

# メモリード・ライフの現状 2009

MEMOLEAD - LIFE DISCLOSURE



メモリード・ライフ

平素は格別のご愛顧を賜り厚くお礼申し上げます。

私ども、メモリードグループは冠婚葬祭業を通じてお客様への感動を不断に追求しております。このメモリードグループの冠婚葬祭業を経済的側面からサポートする目的で、一般の保険業法改正を機に設立した少額短期保険会社が、株式会社メモリード・ライフです。

当社は、生命保険を中心にした少額短期保険会社ですが、お客様の人生における様々な資金需要に対し、リスク・ヘッジの観点に立って、合理的な計算に基づく保険商品をご提供することにより、冠婚葬祭業とは極めて親和性の高いビジネスとして、これまでにメモリードグループで築きあげた互助会制度を補完のみならず充実、発展させて参る所存です。

さらに加えて申し上げますと、冠婚葬祭業はもともとお客様のライフイベントに際して、お客様の琴線に触れる感動をプロデュースするビジネスです。

こうしたライフイベントニーズを的確にとらえた保険商品をご提供することで、お客様を経済的側面からサポートすることは、お客様の人生をより豊かにし、ひいては社会の更なる貢献に繋がると確信しております。

次に、当社の経営目標の柱は次の通りです。

お客様から見て魅力的な商品を開発すること

革新的なライフイベントプロデューサーであり、夢のあるメモリードグループの会社ならではの画期的な新しい商品を数多く開発します。これらの商品はお客様から見て魅力的で先駆的な商品にしたいと考えています。

効率経営を心がけること

お客様への最大・最高のサービスは低価格とすることです。

価格競争とは効率化の競争であり、保険業は営業規模が大きいほど、効率経営を行い易いのですが、たとえ規模が小さくても、妥協を許さない徹底した効率経営を、創意工夫により実現いたします。

コンプライアンス・リスク管理に努めること

及び で競争優位な状況を構築して行こうとすれば、どうしてもコンプライアンス・リスク管理は手薄にならざるを得ないと思われがちです。しかしながら、当社は、及び でもご理解頂けると存じますが、総ては「お客様の満足の為に」を第一義に経営を行って行きます。

従いまして、お客様が長期に亘って安心してお付き合い頂ける会社である為に法令等の順守を徹底してまいります。

同様に、お客様の人生リスクに対しての経済的準備のために長期に亘って多額の資金をお支払い頂く業務であり、経営リスクを含めリスク管理についても徹底してまいります。

「お客様第一」を経営の基本理念として、以上3つの経営目標を柱に「お客様に感動を与える会社」となるよう、役員・従業員一同、一致協力して取り組んでまいります。

最後になりましたが、当社の現況についてご報告申し上げます。当社は、営業開始初年度にして、単年度黒字を達成することが出来ました。これも偏に、当社を温かく応援して下さいました多くのお客様と、意気に感じてご支援賜りました代理店の皆様のお陰と、心より感謝申し上げます。

更に皆様方のご信頼・ご期待にお応えすべく、2009年度は、累積黒字の達成、高いソルベンシー・マージン比率の維持、画期的な商品・サービスの開発等に努めてまいりますので、昨年度に引き続きご指導・ご鞭撻を賜りますよう、よろしくお願い申し上げます。

## 目 次

## 会社の概要および組織

|              |   |
|--------------|---|
| 会社の特色 .....  | 2 |
| 会社の沿革 .....  | 2 |
| 経営の組織 .....  | 3 |
| 株式の状況 .....  | 4 |
| 役員の状況 .....  | 4 |
| 使用人の状況 ..... | 5 |

## 主要な業務の内容

|               |   |
|---------------|---|
| 取扱商品 .....    | 6 |
| 取扱サービス .....  | 7 |
| 保険金のお支払 ..... | 7 |
| 再保険の状況 .....  | 7 |
| 保険の募集体制       |   |
| 保険の募集方法 ..... | 8 |
| 当社の勧誘方針 ..... | 8 |

## 主要な業務に関する事項

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| 2008 事業年度における業務の概況 .....          | 9  |
| 直近の 3 事業年度における主要な業務の状況を示す指標 ..... | 11 |
| 直近の 2 事業年度における業務の状況               |    |
| 主要な業務を示す指標等 .....                 | 12 |
| 保険契約に関する指標等 .....                 | 13 |
| 経理に関する指標等 .....                   | 13 |
| 資産運用に関する指標等 .....                 | 14 |
| 責任準備金の残高の内訳 .....                 | 15 |

## 運営に関する事項

|                     |    |
|---------------------|----|
| リスク管理の体制 .....      | 16 |
| 法令遵守の体制 .....       | 16 |
| 個人情報の取り扱いについて ..... | 16 |

## 財産の状況

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| 計算書類                                    |    |
| 貸借対照表 .....                             | 18 |
| 損益計算書 .....                             | 19 |
| キャッシュ・フロー計算書 .....                      | 20 |
| 株主資本等変動計算書 .....                        | 21 |
| 保険金の支払い能力の充実の状況（ソルベンシ - ・マージン比率） .....  | 24 |
| 有価証券または金銭信託の取得価額または契約価額、時価および評価損益 ..... | 25 |
| 公衆の縦覧に供する書類に関する会計監査人の監査の有無 .....        | 25 |
| 計算書類に関する会計監査人の監査証明の有無 .....             | 25 |

## 会社の概要および組織

### 会社の特色

当社は、冠婚葬祭業並びにその関連事業を行うメモリードグループの主要企業を株主とし、平成18年に、メモリードの冠婚葬祭互助会の会員を対象とした「ありがとう共済会」の共済契約の受け皿並びに冠婚葬祭をご利用のお客様に少額短期保険により経済的側面からバックアップすることを目的に、設立されました。平成20年3月に関東財務局長の少額短期保険業者として登録を完了し、同年4月1日より少額短期保険業者としての営業を開始いたしました。

### 会社の沿革

当社の沿革について

|            |                                                                     |
|------------|---------------------------------------------------------------------|
| 平成18年8月1日  | 少額短期保険業準備会社「株式会社メモリードインシュアランスプランニング」設立                              |
| 平成20年1月24日 | 「株式会社メモリード・ライフ」に社名変更                                                |
| 平成20年1月24日 | 本店事務所を文京区小石川1丁目に移転                                                  |
| 平成20年2月5日  | 特定保険会社「ありがとう共済会」と共済契約包括移転の締結                                        |
| 平成20年3月19日 | 少額短期保険業者 関東財務局(少額短期保険)第18号登録                                        |
| 平成20年4月1日  | 少額短期保険業としての営業を開始<br>「無配当1年定期保険」、「無配当1年定期保険(無選択型)」発売                 |
| 平成20年9月5日  | 「ありがとう共済会」共済契約の包括移転の認可取得                                            |
| 平成20年9月12日 | 「ありがとう共済会」共済契約の包括移転により受入                                            |
| 平成20年10月1日 | 「無配当夫婦連生1年定期保険」発売                                                   |
| 平成21年3月末   | 単年度黒字達成                                                             |
| 平成21年5月1日  | 「無配当1年定期保険(保険金建)」発売、併せて従来の「無配当1年定期保険」を「無配当災害死亡割増型1年定期保険(保険料建)」に名称変更 |

現在にいたる

包括移転を受けた共済会の沿革について

|            |                                           |
|------------|-------------------------------------------|
| 平成17年6月1日  | 共済会「ありがとう共済会」設立                           |
| 平成17年6月    | 「ありがとうプラン」募集開始                            |
| 平成17年9月    | 「ありがとうプラン」募集開始                            |
| 平成18年4月    | 「ありがとうプラン(生命共済)」募集開始                      |
| 平成18年8月3日  | 特定保険業者届出実施(関東財務局)                         |
| 平成20年1月9日  | 包括移転に伴う共済契約の募集の停止                         |
| 平成20年2月5日  | 株式会社メモリード・ライフと共済契約包括移転の締結ならびに共済契約移転の公告の実施 |
| 平成20年9月12日 | 株式会社メモリード・ライフへの共済契約包括移転の実施                |
| 平成20年9月19日 | 共済契約移転完了の公告                               |

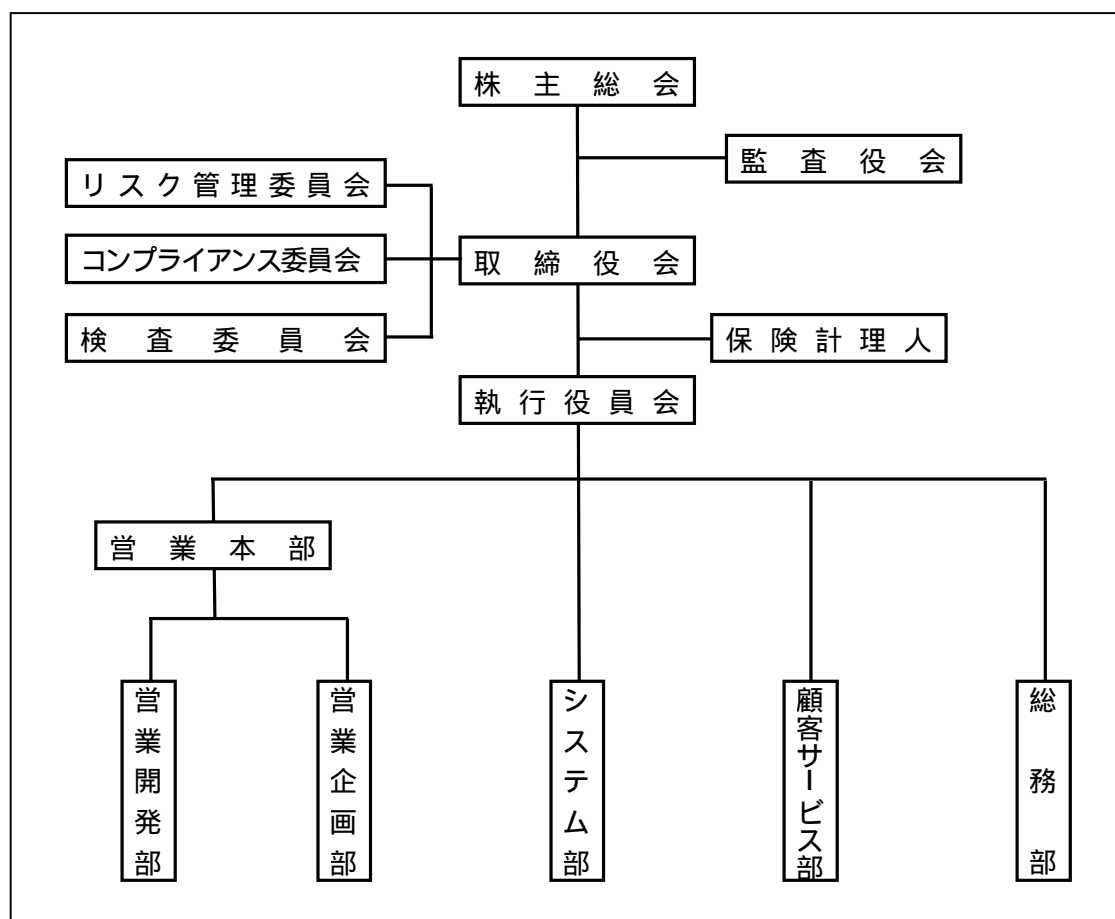
## 経営の組織

所在地

[本社] 〒112-0002 東京都文京区小石川 1-2-4 東洋ビル 7F

[支社] 現在、支社はございません。

組織図（平成 21 年 6 月 1 日現在）



## 株式の状況

## 株式数

- 発行可能株式総数 60 千株
- 発行済株式の総数 10 千株

## 株主数

- 平成 20 年度末株主数 8 名

## 株 主（平成 20 年度末現在）

| 株主の氏名又は名称        | 当社への出資状況 |       |
|------------------|----------|-------|
|                  | 持株数等     | 持株比率  |
| 株式会社メモリード(長崎)    | 1,480 株  | 14.8% |
| 株式会社メモリード(群馬)    | 1,480 株  | 14.8% |
| 株式会社セレモニ - 宮崎    | 1,480 株  | 14.8% |
| 株式会社クリエイト企画      | 1,480 株  | 14.8% |
| 株式会社佐賀新生活互助センタ - | 1,480 株  | 14.8% |
| 株式会社ぐんかん         | 1,000 株  | 10.0% |
| 株式会社公善社          | 800 株    | 8.0%  |
| 株式会社メモリード興産      | 800 株    | 8.0%  |

## 役員状況（平成 21 年 6 月 30 日現在）

| 氏 名    | 地 位     | 担 当              | 重要な兼職                     |
|--------|---------|------------------|---------------------------|
| 沖 雅博   | 代表取締役   | 営業本部長<br>システム部   | なし                        |
| 原 康雄   | 取締役     |                  | なし                        |
| 山内 喬   | 取締役     |                  | なし                        |
| 黒田 一夫  | 取締役     | 総務部<br>顧客サ - ビス部 | なし                        |
| 吉田 卓史  | 取締役(社外) |                  | 株式会社ライムメンバーズ代表<br>取締役     |
| 森 真司   | 取締役(社外) |                  | 株式会社メモリード(群馬)シス<br>テム開発室長 |
| 高田 四三造 | 監査役     |                  | なし                        |
| 細谷 正弘  | 監査役(社外) |                  | 株式会社メモリード(群馬)監査<br>役      |
| 井上 治男  | 監査役(社外) |                  | せいあ税理士法人代表社員              |

## 使用人の状況

| 区分       | 平成19年度 | 平成20年度 | 当期増減（ ） | 平成 20 年度末現在 |          |
|----------|--------|--------|---------|-------------|----------|
|          |        |        |         | 平均年齢        | 平均勤続年数   |
| 内務職員(*1) | 5 名    | 11 名   | 6 名     | 46 歳        | 1 年 3 ヶ月 |
| 営業職員     | -      | 0      | 0       | -           | -        |

( \* 1 ) 内務職員数は、各年度末における人員数(パート社員を含む。)を示します。

## 主要な業務の内容

### 取扱商品

#### 無配当災害死亡割増型 1 年定期保険（保険料建）

小さなご負担で必要な保障が最長99歳まで一生涯確保できる定期保険です。

更新により一生涯（更新最長99歳まで）の保障の継続が可能です。

保険期間中の死亡に対し死亡保険金をお支払いいたします。

保険料は高年齢でも一定です。

保険金クイック支払いサービスにより、支払申出書を当社が受付けた日の翌々営業日に保険金の50%をお支払いすることができます。

K 1 プラン、K 2 プランの 2 つのプランがあり、災害（不慮の事故）で死亡された場合、K 1 プランは通常の死亡保険金額の 2 倍、K 2 プランは 3 倍をお支払いいたします。

保険料の支払方法には月払（年12回払）の他、三ヶ月払（年 4 回払）、半年払（年 2 回払）、年払（年 1 回払）もご利用になれます。保険料も4,000円、5,000円等のコースもご用意しております。

#### 無配当 1 年定期保険（保険金建）

必要な保障額が最長99歳まで一生涯確保できる定期保険です。

更新により一生涯（更新最長99歳まで）の保障の継続が可能です。

保険金建ですので万一のときの必要資金にあわせた死亡保険金額が設定でき、保険金額は10万円単位でお申し込みいただけます。

保険期間中の死亡に対して死亡保険金をお支払いいたします。

この保険は保険金建ですので、更新により高年齢になっても死亡保険金額は変わりません（保険料は逡増します。）。

災害死亡給付特約を付加することで、不慮の事故による死亡保障が充実できます（災害死亡保険金額は最高で300万円で10万円単位となります。）。

保険金クイック支払サービスにより、支払申出書を当社が受付けた日の翌々営業日に保険金の50%をお支払いすることができます。

保険料の支払方法は月払（年12回払）、三ヶ月払（年 4 回払）、半年払（年 2 回払）、年払（年 1 回払）の 4 つの方法からお選びいただけます。

#### 無配当夫婦連生1年定期保険 型 / 型

お手頃の保険料でご夫婦いずれかの方が万が一の際に保障を確保できる定期保険です。

被保険者が複数（夫婦連生）であっても、ご主人の年齢によって保険料が決まります。

一つの保険契約により、夫婦いずれかの死亡保障が準備できます。

より多くの方がご加入できるよう、保険契約の申し込みの際の引受基準を緩和しております。

災害死亡給付特約を付加することで不慮の事故による死亡保障が充実できます（災害死亡保険金額は最高で300万円で10万円単位となります。）。

保険金クイック支払サービスにより、支払申出書を当社が受付けた日の翌々営業日に保険金の50%をお支払いすることができます。

## 取扱サービス

### 代理店オンラインシステム導入

平成20年10月より、代理店における契約内容照会への対応、また保険契約申込書の機械作成を稼働させ、お客様に対する回答の迅速化、またお申し込み手続きにおけるお客様の簡便性の向上を図りました。

### ホームページを利用したの変更手続き

平成21年4月より、当社ホームページ上で、直接ご契約者が、契約者・被保険者のご住所、電話番号等の変更手続きができるようにいたしました。

## 保険金のお支払

### 保険金クイック支払サービス

お客様からの、支払申出書および死亡診断書で、死亡保険金の50%を書類当社受付日の翌々営業日にお支払いするサービスを実施しております（契約後2年以内の死亡等クイック支払の対象とならないケースもございますので詳しくは当社代理店にお問い合わせください）。

### 保険金支払査定および事実確認の体制

保険金のお支払請求にあたっては、個々の状況により、事実関係の調査・確認を行ったうえで、お支払の可否を判断する場合があります。

早期の死亡については、保険金のお支払いに精通した医師の判断の上、お支払の可否を判断しております。

### 保険金をお支払できない場合の対応

契約申込時の告知の内容その他により、保険金をお支払できない場合には、受取人様宛、文書にてご連絡いたします。

## 再保険の状況

現在、当社では再保険契約の引受け並びに保険契約の出再は実施しておりません。

## 保険の募集体制

### 保険の募集方法

営業開始時点では株主企業の冠婚葬祭互助会の会員募集を行う委託外務員を個人募集代理店として、少額短期保険の募集を展開いたしておりますが、全国的な販売展開を行うため、その他の冠婚葬祭業ならびに生・損保大規模募集代理店を中心とした代理店開拓を展開いたしております。

この結果平成20年度始で4店であった法人代理店に対し、代理店開拓を推進した結果、年度末では12店増加の16店となりました。

### 当社の勧誘方針

少額短期保険商品（以下、「保険商品」といいます。）の販売等に際して、各種法令等を遵守し、適正な勧誘に努めます。

- 保険業法、金融商品の販売等に関する法律、消費者契約法その他各種法令・諸規則を遵守することは勿論、保険制度が健全に運営されるよう努めます。
- 販売等に当たっては、お客様に商品内容を正しくご理解いただけるよう説明内容や説明方法に創意工夫し、適正な募集活動を行って参ります。

お客様のライフ・プランに合った保険商品の勧誘に努めます。

- お客様のプライバシーやモラルリスクの排除に十分配慮しつつ、お客様のライフ・プランをベースに、お客様のご意向やご実情に合った商品を販売いたします。

お客様への商品説明等については、販売・勧誘形態に応じて、お客様本位の方法等の創意工夫に努めます。

- 販売・勧誘活動に当たっては、お客様の立場に立って、時間帯や勧誘場所について十分に配慮します。
- お客様と直接対面しない勧誘・販売（例えば通信販売等）を行う場合には、説明方法等に工夫を凝らし、お客様にご理解いただけるよう努力します。

お客様にご信頼・ご満足いただけるよう努めます。

- 社内(代理店)研修等により、十分な商品説明や適正な勧誘方法の確保に努めます。
- お客様の様々なご意見等を十分お聞きし、その後の保険商品の販売・勧誘に反映します。

## 主要な業務に関する事項

### 2008事業年度における業務の概況

#### 主要な事業内容

当社は、普通死亡および災害死亡を保障する、「無配当1年定期保険」、「無配当1年定期保険（無選択型）」および「無配当夫婦連生1年定期保険」の3種類の保険商品と「災害死亡給付特約」を、平成20年4月より代理店を通じて販売いたしておりました。

また、平成20年9月12日には特定保険業者の「ありがとう共済会」より、共済契約の包括移転を受けました。

#### 金融経済環境

平成20年度の日本経済は、エネルギー - 並びに原材料の上昇また米国のサブプライム住宅ローン問題に端を発した世界的な金融資本市場の危機を契機とした景気後退局面の影響により、平成14年初めから続いていた景気回復が逆転し、輸出企業を中心とした会社業績の急激な落ち込み、雇用情勢の悪化、消費支出の停滞、企業の資金繰り悪化など、我が国の金融経済情勢は最悪の状況を呈しました。

一方、米国経済の停滞による、円高の進行と株価の下落は保険業界の平成20年度決算に対しても大きな影響を与えました。

そのような中、少額短期保険業者は平成20年3月末現在の31社から63社へと倍増しました。

#### 事業の経過および成果

平成20年3月19日の関東財務局への少額短期保険業者としての登録完了を受けて、平成20年4月1日より営業を開始しました。

平成20年度の新契約は、件数は10,813件、年換算保険料は224百万円で、年度末の保有契約高は、包括移転を受けた共済契約を含み、件数で24,002件、年換算保険料で466百万円となりました。

このような順調な新契約と共済契約の移転の受け入れにより、収入保険料は262百万円、その他の収入を含め経常収入は263百万円となりました。

一方、費用面では事業費および一般管理費については効率的な支出に努めた結果195百万円となり、支払保険金14百万円およびその他の費用を含め経常費用は259百万円で、経常利益は4百万円、税引後利益3百万円と営業開始初年度で単年度黒字を達成することができました。

システム面では、10月の代理店オンラインシステム導入により、代理店における契約内容照会への対応、また保険契約申込書の機械作成を稼働させ、お客様に対する回答の迅速化、またお申し込み手続きにおけるお客様の簡便性の向上を図りました。

また、お客様第一の観点から、初年度第1回保険料を保障の責任開始の要件としない、「責任開始期に関する特約」を創設するほか、保険契約引き受け面では、ご健康状態に関する告知やお申込書のご記入内容についての確認が容易なお申し込みについては、当社申込書到着日の翌日には保険証券を作成し、お送りする「ワンデ

イ・イシュ - (One - day Issue)」、また保険金の支払いではお申出書のみで、死亡保険金の50%をお申出日の翌々営業日にお支払いする「保険金クイック支払サービス」を導入いたしております。

営業面では、平成20年度始で4店であった法人代理店に対し、代理店開拓を推進した結果、年度末では12店増加の16店となりました。

#### 対処すべき課題

金融経済環境が不透明な中、お客様に安心して保険にご契約・ご継続いただくためには、保険会社として最大の責務である保険金支払いを履行できる経営体力を構築することと考えます。当社は営業開始初年度で、単年度黒字は達成したものの、営業開始までの準備に要した費用があり累積では赤字の状態であり、これを早期に解消し、累積黒字を達成すること、併せて高いソルベンシ - ・マ - ジン比率を維持することを、翌期の最大の経営課題としております。

このため今後取り組むべき具体的課題として、量的観点からは新契約件数の増加、そのための販売戦力拡大のための代理店開拓の一層の強化、さらにインターネットによる通信販売の導入に取り組んでまいります。また質的・効率的観点から、代理店稼働率の向上、一件単価のアップ、継続率・更新率の更なる引上げに取り組んでまいります。

一方、保険業という公共性に鑑み、コンプライアンス（法令遵守）、内部検査、リスク管理について、お客様の信頼にお応えできるよう、引続き徹底に努めてまいります。

#### 財産及び損益の状況の推移

（単位：千円）

| 区分                      | 18 年度         | 19 年度         | 20 年度<br>( 当期 ) |
|-------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| 収入保険料                   | -             | -             | 262,455         |
| （死亡保険）                  | -             | -             | 262,455         |
| （その他の保険）                | -             | -             | -               |
| 正味収入保険料                 | -             | -             | 262,100         |
| （死亡保険）                  | -             | -             | 262,100         |
| （その他の保険）                | -             | -             | -               |
| 利息及び配当金収入               | 14            | 436           | 1,036           |
| 経常利益（又は経常損失）            | 7,248         | 81,698        | 4,448           |
| 契約者配当準備金繰入額             | -             | -             | -               |
| 当期純利益（又は当期純損失）          | 7,441         | 81,942        | 3,405           |
| 総資産                     | 122,926       | 417,198       | 749,246         |
| 1株当たり当期純利益<br>（又は当期純損失） | 2,861.98<br>円 | 8,194.29<br>円 | 340.50<br>円     |

当社の少額短期保険業の営業開始日は平成20年4月1日です。

## 直近の3事業年度における主要な事業の状況を示す指標

(単位：千円)

| (区 分)         | 平成 18 年度 | 平成 19 年度 | 平成 20 年度 |
|---------------|----------|----------|----------|
| 経常収益          | 14       | 436      | 263,491  |
| 経常利益          | 7,248    | 81,698   | 4,448    |
| 当期純損益         | 7,441    | 81,942   | 3,405    |
| 資本金の額         | 65,000   | 250,000  | 250,000  |
| 発行済株式の総数      | 2,600    | 10,000   | 10,000   |
| 純資産額          | 122,558  | 410,604  | 414,065  |
| 総資産額          | 122,926  | 417,198  | 749,246  |
| 責任準備金残高       | -        | -        | 316,153  |
| 有価証券残高        | -        | 10,028   | 110,732  |
| ソルベンシー・マージン比率 | -        | -        | 7200.2%  |
| 配当性向          | -        | -        | -        |
| 従業員数          | 4        | 5        | 11       |
| 正味収入保険料の額     | -        | -        | 262,100  |

当社の少額短期保険業の営業開始日は平成 20 年 4 月 1 日です。

## 直近の2事業年度における業務の状況

当社の少額短期保険業の営業開始日は平成20年4月1日のため、以下の から まで平成20年度の1事業年度の数値のみを記載しております。

主要な業務の状況を示す指標等

正味収入保険料

(単位：千円)

| 区 分       | 金 額     |
|-----------|---------|
| 生命保険・医療保険 | 262,100 |
| 死亡保険      | 262,100 |
| 医療保険      | -       |
| その他       | -       |
| 合 計       | 262,100 |

\* 正味収入保険料とは、(保険料 - 解約返戻金 - その他返戻金) - (再保険料 - 再保険返戻金)

元受正味保険料

(単位：千円)

| 区 分       | 金 額     |
|-----------|---------|
| 生命保険・医療保険 | 262,100 |
| 死亡保険      | 262,100 |
| 医療保険      | -       |
| その他       | -       |
| 合 計       | 262,100 |

\* 元受正味保険料とは、(保険料 - 解約返戻金等)

支払再保険料

該当事項はありません。

正味支払保険金

(単位：千円)

| 区 分       | 金 額    |
|-----------|--------|
| 生命保険・医療保険 | 14,575 |
| 死亡保険      | 14,575 |
| 医療保険      | -      |
| その他       | -      |
| 合 計       | 14,575 |

\* 正味支払保険金とは、(保険金等 - 回収再保険金)

回収再保険金

該当事項はありません。

## 保険契約に関する指標等

契約者配当金の額

該当事項はありません。

## 正味損害率、正味事業費率およびその合算率

| 区分        | 正味損害率 | 正味事業費率 | 合算率   |
|-----------|-------|--------|-------|
| 生命保険・医療保険 | 5.5%  | 74.5%  | 80.0% |
| 死亡保険      | 5.5%  | 74.5%  | 80.0% |
| 医療保険      | -     | -      | -     |
| その他       | -     | -      | -     |
| 合計        | 5.5%  | 74.5%  | 80.0% |

\* 正味損害率とは、(正味支払保険金/正味収入保険料) × 100

\* 正味事業費率とは、(正味事業費/正味収入保険料 × 100)

\* 合算率とは、(正味損害率 + 正味事業費率)

## 元受損害率、元受事業費率およびその合算率

| 区分        | 元受損害率 | 元受事業費率 | 合算率   |
|-----------|-------|--------|-------|
| 生命保険・医療保険 | 5.5%  | 74.5%  | 80.0% |
| 死亡保険      | 5.5%  | 74.5%  | 80.0% |
| 医療保険      | -     | -      | -     |
| その他       | -     | -      | -     |
| 合計        | 5.5%  | 74.5%  | 80.0% |

\* 元受損害率とは、(保険金 + 給付金) / (保険料 - 解約返戻金 - その他返戻金) × 100

\* 元受事業費率とは、事業費 / (保険料 - 解約返戻金 - その他返戻金) × 100

\* 合算率とは、(元受損害率 + 元受事業費率)

## 経理に関する指標等

支払備金

(単位：千円)

| 区分        | 普通支払備金 | IBNR 支払備金 | 合計    |
|-----------|--------|-----------|-------|
| 生命保険・医療保険 | 4,306  | 1,672     | 5,978 |
| 死亡保険      | 4,306  | 1,672     | 5,978 |
| 医療保険      | -      | -         | -     |
| その他       | -      | -         | -     |
| 合計        | 4,306  | 1,672     | 5,978 |

\* IBNR 支払備金とは、既発生未支払備金のことであり、「保険業法施行規則第211条の52において準用する規則第73条第1項第2号の規定に基づく支払備金として積み立てる金額を定める件(平成18年3月10日金融庁告示第17号)」第2条の規定により、算出

## 責任準備金

(単位：千円)

| 区分        | 普通責任<br>準備金 | 異常危険<br>準備金 | 契約者<br>配当準備金 | 合計      |
|-----------|-------------|-------------|--------------|---------|
| 生命保険・医療保険 | 281,477     | 9,336       | 25,339       | 316,153 |
| 死亡保険      | 281,477     | 9,336       | 25,339       | 316,153 |
| 医療保険      | -           | -           | -            | -       |
| その他       | -           | -           | -            | -       |
| 合計        | 281,477     | 9,336       | 25,339       | 316,153 |

## 資産運用に関する指標等

## 資産運用の概況

(単位：千円)

| 区 分   | 金 額     | 構成比    |
|-------|---------|--------|
| 現預金   | 524,555 | 70.0%  |
| 金銭信託  | -       | -      |
| 有価証券  | 110,732 | 14.7%  |
| 運用資産計 | 635,287 | 84.7%  |
| 総資産   | 749,246 | 100.0% |

## 利息配当収入の額および運用利回り

(単位：千円)

| 区 分  | 金 額   |
|------|-------|
| 現預金  | 713   |
| 金銭信託 | -     |
| 有価証券 | 322   |
| 合計   | 1,036 |

## 保有有価証券の種類別残高および利回り等

(単位：千円)

| 銘柄名  | 取得金額    | 利率       | 償還日               | 構成比    |
|------|---------|----------|-------------------|--------|
| 5年国債 | 10,039  | 年利率 0.8% | 平成 25 年 3 月 20 日  | 9.1%   |
| 5年国債 | 100,648 | 年利率 0.9% | 平成 25 年 12 月 20 日 | 90.9%  |
| 合 計  | 110,687 |          |                   | 100.0% |

## 価格変動準備金

価格変動準備金は、保険業法第 115 条の規定により、22 千円を計上しております。

## 責任準備金の残高の内訳

当事業年度末における責任準備金残高の内訳は、以下の通りです。

(単位：千円)

| 種 目     | 未経過保険料<br>(A) | 危険保険料<br>積み増し(B) | 収支残(C) | 当期末<br>普通責任準備金<br>(A+B) |
|---------|---------------|------------------|--------|-------------------------|
| 死 亡 保 険 | 281,345       | 132              | 20,883 | 281,477                 |
| そ の 他   | -             | -                | -      | -                       |
| 合 計     | 281,345       | 132              | 20,883 | 281,477                 |

(注) 少額短期保険業につき、未経過保険料と収支残(C)の大きい方と危険保険料積み増し(B)の合計を当期末普通責任準備金として計上しております。

また、上記(A)に含めた、旧共済契約の保険料積立金の額は242,655千円です。

(単位：千円)

| 種 目     | 普通責任準備金 | 異常危険準備金 | 契約者配当<br>準備金 | 当期末<br>責任準備金 |
|---------|---------|---------|--------------|--------------|
| 死 亡 保 険 | 281,477 | 9,336   | 25,339       | 316,153      |
| そ の 他   | -       | -       | -            | -            |
| 合 計     | 281,477 | 9,336   | 25,339       | 316,153      |

## 運営に関する事項

### リスク管理の体制

当社は、管理すべきリスクを、保険引受リスク、資産運用リスク、流動性リスク、オペレーションリスク（事務リスク、システムリスク、リ・ガルリスク、人事リスク、災害リスク、風評リスク、経営リスク）に分類し、リスク管理委員会が各リスクについて担当部門におけるリスク管理状況を分析・把握・評価し、業務執行部門に対する牽制・指導を行っております。

### 法令遵守の体制

当社では、営業開始時よりコンプライアンス委員会、コンプライアンス課を設置し、コンプライアンスマニュアルによる法令等遵守意識の徹底を図ってまいりました。

具体的には、少額短期保険募集人登録前研修制度を設け、コンプライアンスマニュアルに基づく研修受講を募集人登録の要件とする、募集文書図画については、すべて事前申請による承認制とし、コンプライアンス課の審査、承認を受けない書類の使用を禁止し、法令等遵守の徹底を推進しました。

また、コンプライアンス課において平成20年11月より、起こしやすい事故の想定事例や、実際に発生した事件事例をコンプラアンステストという名称で作成し、全代理店に配布し、日々のコンプライアンスに関する募集人の意識醸成を推進してきました。

各部署の部長をメンバーとした、コンプライアンス委員会を取締役会の下に設置し、行動規範・コンプライアンスマニュアルの改定作業を行うとともに、内外部通報窓口担当部署、コンプライアンス推進状況の把握、違反行為発生時の再発防止策の検証、懲罰内容の取締役会への報告等を行っております。

### 個人情報の取り扱いについて

当社は、お客様の個人情報保護の重要性を認識し、お客様に対してご満足いただける商品、サービスを提供していく上でお客様の個人情報を適正に取り扱うとともに、安全管理について適切な措置を講ずるため、個人情報保護に関する基本方針、プライバシーポリシーを以下のとおり定め、これを遵守、実行いたしております。

#### 法令等の遵守

当社は、個人情報（特定の個人を識別できるもの。以下も同様とします。）を取り扱う際に、個人情報保護に関する法律、個人情報保護に関する諸法令、国が定めたガイドラインにおける義務およびプライバシーポリシー（以下「本ポリシー」といいます。）を遵守します。

#### 個人情報の取得について

当社は、適法で公正な手段により、業務上必要な範囲内で個人情報を取得します。

#### 取得する個人情報の種類

保険契約のお引受け等に必要な情報として、お客様のお名前、住所、生年月日、性別等、お客様に関する必要最小限の個人情報を取得いたします。また、当社が提供する各種サービスに関連し、必要な情報のご提出をお願いする場合があります。

#### 利用目的の範囲内での利用

当社は、個人情報について、その利用目的を以下のとおり特定するとともに、利用目的の達成に必要な範囲内で取り扱います。なお、利用目的を変更するときは、その内容をご本人に通知するか、ホームページ等により公表いたします。

- 各種保険契約のお引受け、ご継続・維持管理、保険金等のお支払い
- 当社業務に関する情報提供・運営管理、商品・サービスの充実
- その他保険契約に関連・付随する業務

#### センシティブ情報のお取り扱い

お客様のセンシティブ情報につきましては、「保険業法施行規則第53条の10」および「金融分野における個人情報保護に関するガイドライン第6条」により、お客様の同意に基づき業務上必要な範囲で利用するなど業務の適切な運営の確保その他必要と認められる場合に利用目的が限定されています。当社は、これらの利用目的以外には、センシティブ情報を取得、利用または第三者提供いたしません。

#### 第三者への提供

当社は、法令等で定める場合を除き、あらかじめご本人の同意を得ることなく、個人情報を第三者へ提供することはいたしません。また、当社は、お客様の個人情報を共同利用させていただく場合には、法令等で定める必要事項をあらかじめご通知、又は公表させていただいた上で実施いたします。

#### 個人情報の管理について

当社では、個人情報の漏えい、滅失またはき損の防止、及び個人情報の適正な利用また情報の安全管理のために、取扱規程等の整備、不正アクセスの防止、その他の安全管理措置の実施等により、十分なセキュリティ対策を講じてまいります。

#### 委託先の監督

当社が、お預かりした個人情報の取り扱いを第三者に委託する場合には、委託先の選定基準を定め、個人情報の管理について十分なセキュリティ水準にあることを確認のうえ選定し、委託後についても業務の遂行状況他の必要かつ適切な監督を行います。

#### 社内体制の継続的改善

当社は、個人情報を適正に取り扱うため内部規定の整備、全役員並びに社員への教育、内部監査の実施、情報技術の発展や社会的要請の変化を踏まえて管理体制の見直し等により、個人情報保護のための社内体制について継続的改善に努めます。

## 財産の状況

## 計算書類

## 貸借対照表

平成 20 年度 ( 21 年 3 月 31 日現在 ) 貸借対照表

( 単位 : 千円 )

| 科目            | 金額             | 科目                     | 金額             |
|---------------|----------------|------------------------|----------------|
| ( 資産の部 )      |                | ( 負債の部 )               |                |
| 現金及び預貯金       | 524,555        | 保険契約準備金                | 322,131        |
| 現金            | 139            | 支払備金                   | 5,978          |
| 預貯金           | 524,416        | 責任準備金                  | 316,153        |
| 有価証券          | 110,732        | 代理店借                   | 7,024          |
| 国債            | 110,732        | 再保険借                   | -              |
| 地方債           | -              | 短期社債                   | -              |
| その他の証券        | -              | 社債                     | -              |
| 有形固定資産        | 5,238          | 新株予約権付社債               | -              |
| 土地            | -              | その他負債                  | 6,002          |
| 建物            | -              | 借入金                    | -              |
| リース資産         | 1,839          | 未払法人税等                 | 1,005          |
| 建設仮勘定         | -              | 未払金                    | -              |
| その他の有形固定資産    | 3,398          | 未払費用                   | 2,415          |
| 無形固定資産        | 23,805         | 前受収益                   | -              |
| ソフトウェア        | 22,205         | 預り金                    | 679            |
| のれん           | 1,600          | 仮受金                    | 25             |
| リース資産         | -              | リース債務                  | 1,877          |
| その他の無形固定資産    | -              | その他の負債                 | -              |
| 代理店貸          | -              | 退職給付引当金                | -              |
| 再保険貸          | -              | 価格変動準備金                | 22             |
| その他資産         | 74,915         | 繰延税金負債                 | -              |
| 未収金           | 67,141         | 負ののれん                  | -              |
| 未収保険料         | -              | <b>負債の部合計</b>          | <b>335,180</b> |
| 前払費用          | 922            | ( 純資産の部 )              |                |
| 未収収益          | 251            | 資本金                    | 250,000        |
| 仮払金           | 9              | 新株式申込証拠金               | -              |
| 預託金           | 4,756          | 資本剰余金                  | 250,000        |
| その他の資産        | 1,833          | 資本準備金                  | 250,000        |
| 繰延税金資産        | -              | その他資本剰余金               | -              |
| 供託金           | 10,000         | 利益剰余金                  | 85,979         |
|               |                | 利益準備金                  | -              |
|               |                | その他利益剰余金               | 85,979         |
|               |                | 繰越利益剰余金                | 85,979         |
|               |                | 自己株式                   | -              |
|               |                | 自己株式申込証拠金              | -              |
|               |                | 株主資本合計                 | 414,020        |
|               |                | <del>その他有価証券評価差額</del> | 45             |
|               |                | 繰延ヘッジ損益                | -              |
|               |                | 土地再評価差額金               | -              |
|               |                | 評価・換算差額等合計             | 45             |
|               |                | 新株予約権                  | -              |
|               |                | <b>純資産の部合計</b>         | <b>414,065</b> |
| <b>資産の部合計</b> | <b>749,246</b> | <b>負債及び純資産の部合計</b>     | <b>749,246</b> |

## 損益計算書

平成 20 年度 20 年 4 月 1 日から  
21 年 3 月 31 日まで 損益計算書

(単位：千円)

| 科 目                         | 金 額            |
|-----------------------------|----------------|
| <b>経常収益</b>                 | <b>263,491</b> |
| 保険料等収入                      | 262,455        |
| 保険料                         | 262,455        |
| 再保険収入                       | -              |
| 回収再保険金                      | -              |
| 再保険手数料                      | -              |
| 再保険返戻金                      | -              |
| 資産運用収益                      | 1,036          |
| 利息及び配当金等収入                  | 1,036          |
| その他運用収益                     | -              |
| その他経常収益                     | -              |
| <b>経常費用</b>                 | <b>259,042</b> |
| 保険金等支払金                     | 14,930         |
| 保険金等                        | 14,575         |
| 解約返戻金等                      | 355            |
| 契約者配当金                      | -              |
| 再保険料                        | -              |
| 責任準備金等繰入額                   | 48,671         |
| 支払備金繰入額                     | 5,462          |
| 責任準備金繰入額                    | 43,209         |
| 資産運用費用                      | 1              |
| 事業費                         | 195,440        |
| 営業費及び一般管理費                  | 184,307        |
| 税金                          | 4,735          |
| 減価償却費                       | 6,397          |
| 退職給付引当金繰入額                  | -              |
| その他経常費用                     | -              |
| <b>経常利益（又は経常損失）</b>         | <b>4,448</b>   |
| 特別利益                        | -              |
| 特別損失                        | <b>38</b>      |
| 価格変動準備金繰入額                  | 22             |
| その他特別損失                     | 16             |
| 契約者配当準備金繰入額                 | -              |
| <b>税引前当期純利益（又は税引前当期純損失）</b> | <b>4,410</b>   |
| 法人税及び住民税                    | 1,005          |
| 法人税等調整額                     | -              |
| 法人税等合計                      | 1,005          |
| <b>当期純利益（又は当期純損失）</b>       | <b>3,405</b>   |

## キャッシュ・フロー計算書

平成 20 年度 20 年 4 月 1 日から  
21 年 3 月 31 日まで キャッシュ・フロー計算書

(単位：千円)

| 科 目                          | 金 額            |
|------------------------------|----------------|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー -           |                |
| 保険料の収入                       | 195,338        |
| 再保険収入                        | -              |
| 保険金等支払による支出                  | 14,575         |
| 解約返戻金等支払による支出                | 355            |
| 再保険料支払による支出                  | -              |
| 事業費の支出                       | 182,640        |
| その他                          | 136            |
| 小 計                          | 2,096          |
| 利息及び配当金等の受取額                 | 785            |
| 利息の支払額                       | 1              |
| 契約者配当金の支払額                   | -              |
| その他                          | 83             |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー -</b>    | <b>1,230</b>   |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー -           |                |
| 預貯金の純増減額 ( は増加 )             | -              |
| 有価証券の取得による支出                 | 100,655        |
| 有価証券の売却・償還による収入              | -              |
| 包括移転による増加額                   | 271,460        |
| その他                          | 17,886         |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー -</b>    | <b>152,919</b> |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー -           | -              |
| 借入による収入                      | -              |
| 借入金の返済による支出                  | -              |
| 社債の発行による収入                   | -              |
| 社債の償還による支出                   | -              |
| 株式の発行による収入                   | -              |
| 自己株式の取得による支出                 | -              |
| 配当金の支払額                      | -              |
| その他                          | -              |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー -</b>    | <b>-</b>       |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額             | -              |
| <b>現金及び現金同等物の増減額 ( は減少 )</b> | <b>151,689</b> |
| 現金及び現金同等物期首残高                | 372,866        |
| 現金及び現金同等物期末残高                | 524,555        |

## 株主資本等変動計算書

平成 19 年度

(単位：千円)

|                         | 株主資本    |           |                 |                 |                 |            | 評価・換算差額等             |                    | 純資産<br>合計 |
|-------------------------|---------|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|------------|----------------------|--------------------|-----------|
|                         | 資本金     | 資本剰余金     |                 | 利益剰余金           |                 | 株主資本<br>合計 | その他<br>有価証券<br>評価差額金 | 評価・換<br>算差額<br>等合計 |           |
|                         |         | 資本<br>準備金 | 資本<br>剰余金<br>合計 | 繰越<br>利益<br>剰余金 | 利益<br>剰余金<br>合計 |            |                      |                    |           |
| 前期末<br>残高               | 65,000  | 65,000    | 65,000          | 7,441           | 7,441           | 122,558    | 0                    | 0                  | 122,558   |
| 当期<br>変動額               |         |           |                 |                 |                 |            |                      |                    |           |
| 当期純利<br>益金額             |         |           |                 | 81,942          | 81,942          | 81,942     |                      |                    |           |
| 新株の<br>発行               | 185,000 | 185,000   | 185,000         |                 |                 | 370,000    |                      |                    | 185,000   |
| 株主資本<br>以外の項目の当期<br>変動額 |         |           |                 |                 |                 |            | 11                   | 11                 |           |
| 当期変動<br>額合計             | 185,000 | 185,000   | 185,000         | 81,942          | 81,942          | 288,057    | 11                   | 11                 | 288,046   |
| 当期期<br>末残高              | 250,000 | 250,000   | 250,000         | 89,384          | 89,384          | 410,615    | 11                   | 11                 | 410,604   |

平成 20 年度

(単位：千円)

|                             | 株主資本    |           |                 |                 |                 |            | 評価・換算差額等             |                    | 純資産<br>合計 |
|-----------------------------|---------|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|------------|----------------------|--------------------|-----------|
|                             | 資本金     | 資本剰余金     |                 | 利益剰余金           |                 | 株主資本<br>合計 | その他<br>有価証券<br>評価差額金 | 評価・換<br>算差額等<br>合計 |           |
|                             |         | 資本<br>準備金 | 資本<br>剰余金<br>合計 | 繰越<br>利益<br>剰余金 | 利益<br>剰余金<br>合計 |            |                      |                    |           |
| 前期末<br>残高                   | 250,000 | 250,000   | 250,000         | 89,384          | 89,384          | 410,615    | 11                   | 11                 | 410,604   |
| 当期<br>変動額                   |         |           |                 |                 |                 |            |                      |                    |           |
| 当期純利<br>益金額                 |         |           |                 | 3,405           | 3,405           | 3,405      |                      |                    |           |
| 新株の<br>発行                   |         |           |                 |                 |                 |            |                      |                    |           |
| 株主資本<br>以外の項<br>目の当期<br>変動額 |         |           |                 |                 |                 |            | 56                   | 56                 |           |
| 当期変動<br>額合計                 | -       | -         | -               | 3,405           | 3,405           | 3,405      | 56                   | 56                 | 3,461     |
| 当期期<br>末残高                  | 250,000 | 250,000   | 250,000         | 85,979          | 85,979          | 414,020    | 45                   | 45                 | 414,065   |

## 注記事項

### 重要な会計方針に係る事項に関する注記

#### 計算書類の作成方法について

当社は、平成 20 年 3 月 19 日付けで、少額短期保険会社として登録を行いました。これに伴い当社の貸借対照表、損益計算書及び株主資本等変動計算書は、昨事業年度より「会社計算規則」(平成 18 年度法務省令第 13 号)の規定のほか、「保険業法施行規則」(平成 8 年大蔵省令第 5 号)に準拠して作成しております。

#### 有価証券の評価基準及び評価法

その他有価証券の評価方法については、金融商品会計基準(時価会計)を適用、全部純資産直入法により処理しております。

#### たな卸資産の評価基準及び評価方法

最終仕入原価法による原価法

#### 固定資産の減価償却の方法

有形固定資産：定率法

無形固定資産：ソフトウェアについては社内における利用可能期間(5 年)のれんについては包括移転で受け入れた共済契約の有効期間(5 年)による定額法により、均等償却しております。

リース資産：リース期間を耐用年数とする定額法

#### 退職給付引当金の計上方法

該当項目はありません。

#### 価格変動準備金

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

#### リ - ス取引の処理方法

リース取引開始日が平成 20 年 3 月 31 日以前の所有権移転外ファイナンス・リース取引については引き続き、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。

#### デリバティブ取引

該当取引は行っておりません。

#### 消費税等の処理方法

消費税及び地方消費税の会計処理は税込方式によっております。

㊦ 記載金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

### 貸借対照表に関する注記

有形固定資産の減価償却累計額 2,835 千円

保険業法第 113 条に規定する繰延資産

該当事項はありません。

### 損益計算書に関する注記

- 利息及び配当金収入の内訳
  - ・ 預貯金利息…………… 713 千円
  - ・ 有価証券利息…………… 322 千円

### キャッシュ・フロー計算書に関する注記

現金及び現金同等物の範囲

貸借対照表の「現金及び預貯金」勘定 524,555 千円

預入期間が 3 カ月を超える定期預金はありません。

投資活動によるキャッシュ・フローのうち

「ありがとう共済会」からの包括移転により、受入れた現預金は 271,460 千円です。

### 株主資本等変動計算書に関する注記

- 発行済株式の種類及び総数
  - ・ 発行済株式普通株式… 10,000 株
  - ・ 前事業年度末株式数… 10,000 株
  - ・ 当事業年度増加株式数…… - 株
  - ・ 当事業年度減少株式数…… - 株
  - ・ 当事業年度末株式数… 10,000 株

### 関連当事者との取引に関する注記

注記の対象となる関連当事者との取引はありません。

### 一株当たり情報に関する注記

- ・ 一株当たり純資産額41,406 円 58 銭
- ・ 一株当たり当期純利益金額340 円 50 銭

## 保険金の支払い能力の充実の状況（ソルベンシー・マージン比率）

（単位：千円）

|                                                                    | 平成20年度末        |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>(1) ソルベンシー・マージン総額</b>                                           | <b>423,424</b> |
| 純資産の部合計（社外流出予定額、評価・換算差額等及び繰延資産を除く。）                                | 414,020        |
| 価格変動準備金                                                            | 22             |
| 異常危険準備金                                                            | 9,336          |
| 一般貸倒引当金                                                            |                |
| その他有価証券の評価差額（税効果控除前）（99%又は100%）                                    | 44             |
| 土地含み損益（85%又は100%）                                                  |                |
| 契約者（社員）配当準備金                                                       |                |
| 将来利益                                                               |                |
| 税効果相当額                                                             |                |
| 負債性資本調達手段等                                                         |                |
| 告示(第14号)第2条第3項第5号イに掲げるもの（(a)）                                      |                |
| 告示(第14号)第2条第3項第5号ロに掲げるもの（(b)）                                      |                |
| 控除項目（-）                                                            |                |
| <b>(2) リスクの合計額 <math>\sqrt{[R_1^2 + R_2^2] + R_3 + R_4}</math></b> | <b>11,761</b>  |
| 保険リスク相当額                                                           |                |
| R1 一般保険リスク相当額                                                      | 9,334          |
| R4 巨大災害リスク相当額                                                      |                |
| R2 資産運用リスク相当額                                                      | 6,351          |
| 価格変動等リスク相当額                                                        | 1,107          |
| 信用リスク相当額                                                           | 5,244          |
| 子会社等リスク相当額                                                         |                |
| 再保険リスク相当額                                                          |                |
| 再保険回収リスク相当額                                                        |                |
| R3 経営管理リスク相当額                                                      | 470            |
| <b>ソルベンシー・マージン比率 <math>(1) / \{ (1/2) \times (2) \}</math></b>     | <b>7200.2%</b> |

## 有価証券または金銭信託の取得価額または契約価額、時価および評価損益

国債

(単位：千円)

| 取得価額    | 時価      | 評価損益 |
|---------|---------|------|
| 110,687 | 110,732 | 45   |

金銭信託

該当事項はありません。

## 公衆の縦覧に供する書類に関する会計監査人の監査の有無

当社は会計監査人の監査は受けておりません。

## 計算書類に関する会計監査人の監査証明の有無

金融商品取引法第 193 条の 2 の規定に基づく公認会計士または監査法人の監査は受けておりません。なお、当事業年度の計算書類につきましては、監査役会による監査を受け、適正に作成および表示されていることの報告を受けております。

(平成 21 年 6 月 3 日付け 監査報告書)