

平成20年度

1. 会計方針に関する事項

(1) 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券(金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含む)の評価は、売買目的有価証券については時価法(売却原価の算定は移動平均法)、その他有価証券のうち時価のあるものについては、3月末日の市場価格等に基づく時価法(売却原価の算定は移動平均法)によっております。

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

(2) 有形固定資産の減価償却の方法

有形固定資産の減価償却は、それぞれ次の方法により計上しております。

・有形固定資産

① 平成19年3月31日以前に取得したもの 旧定率法によっております。

② 平成19年4月1日以降に取得したもの 定率法によっております。

なお、その他の有形固定資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。

(3) 外貨建資産等の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、決算日の為替相場により円換算しております。

(4) 引当金の計上方法

①貸倒引当金

貸倒引当金は、資産の自己査定基準及び償却・引当基準に則り、次のとおり計上することとしております。

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)に対する債権及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、債権額から担保の回収可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上することとしております。また、現状、経営破綻の状況にはないが、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(以下「破綻懸念先」という)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及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することとしております。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を計上することとしております。

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うこととしております。

ただし、上記の手續きにおいて査定した結果、当社の債権について全額回収可能であると判断したため、貸倒引当金は、計上していません。

②退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、退職給付に係る会計基準(「退職給付に係る会計基準の設定に関する意見書」平成10年6月16日企業会計審議会)に基づく小規模企業等における簡便法を採用し、当事業年度末における所要額を計上しております。

(5) 価格変動準備金の計上方法

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

(6) 消費税等の会計処理

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

(7) 責任準備金の積立方法

責任準備金は、保険業法第116条の規定に基づく準備金であり、保険料積立金については、金融庁長官が定める方式(平成8年大蔵省告示第48号)により計算しております。

(8) 無形固定資産の減価償却の方法

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

2. 有形固定資産の減価償却累計額は165百万円であります。

3. 保険業法第118条に規定する特別勘定資産の額は40,424百万円であります。なお、負債の額も同額であります。

4. 関係会社に対する金銭債権の総額は5百万円、金銭債務の総額は262百万円であります。

5. 繰延税金資産の総額は2,273百万円であります。

主な発生原因は、繰越欠損金1,845百万円、保険契約準備金169百万円、未払税金62百万円であります。

繰延税金負債は該当金額がありません。

なお、評価性引当金が繰延税金資産と同額であるため、貸借対照表に計上していません。

6. 当年度における法定実効税率は36.21%であり、法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異は、評価性引当金の増加及び永久差異です。

7. 担保に供されている資産の額
該当事項はありません。
8. 保険業法施行規則第 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 7,777 百万円であります。
9. 1 株当たりの純資産額は 33,318 円 41 銭であります。
10. 外貨建資産の額は 1,664 百万円(外貨額 16 百万米ドル)、外貨建負債の額は 52 百万円(外貨額 0 百万ユーロ)であります。
11. 金額は記載単位未満を切捨てて表示しております。

特別損失	0
固定資産等処分損失	0
減価償却資産の減損損失	-
商品取引責任準備金繰入額	0
不動産の他の特別損失	-
契約者配当準備金繰入額	-
法人引当金繰入額	-
法人前期繰上税等	△4,141
法人前期繰上税等	3
法人前期繰上税等	-
法人前期繰上税等	3
法人前期繰上税等	△4,145

(損益計算書の注記)

平成20年度																											
1.	関係会社との取引による収益の総額は6百万円、費用の総額は1,008百万円であります。																										
2.	責任準備金繰入額の計算上、差し引かれた出再責任準備金繰入額の金額は7,777百万円であります。																										
3.	1株当たり当期純損失は41,454円46銭であります。																										
4.	関連当事者との取引																										
	<table border="1"> <tr> <td>属性</td> <td>親会社</td> </tr> <tr> <td>会社名</td> <td>アリアンツエスイー</td> </tr> <tr> <td>所在地</td> <td>ドイツ国ミュンヘン市</td> </tr> <tr> <td>資本金</td> <td>1,159百万ユーロ</td> </tr> <tr> <td>事業の内容</td> <td>子会社の経営管理、主に子会社を対象とする再保険業等</td> </tr> <tr> <td>議決権等の所有(被所有)割合</td> <td>被所有直接100%</td> </tr> <tr> <td>関連当事者との関係</td> <td>再保険契約の締結</td> </tr> <tr> <td>取引の内容</td> <td></td> </tr> <tr> <td>再保険収入 取引金額(百万円)</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>再保険料 取引金額(百万円)</td> <td>869</td> </tr> <tr> <td>費目</td> <td></td> </tr> <tr> <td>再保険貸 期末残高(百万円)</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>再保険借 期末残高(百万円)</td> <td>199</td> </tr> </table>	属性	親会社	会社名	アリアンツエスイー	所在地	ドイツ国ミュンヘン市	資本金	1,159百万ユーロ	事業の内容	子会社の経営管理、主に子会社を対象とする再保険業等	議決権等の所有(被所有)割合	被所有直接100%	関連当事者との関係	再保険契約の締結	取引の内容		再保険収入 取引金額(百万円)	6	再保険料 取引金額(百万円)	869	費目		再保険貸 期末残高(百万円)	5	再保険借 期末残高(百万円)	199
属性	親会社																										
会社名	アリアンツエスイー																										
所在地	ドイツ国ミュンヘン市																										
資本金	1,159百万ユーロ																										
事業の内容	子会社の経営管理、主に子会社を対象とする再保険業等																										
議決権等の所有(被所有)割合	被所有直接100%																										
関連当事者との関係	再保険契約の締結																										
取引の内容																											
再保険収入 取引金額(百万円)	6																										
再保険料 取引金額(百万円)	869																										
費目																											
再保険貸 期末残高(百万円)	5																										
再保険借 期末残高(百万円)	199																										
5.	親会社に関する情報 アリアンツエスイーはドイツ国内の各取引所、ニューヨーク証券取引所等に上場しております。																										
6.	金額は記載単位未満を切捨てて表示しております。																										