    | △ 12,981 |
| (4) その他の証券 | 178,166   | 184,671    | 6,505    |
| 合計         | 3,939,776 | 4,042,030  | 102,254  |

(注) 1 上記その他有価証券のほか、有価証券に準じた処理を行っている資産として、連結貸借対照表において現金および預貯金として表示している譲渡性預金(取得原価25,000百万円、連結貸借対照表計上額25,000百万円)および買入金銭債権(取得原価9,371百万円、連結貸借対照表計上額9,418百万円)があります。

2 当連結会計年度において、その他有価証券で時価のあるものを減損処理しており、その金額は35百万円です。なお、時価が取得原価に比べて50%以上下落した銘柄については原則として減損処理を行い、30%以上50%未満下落した銘柄のうち一定程度の信用状態に満たないと認められる銘柄については、時価が取得原価まで回復する可能性があるかと認められる場合を除き減損処理を行っております。

2 時価評価されていない主な有価証券の内容および連結貸借対照表計上額

(単位：百万円)

|                        | 連結貸借対照表計上額 |
|------------------------|------------|
| その他有価証券                | 169,297    |
| (1) 非上場国内株式            | 69,434     |
| (2) 非上場外国株式(店頭売買株式を除く) | 90,600     |
| (3) 非上場外国債券            | 350        |
| (4) その他の証券             | 8,913      |

(金銭の信託関係)

I 当中間連結会計期間末(平成17年9月30日)

1 運用目的の金銭の信託

(単位：百万円)

| 中間連結貸借対照表計上額 | 当中間連結会計期間の損益に含まれた評価差額 |
|--------------|-----------------------|
| —            | —                     |

2 運用目的以外の金銭の信託

取得原価をもって中間連結貸借対照表に計上している預金と同様の性格を持つ合同運用の指定金銭信託が200百万円あります。

II 前連結会計年度末(平成17年3月31日)

1 運用目的の金銭の信託

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表計上額 | 当連結会計年度の損益に含まれた評価差額 |
|------------|---------------------|
| —          | —                   |

2 運用目的以外の金銭の信託

取得原価をもって連結貸借対照表に計上している預金と同様の性格を持つ合同運用の指定金銭信託が400百万円あります。

(デリバティブ取引関係)

デリバティブ取引の契約額等、時価および評価損益の状況

| 対象物の種類 | 取引の種類                          | 当中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日) |                    |                    | 前連結会計年度末<br>(平成17年3月31日) |                  |               |
|--------|--------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|------------------|---------------|
|        |                                | 契約額等<br>(百万円)              | 時価<br>(百万円)        | 評価損益<br>(百万円)      | 契約額等<br>(百万円)            | 時価<br>(百万円)      | 評価損益<br>(百万円) |
| 通貨     | 為替予約                           |                            |                    |                    |                          |                  |               |
|        | 売建<br>買建                       | 1,089,376<br>1,743         | 1,107,092<br>1,751 | △ 17,716<br>8      | 1,162,159<br>437         | 1,185,473<br>446 | △ 23,313<br>9 |
| 金利     | 金利スワップ                         |                            |                    |                    |                          |                  |               |
|        | 固定金利受取/変動金利支払<br>固定金利支払/変動金利受取 | 26,000<br>46,659           | 334<br>△ 14        | 334<br>△ 14        | 26,440<br>46,659         | 748<br>△ 478     | 748<br>△ 478  |
| 株式     | 株式指数オプション                      |                            |                    |                    |                          |                  |               |
|        | 買建                             |                            |                    |                    |                          |                  |               |
|        | コール                            | 61,550<br>(5,470)          | 8,009              | 2,538              | 61,550<br>(5,470)        | 3,127            | △ 2,342       |
|        | 株券オプション                        |                            |                    |                    |                          |                  |               |
|        | 売建                             |                            |                    |                    |                          |                  |               |
|        | コール                            | 17,945<br>(1,273)          | 4,642              | △ 3,368            | 10,273<br>(811)          | 1,074            | △ 263         |
|        | プット                            | 8,414<br>(543)             | 483                | 59                 | —<br>(—)                 | —                | —             |
|        | 買建                             |                            |                    |                    |                          |                  |               |
|        | コール                            | 8,414<br>(543)             | 741                | 197                | —<br>(—)                 | —                | —             |
|        | プット                            | 17,945<br>(1,273)          | 590                | △ 682              | 10,273<br>(811)          | 510              | △ 301         |
| その他    | 10,000                         | 1,089                      | 1,089              | 15,000             | 1,186                    | 1,186            |               |
| 債券     | 債券先物                           |                            |                    |                    |                          |                  |               |
|        | 売建                             | 33,986                     | 33,586             | 399                | 41,425                   | 41,823           | △ 397         |
|        | 債券オプション                        |                            |                    |                    |                          |                  |               |
|        | 売建                             |                            |                    |                    |                          |                  |               |
|        | コール                            | 542,631<br>(3,725)         | 2,852              | 872                | 426,612<br>(3,499)       | 3,758            | △ 259         |
| プット    | 151,137<br>(315)               | 541                        | △ 225              | —<br>(—)           | —                        | —                |               |
| 買建     |                                |                            |                    |                    |                          |                  |               |
| プット    | 428,784<br>(4,498)             | 4,454                      | △ 43               | 704,695<br>(8,112) | 6,732                    | △ 1,379          |               |
| その他    | クレジット・デフォルト・スワップ               |                            |                    |                    |                          |                  |               |
|        | プロテクション売建                      | 63,750                     | 955                | 955                | 55,250                   | 1,023            | 1,023         |
|        | その他 (注2)                       | 1,000                      | △ 21               | △ 21               | 1,000                    | 8                | 8             |
| 合計     |                                | —                          | —                  | △ 15,616           | —                        | —                | △ 25,758      |

(注) 1 ( ) 内にはオプション料を記載しております。

2 その他は、組込デリバティブを合理的に区別して測定することが出来ない複合金融商品で、その他有価証券に区分して保有しております。(当中間連結会計期間末：取得原価992百万円、中間連結貸借対照表計上額970百万円、差額△21百万円、前連結会計年度末：取得原価992百万円、連結貸借対照表計上額1,000百万円、差額8百万円)

なお、時価には評価損益を記載しており、評価損益は全体を当該連結会計期間の金融派生商品損益として処理しております。

(セグメント情報)

**【事業の種類別セグメント情報】**

I 当中間連結会計期間(自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日)

当社および連結子会社は生命保険事業以外に開示の対象とすべきセグメントがないため、事業の種類別セグメント情報の開示を省略しております。

なお、投資事業は生命保険事業の一環として行っており、独立したセグメントではありません。

II 前連結会計年度(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

同上

**【所在地別セグメント情報】**

I 当中間連結会計期間(自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日)

全セグメントの経常収益の合計に占める本邦の割合が90%を超えているため、所在地別セグメント情報の記載を省略しております。

II 前連結会計年度(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

全セグメントの経常収益の合計および全セグメントの資産の金額の合計額に占める本邦の割合が、いずれも90%を超えているため、所在地別セグメント情報の記載を省略しております。

**【海外売上高】**

I 当中間連結会計期間(自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日)

海外売上高(経常収益)が連結売上高(経常収益)の10%未満のため、海外売上高の記載を省略しております。

II 前連結会計年度(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

同上

## (1株当たり情報)

| 項目                            | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|-------------------------------|--|--|
| 1株当たり純資産額                     | 81,147円16銭                                 | 85,328円33銭                               |
| 1株当たり当期純利益又は<br>1株当たり中間純損失(△) | △21,191円74銭                                | 2,278円00銭                                |
| 潜在株式調整後1株当たり<br>中間(当期)純利益     | —  | —  |

(注) 1 1株当たり純資産額の計算にあたっては、A種株式の中間期末(期末)株式数に当該株式の調整比率2を乗じた株式数を含めて算定しております。

- 2 1株当たり当期純利益又は1株当たり中間純損失(△)の算定上の基礎は、次のとおりであります。なお、A種株式については普通株式と同等の株式として取り扱っており、A種株式の期中平均株式数に当該株式の調整比率2を乗じた株式数を含めて算定しております。

| 項目   | 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|--|--|--|
| 当期純利益又は中間純損失(△)(百万円)                         | △74,941                                    | 8,068                                    |
| 普通株主および普通株主と同等の株主に帰属しない<br>金額(百万円)           | —  | —  |
| 普通株式および普通株式と同等の株式に係る当期純<br>利益又は中間純損失(△)(百万円) | △74,941                                    | 8,068                                    |
| 普通株式および普通株式と同等の株式の期中平均株<br>式数(株)             | 3,536,375                                  | 3,541,964                                |

- 3 潜在株式調整後1株当たり中間(当期)純利益については、希薄化効果を有している潜在株式が存在しないため記載しておりません。なお、希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり中間(当期)純利益の算定に含まれなかった潜在株式の概要は、次のとおりであります。

| 当中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) |            | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |            |
|--|------------|--|------------|
| 潜在株式の種類                                    | A種株式       | 潜在株式の種類                                  | A種株式       |
| 潜在株式の数                                     | 1,084,000株 | 潜在株式の数                                   | 1,084,000株 |

この詳細については、第4[提出会社の状況]1[株式等の状況](1)[株式の総数等]②[発行済株式]に記載のとおりであります。

(重要な後発事象)

I 当中間連結会計期間(自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日)

該当事項はありません。

II 前連結会計年度(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

該当事項はありません。

(2) 【その他】

該当事項はありません。



## 2 【中間財務諸表等】

### (1) 【中間財務諸表】

#### 【中間貸借対照表】

| 区分       | 注記<br>番号 | 当中間会計期間末<br>(平成17年9月30日) |        | 前事業年度末<br>(平成17年3月31日) |        |
|----------|----------|--------------------------|--------|------------------------|--------|
|          |          | 金額(百万円)                  | 構成比(%) | 金額(百万円)                | 構成比(%) |
| (資産の部)   |          |                          |        |                        |        |
| 現金および預貯金 |          | 106,403                  | 1.4    | 97,884                 | 1.3    |
| 現金       |          | 183                      |        | 145                    |        |
| 預貯金      |          | 106,220                  |        | 97,739                 |        |
| コールローン   |          | 113,000                  | 1.5    | 109,000                | 1.4    |
| 買入金銭債権   |          | 16,392                   | 0.2    | 13,291                 | 0.2    |
| 金銭の信託    |          | 200                      | 0.0    | 400                    | 0.0    |
| 有価証券     | 5,6,11   | 4,917,200                | 63.6   | 4,738,258              | 61.9   |
| 国債       |          | 1,118,762                |        | 1,150,026              |        |
| 地方債      |          | 56,971                   |        | 57,195                 |        |
| 社債       |          | 559,318                  |        | 579,747                |        |
| 株式       |          | 760,766                  |        | 676,714                |        |
| 外国証券     |          | 2,013,269                |        | 1,997,959              |        |
| その他の証券   |          | 408,111                  |        | 276,615                |        |
| 貸付金      | 1,7      | 2,204,746                | 28.5   | 2,191,473              | 28.6   |
| 保険約款貸付   |          | 139,269                  |        | 141,664                |        |
| 一般貸付     |          | 2,065,476                |        | 2,049,809              |        |
| 不動産および動産 | 2        | 258,920                  | 3.3    | 381,053                | 5.0    |
| 土地       |          | 159,901                  |        | 255,514                |        |
| 建物       |          | 94,503                   |        | 120,376                |        |
| 動産       |          | 4,183                    |        | 5,046                  |        |
| 建設仮勘定    |          | 333                      |        | 116                    |        |
| 代理店貸     |          | 18                       | 0.0    | 23                     | 0.0    |
| 再保険貸     |          | 239                      | 0.0    | 128                    | 0.0    |
| その他資産    |          | 120,598                  | 1.6    | 98,984                 | 1.3    |
| 未収金      |          | 15,915                   |        | 8,309                  |        |
| 前払費用     |          | 3,631                    |        | 1,497                  |        |
| 未収収益     |          | 34,662                   |        | 33,999                 |        |
| 預託金      |          | 10,376                   |        | 8,675                  |        |
| 先物取引差金勘定 |          |                          |        | 322                    |        |
| 金融派生商品   |          | 18,970                   |        | 15,068                 |        |
| 繰延ヘッジ損失  |          | 29                       |        |                        |        |
| 仮払金      |          | 10,132                   |        | 4,510                  |        |
| その他の資産   |          | 26,880                   |        | 26,599                 |        |
| 繰延税金資産   |          | 3,344                    | 0.0    | 34,382                 | 0.5    |
| 貸倒引当金    |          | 5,731                    | 0.1    | 13,122                 | 0.2    |
| 資産の部合計   |          | 7,735,333                | 100.0  | 7,651,758              | 100.0  |

| 区分                    | 注記<br>番号 | 当中間会計期間末<br>(平成17年9月30日) |        | 前事業年度末<br>(平成17年3月31日) |        |
|-----------------------|----------|--------------------------|--------|------------------------|--------|
|                       |          | 金額(百万円)                  | 構成比(%) | 金額(百万円)                | 構成比(%) |
| <b>(負債の部)</b>         |          |                          |        |                        |        |
| 保険契約準備金               |          | 6,959,864                | 90.0   | 6,891,658              | 90.1   |
| 支払備金                  | 13       | 40,885                   |        | 44,353                 |        |
| 責任準備金                 | 13       | 6,799,983                |        | 6,722,749              |        |
| 契約者配当準備金              | 4        | 118,995                  |        | 124,555                |        |
| 再保険借                  |          | 552                      | 0.0    | 352                    | 0.0    |
| その他負債                 |          | 445,962                  | 5.8    | 419,598                | 5.5    |
| 債券貸借取引受入担保金           |          | 111,738                  |        | 117,459                |        |
| 借入金                   | 8        | 232,012                  |        | 220,020                |        |
| 未払法人税等                |          | 112                      |        | 224                    |        |
| 未払金                   |          | 31,510                   |        | 13,609                 |        |
| 未払費用                  | 5        | 10,204                   |        | 8,522                  |        |
| 前受収益                  |          | 4,663                    |        | 4,985                  |        |
| 預り金                   |          | 5,716                    |        | 6,045                  |        |
| 預り保証金                 |          | 11,853                   |        | 12,125                 |        |
| 先物取引差金勘定              |          | 416                      |        |                        |        |
| 借入有価証券                |          | 5,284                    |        | 3,143                  |        |
| 金融派生商品                |          | 28,341                   |        | 30,450                 |        |
| 繰延ヘッジ利益               |          | 312                      |        | 581                    |        |
| 仮受金                   |          | 3,795                    |        | 2,430                  |        |
| 退職給付引当金               |          | 23,268                   | 0.3    | 18,066                 | 0.2    |
| 特別法上の準備金              |          | 10,660                   | 0.1    | 9,100                  | 0.1    |
| 価格変動準備金               |          | 10,660                   |        | 9,100                  |        |
| 負債の部合計                |          | 7,440,307                | 96.2   | 7,338,775              | 95.9   |
| <b>(資本の部)</b>         |          |                          |        |                        |        |
| 資本金                   |          | 87,280                   | 1.1    | 87,280                 | 1.1    |
| 資本剰余金                 |          | 87,374                   | 1.1    | 87,374                 | 1.1    |
| 資本準備金                 |          | 87,280                   |        | 87,280                 |        |
| その他資本剰余金              |          | 94                       |        | 94                     |        |
| 自己株式処分差益              |          | 94                       |        | 94                     |        |
| 利益剰余金                 |          | 11,570                   | 0.2    | 87,805                 | 1.2    |
| 利益準備金                 |          | 1,802                    |        | 1,802                  |        |
| 任意積立金                 |          | 42,567                   |        | 42,545                 |        |
| 価格変動積立金               |          | 42,016                   |        | 42,016                 |        |
| 財団法人三井生命<br>厚生事業団助成資金 |          | 50                       |        | 10                     |        |
| 不動産圧縮積立金              |          | 228                      |        | 236                    |        |
| 特別償却準備金               |          | 41                       |        | 51                     |        |
| 別途積立金                 |          | 230                      |        | 230                    |        |
| 当期末処分利益               |          |                          |        | 43,457                 |        |
| 中間未処理損失               |          | 32,799                   |        |                        |        |
| その他有価証券評価差額金          |          | 117,845                  | 1.5    | 59,566                 | 0.8    |
| 自己株式                  |          | 9,044                    | 0.1    | 9,044                  | 0.1    |
| 資本の部合計                |          | 295,025                  | 3.8    | 312,982                | 4.1    |
| 負債および資本の部合計           |          | 7,735,333                | 100.0  | 7,651,758              | 100.0  |

② 【中間損益計算書】

| 区分            | 注記<br>番号 | 当中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) |        | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |        |
|---------------|----------|--|--------|--|--------|
|               |          | 金額(百万円)                                  | 百分比(%) | 金額(百万円)                                | 百分比(%) |
| 経常収益          |          | 670,253                                  | 100.0  | 1,239,322                              | 100.0  |
| 保険料等収入        |          | 498,138                                  |        | 899,873                                |        |
| 保険料           |          | 497,895                                  |        | 899,387                                |        |
| 再保険収入         |          | 242                                      |        | 485                                    |        |
| 資産運用収益        |          | 149,848                                  |        | 306,891                                |        |
| 利息および配当金等収入   |          | 90,596                                   |        | 171,097                                |        |
| 預貯金利息         |          | 16                                       |        | 45                                     |        |
| 有価証券利息・配当金    |          | 59,869                                   |        | 106,601                                |        |
| 貸付金利息         |          | 23,866                                   |        | 52,032                                 |        |
| 不動産賃貸料        |          | 6,547                                    |        | 12,034                                 |        |
| その他利息配当金      |          | 296                                      |        | 383                                    |        |
| 金銭の信託運用益      |          | 0  |        | 0                                      |        |
| 売買目的有価証券運用益   | ※4       | 571                                      |        | —                                      |        |
| 有価証券売却益       | ※1       | 7,850                                    |        | 80,763                                 |        |
| 有価証券償還益       |          | —  |        | 288                                    |        |
| 為替差益          |          | 14,859                                   |        | 41,500                                 |        |
| その他運用収益       |          | 24                                       |        | 88                                     |        |
| 特別勘定資産運用益     |          | 35,945                                   |        | 13,152                                 |        |
| その他経常収益       |          | 22,266                                   |        | 32,557                                 |        |
| 年金特約取扱受入金     |          | 235                                      |        | 660                                    |        |
| 保険金据置受入金      |          | 17,119                                   |        | 29,210                                 |        |
| 支払備金戻入額       | ※8       | 3,468                                    |        | —                                      |        |
| その他の経常収益      |          | 1,443                                    |        | 2,686                                  |        |
| 経常費用          |          | 630,463                                  | 94.1   | 1,189,579                              | 96.0   |
| 保険金等支払金       |          | 417,163                                  |        | 794,398                                |        |
| 保険金           |          | 166,976                                  |        | 322,063                                |        |
| 年金            |          | 31,591                                   |        | 66,410                                 |        |
| 給付金           |          | 68,182                                   |        | 159,858                                |        |
| 解約返戻金         |          | 131,015                                  |        | 225,161                                |        |
| その他返戻金        |          | 18,932                                   |        | 19,947                                 |        |
| 再保険料          |          | 465                                      |        | 957                                    |        |
| 責任準備金等繰入額     |          | 77,266                                   |        | 47,075                                 |        |
| 支払備金繰入額       |          | —  |        | 2,474                                  |        |
| 責任準備金繰入額      | ※8       | 77,234                                   |        | 44,532                                 |        |
| 契約者配当金積立利息繰入額 |          | 32                                       |        | 68                                     |        |
| 資産運用費用        |          | 46,778                                   |        | 182,460                                |        |
| 支払利息          |          | 3,267                                    |        | 6,363                                  |        |
| 売買目的有価証券運用損   | ※4       | —  |        | 227                                    |        |
| 有価証券売却損       | ※2       | 3,262                                    |        | 53,144                                 |        |
| 有価証券評価損       | ※3       | 454                                      |        | 1,522                                  |        |
| 金融派生商品費用      | ※5       | 35,592                                   |        | 108,827                                |        |
| 貸倒引当金繰入額      |          | —  |        | 3,238                                  |        |
| 貸付金償却         |          | 17                                       |        | 144                                    |        |
| 賃貸用不動産等減価償却費  | ※9       | 2,157                                    |        | 4,732                                  |        |
| その他運用費用       |          | 2,025                                    |        | 4,258                                  |        |
| 事業費           |          | 58,546                                   |        | 108,159                                |        |
| その他経常費用       |          | 30,708                                   |        | 57,486                                 |        |
| 保険金据置支払金      |          | 17,236                                   |        | 28,460                                 |        |
| 税金            |          | 3,897                                    |        | 7,637                                  |        |
| 減価償却費         | ※9       | 4,147                                    |        | 8,458                                  |        |
| 退職給付引当金繰入額    |          | 4,293                                    |        | 10,684                                 |        |
| その他の経常費用      |          | 1,133                                    |        | 2,245                                  |        |
| 経常利益          |          | 39,790                                   | 5.9    | 49,742                                 | 4.0    |

| 区分                       | 注記<br>番号 | 当中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) |        | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |        |
|--------------------------|----------|--|--------|--|--------|
|                          |          | 金額(百万円)                                  | 百分比(%) | 金額(百万円)                                | 百分比(%) |
| 特別利益                     |          | 4,703                                    | 0.7    | 5,752                                  | 0.5    |
| 不動産動産等処分益                | ※6       | 737                                      |        | 5,661                                  |        |
| 貸倒引当金戻入額                 |          | 3,865                                    |        | —                                      |        |
| 償却債権取立益                  |          | 100                                      |        | 91                                     |        |
| 特別損失                     |          | 113,953                                  | 17.0   | 18,573                                 | 1.5    |
| 不動産動産等処分損                | ※10      | 27,938                                   |        | 15,373                                 |        |
| 減損損失                     | ※7       | 84,414                                   |        | —                                      |        |
| 価格変動準備金繰入額               |          | 1,560                                    |        | 3,100                                  |        |
| 財団法人三井生命<br>厚生事業団助成金     |          | 40                                       |        | 100                                    |        |
| 契約者配当準備金繰入額              |          | 8,563                                    | 1.3    | 18,398                                 | 1.5    |
| 税引前当期純利益                 |          | —  | —      | 18,523                                 | 1.5    |
| 税引前中間純損失                 |          | 78,023                                   | △11.6  | —                                      | —      |
| 法人税および住民税                |          | 112                                      | 0.0    | 224                                    | 0.0    |
| 法人税等調整額                  |          | △1,900                                   | △0.3   | 11,414                                 | 0.9    |
| 当期純利益                    |          | —  | —      | 6,884                                  | 0.6    |
| 中間純損失                    |          | 76,235                                   | △11.4  | —                                      | —      |
| 前期繰越利益                   |          | 43,396                                   |        | 36,473                                 |        |
| 財団法人三井生命<br>厚生事業団助成資金取崩額 |          | 40                                       |        | 100                                    |        |
| 当期末処分利益                  |          | —  |        | 43,457                                 |        |
| 中間未処理損失                  |          | 32,799                                   |        | —                                      |        |

中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

| 項目                     | 当中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)   | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)  |
|------------------------|--|---|
| 1 有価証券の評価基準および評価方法     | <p>有価証券(現金および預貯金・買入金銭債権のうち有価証券に準じるものを含む)の評価基準および評価方法は次のとおりであります。</p> <p>(1) 売買目的有価証券<br/>…時価法(売却原価は移動平均法により算定)</p> <p>(2) 子会社株式および関連会社株式<br/>…移動平均法による原価法</p> <p>(3) その他有価証券</p> <p>① 時価のあるもの<br/>…中間会計期間末日の市場価格等(国内株式については中間会計期間末前1カ月の市場価格の平均)に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)</p> <p>② 時価のないもの<br/>・取得価額と債券金額との差額の性格が金利の調整と認められる債券<br/>…移動平均法による償却原価法(定額法)<br/>・上記以外の有価証券<br/>…移動平均法による原価法</p> <p>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。</p> | <p>有価証券(現金および預貯金、買入金銭債権のうち有価証券に準じるものを含む)の評価基準および評価方法は次のとおりであります。</p> <p>(1) 売買目的有価証券<br/>同左</p> <p>(2) 子会社株式および関連会社株式<br/>同左</p> <p>(3) その他有価証券</p> <p>① 時価のあるもの<br/>…当事業年度末の市場価格等(国内株式については事業年度末前1カ月の市場価格の平均)に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)</p> <p>② 時価のないもの<br/>・取得価額と債券金額との差額の性格が金利の調整と認められる債券<br/>…移動平均法による償却原価法(定額法)<br/>・上記以外の有価証券<br/>…移動平均法による原価法</p> <p>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。</p> |
| 2 デリバティブ取引の評価基準および評価方法 | <p>デリバティブ取引の評価は、時価法によっております。</p>   | <p>同左</p>   |
| 3 不動産および動産の減価償却の方法     | <p>不動産および動産の減価償却の方法は、建物(構築物を除く)については定額法により、構築物および動産については定率法により行っております。</p> <p>なお、主な耐用年数は次のとおりであります。</p> <p>建物……15年～50年<br/>動産……3年～15年</p> <p>ただし、動産のうち取得価額が10万円以上20万円未満のものについては、3年間で均等償却を行っております。</p>  | <p>同左</p>   |
| 4 ソフトウェアの減価償却の方法       | <p>その他の資産に計上している自社利用のソフトウェアは、利用可能期間(主として5年)に基づく定額法により行っております。</p>  | <p>同左</p>   |

| 項目                       | 当中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)   | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)   |
|--------------------------|--|--|
| 5 外貨建の資産および負債の本邦通貨への換算基準 | <p>外貨建金銭債権債務、外貨建有価証券等の外貨建金融商品(子会社株式および関連会社株式を除く)は、中間会計期間末日の直物為替相場により円換算しております。また、子会社株式および関連会社株式は、取得時の直物為替相場により円換算しております。</p> <p>外貨建その他有価証券の換算差額のうち、債券に係る換算差額については為替差損益として処理し、その他の外貨建その他有価証券に係る換算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。</p>   | <p>外貨建金銭債権債務、外貨建有価証券等の外貨建金融商品(子会社株式および関連会社株式を除く)は、事業年度末日の直物為替相場により円換算しております。また、子会社株式および関連会社株式は、取得時の直物為替相場により円換算しております。</p> <p>外貨建その他有価証券の換算差額のうち、債券に係る換算差額については為替差損益として処理し、その他の外貨建その他有価証券に係る換算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。</p>   |
| 6 責任準備金の積立方法             | <p>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おります。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・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)</li> <li>・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(追加情報)</li> </ul> <p>「保険業法施行規則等の一部を改正する内閣府令」(平成16年内閣府令第83号)の適用により、当中間会計期間において、変額年金保険等の最低保証リスクに係る責任準備金を359百万円積み増しております。</p>  | <p>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おります。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・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)</li> <li>・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</li> </ul>   |
| 7 引当金の計上基準               | <p>(1) 貸倒引当金</p> <p>貸倒引当金は、債権の貸倒れによる損失に備えるため、資産の自己査定基準および償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。</p> <p>破産、民事再生等、法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という)に対する債権および実質的に経営破綻に陥っている債務者(以下「実質破綻先」という)に対する債権については、下記直接減額後の債権額から担保の回収可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。</p> <p>また、現状、経営破綻の状況にはないものの、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に対する債権については、債権額から担保の回収可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。</p> | <p>(1) 貸倒引当金</p> <p>貸倒引当金は、債権の貸倒れによる損失に備えるため、資産の自己査定基準および償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。</p> <p>破産、民事再生等、法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という)に対する債権および実質的に経営破綻に陥っている債務者(以下「実質破綻先」という)に対する債権については、下記直接減額後の債権額から担保の回収可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。</p> <p>また、現状、経営破綻の状況にはないものの、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に対する債権については、債権額から担保の回収可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。</p> |

| 項目             | 当中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)  | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)  |
|----------------|---|---|
|                | <p>上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率を債権額に乗じた額または債権額から回収可能見込額を控除した残額を計上しております。</p> <p>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。</p> <p>なお、破綻先および実質破綻先に対する債権(担保・保証付債権を含む)については、債権額から担保の評価額および保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は、1,663百万円であります。</p> <p>(2) 退職給付引当金<br/>退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務および年金資産の見込額に基づき、当中間会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。</p> <p>会計基準変更時差異は、10年による均等額を費用処理しております。</p> <p>過去勤務債務は、その発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(5年)による定額法により、費用処理しております。</p> <p>数理計算上の差異は、その発生時における従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(5年)による定額法により、それぞれ発生の翌事業年度から費用処理しております。</p> | <p>上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率を債権額に乗じた額または債権額から回収可能見込額を控除した残額を計上しております。</p> <p>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。</p> <p>なお、破綻先および実質破綻先に対する債権(担保・保証付債権を含む)については、債権額から担保の評価額および保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は、1,718百万円であります。</p> <p>(2) 退職給付引当金<br/>退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、事業年度末における退職給付債務および年金資産の見込額に基づき計上しております。</p> <p>会計基準変更時差異は、10年による均等額を費用処理しております。</p> <p>過去勤務債務は、その発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(5年)による定額法により、費用処理しております。</p> <p>数理計算上の差異は、その発生時における従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(5年)による定額法により、それぞれ発生の翌事業年度から費用処理しております。</p> |
| 8 価格変動準備金の計上方法 | <p>価格変動準備金は、保険業法第115条の規定による準備金であり、当中間会計期間末における価格変動準備金対象資産に対する年間所要額を期間按分した額を計上しております。</p>  | <p>価格変動準備金は、保険業法第115条の規定により算出した額を計上しております。</p>  |
| 9 リース取引の処理方法   | <p>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おります。</p>   | <p>同左</p>   |

| 項目                                 | 当中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)  | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)   |
|------------------------------------|---|--|
| 10 ヘッジ会計の方法                        | <p>(1) ヘッジ会計の方法<br/>原則として、繰延ヘッジ処理によっております。なお、特例処理の要件を満たしている金利スワップについては特例処理によっております。</p> <p>(2) ヘッジ手段とヘッジ対象<br/>ヘッジ手段…金利スワップ<br/>ヘッジ対象…貸付金</p> <p>(3) ヘッジ方針<br/>貸付金に対する金利変動リスクを一定の範囲内でヘッジしております。</p> <p>(4) ヘッジ有効性評価の方法<br/>ヘッジ対象とヘッジ手段のキャッシュ・フロー変動の累計を比較する比率分析により、ヘッジの有効性を評価しております。ただし、特例処理によっている金利スワップについては、有効性の評価を省略しております。</p> | <p>(1) ヘッジ会計の方法<br/>同左</p> <p>(2) ヘッジ手段とヘッジ対象<br/>同左</p> <p>(3) ヘッジ方針<br/>同左</p> <p>(4) ヘッジ有効性評価の方法<br/>同左</p>   |
| 11 その他中間財務諸表(財務諸表)作成のための基本となる重要な事項 | <p>(1) 消費税等の会計処理<br/>消費税およ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、資産に係る控除対象外消費税額等のうち、法人税法に定める繰延消費税額等は、前払費用に計上し5年間で均等償却し、繰延消費税額等以外は、発生会計期間に費用処理しております。</p> <p style="text-align: center;">—————</p>  | <p>(1) 消費税等の会計処理<br/>消費税およ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、資産に係る控除対象外消費税額等のうち、法人税法に定める繰延消費税額等は、前払費用に計上し5年間で均等償却し、繰延消費税額等以外は、発生事業年度に費用処理しております。</p> <p>(2) 資本の部については、前事業年度においては相互会社様式で表示しておりましたが、当事業年度からは、株式会社に組織変更したため、株式会社様式により記載しております。</p> |

中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更

| 当中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)  | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|---|--|
| <p>(固定資産の減損に係る会計基準)<br/>当中間会計期間より「固定資産の減損に係る会計基準」(「固定資産の減損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14年8月9日))および「固定資産の減損に係る会計基準の適用指針」(企業会計基準委員会 平成15年10月31日 企業会計基準適用指針第6号)を適用しております。これによる税引前中間純損失に与える影響額は、84,414百万円であります。<br/>なお、減損損失累計額については、改正後の中間財務諸表等規則に基づき各資産の金額から直接控除しております。</p> | —————                                  |



注記事項

(中間貸借対照表関係)

| 当中間会計期間末<br>(平成17年9月30日)  | 前事業年度末<br>(平成17年3月31日) |            |                  |          |          |      |             |         |            |           |   |          |            |                |          |                |          |          |      |             |          |          |           |
|---|------------------------|------------|------------------|----------|----------|------|-------------|---------|------------|-----------|---|----------|------------|----------------|----------|----------------|----------|----------|------|-------------|----------|----------|-----------|
| <p>※1 貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、3カ月以上延滞債権および貸付条件緩和債権の額は、22,863百万円であります。なお、それぞれの内訳は次のとおりであります。</p> <p>(1) 貸付金のうち、破綻先債権額は、3百万円、延滞債権額は、8,568百万円であります。上記取立不能見込額の直接減額は、破綻先債権額492百万円、延滞債権額1,016百万円であります。</p> <p>なお、破綻先債権とは、元本または利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸付金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている貸付金であります。</p> <p>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸付金以外の貸付金であります。</p> <p>(2) 貸付金のうち、3カ月以上延滞債権に該当するものは、ありません。</p> <p>なお、3カ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として3カ月以上延滞している貸付金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>(3) 貸付金のうち、貸付条件緩和債権額は、14,291百万円であります。</p> <p>なお、貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他債務者に有利となる取決めを行ったもので、破綻先債権、延滞債権および3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>※2 不動産および動産の減価償却累計額は、200,367百万円であります。</p> <p>3 特別勘定の資産の額は、645,378百万円であります。なお、負債の額も同額であります。</p> <p>※4 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">前事業年度末残高</td> <td style="text-align: right;">124,555百万円</td> </tr> <tr> <td>当中間会計期間契約者配当金支払額</td> <td style="text-align: right;">14,155 〃</td> </tr> <tr> <td>利息による増加等</td> <td style="text-align: right;">32 〃</td> </tr> <tr> <td>契約者配当準備金繰入額</td> <td style="text-align: right;">8,563 〃</td> </tr> <tr> <td>当中間会計期間末残高</td> <td style="text-align: right;">118,995 〃</td> </tr> </table> | 前事業年度末残高               | 124,555百万円 | 当中間会計期間契約者配当金支払額 | 14,155 〃 | 利息による増加等 | 32 〃 | 契約者配当準備金繰入額 | 8,563 〃 | 当中間会計期間末残高 | 118,995 〃 | <p>※1 貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、3カ月以上延滞債権および貸付条件緩和債権の額は、27,833百万円であります。なお、それぞれの内訳は次のとおりであります。</p> <p>(1) 貸付金のうち、破綻先債権額は、35百万円、延滞債権額は、21,720百万円であります。上記取立不能見込額の直接減額は、破綻先債権額164百万円、延滞債権額1,367百万円であります。</p> <p>なお、破綻先債権とは、元本または利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸付金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている貸付金であります。</p> <p>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸付金以外の貸付金であります。</p> <p>(2) 貸付金のうち、3カ月以上延滞債権は、31百万円であります。</p> <p>なお、3カ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として3カ月以上延滞している貸付金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>(3) 貸付金のうち、貸付条件緩和債権額は、6,046百万円であります。</p> <p>なお、貸付条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他債務者に有利となる取決めを行ったもので、破綻先債権、延滞債権および3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>※2 不動産および動産の減価償却累計額は、205,838百万円であります。</p> <p>3 特別勘定の資産の額は、500,045百万円であります。なお、負債の額も同額であります。</p> <p>※4 契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">前事業年度末残高</td> <td style="text-align: right;">116,814百万円</td> </tr> <tr> <td>契約者配当引当金からの振替額</td> <td style="text-align: right;">18,315 〃</td> </tr> <tr> <td>当事業年度契約者配当金支払額</td> <td style="text-align: right;">29,041 〃</td> </tr> <tr> <td>利息による増加等</td> <td style="text-align: right;">68 〃</td> </tr> <tr> <td>契約者配当準備金繰入額</td> <td style="text-align: right;">18,398 〃</td> </tr> <tr> <td>当事業年度末残高</td> <td style="text-align: right;">124,555 〃</td> </tr> </table> <p>なお、前事業年度末残高には、社員配当準備金の前事業年度末残高を記載しております。</p> | 前事業年度末残高 | 116,814百万円 | 契約者配当引当金からの振替額 | 18,315 〃 | 当事業年度契約者配当金支払額 | 29,041 〃 | 利息による増加等 | 68 〃 | 契約者配当準備金繰入額 | 18,398 〃 | 当事業年度末残高 | 124,555 〃 |
| 前事業年度末残高  | 124,555百万円             |            |                  |          |          |      |             |         |            |           |   |          |            |                |          |                |          |          |      |             |          |          |           |
| 当中間会計期間契約者配当金支払額  | 14,155 〃               |            |                  |          |          |      |             |         |            |           |   |          |            |                |          |                |          |          |      |             |          |          |           |
| 利息による増加等  | 32 〃                   |            |                  |          |          |      |             |         |            |           |   |          |            |                |          |                |          |          |      |             |          |          |           |
| 契約者配当準備金繰入額   | 8,563 〃                |            |                  |          |          |      |             |         |            |           |   |          |            |                |          |                |          |          |      |             |          |          |           |
| 当中間会計期間末残高  | 118,995 〃              |            |                  |          |          |      |             |         |            |           |   |          |            |                |          |                |          |          |      |             |          |          |           |
| 前事業年度末残高  | 116,814百万円             |            |                  |          |          |      |             |         |            |           |   |          |            |                |          |                |          |          |      |             |          |          |           |
| 契約者配当引当金からの振替額  | 18,315 〃               |            |                  |          |          |      |             |         |            |           |   |          |            |                |          |                |          |          |      |             |          |          |           |
| 当事業年度契約者配当金支払額  | 29,041 〃               |            |                  |          |          |      |             |         |            |           |   |          |            |                |          |                |          |          |      |             |          |          |           |
| 利息による増加等  | 68 〃                   |            |                  |          |          |      |             |         |            |           |   |          |            |                |          |                |          |          |      |             |          |          |           |
| 契約者配当準備金繰入額   | 18,398 〃               |            |                  |          |          |      |             |         |            |           |   |          |            |                |          |                |          |          |      |             |          |          |           |
| 当事業年度末残高  | 124,555 〃              |            |                  |          |          |      |             |         |            |           |   |          |            |                |          |                |          |          |      |             |          |          |           |

| 当中間会計期間末<br>(平成17年9月30日)  | 前事業年度末<br>(平成17年3月31日) |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
|---|------------------------|------------|----------|----------|------------|---------|----|-----------|---|----------|------------|----------|----------|------------|---------|----|-----------|----------|------------|----|-----------|---------------------------|--------|--------|-----|-----------|-------|
| <p>※5 担保に供している資産は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">有価証券(国債)</td> <td style="text-align: right;">247,597百万円</td> </tr> <tr> <td>有価証券(株式)</td> <td style="text-align: right;">51,956 〃</td> </tr> <tr> <td>有価証券(外国証券)</td> <td style="text-align: right;">1,455 〃</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">301,009 〃</td> </tr> </table> <p>金融システム改革のための関係法律の整備等に関する法律附則第140条第5項の規定に基づき、生命保険契約者保護機構が承継した旧保険契約者保護基金のために設定された質権の目的物および先物取引証拠金等の代用として差し入れております。</p> <p>また、担保権によって担保されている債務は、49百万円であります。</p> <p>※6 消費貸借契約により貸し付けている有価証券(国債)の中間貸借対照表計上額は、131,486百万円であります。</p> | 有価証券(国債)               | 247,597百万円 | 有価証券(株式) | 51,956 〃 | 有価証券(外国証券) | 1,455 〃 | 合計 | 301,009 〃 | <p>※5 担保に供している資産は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">有価証券(国債)</td> <td style="text-align: right;">253,243百万円</td> </tr> <tr> <td>有価証券(株式)</td> <td style="text-align: right;">43,920 〃</td> </tr> <tr> <td>有価証券(外国証券)</td> <td style="text-align: right;">3,608 〃</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">300,772 〃</td> </tr> </table> <p>金融システム改革のための関係法律の整備等に関する法律附則第140条第5項の規定に基づき、生命保険契約者保護機構が承継した旧保険契約者保護基金のために設定された質権の目的物および先物取引証拠金等の代用として差し入れております。</p> <p>また、担保権によって担保されている債務は、44百万円であります。</p> <p>※6 消費貸借契約により貸し付けている有価証券の貸借対照表計上額は、次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">有価証券(国債)</td> <td style="text-align: right;">119,781百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">119,781 〃</td> </tr> </table> <p>※7 貸付に係るコミットメントライン契約の融資未実行残高は、次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">貸付金に係るコミットメント<br/>ライン契約の総額</td> <td style="text-align: right;">100百万円</td> </tr> <tr> <td>融資実行残高</td> <td style="text-align: right;">— 〃</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">差引融資未実行残高</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">100 〃</td> </tr> </table> <p>なお、上記融資未実行残高は、必ずしも全額が実行されるものではありません。</p> <p>※8 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金220,000百万円を含んでおります。</p> <p>9 金融システム改革のための関係法律の整備等に関する法律附則第140条第5項の規定に基づき生命保険契約者保護機構が承継した旧保険契約者保護基金に対する当中間会計期間末における当社の今後の負担見積額は、1,924百万円であります。</p> <p>なお、当該負担金は拠出した会計期間の事業費として処理しております。</p> <p>10 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会計期間末における当社の今後の負担見積額は、12,554百万円であります。</p> <p>なお、当該負担金は拠出した会計期間の事業費として処理しております。</p> <p>※11 保険業法第2条第12項に規定する子会社の株式は、41,766百万円であります。</p> <p>12 保険業法第92条の規定による組織変更剰余金額は、377百万円であります。</p> <p>※13 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支払備金(以下「出再支払備金」という。)の金額は、29百万円であり、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(以下「出再責任準備金」という。)の金額は、323百万円であります。</p> | 有価証券(国債) | 253,243百万円 | 有価証券(株式) | 43,920 〃 | 有価証券(外国証券) | 3,608 〃 | 合計 | 300,772 〃 | 有価証券(国債) | 119,781百万円 | 合計 | 119,781 〃 | 貸付金に係るコミットメント<br>ライン契約の総額 | 100百万円 | 融資実行残高 | — 〃 | 差引融資未実行残高 | 100 〃 |
| 有価証券(国債)  | 247,597百万円             |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
| 有価証券(株式)  | 51,956 〃               |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
| 有価証券(外国証券)  | 1,455 〃                |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
| 合計  | 301,009 〃              |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
| 有価証券(国債)  | 253,243百万円             |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
| 有価証券(株式)  | 43,920 〃               |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
| 有価証券(外国証券)  | 3,608 〃                |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
| 合計  | 300,772 〃              |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
| 有価証券(国債)  | 119,781百万円             |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
| 合計  | 119,781 〃              |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
| 貸付金に係るコミットメント<br>ライン契約の総額   | 100百万円                 |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
| 融資実行残高  | — 〃                    |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |
| 差引融資未実行残高   | 100 〃                  |            |          |          |            |         |    |           |   |          |            |          |          |            |         |    |           |          |            |    |           |                           |        |        |     |           |       |

(中間損益計算書関係)

| <p>当中間会計期間<br/>(自 平成17年4月1日<br/>至 平成17年9月30日)</p>  | <p>前事業年度<br/>(自 平成16年4月1日<br/>至 平成17年3月31日)</p>   |
|--|---|
| <p>※1 有価証券売却益の内訳は、国債等債券704百万円、株式等4,637百万円、外国証券2,508百万円であります。</p> <p>※2 有価証券売却損の内訳は、国債等債券519百万円、株式等385百万円、外国証券2,357百万円であります。</p> <p>※3 有価証券評価損の内訳は、株式等454百万円であります。</p> <p>※4 売買目的有価証券運用益の主な内訳は、売却益394百万円、評価益233百万円であります。</p> <p>※5 金融派生商品費用には、評価損10,223百万円を含んでおります。</p> <p>—————</p> <p>※7 当中間会計期間における減損損失に関する事項は、次のとおりであります。</p> <p>(1) 資産をグルーピングした方法<br/>                 保険事業の用に供している不動産等については、保険事業全体で1つの資産グループとし、賃貸用不動産等および遊休不動産等については、それぞれの物件ごとに1つの資産グループとしてグルーピングしております。また、保険事業・賃貸兼用の不動産等については、物件ごとに主たる用途に基づき、保険事業全体の資産グループに含めるか、または賃貸用不動産等としてグルーピングしております。</p> <p>(2) 減損損失の認識に至った経緯<br/>                 地価の下落や賃料水準の低迷により、著しく収益性が低下した賃貸用不動産等および地価の下落により著しく価値が毀損している遊休不動産等について、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。</p> | <p>※1 有価証券売却益の内訳は、国債等債券5,937百万円、株式等23,830百万円、外国証券50,995百万円あります。</p> <p>※2 有価証券売却損の内訳は、国債等債券3,975百万円、株式等28,457百万円、外国証券20,712百万円あります。</p> <p>※3 有価証券評価損の内訳は、株式等1,522百万円あります。</p> <p>※4 売買目的有価証券運用損の主な内訳は、売却損417百万円、評価益326百万円あります。</p> <p>※5 金融派生商品費用には、評価損28,329百万円を含んでおります。</p> <p>※6 不動産動産等処分益には、不良債権の売却に伴う利益874百万円を含んでおります。</p> <p>—————</p> |

| 当中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)  |  |           |             |                | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |          |
|---|--|-----------|-------------|----------------|--|----------|
| (3) 減損損失を認識した資産グループと減損損失計上額の固定資産の種類ごとの内訳  |  |           |             |                |  |          |
| 所在地   | 用途   | 件数<br>(件) | 種類          |                | 合計<br>(百万円)                            |          |
|   |  |           | 土地<br>(百万円) | 建物その他<br>(百万円) |  |          |
| 北海道   | 賃貸用不動産等  | 6         | 2,153       | 1,676          | 3,830                                  |          |
|   | 遊休不動産等   | -         | -           | -              | -                                      |          |
| 東北  | 賃貸用不動産等  | 2         | 3,338       | 4,927          | 8,265                                  |          |
|   | 遊休不動産等   | 6         | 85          | 18             | 103                                    |          |
|   | 賃貸用不動産等  | 13        | 44,711      | 396            | 45,107                                 |          |
| 関東<br>(うち東京都)   | 賃貸用不動産等  | 8         | 38,171      | 3              | 38,174                                 |          |
|   | 遊休不動産等   | -         | -           | -              | -                                      |          |
| 中部  | 賃貸用不動産等  | 5         | 11,384      | 10,810         | 22,194                                 |          |
|   | 遊休不動産等   | 2         | 11          | 3              | 15                                     |          |
| 近畿  | 賃貸用不動産等  | 3         | 270         | 335            | 606                                    |          |
|   | 遊休不動産等   | 1         | 80          | -              | 80                                     |          |
| 中四国   | 賃貸用不動産等  | 1         | 34          | 94             | 128                                    |          |
|   | 遊休不動産等   | 2         | 139         | 23             | 163                                    |          |
| 九州  | 賃貸用不動産等  | 2         | 3,319       | 442            | 3,761                                  |          |
|   | 遊休不動産等   | 3         | 149         | 6              | 156                                    |          |
| 合計  | 賃貸用不動産等  | 32        | 65,212      | 18,683         | 83,895                                 |          |
|   | 遊休不動産等   | 14        | 465         | 52             | 518                                    |          |
| 総計  |  | 46        | 65,678      | 18,736         | 84,414                                 |          |
| (4) 回収可能価額の算定方法   |  |           |             |                |  |          |
| 回収可能価額は、賃貸用不動産等については使用価値または正味売却価額を、遊休不動産等については正味売却価額を適用し、それぞれ処分費用見込額を控除して算定しております。  |  |           |             |                |  |          |
| なお、正味売却価額については、売却予定額、不動産鑑定評価基準（国土交通省 平成14年7月3日全部改正）による評価額、または公示価格を基準とした評価額によっております。 |  |           |             |                |  |          |
| また、使用価値については将来キャッシュ・フローを5.1%で割り引いて算定しております。   |  |           |             |                |  |          |
| ※8  | 支払備金戻入額の計算上、足し上げられた出再支払備金繰入額又は差し引かれた出再支払備金戻入額はありませぬ。また、責任準備金繰入額の計算上、足し上げられた出再責任準備金戻入額の金額は36百万円であります。 |           |             |                |  |          |
| ※9  | 減価償却実施額  |           |             |                |  |          |
|   | 有形固定資産   | 3,557百万円  |             |                | 有形固定資産                                 | 7,703百万円 |
|   | 無形固定資産   | 2,738百万円  |             |                | 無形固定資産                                 | 5,457百万円 |
| ※10   | 不動産動産等処分損の内訳は次のとおりであります。   |           |             |                |  |          |
|   | 土地   | 27,146百万円 |             |                |  |          |
|   | その他  | 792 〃     |             |                |  |          |
|   | 合計   | 27,938 〃  |             |                |  |          |

## (リース取引関係)

## &lt;借主側&gt;

| 当中間会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日)   | 前事業年度<br>(自 平成16年 4月 1日<br>至 平成17年 3月31日) |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
|---|---|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------|------|--|--------|-------|----------|------|---------|--|--|----------------------|-----------------------------|----------------------|----|-----|----|----|----|-----|----|----|
| 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  | 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  |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| ① リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額および中間期末残高相当額  | ① リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額および期末残高相当額      |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">取得価額<br/>相当額<br/>(百万円)</th> <th style="text-align: center;">減価償却<br/>累計額<br/>相当額<br/>(百万円)</th> <th style="text-align: center;">中間期末<br/>残高<br/>相当額<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>動産</td> <td style="text-align: center;">123</td> <td style="text-align: center;">53</td> <td style="text-align: center;">69</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: center;">123</td> <td style="text-align: center;">53</td> <td style="text-align: center;">69</td> </tr> </tbody> </table> |   | 取得価額<br>相当額<br>(百万円)        | 減価償却<br>累計額<br>相当額<br>(百万円) | 中間期末<br>残高<br>相当額<br>(百万円) | 動産      | 123  | 53   | 69     | 合計    | 123      | 53   | 69      | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">取得価額<br/>相当額<br/>(百万円)</th> <th style="text-align: center;">減価償却<br/>累計額<br/>相当額<br/>(百万円)</th> <th style="text-align: center;">期末残高<br/>相当額<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>動産</td> <td style="text-align: center;">131</td> <td style="text-align: center;">81</td> <td style="text-align: center;">49</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: center;">131</td> <td style="text-align: center;">81</td> <td style="text-align: center;">49</td> </tr> </tbody> </table> |  | 取得価額<br>相当額<br>(百万円) | 減価償却<br>累計額<br>相当額<br>(百万円) | 期末残高<br>相当額<br>(百万円) | 動産 | 131 | 81 | 49 | 合計 | 131 | 81 | 49 |
|   | 取得価額<br>相当額<br>(百万円)                      | 減価償却<br>累計額<br>相当額<br>(百万円) | 中間期末<br>残高<br>相当額<br>(百万円)  |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 動産  | 123                                       | 53                          | 69                          |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 合計  | 123                                       | 53                          | 69                          |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
|   | 取得価額<br>相当額<br>(百万円)                      | 減価償却<br>累計額<br>相当額<br>(百万円) | 期末残高<br>相当額<br>(百万円)        |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 動産  | 131                                       | 81                          | 49                          |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 合計  | 131                                       | 81                          | 49                          |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| ② 未経過リース料中間期末残高相当額  | ② 未経過リース料期末残高相当額                          |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td>1年内</td> <td style="text-align: center;">41百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td style="text-align: center;">28 "</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: center;">70 "</td> </tr> </tbody> </table>  | 1年内                                       | 41百万円                       | 1年超                         | 28 "                       | 合計      | 70 " | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td>1年内</td> <td style="text-align: center;">30百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td style="text-align: center;">19 "</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: center;">50 "</td> </tr> </tbody> </table>             | 1年内    | 30百万円 | 1年超      | 19 " | 合計      | 50 "   |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 1年内   | 41百万円                                     |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 1年超   | 28 "                                      |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 合計  | 70 "                                      |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 1年内   | 30百万円                                     |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 1年超   | 19 "                                      |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 合計  | 50 "                                      |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| ③ 支払リース料、減価償却費相当額および支払利息相当額   | ③ 支払リース料、減価償却費相当額および支払利息相当額               |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td>支払リース料</td> <td style="text-align: center;">21百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td style="text-align: center;">20 "</td> </tr> <tr> <td>支払利息相当額</td> <td style="text-align: center;">0 "</td> </tr> </tbody> </table>  | 支払リース料                                    | 21百万円                       | 減価償却費相当額                    | 20 "                       | 支払利息相当額 | 0 "  | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td>支払リース料</td> <td style="text-align: center;">45百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td style="text-align: center;">43 "</td> </tr> <tr> <td>支払利息相当額</td> <td style="text-align: center;">1 "</td> </tr> </tbody> </table> | 支払リース料 | 45百万円 | 減価償却費相当額 | 43 " | 支払利息相当額 | 1 "  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 支払リース料  | 21百万円                                     |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 減価償却費相当額  | 20 "                                      |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 支払利息相当額   | 0 "                                       |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 支払リース料  | 45百万円                                     |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 減価償却費相当額  | 43 "                                      |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| 支払利息相当額   | 1 "                                       |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| ④ 減価償却費相当額の算定方法<br>リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。   | ④ 減価償却費相当額の算定方法<br>同左                     |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |
| ⑤ 利息相当額の算定方法<br>リース料総額とリース物件の取得価額相当額の差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。  | ⑤ 利息相当額の算定方法<br>同左                        |                             |                             |                            |         |      |  |        |       |          |      |         |  |  |                      |                             |                      |    |     |    |    |    |     |    |    |

(有価証券関係)

当中間会計期間末および前事業年度末のいずれにおいても、子会社株式および関連会社株式で時価のあるものはありません。

(1株当たり情報)

| 項目                            | 当中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|-------------------------------|--|--|
| 1株当たり純資産額                     | 83,426円05銭                               | 88,503円82銭                             |
| 1株当たり当期純利益又は<br>1株当たり中間純損失(△) | △21,557円56銭                              | 1,943円72銭                              |
| 潜在株式調整後1株当たり<br>中間(当期)純利益     | —  | —                                      |

- (注) 1 1株当たり純資産額の計算にあたっては、A種株式の中間期末(期末)株式数に当該株式の調整比率2を乗じた株式数を含めて算定しております。
- 2 1株当たり当期純利益又は1株当たり中間純損失(△)の算定上の基礎は、次のとおりであります。なお、A種株式については普通株式と同等の株式として取り扱っており、A種株式の期中平均株式数に当該株式の調整比率2を乗じた株式数を含めて算定しております。

| 項目   | 当中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|--|--|--|
| 当期純利益又は中間純損失(△)(百万円)                         | △76,235                                  | 6,884                                  |
| 普通株主および普通株主と同等の株主に<br>帰属しない金額(百万円)           | —  | —                                      |
| 普通株式および普通株式と同等の株式に係る<br>当期純利益又は中間純損失(△)(百万円) | △76,235                                  | 6,884                                  |
| 普通株式および普通株式と同等の株式の<br>期中平均株式数(株)             | 3,536,375                                | 3,541,964                              |

- 3 潜在株式調整後1株当たり中間(当期)純利益については、希薄化効果を有している潜在株式が存在しないため記載しておりません。なお、希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり中間(当期)純利益の算定に含まれなかった潜在株式の概要は、次のとおりであります。

| 当中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |
|--|--|
| 潜在株式の種類 A種株式                             | 潜在株式の種類 A種株式                           |
| 潜在株式の数 1,084,000株                        | 潜在株式の数 1,084,000株                      |

この詳細については、第4 [提出会社の状況] 1 [株式等の状況] (1) [株式の総数等] ② [発行済株式] に記載のとおりであります。

(重要な後発事象)

I 当中間会計期間(自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日)

該当事項はありません。

II 前事業年度(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

該当事項はありません。

(2) 【その他】

該当事項はありません。

## 第6 【提出会社の参考情報】

当中間会計期間の開始日から半期報告書提出日までの間に、次の書類を提出しております。

(1) 有価証券報告書およびその添付書類

事業年度 第58期（自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日）

平成17年6月30日に関東財務局長に提出

(2) 臨時報告書

企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第12号および同項第19号（重要な資産の譲渡）の規定に基づく臨時報告書を平成17年9月27日に関東財務局長に提出



## 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

# 独立監査人の中間監査報告書

平成17年12月19日

三井生命保険株式会社  
取締役会 御中

## 監査法人 トーマツ

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 桃崎 有治 ㊞

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 中井 新太郎 ㊞

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 佐藤 誠 ㊞

当監査法人は、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている三井生命保険株式会社の平成17年4月1日から平成18年3月31日までの連結会計年度の中間連結会計期間（平成17年4月1日から平成17年9月30日まで）に係る中間連結財務諸表、すなわち、中間連結貸借対照表、中間連結損益計算書、中間連結剰余金計算書及び中間連結キャッシュ・フロー計算書について中間監査を行った。この中間連結財務諸表の作成責任は経営者にあり、当監査法人の責任は独立の立場から中間連結財務諸表に対する意見を表明することにある。

当監査法人は、我が国における中間監査の基準に準拠して中間監査を行った。中間監査の基準は、当監査法人に中間連結財務諸表には全体として中間連結財務諸表の有用な情報の表示に関して投資者の判断を損なうような重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。中間監査は分析的手続等を中心とした監査手続に必要な応じて追加の監査手続を適用して行われている。当監査法人は、中間監査の結果として中間連結財務諸表に対する意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

当監査法人は、上記の中間連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間連結財務諸表の作成基準に準拠して、三井生命保険株式会社及び連結子会社の平成17年9月30日現在の財政状態並びに同日をもって終了する中間連結会計期間（平成17年4月1日から平成17年9月30日まで）の経営成績及びキャッシュ・フローの状況に関する有用な情報を表示しているものと認める。

## 追記情報

中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更に記載のとおり、会社は当中間連結会計期間から固定資産の減損に係る会計基準を適用しているため、当該会計基準により中間連結財務諸表を作成している。

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以上

※ 上記は、中間監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社（半期報告書提出会社）が中間連結財務諸表に添付する形で別途保管しております。

# 独立監査人の中間監査報告書

平成17年12月19日

三井生命保険株式会社  
取締役会 御中

## 監査法人 トーマツ

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 桃崎有治 ㊞

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 中井新太郎 ㊞

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 佐藤誠 ㊞

当監査法人は、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている三井生命保険株式会社の平成17年4月1日から平成18年3月31日までの第59期事業年度の中間会計期間（平成17年4月1日から平成17年9月30日まで）に係る中間財務諸表、すなわち、中間貸借対照表及び中間損益計算書について中間監査を行った。この中間財務諸表の作成責任は経営者にあり、当監査法人の責任は独立の立場から中間財務諸表に対する意見を表明することにある。

当監査法人は、我が国における中間監査の基準に準拠して中間監査を行った。中間監査の基準は、当監査法人に中間財務諸表には全体として中間財務諸表の有用な情報の表示に関して投資者の判断を損なうような重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。中間監査は分析的手続等を中心とした監査手続に必要な応じて追加の監査手続を適用して行われている。当監査法人は、中間監査の結果として中間財務諸表に対する意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

当監査法人は、上記の中間財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に準拠して、三井生命保険株式会社の平成17年9月30日現在の財政状態及び同日をもって終了する中間会計期間（平成17年4月1日から平成17年9月30日まで）の経営成績に関する有用な情報を表示しているものと認める。

## 追記情報

中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更に記載のとおり、会社は当中間会計期間から固定資産の減損に係る会計基準を適用しているため、当該会計基準により中間財務諸表を作成している。

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以上

※ 上記は、中間監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社（半期報告書提出会社）が中間財務諸表に添付する形で別途保管しております。

