

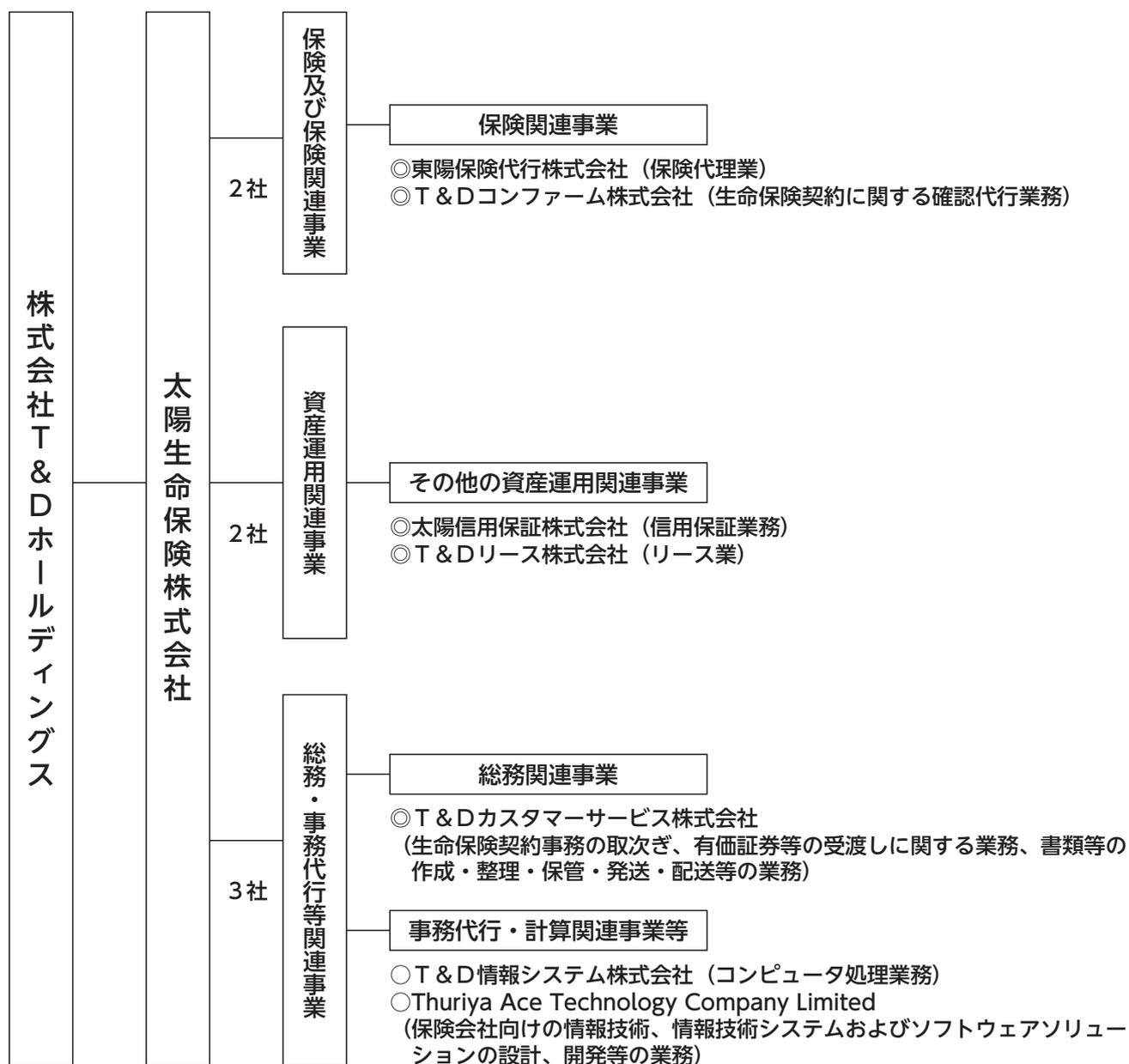
21 保険会社及びその子会社等の状況

A. 保険会社及びその子会社等の概況

【1】 主要な事業の内容及び組織の構成

(2019年3月31日現在)

当社グループ（当社及び当社の関係会社）は、完全親会社である株式会社T&Dホールディングスの下、当社、子会社5社及び関連会社2社により構成されており、事業内容及び各事業部門における当社と関係会社の位置づけは以下のとおりです。



(注) ◎印は連結子会社、○印は持分法適用関連会社を示しています。

【2】子会社等に関する事項

(2019年3月31日現在)

①子会社

名称	主たる営業所または事務所の所在地	資本金または出資金	事業の内容	設立年月日	総株主の議決権に占める当社の保有議決権割合	総株主の議決権に占める当社子会社等の保有議決権割合
東陽保険代行株式会社	東京都北区赤羽2-17-4	70百万円	保険代理業	1971年6月4日	100.0%	—
太陽信用保証株式会社	東京都豊島区南池袋2-49-4	50百万円	信用保証業務	1981年4月1日	100.0%	—
T&Dコンファーム株式会社	東京都北区赤羽2-17-4	30百万円	生命保険契約に関する確認代行業務	1991年7月5日	100.0%	—
T&Dリース株式会社	東京都港区港南2-16-2	150百万円	リース業	1966年9月5日	88.4%	—
T&Dカスタマーサービス株式会社	埼玉県さいたま市浦和区針ヶ谷4-2-18	10百万円	生命保険契約事務の取次ぎ、有価証券等の受渡しに関する業務、書類等の作成・整理・保管・発送・配送等の業務	1984年4月2日	60.0%	—

②子法人等

該当ありません。

③関連法人等

名称	主たる営業所または事務所の所在地	資本金または出資金	事業の内容	設立年月日	総株主の議決権に占める当社の保有議決権割合	総株主の議決権に占める当社子会社等の保有議決権割合
T&D情報システム株式会社	埼玉県さいたま市浦和区針ヶ谷4-2-18	300百万円	コンピュータ処理業務	1999年7月15日	50.0%	—
Thuriya Ace Technology Company Limited	Building18, 8th Floor, Myanmar ICT Park, Hlaing Campus, Hlaing Township, Yangon, Myanmar	2,351百万チャット	保険会社向けの情報技術、情報技術システムおよびソフトウェアソリューションの設計、開発等の業務	2017年2月1日	49.0%	—

(注) 保険業法、保険業法施行令に規定する「子会社」「子法人等」及び「関連法人等」を記載しています。

B. 保険会社及びその子会社等の主要な業務

【1】直近事業年度における事業の概況

会社名	事業内容
東陽保険代行株式会社	保険代理店として、主にT&D保険グループ従業員等を対象に生命保険、損害保険、ペット保険を販売しています。 2018年度の営業収益は240百万円（前年比99.8%）、経常利益は30百万円（前年比105.7%）、当期純利益は22百万円（前年比128.4%）となりました。
太陽信用保証株式会社	太陽生命が取り扱うアパートローンを中心とした個人向け住宅ローンの信用保証業を営んでいます。 2018年度の営業収益は333百万円（前年比95.0%）、経常利益は127百万円（前年比78.5%）、当期純利益は82百万円（前年比81.5%）となりました。
T&Dコンファーム株式会社	T&D保険グループの生命保険契約に係る確認業務（契約確認・健康確認・支払確認）などを受託しています。 2018年度の営業収益は、320百万円（前年比104.7%）、経常利益は4百万円、当期純利益は5百万円となりました。
T&Dリース株式会社	主にLPガス販売事業者へのガスメーターのリースをコア事業分野としてリース業を営んでいます。 2018年度の営業収益は17,468百万円（前年比104.8%）、経常利益は580百万円（前年比96.1%）、当期純利益は397百万円（前年比95.8%）となりました。
T&Dカスタマーサービス株式会社	T&D保険グループの事務を担当する会社として、生命保険事務の取次ぎ、有価証券の受渡しに関する業務などを行っています。 2018年度の営業収益は、658百万円（前年比98.1%）、経常利益は14百万円（前年比100.2%）、当期純利益は8百万円（前年比106.6%）となりました。
T&D情報システム株式会社	T&D保険グループのIT戦略会社として、システム開発から構築・運用まで、幅広く手がけています。 2018年度の営業収益は17,790百万円（前年比103.7%）、経常利益は60百万円（前年比102.7%）、当期純利益は39百万円（前年比108.3%）となりました。
Thuriya Ace Technology Company Limited	2017年4月1日より営業を開始しており、ミャンマーにおいて、現地保険会社向けのシステム開発・販売および太陽生命からのシステム開発委託業務を行っています。 2018年度の営業収益は29百万円（前年比102.4%）、経常利益は△12百万円、当期純利益は△12百万円となりました。

【2】主要な業務の状況を示す指標

（単位：百万円）

項目	2014年度 (2014年4月1日から 2015年3月31日まで)	2015年度 (2015年4月1日から 2016年3月31日まで)	2016年度 (2016年4月1日から 2017年3月31日まで)	2017年度 (2017年4月1日から 2018年3月31日まで)	2018年度 (2018年4月1日から 2019年3月31日まで)
経常収益	1,078,370	891,553	915,670	755,465	934,759
経常利益	68,436	80,002	67,470	63,409	54,796
親会社株主に帰属する当期純利益	28,286	27,251	29,406	30,756	25,857
包括利益	171,528	△70,264	△79,663	47,618	19,507

（注）2015年度より、「当期純利益」を「親会社株主に帰属する当期純利益」として表示しています。

（単位：百万円）

項目	2014年度 (2015年3月31日現在)	2015年度 (2016年3月31日現在)	2016年度 (2017年3月31日現在)	2017年度 (2018年3月31日現在)	2018年度 (2019年3月31日現在)
総資産	7,263,862	7,132,028	7,233,980	7,265,970	7,457,447
連結ソルベンシー・マージン比率	1,001.1%	898.5%	857.6%	842.6%	857.1%

C. 保険会社及びその子会社等の財産の状況

【1】 連結貸借対照表

(単位：百万円、%)

科目	年度	2017年度 (2018年3月31日現在)		2018年度 (2019年3月31日現在)	
		金額	構成比	金額	構成比
(資産の部)					
現金及び預貯金		383,553	5.3	329,055	4.4
買入金銭債権		56,122	0.8	61,306	0.8
有価証券		5,289,192	72.8	5,547,143	74.4
貸付金		1,152,012	15.9	1,128,168	15.1
有形固定資産		233,971	3.2	236,473	3.2
土地		131,500		134,390	
建物		99,484		97,464	
建設仮勘定		465		774	
その他の有形固定資産		2,519		3,843	
無形固定資産		14,261	0.2	13,691	0.2
ソフトウェア		13,799		13,231	
その他の無形固定資産		462		459	
再保険貸		241	0.0	133	0.0
その他資産		130,977	1.8	133,988	1.8
繰延税金資産		7,008	0.1	8,903	0.1
貸倒引当金		△1,372	△0.0	△1,414	△0.0
資産の部合計		7,265,970	100.0	7,457,447	100.0
(負債の部)					
保険契約準備金		6,389,235	87.9	6,569,075	88.1
支払準備金		20,006		20,989	
責任準備金		6,336,877		6,519,586	
契約者配当準備金		32,351		28,499	
再保険借		63	0.0	58	0.0
短期社債		6,000	0.1	6,000	0.1
社債		57,000	0.8	37,000	0.5
その他負債		254,674	3.5	276,959	3.7
役員賞与引当金		106	0.0	112	0.0
退職給付に係る負債		22,658	0.3	21,644	0.3
役員退職慰労引当金		32	0.0	36	0.0
価格変動準備金		116,472	1.6	120,078	1.6
繰延税金負債		13	0.0	15	0.0
再評価に係る繰延税金負債		5,316	0.1	5,106	0.1
負債の部合計		6,851,572	94.3	7,036,087	94.3
(純資産の部)					
資本金		62,500	0.9	62,500	0.8
資本剰余金		62,500	0.9	62,500	0.8
利益剰余金		170,607	2.3	184,175	2.5
株主資本合計		295,607	4.1	309,175	4.1
その他の有価証券評価差額金		157,898	2.2	150,163	2.0
繰延ヘッジ損益		△4,320	△0.1	△2,987	△0.0
土地再評価差額金		△35,637	△0.5	△35,869	△0.5
為替換算調整勘定		△2	△0.0	1	0.0
その他の包括利益累計額合計		117,938	1.6	111,307	1.5
非支配株主持分		851	0.0	877	0.0
純資産の部合計		414,397	5.7	421,359	5.7
負債及び純資産の部合計		7,265,970	100.0	7,457,447	100.0

【2】連結損益計算書及び連結包括利益計算書

(連結損益計算書)

(単位：百万円、%)

科目	2017年度 (2017年4月1日から 2018年3月31日まで)		2018年度 (2018年4月1日から 2019年3月31日まで)	
	金額	百分比	金額	百分比
経常収益	755,465	100.0	934,759	100.0
保険料等収入	511,900		715,120	
資産運用収益	189,198		190,115	
利息及び配当金等収入	137,377		143,248	
金銭の信託運用益	0		—	
有価証券売却益	51,357		45,956	
為替差益	—		853	
貸倒引当金戻入額	70		—	
その他運用収益	362		51	
特別勘定資産運用益	30		6	
その他経常収益	54,340		29,501	
責任準備金戻入額	20,409		—	
その他の経常収益	33,931		29,501	
持分法による投資利益	25		21	
経常費用	692,056	91.6	879,963	94.1
保険金等支払金	522,746		521,457	
保険金	150,817		149,068	
年金	191,205		190,659	
給付金	76,129		76,398	
解約返戻金	68,780		65,926	
その他返戻金	35,814		39,404	
責任準備金等繰入額	885		183,693	
支払備金繰入額	884		982	
責任準備金繰入額	—		182,709	
契約者配当金積立利息繰入額	1		1	
資産運用費用	45,271		52,344	
支払利息	616		896	
有価証券売却損	14,099		4,733	
有価証券評価損	—		168	
金融派生商品費用	23,973		39,017	
為替差損	411		—	
貸倒引当金繰入額	—		69	
貸付金償却	1		9	
賃貸用不動産等減価償却費	2,648		3,594	
その他運用費用	3,521		3,854	
事業費	77,725		77,683	
その他経常費用	45,427		44,785	
経常利益	63,409	8.4	54,796	5.9
特別利益	15	0.0	201	0.0
固定資産等処分益	0		152	
国庫補助金収入	15		42	
その他特別利益	—		6	
特別損失	4,295	0.6	5,571	0.6
固定資産等処分損	285		265	
減損損失	744		1,574	
価格変動準備金繰入額	3,251		3,606	
その他特別損失	15		124	
契約者配当準備金繰入額	15,664	2.1	13,138	1.4
税金等調整前当期純利益	43,463	5.8	36,288	3.9
法人税及び住民税等	10,483	1.4	11,027	1.2
法人税等調整額	2,173	0.3	△645	△0.1
法人税等合計	12,656	1.7	10,381	1.1
当期純利益	30,806	4.1	25,907	2.8
非支配株主に帰属する当期純利益	50	0.0	49	0.0
親会社株主に帰属する当期純利益	30,756	4.1	25,857	2.8

(連結包括利益計算書)

(単位：百万円)

科目	年度	2017年度 (2017年4月1日から 2018年3月31日まで)	2018年度 (2018年4月1日から 2019年3月31日まで)
		金額	金額
当期純利益		30,806	25,907
その他の包括利益		16,811	△6,399
その他有価証券評価差額金		15,930	△7,736
繰延ヘッジ損益		883	1,332
持分法適用会社に対する持分相当額		△2	4
包括利益		47,618	19,507
親会社株主に係る包括利益		47,566	19,459
非支配株主に係る包括利益		52	47

【3】連結株主資本等変動計算書

2017年度（自 2017年4月1日 至 2018年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本			
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	株主資本合計
当期首残高	62,500	62,500	159,150	284,150
当期変動額				
剰余金の配当			△19,582	△19,582
親会社株主に帰属する当期純利益			30,756	30,756
土地再評価差額金の取崩			282	282
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）				
当期変動額合計	－	－	11,456	11,456
当期末残高	62,500	62,500	170,607	295,607

	その他の包括利益累計額					非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	為替換算調整勘定	その他の包括 利益累計額合計		
当期首残高	141,969	△5,203	△35,354	△0	101,411	863	386,425
当期変動額							
剰余金の配当							△19,582
親会社株主に帰属する当期純利益							30,756
土地再評価差額金の取崩							282
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	15,929	883	△282	△2	16,526	△12	16,514
当期変動額合計	15,929	883	△282	△2	16,526	△12	27,971
当期末残高	157,898	△4,320	△35,637	△2	117,938	851	414,397

2018年度（自 2018年4月1日 至 2019年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本			
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	株主資本合計
当期首残高	62,500	62,500	170,607	295,607
当期変動額				
剰余金の配当			△12,522	△12,522
親会社株主に帰属する当期純利益			25,857	25,857
土地再評価差額金の取崩			232	232
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）				
当期変動額合計	－	－	13,568	13,568
当期末残高	62,500	62,500	184,175	309,175

	その他の包括利益累計額					非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	為替換算調整勘定	その他の包括 利益累計額合計		
当期首残高	157,898	△4,320	△35,637	△2	117,938	851	414,397
当期変動額							
剰余金の配当							△12,522
親会社株主に帰属する当期純利益							25,857
土地再評価差額金の取崩							232
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	△7,734	1,332	△232	4	△6,631	25	△6,605
当期変動額合計	△7,734	1,332	△232	4	△6,631	25	6,962
当期末残高	150,163	△2,987	△35,869	1	111,307	877	421,359

【4】連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

科目	年度	2017年度 (2017年4月1日から 2018年3月31日まで)	2018年度 (2018年4月1日から 2019年3月31日まで)
		金額	金額
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 (△は損失)		43,463	36,288
賃貸用不動産等減価償却費		2,648	3,594
減価償却費		6,213	6,985
減損損失		744	1,574
支払備金の増減額 (△は減少)		884	982
責任準備金の増減額 (△は減少)		△20,409	182,709
契約者配当準備金積立利息繰入額		1	1
契約者配当準備金繰入額		15,664	13,138
貸倒引当金の増減額 (△は減少)		△129	52
退職給付に係る負債の増減額 (△は減少)		△4,589	△1,013
価格変動準備金の増減額 (△は減少)		3,251	3,606
利息及び配当金等収入		△137,377	△143,248
有価証券関係損益 (△は益)		△37,288	△41,060
支払利息		616	896
為替差損益 (△は益)		395	△854
有形固定資産関係損益 (△は益)		263	114
持分法による投資損益 (△は益)		△25	△21
再保険貸の増減額 (△は増加)		2	108
その他資産 (除く投資活動関連、財務活動関連) の増減額 (△は増加)		△2,778	△1,502
再保険借の増減額 (△は減少)		△12	△4
その他負債 (除く投資活動関連、財務活動関連) の増減額 (△は減少)		△1,144	3,471
その他		22,486	39,172
小計		△107,120	104,990
利息及び配当金等の受取額		147,098	148,364
利息の支払額		△529	△891
契約者配当金の支払額		△17,686	△16,991
その他		△2,205	△2,740
法人税等の支払額		△8,813	△10,663
営業活動によるキャッシュ・フロー		10,743	222,067
投資活動によるキャッシュ・フロー			
買入金銭債権の取得による支出		△2,000	△12,359
買入金銭債権の売却・償還による収入		11,632	7,364
金銭の信託の増加による支出		△3,000	—
金銭の信託の減少による収入		3,000	—
有価証券の取得による支出		△637,169	△681,329
有価証券の売却・償還による収入		520,613	447,388
貸付けによる支出		△236,888	△199,659
貸付金の回収による収入		288,549	224,096
その他		△18,042	△39,361
資産運用活動計		△73,305	△253,861
(営業活動及び資産運用活動計)		(△62,561)	(△31,793)
有形固定資産の取得による支出		△41,714	△10,750
有形固定資産の売却による収入		162	367
その他		△79	△132
投資活動によるキャッシュ・フロー		△114,935	△264,377
財務活動によるキャッシュ・フロー			
短期社債の純増減額 (△は減少)		3,000	—
借入れによる収入		23,400	63,000
借入金の返済による支出		△12,991	△42,434
社債の発行による収入		37,000	—
社債の償還による支出		—	△20,000
リース債務の返済による支出		△133	△148
配当金の支払額		△19,582	△12,522
連結の範囲の変更を伴わない子会社及び子法人等の株式の取得による支出		△94	—
連結の範囲の変更を伴わない子会社及び子法人等の株式の売却による収入		56	—
その他		△26	△22
財務活動によるキャッシュ・フロー		30,628	△12,128
現金及び現金同等物に係る換算差額		△67	△60
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)		△73,631	△54,498
現金及び現金同等物期首残高		457,184	383,553
現金及び現金同等物期末残高		383,553	329,055

連結財務諸表の作成方針

2017年度 (2017年4月1日から2018年3月31日まで)	2018年度 (2018年4月1日から2019年3月31日まで)
<p>1. 連結の範囲に関する事項</p> <p>(1) 連結される子会社及び子法人等数</p> <p style="text-align: right;">5社</p> <p>会社名 T&Dコンファーム株式会社、東陽保険代行株式会社、太陽信用保証株式会社、T&Dリース株式会社、T&Dカスタマーサービス株式会社</p> <p>(2) 主要な非連結の子会社及び子法人等</p> <p style="text-align: right;">0社</p> <p>2. 持分法の適用に関する事項</p> <p>(1) 持分法適用の非連結の子会社及び子法人等</p> <p style="text-align: right;">0社</p> <p>(2) 持分法適用の関連法人等数</p> <p style="text-align: right;">2社</p> <p>会社名 T & D情報システム株式会社、Thuriya Ace Technology Company Limited</p> <p>(3) 持分法非適用の非連結子会社・子法人等及び関連法人等</p> <p style="text-align: right;">0社</p>	<p>1. 連結の範囲に関する事項</p> <p>(1) 連結される子会社及び子法人等数</p> <p style="text-align: right;">5社</p> <p>会社名 T & Dコンファーム株式会社、東陽保険代行株式会社、太陽信用保証株式会社、T & Dリース株式会社、T & Dカスタマーサービス株式会社</p> <p>(2) 主要な非連結の子会社及び子法人等</p> <p style="text-align: right;">0社</p> <p>2. 持分法の適用に関する事項</p> <p>(1) 持分法適用の非連結の子会社及び子法人等</p> <p style="text-align: right;">0社</p> <p>(2) 持分法適用の関連法人等数</p> <p style="text-align: right;">2社</p> <p>会社名 T & D情報システム株式会社、Thuriya Ace Technology Company Limited</p> <p>(3) 持分法非適用の非連結子会社・子法人等及び関連法人等</p> <p style="text-align: right;">0社</p>

2017年度 (2018年3月31日現在)	2018年度 (2019年3月31日現在)
<p>1. 有価証券 (現金及び預貯金・買入金銭債権のうち有価証券に準じるもの及び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)、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法 (定額法)、「保険業における「責任準備金対応債券」に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第21号)に基づく責任準備金対応債券については移動平均法による償却原価法 (定額法)、子会社株式及び関連会社株式 (保険業法第2条第12項に規定する子会社及び保険業法施行令第13条の5の2第3項に規定する子法人等のうち子会社を除いたもの及び関連法人等が発行する株式をいう。)については原価法、時価のあるその他有価証券については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)、時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券のうち取得差額が金利調整差額と認められる公社債 (外国債券を含む。)については移動平均法による償却原価法 (定額法)、上記以外の有価証券については移動平均法による原価法によっております。</p> <p>また、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。</p> <p>(追加情報)</p> <p>一時払終身・年金保険資産区分に属する一時払個人年金保険の販売休止から一定期間が経過し、当連結会計年度において、ALMの観点から運用方針を変更しております。これにより、当該資産区分における満期保有目的の債券の一部を償還期日到来前に売却しております。なお、売却した債券の売却原価は8,263百万円、売却額は11,109百万円であり、売却益を2,845百万円計上しております。</p> <p>また、当売却に伴い、同資産区分の残りの満期保有目的の債券についても、その他有価証券へ保有目的を変更しております。この変更により、有価証券は34,920百万円、その他有価証券評価差額金は25,142百万円増加し、繰延税金資産は9,777百万円減少しております。</p> <p>2. 責任準備金対応債券のリスク管理方針</p> <p>アセットミックスによりポートフォリオ全体のリスク減殺効果を図り、負債コストを中長期的に上回ることを目指したバランス型ALMに基づく運用方針をたて、管理しております。</p> <p>このような運用方針を踏まえ、「保険業における「責任準備金対応債券」に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第21号)に基づいて、以下の保険契約を特定し小区分としております。</p> <ul style="list-style-type: none"> 一般資産区分については、団体保険商品区分、その他の商品区分及び無配当通貨指定型一時払個人年金保険等を除くすべての保険契約 一般資産区分における無配当通貨指定型一時払個人年金保険については、通貨別にすべての保険契約 団体年金保険資産区分については、すべての拠出型企業年金保険契約及びすべての団体生存保険契約 一時払終身・年金保険資産区分については、すべての保険契約 <p>(追加情報)</p> <p>当連結会計年度より販売開始した無配当通貨指定型一時払個人年金保険について、負債のキャッシュ・フロー特性に応じたリスク管理を行うことを目的として、新たに通貨別に小区分を設定しております。なお、この変更による当連結会計年度末における連結貸借対照表及び連結損益計算書への影響はありません。</p> <p>3. 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>4. 当社は、「土地の再評価に関する法律」(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。</p> <ul style="list-style-type: none"> 再評価を行った年月日 2002年3月31日 同法律第3条第3項に定める再評価の方法 「土地の再評価に関する法律施行令」(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第1号に定める標準地の公示価格、同条第2号に定める基準地の標準価格及び同条第5号に定める不動産鑑定士による鑑定評価ほかに基づき、合理的な調整を行って算定しております。 <p>5. 有形固定資産 (リース資産を除く。)の減価償却は、主として定率法により、1998年4月1日以降に取得した建物 (2016年3月31日以前に取得した建物附属設備及び構築物を除く。)については定額法により行っております。</p> <p>リース資産の減価償却は、所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産については、リース期間を耐用年数とする定額法により行っております。</p> <p>6. 外貨建資産・負債 (在外子会社等は除く。)は、3月末日の直物為替相場により円換算しております。</p> <p>なお、在外子会社等の資産、負債、収益及び費用は、在外子会社等の決算期末日の直物為替相場により円換算しております。</p>	<p>1. 有価証券 (現金及び預貯金・買入金銭債権のうち有価証券に準じるもの及び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)、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法 (定額法)、「保険業における「責任準備金対応債券」に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第21号)に基づく責任準備金対応債券については移動平均法による償却原価法 (定額法)、子会社株式及び関連会社株式 (保険業法第2条第12項に規定する子会社及び保険業法施行令第13条の5の2第3項に規定する子法人等のうち子会社を除いたもの及び関連法人等が発行する株式をいう。)については原価法、時価のあるその他有価証券については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)、時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券のうち取得差額が金利調整差額と認められる公社債 (外国債券を含む。)については移動平均法による償却原価法 (定額法)、上記以外の有価証券については移動平均法による原価法によっております。</p> <p>また、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。</p> <p>2. 責任準備金対応債券のリスク管理方針</p> <p>アセットミックスによりポートフォリオ全体のリスク減殺効果を図り、負債コストを中長期的に上回ることを目指したバランス型ALMに基づく運用方針をたて、管理しております。</p> <p>このような運用方針を踏まえ、「保険業における「責任準備金対応債券」に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第21号)に基づいて、以下の保険契約を特定し小区分としております。</p> <ul style="list-style-type: none"> 一般資産区分については、団体保険商品区分、その他の商品区分及び無配当通貨指定型一時払個人年金保険等を除くすべての保険契約 一般資産区分における無配当通貨指定型一時払個人年金保険については、通貨別にすべての保険契約 団体年金保険資産区分については、すべての拠出型企業年金保険契約及びすべての団体生存保険契約 一時払終身・年金保険資産区分については、すべての保険契約 <p>3. 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>4. 当社は、「土地の再評価に関する法律」(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。</p> <ul style="list-style-type: none"> 再評価を行った年月日 2002年3月31日 同法律第3条第3項に定める再評価の方法 「土地の再評価に関する法律施行令」(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第1号に定める標準地の公示価格、同条第2号に定める基準地の標準価格及び同条第5号に定める不動産鑑定士による鑑定評価ほかに基づき、合理的な調整を行って算定しております。 <p>5. 有形固定資産 (リース資産を除く。)の減価償却は、主として定率法により、1998年4月1日以降に取得した建物 (2016年3月31日以前に取得した建物附属設備及び構築物を除く。)については定額法により行っております。</p> <p>リース資産の減価償却は、所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産については、リース期間を耐用年数とする定額法により行っております。</p> <p>6. 外貨建資産・負債 (在外子会社等は除く。)は、3月末日の直物為替相場により円換算しております。</p> <p>なお、在外子会社等の資産、負債、収益及び費用は、在外子会社等の決算期末日の直物為替相場により円換算しております。</p>

2017年度 (2018年3月31日現在)

7. 当社の貸倒引当金は、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及び償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。
- 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、下記直接減額後の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、その残額を計上しております。また、現状では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（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から算出した貸倒実績率等を債権額に乗じた額を計上しております。
- 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っております。
- なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、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おり、その金額は212百万円であります。
- 子会社の資産のうち貸付金等については、当社と同等の基準に基づき資産査定を実施し、その査定結果に基づいて上記に準じた引当を行っております。
8. 役員賞与引当金は、役員の賞与の支払いに備えるため、当連結会計年度末における支給見込額を計上しております。
9. 退職給付に係る負債は、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見込額に基づき、退職給付債務から年金資産の額を控除した額を計上しております。
- 退職給付に係る会計処理の方法は以下のとおりです。
- | 退職給付見込額の期間帰属方法 | 給付算定式基準 |
|----------------|--------------|
| 数理計算上の差異の処理年数 | 発生年度に全額を費用処理 |
| 過去勤務費用の処理年数 | 発生年度に全額を費用処理 |
10. 役員退職慰労引当金は、役員の退職慰労金の支払いに備えるため、連結子会社の内規に基づき当連結会計年度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。
11. 当社の価格変動準備金は、価格変動による損失に備えるため、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。
12. 当社のヘッジ会計の方法は、「金融商品に関する会計基準」（企業会計基準第10号 平成20年3月10日）に従い、貸付金に対するキャッシュ・フロー変動リスクのヘッジとして繰延ヘッジ及び金利スワップの特例処理、外貨建貸付金に対する為替リスクのヘッジとして振当処理、国内債券に対する価格変動リスクのヘッジとして繰延ヘッジ、外貨建資産に対する為替変動リスクのヘッジ、国内・外国株式及び国内・外国上場投資信託に対する価格変動リスクのヘッジとして時価ヘッジによるっております。
- なお、ヘッジの有効性の判定は、ヘッジ対象の相場変動又はキャッシュ・フロー変動の累計とヘッジ手段の相場変動又はキャッシュ・フロー変動の累計とを比較する比率分析によるしております。ただし、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件が同一であり、ヘッジに高い有効性がある場合には、ヘッジの有効性の判定を省略しております。
13. 社債発行費は、支出時に全額費用として処理しております。
14. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によるしております。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、その他資産の中の前払費用に計上し5年間で均等償却し、繰延消費税等以外のものについては、当連結会計年度に費用処理しております。
15. 当社の責任準備金は、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。
- 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）
 - 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
16. 株式会社T&Dホールディングスを連結納税親会社として、連結納税制度を適用しております。
17. 無形固定資産（リース資産を除く。）に計上している自社利用のソフトウェアの減価償却の方法は、利用可能期間に基づく定額法により行っております。
- リース資産の減価償却は、所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産については、リース期間を耐用年数とする定額法により行っております。

2018年度 (2019年3月31日現在)

7. 当社の貸倒引当金は、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及び償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。
- 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、下記直接減額後の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、その残額を計上しております。また、現状では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（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から算出した貸倒実績率等を債権額に乗じた額を計上しております。
- 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っております。
- なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、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おり、その金額は211百万円であります。
- 子会社の資産のうち貸付金等については、当社と同等の基準に基づき資産査定を実施し、その査定結果に基づいて上記に準じた引当を行っております。
8. 役員賞与引当金は、役員の賞与の支払いに備えるため、当連結会計年度末における支給見込額を計上しております。
9. 退職給付に係る負債は、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見込額に基づき、退職給付債務から年金資産の額を控除した額を計上しております。
- 退職給付に係る会計処理の方法は以下のとおりです。
- | 退職給付見込額の期間帰属方法 | 給付算定式基準 |
|----------------|--------------|
| 数理計算上の差異の処理年数 | 発生年度に全額を費用処理 |
| 過去勤務費用の処理年数 | 発生年度に全額を費用処理 |
10. 役員退職慰労引当金は、役員の退職慰労金の支払いに備えるため、連結子会社の内規に基づき当連結会計年度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。
11. 当社の価格変動準備金は、価格変動による損失に備えるため、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。
12. 当社のヘッジ会計の方法は、「金融商品に関する会計基準」（企業会計基準第10号 平成20年3月10日）に従い、貸付金に対するキャッシュ・フロー変動リスクのヘッジとして繰延ヘッジ及び金利スワップの特例処理、外貨建貸付金に対する為替変動リスクのヘッジとして振当処理、国内債券に対する価格変動リスクのヘッジとして繰延ヘッジ、外貨建資産に対する為替変動リスクのヘッジ、国内・外国株式及び国内・外国上場投資信託に対する価格変動リスクのヘッジとして時価ヘッジによるっております。
- なお、ヘッジの有効性の判定は、ヘッジ対象の相場変動又はキャッシュ・フロー変動の累計とヘッジ手段の相場変動又はキャッシュ・フロー変動の累計とを比較する比率分析によるしております。ただし、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件が同一であり、ヘッジに高い有効性がある場合には、ヘッジの有効性の判定を省略しております。
13. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によるしております。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、その他資産の中の前払費用に計上し5年間で均等償却し、繰延消費税等以外のものについては、当連結会計年度に費用処理しております。
14. 当社の責任準備金は、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。
- 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）
 - 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
15. 株式会社T&Dホールディングスを連結納税親会社として、連結納税制度を適用しております。
16. 無形固定資産（リース資産を除く。）に計上している自社利用のソフトウェアの減価償却の方法は、利用可能期間に基づく定額法により行っております。
- リース資産の減価償却は、所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産については、リース期間を耐用年数とする定額法により行っております。

2017年度 (2018年3月31日現在)	2018年度 (2019年3月31日現在)
<p>18. 未適用の会計基準等 (税効果会計に係る会計基準の適用指針等) ・「税効果会計に係る会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第28号 平成30年2月16日) ・「繰延税金資産の回収可能性に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第26号 平成30年2月16日)</p> <p>(1) 概要 個別計算書類における子会社株式等に係る将来加算一時差異の取扱いが見直され、また(分類1)に該当する企業における繰延税金資産の回収可能性に関する取扱いの明確化が行われております。</p> <p>(2) 適用予定日 2018年4月1日以後開始する連結会計年度の期首より適用予定であります。</p> <p>(3) 当該会計基準等の適用による影響 影響額は、当連結財務諸表の作成時において評価中であります。</p> <p>(収益認識に関する会計基準等) ・「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 平成30年3月30日) ・「収益認識に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第30号 平成30年3月30日)</p> <p>(1) 概要 収益認識に関する包括的な会計基準であります。収益は、次の5つのステップを適用し認識されます。 ステップ1: 顧客との契約を識別する。 ステップ2: 契約における履行義務を識別する。 ステップ3: 取引価格を算定する。 ステップ4: 契約における履行義務に取引価格を配分する。 ステップ5: 履行義務を充足した時に又は充足するにつれて収益を認識する。</p> <p>(2) 適用予定日 2021年4月1日以後開始する連結会計年度の期首より適用予定であります。</p> <p>(3) 当該会計基準等の適用による影響 影響額は、当連結財務諸表の作成時において評価中であります。</p> <p>19. 金融商品の状況に関する事項及び金融商品の時価等に関する事項 (1) 金融商品の状況に関する事項 ①金融商品に対する取組方針 当社は、生命保険事業を主たる事業として各種生命保険の引受けを行っており、保険料として收受した金銭等を有価証券、貸付金等の金融資産にて運用しております。 資産運用に際しては、ご契約者の信頼を第一に考え、資本・収益・リスクを一体的に管理するE R M (エンタープライズ・リスク・マネジメント) の下で、長期に安定した収益を確保できるポートフォリオを構築し、健全性及び公共性に配慮しながら取り組むことを基本方針としております。 この考え方に従い、安定した利息収入の確保に向けて国内公社債や貸付金等の円金利資産を中心に投資するとともに、厳格なリスク管理のもと、株式や外国証券にも一部投資を行っております。 なお、デリバティブ取引は、金融資産の運用に際して生じる価格変動リスク等をヘッジする目的で利用することを基本としております。 また、より一層財務内容の健全性を向上させることを目的として、劣後性資金(社債、借入金)の調達を行っております。 ②金融商品の内容及びそのリスク 当社が保有する金融資産は、主として有価証券及び貸付金であります。 有価証券の種類は、国内外の公社債、株式、投資信託等であり、安定的な収益確保に加え、市場見通しに基づく運用や長期保有による運用収益の獲得等を目的に保有しており、これらは、発行体の信用リスク、金利、為替、株式等の相場変動による市場リスク及び流動性リスクに晒されております。 貸付金には、保険契約者に対する保険約款貸付のほか、当該保険約款貸付以外の貸付で主に国内の企業や個人向けの一般貸付があります。一般貸付は、安定的な収益確保を目的に実施しておりますが、貸付先の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。なお、保険約款貸付は、解約返戻金の範囲内で行っており、信用リスクは僅少であります。 デリバティブ取引は、主に金融資産の価格変動リスク等をヘッジする目的で株価指数先物取引、株式先渡取引、為替予約取引、金利スワップ取引等を行っており、投機的な取引は行っておりません。 デリバティブ取引には、現物資産と同様に市場リスクや信用リスクが存在しておりますが、取組みにあたっては、取引内容、ヘッジ対象、取引枠等の許容範囲を明確にすることにより、リスク管理の徹底を図っております。 なお、ヘッジとして取り組むデリバティブ取引に対するヘッジ会計の適用については、適用要件、対象取引、有効性の評価方法及び指定方法を社内規程に明確に定め、貸付金等に係る金利スワップ、外貨建資産に係る為替予約取引及び通貨スワップ、国内・外国株式、国内・外国上場投資信託に係る先渡取引及びオプション、円建債券に係るオプション等を適用対象として適正に行っております。ヘッジの有効性の判定は、ヘッジ対象の相場変動又はキャッシュ・フロー変動の累計とヘッジ手段の相場変動又はキャッシュ・フロー変動の累計とを比較する比率分析の方法によっております。ただし、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件が同一であり、ヘッジに高い有効性がある場合には、ヘッジの有効性の判定を省略しております。</p>	<p>17. 未適用の会計基準等 (収益認識に関する会計基準等) ・「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 平成30年3月30日) ・「収益認識に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第30号 平成30年3月30日)</p> <p>(1) 概要 収益認識に関する包括的な会計基準であります。収益は、次の5つのステップを適用し認識されます。 ステップ1: 顧客との契約を識別する。 ステップ2: 契約における履行義務を識別する。 ステップ3: 取引価格を算定する。 ステップ4: 契約における履行義務に取引価格を配分する。 ステップ5: 履行義務を充足した時に又は充足するにつれて収益を認識する。</p> <p>(2) 適用予定日 2021年4月1日以後開始する連結会計年度の期首より適用予定であります。</p> <p>(3) 当該会計基準等の適用による影響 影響額は、当連結財務諸表の作成時において評価中であります。</p> <p>18. 金融商品の状況に関する事項及び金融商品の時価等に関する事項 (1) 金融商品の状況に関する事項 ①金融商品に対する取組方針 当社は、生命保険事業を主たる事業として各種生命保険の引受けを行っており、保険料として收受した金銭等を有価証券、貸付金等の金融資産にて運用しております。 資産運用に際しては、ご契約者の信頼を第一に考え、資本・収益・リスクを一体的に管理するE R M (エンタープライズ・リスク・マネジメント) の下で、長期に安定した収益を確保できるポートフォリオを構築し、健全性及び公共性に配慮しながら取り組むことを基本方針としております。 この考え方に従い、安定した利息収入の確保に向けて国内公社債や貸付金等の円金利資産を中心に投資するとともに、厳格なリスク管理のもと、株式や外国証券にも一部投資を行っております。 なお、デリバティブ取引は、金融資産の運用に際して生じる価格変動リスク等をヘッジする目的で利用することを基本としております。 また、より一層財務内容の健全性を向上させることを目的として、劣後性資金(社債、借入金)の調達を行っております。 ②金融商品の内容及びそのリスク 当社が保有する金融資産は、主として有価証券及び貸付金であります。 有価証券の種類は、国内外の公社債、株式、投資信託等であり、安定的な収益確保に加え、市場見通しに基づく運用や長期保有による運用収益の獲得等を目的に保有しており、これらは、発行体の信用リスク、金利、為替、株式等の相場変動による市場リスク及び流動性リスクに晒されております。 貸付金には、保険契約者に対する保険約款貸付のほか、当該保険約款貸付以外の貸付で主に国内の企業や個人向けの一般貸付があります。一般貸付は、安定的な収益確保を目的に実施しておりますが、貸付先の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。なお、保険約款貸付は、解約返戻金の範囲内で行っており、信用リスクは僅少であります。 デリバティブ取引は、主に金融資産の価格変動リスク等をヘッジする目的で株価指数先物取引、株式先渡取引、為替予約取引、金利スワップ取引等を行っており、投機的な取引は行っておりません。 デリバティブ取引には、現物資産と同様に市場リスクや信用リスクが存在しておりますが、取組みにあたっては、取引内容、ヘッジ対象、取引枠等の許容範囲を明確にすることにより、リスク管理の徹底を図っております。 なお、ヘッジとして取り組むデリバティブ取引に対するヘッジ会計の適用については、適用要件、対象取引、有効性の評価方法及び指定方法を社内規程に明確に定め、貸付金等に係る金利スワップ、外貨建資産に係る為替予約取引及び通貨スワップ、国内・外国株式、国内・外国上場投資信託に係る先渡取引及びオプション、円建債券に係るオプション等を適用対象として適正に行っております。ヘッジの有効性の判定は、ヘッジ対象の相場変動又はキャッシュ・フロー変動の累計とヘッジ手段の相場変動又はキャッシュ・フロー変動の累計とを比較する比率分析の方法によっております。ただし、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件が同一であり、ヘッジに高い有効性がある場合には、ヘッジの有効性の判定を省略しております。</p>

2017年度 (2018年3月31日現在)

2018年度 (2019年3月31日現在)

③金融商品に係るリスク管理体制
 イ. 全般的なリスク管理体制
 当社では、生命保険事業の社会公共性等に鑑み、経営の健全性及び適切性を確保するため、リスクを的確に把握し管理していくことを経営の重要課題のひとつとして位置づけ、取締役会がリスク管理の基本的な考え方を定めた「リスク管理基本方針」を策定し、それに基づきリスク管理体制を整備しております。
 組織面では、リスク管理に関する一元的な体制の確立及びリスク管理の徹底を期することを目的として、リスク統括委員会等を設置するとともに、各リスクを適切に管理するため、資産運用部門の投融資執行部門と事務管理部門の分離、審査部門の独立、内部監査部門による内部監査の実施など、内部牽制が働く体制としております。また、資本・収益・リスクを一体的に管理するERM (エンタープライズ・リスク・マネジメント) の下で徹底したリスク管理を実施しております。
 なお、T&Dホールディングスを中心に、グループとしてのリスク管理体制の整備・充実も図っております。

ロ. 市場リスクの管理
 市場リスクに関しては、金利、株価、為替等の運用環境の変化に対する保有資産の感応度を把握するとともに、バリュエーション・リスク (以下「VaR」という。) を用いてポートフォリオ全体としてリスクを把握し、資金配分の見直しやリスクヘッジなどによりリスクを適切にコントロールしております。

ハ. 信用リスクの管理
 信用リスクに関しては、与信先ごとに付与した社内格付を活用してVaRを用いたリスクの計量化を行い、ポートフォリオ全体としてリスクを把握・コントロールしております。また、リスクに応じて業種や企業グループ単位での投融資限度額等を設定し、特定業種・企業グループへの与信集中を制御しております。

二. 流動性リスクの管理
 流動性リスクに関しては、リスク管理部門が流動性の高い資産の確保の状況、キャッシュ・フローの状況、金融証券市場の動向、個別金融商品の状況等を把握することにより管理しております。

④金融商品の時価等に関する事項についての補足説明
 金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。
 当該価額の算定においては、一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

(2) 金融商品の時価等に関する事項
 2018年3月31日における連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。

(単位: 百万円)

	連結貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 現金及び預貯金	383,553	383,553	-
(2) 買入金銭債権	56,122	58,516	2,393
(3) 有価証券	5,253,224	5,586,085	332,861
①売買目的有価証券	310	310	-
②満期保有目的の債券	398,024	501,494	103,469
③責任準備金対応債券	1,303,187	1,532,578	229,391
④その他有価証券	3,551,701	3,551,701	-
(4) 貸付金	1,150,800	1,188,092	37,291
①保険約款貸付 (*1)	46,694	52,985	6,290
②一般貸付 (*1)	1,105,318	1,135,107	31,001
③貸倒引当金 (*2)	△1,079	-	-
④前受収益 (*3)	△132	-	-
資産計	6,843,700	7,216,247	372,546
(1) 短期社債	6,000	6,000	-
(2) 社債	57,000	57,087	87
(3) その他負債の中の債券貸借取引受入担保金	109,943	109,943	-
(4) その他負債の中の借入金	76,929	77,111	181
負債計	249,873	250,142	268
金融派生商品 (*4)	26,308	27,201	892
(1) ヘッジ会計が適用されていないもの	523	523	-
(2) ヘッジ会計が適用されているもの	25,784	26,677	892

(*1) 差額欄は、貸倒引当金・前受収益を控除した連結貸借対照表計上額と、時価との差額を記載しております。
 (*2) 貸付金に対応する貸倒引当金を控除しております。
 (*3) 個人ローン等にかかる前受保証料を控除しております。
 (*4) デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、() で表示しております。
 金融派生商品の「時価」欄において、時価ヘッジに係る取引等は連結貸借対照表に計上されている金額を記載しております。なお、「差額」欄に記載されている金額は、金利スワップの特例処理によるものです。
 また、通貨スワップの振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている外貨建貸付金と一体として処理しているため、その時価は、当該外貨建貸付金の時価に含めて記載しております。

③金融商品に係るリスク管理体制
 イ. 全般的なリスク管理体制
 当社では、生命保険事業の社会公共性等に鑑み、経営の健全性及び適切性を確保するため、リスクを的確に把握し管理していくことを経営の重要課題のひとつとして位置づけ、取締役会がリスク管理の基本的な考え方を定めた「リスク管理基本方針」を策定し、それに基づきリスク管理体制を整備しております。
 組織面では、リスク管理に関する一元的な体制の確立及びリスク管理の徹底を期することを目的として、リスク統括委員会等を設置するとともに、各リスクを適切に管理するため、資産運用部門の投融資執行部門と事務管理部門の分離、審査部門の独立、内部監査部門による内部監査の実施など、内部牽制が働く体制としております。また、資本・収益・リスクを一体的に管理するERM (エンタープライズ・リスク・マネジメント) の下で徹底したリスク管理を実施しております。
 なお、T&Dホールディングスを中心に、グループとしてのリスク管理体制の整備・充実も図っております。

ロ. 市場リスクの管理
 市場リスクに関しては、金利、株価、為替等の運用環境の変化に対する保有資産の感応度を把握するとともに、バリュエーション・リスク (以下「VaR」という。) を用いてポートフォリオ全体としてリスクを把握し、資金配分の見直しやリスクヘッジなどによりリスクを適切にコントロールしております。

ハ. 信用リスクの管理
 信用リスクに関しては、与信先ごとに付与した社内格付を活用してVaRを用いたリスクの計量化を行い、ポートフォリオ全体としてリスクを把握・コントロールしております。また、リスクに応じて業種や企業グループ単位での投融資限度額等を設定し、特定業種・企業グループへの与信集中を制御しております。

二. 流動性リスクの管理
 流動性リスクに関しては、リスク管理部門が流動性の高い資産の確保の状況、キャッシュ・フローの状況、金融証券市場の動向、個別金融商品の状況等を把握することにより管理しております。

④金融商品の時価等に関する事項についての補足説明
 金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。
 当該価額の算定においては、一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

(2) 金融商品の時価等に関する事項
 2019年3月31日における連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。

(単位: 百万円)

	連結貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 現金及び預貯金	329,055	329,055	-
(2) 買入金銭債権	61,306	63,558	2,251
(3) 有価証券	5,509,866	5,877,996	368,130
①売買目的有価証券	143	143	-
②満期保有目的の債券	395,929	512,999	117,069
③責任準備金対応債券	1,344,927	1,595,988	251,060
④その他有価証券	3,768,866	3,768,866	-
(4) 貸付金	1,127,002	1,163,369	36,366
①保険約款貸付 (*1)	42,975	48,679	5,704
②一般貸付 (*1)	1,085,192	1,114,689	30,662
③貸倒引当金 (*2)	△1,060	-	-
④前受収益 (*3)	△105	-	-
資産計	7,027,230	7,433,979	406,748
(1) 短期社債	6,000	6,000	-
(2) 社債	37,000	37,159	159
(3) その他負債の中の債券貸借取引受入担保金	121,374	121,374	-
(4) その他負債の中の借入金	97,494	98,818	1,323
負債計	261,869	263,352	1,483
金融派生商品 (*4)	10,685	11,558	872
(1) ヘッジ会計が適用されていないもの	257	257	-
(2) ヘッジ会計が適用されているもの	10,427	11,300	872

(*1) 差額欄は、貸倒引当金・前受収益を控除した連結貸借対照表計上額と、時価との差額を記載しております。
 (*2) 貸付金に対応する貸倒引当金を控除しております。
 (*3) 個人ローン等にかかる前受保証料を控除しております。
 (*4) デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、() で表示しております。
 金融派生商品の「時価」欄において、時価ヘッジに係る取引等は連結貸借対照表に計上されている金額を記載しております。なお、「差額」欄に記載されている金額は、金利スワップの特例処理によるものです。
 また、通貨スワップの振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている外貨建貸付金と一体として処理しているため、その時価は、当該外貨建貸付金の時価に含めて記載しております。

2017年度 (2018年3月31日現在)	2018年度 (2019年3月31日現在)
<p>資産</p> <p>①現金及び預貯金 時価は帳簿価額と近似していることから、主として当該帳簿価額によっております。</p> <p>②買入金銭債権 有価証券として取り扱うことが適当と認められるものは取引金融機関から提示された価格によっており、それが出来ない場合には、他の金融機関等から提示された価格によっております。</p> <p>③有価証券 株式は主として取引所の価格によっており、債券は日本証券業協会が公表する公社債店頭売買参考統計値又は取引金融機関から提示された価格等によっております。また、投資信託については、公表されている基準価格等によっております。 なお、非上場株式、組合出資金のうち組合財産が非上場株式で構成されているもの等、時価を把握することが極めて困難と認められるものについては、表中の有価証券に含めておりません。これらの当連結会計年度末における連結貸借対照表計上額は、関係会社株式486百万円、非上場株式（関係会社株式を除く。）8,938百万円、外国証券15,258百万円、その他の証券11,285百万円であります。</p> <p>④貸付金 イ. 保険約款貸付 過去の実績に基づく返済率から将来キャッシュ・フローを生成し、リスク・フリー・レートで割り引いて時価を算定しております。</p> <p>ロ. 一般貸付 変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸付先の信用状態が実行後大きく異ならない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、原則として当該帳簿価額によっております。 固定金利によるものは、元利金の合計額をリスク・フリー・レートに信用リスクを加味した割引率で割り引いて時価を算定しております。 また、破綻先債権、実質破綻先債権及び破綻懸念先債権については、原則として見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は当連結会計年度末における連結貸借対照表計上額から貸倒見積額を控除した金額に近似しており、当該価額をもって時価としております。 ただし、複合金融商品については取引金融機関から提示された価格等によっております。</p> <p>負債</p> <p>①短期社債 短期間で決済されるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。</p> <p>②社債 元利金の合計額をリスク・フリー・レートに信用リスクを加味した割引率で割り引いて時価を算定しております。</p> <p>③債券貸借取引受入担保金 短期間の取り組みであるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。</p> <p>④借入金 元利金の合計額をリスク・フリー・レートに信用リスクを加味した割引率で割り引いて時価を算定しております。</p> <p>金融派生商品</p> <p>①為替予約取引において、当連結会計年度末の為替予約の評価は主に先渡価格を考慮し時価を算定しております。</p> <p>②金利スワップ取引の時価は、当連結会計年度末現在の金利を基に、将来予想されるキャッシュ・フローを現在価値に割り引いて算定しておりますが、一部については取引先金融機関から提示された価格等に基づき算定しております。</p> <p>③株価指数先物、株式先渡取引、株価指数オプション、個別株式オプション、債券先物、債券オプション及び通貨オプションの時価は、主たる取引所における最終価格又は取引先金融機関から提示された価格等に基づき算定しております。</p> <p>20. 賃貸等不動産の状況に関する事項及び賃貸等不動産の時価に関する事項 当社は、全国主要都市を中心に、主に賃貸用のオフィスビルを所有しており、当連結会計年度末における当該賃貸等不動産の連結貸借対照表計上額は145,897百万円、時価は178,473百万円です。 なお、時価の算定にあたっては、主要な物件については社外の不動産鑑定士による不動産鑑定評価書に基づく金額、その他の物件については公示価格等に基づいて自社で算定した金額によっております。</p>	<p>資産</p> <p>①現金及び預貯金 時価は帳簿価額と近似していることから、主として当該帳簿価額によっております。</p> <p>②買入金銭債権 有価証券として取り扱うことが適当と認められるものは取引金融機関から提示された価格によっており、それが出来ない場合には、他の金融機関等から提示された価格によっております。</p> <p>③有価証券 株式は主として取引所の価格によっており、債券は日本証券業協会が公表する公社債店頭売買参考統計値又は取引金融機関から提示された価格等によっております。また、投資信託については、公表されている基準価格等によっております。 なお、非上場株式、組合出資金のうち組合財産が非上場株式で構成されているもの等、時価を把握することが極めて困難と認められるものについては、表中の有価証券に含めておりません。これらの当連結会計年度末における連結貸借対照表計上額は、関係会社株式535百万円、非上場株式（関係会社株式を除く。）8,937百万円、外国証券14,666百万円、その他の証券13,135百万円です。</p> <p>④貸付金 イ. 保険約款貸付 過去の実績に基づく返済率から将来キャッシュ・フローを生成し、リスク・フリー・レートで割り引いて時価を算定しております。</p> <p>ロ. 一般貸付 変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸付先の信用状態が実行後大きく異ならない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、原則として当該帳簿価額によっております。 固定金利によるものは、元利金の合計額をリスク・フリー・レートに信用リスクを加味した割引率で割り引いて時価を算定しております。 また、破綻先債権、実質破綻先債権及び破綻懸念先債権については、原則として見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は当連結会計年度末における連結貸借対照表計上額から貸倒見積額を控除した金額に近似しており、当該価額をもって時価としております。 ただし、複合金融商品については取引金融機関から提示された価格等によっております。</p> <p>負債</p> <p>①短期社債 短期間で決済されるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。</p> <p>②社債 元利金の合計額をリスク・フリー・レートに信用リスクを加味した割引率で割り引いて時価を算定しております。</p> <p>③債券貸借取引受入担保金 短期間の取り組みであるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。</p> <p>④借入金 元利金の合計額をリスク・フリー・レートに信用リスクを加味した割引率で割り引いて時価を算定しております。</p> <p>金融派生商品</p> <p>①為替予約取引において、当連結会計年度末の為替予約の評価は主に先渡価格を考慮し時価を算定しております。</p> <p>②金利スワップ取引の時価は、当連結会計年度末現在の金利を基に、将来予想されるキャッシュ・フローを現在価値に割り引いて算定しておりますが、一部については取引先金融機関から提示された価格等に基づき算定しております。</p> <p>③株価指数先物、株式先渡取引、株価指数オプション、個別株式オプション、債券先物、債券オプション及び通貨オプションの時価は、主たる取引所における最終価格又は取引先金融機関から提示された価格等に基づき算定しております。</p> <p>19. 賃貸等不動産の状況に関する事項及び賃貸等不動産の時価に関する事項 当社は、全国主要都市を中心に、主に賃貸用のオフィスビルを所有しており、当連結会計年度末における当該賃貸等不動産の連結貸借対照表計上額は149,939百万円、時価は191,751百万円です。 なお、時価の算定にあたっては、主要な物件については社外の不動産鑑定士による不動産鑑定評価書に基づく金額、その他の物件については公示価格等に基づいて自社で算定した金額によっております。</p>

2017年度 (2018年3月31日現在)

2018年度 (2019年3月31日現在)

<p>21. 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、380,957百万円であります。</p> <p>22. 貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、3カ月以上延滞債権及び貸付条件緩和債権の額は、2,607百万円であり、それぞれの内訳は以下のとおりであります。 貸付金のうち、破綻先債権額は166百万円、延滞債権額は261百万円であり、 上記取立不能見込額の直接減額は、破綻先債権額1百万円、延滞債権額7百万円であり、 なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払い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、元本又は利息の取立て又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又は同項第4号に規定する事由が生じている貸付金であります。 また、延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払いを猶予した貸付金以外の貸付金であります。 貸付金のうち、3カ月以上延滞債権額は2,159百万円であり、 なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払いが、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及び延滞債権に該当しないものであります。 貸付金のうち、貸付条件緩和債権額は20百万円であり、 なお、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カ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>23. 有形固定資産の減価償却累計額は、118,477百万円であり、</p> <p>24. 当社の保険業法第118条第1項に規定する特別勘定の資産の額は、323百万円であり、なお、負債の額も同額であります。</p> <p>25. 1株当たり純資産額は、165,418円24銭であります。</p> <p>26. 当社の契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。 当連結会計年度期首現在高 34,371百万円 当連結会計年度契約者配当金支払額 17,686百万円 利息による増加等 1百万円 契約者配当準備金繰入額 15,664百万円 当連結会計年度末現在高 32,351百万円</p> <p>27. 関係会社の株式は486百万円であり、</p> <p>28. 当社の保険業法第91条の規定による組織変更剰余金額は、63,158百万円であり、</p> <p>29. 当社の貸付金に係るコミットメント契約の総額は7,760百万円であり、融資未実行残高は5,346百万円であり、</p> <p>30. 社債は、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社債であります。</p> <p>31. その他負債に計上している借入金のうち43,000百万円は、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であります。</p> <p>32. 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当社の今後の負担見積額は、9,287百万円であり、 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>20. 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、678,286百万円であり、</p> <p>21. 貸付金のうち、破綻先債権、延滞債権、3カ月以上延滞債権及び貸付条件緩和債権の額は、2,066百万円であり、それぞれの内訳は以下のとおりであります。 貸付金のうち、破綻先債権額は137百万円、延滞債権額は188百万円であり、 上記取立不能見込額の直接減額は、延滞債権額15百万円であり、 なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払い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、元本又は利息の取立て又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又は同項第4号に規定する事由が生じている貸付金であります。 また、延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払いを猶予した貸付金以外の貸付金であります。 貸付金のうち、3カ月以上延滞債権額は1,720百万円であり、 なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払いが、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及び延滞債権に該当しないものであります。 貸付金のうち、貸付条件緩和債権額は20百万円であり、 なお、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カ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>22. 有形固定資産の減価償却累計額は、121,725百万円であり、</p> <p>23. 当社の保険業法第118条第1項に規定する特別勘定の資産の額は、151百万円であり、なお、負債の額も同額であります。</p> <p>24. 1株当たり純資産額は、168,193円03銭であります。</p> <p>25. 当社の契約者配当準備金の異動状況は次のとおりであります。 当連結会計年度期首現在高 32,351百万円 当連結会計年度契約者配当金支払額 16,991百万円 利息による増加等 1百万円 契約者配当準備金繰入額 13,138百万円 当連結会計年度末現在高 28,499百万円</p> <p>26. 関係会社の株式は535百万円であり、</p> <p>27. 当社の保険業法第91条の規定による組織変更剰余金額は、63,158百万円であり、</p> <p>28. 当社の貸付金に係るコミットメント契約の総額は6,700百万円であり、融資未実行残高は4,978百万円であり、</p> <p>29. 社債は、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社債であります。</p> <p>30. その他負債に計上している借入金のうち63,000百万円は、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であります。</p> <p>31. 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当社の今後の負担見積額は、8,821百万円であり、 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>
---	---

2017年度 (2018年3月31日現在)	2018年度 (2019年3月31日現在)																																																																																																																																								
<p>33. 退職給付債務に関する事項は次のとおりであります。</p> <p>(1) 採用している退職給付制度の概要 当社は、確定給付型の制度として確定給付企業年金制度及び退職一時金制度を設けています。</p> <p>(2) 確定給付制度</p> <p>①退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表</p> <table border="0"> <tr><td>期首における退職給付債務</td><td>54,989百万円</td></tr> <tr><td>勤務費用</td><td>2,130百万円</td></tr> <tr><td>利息費用</td><td>363百万円</td></tr> <tr><td>数理計算上の差異の当期発生額</td><td>479百万円</td></tr> <tr><td>退職給付の支払額</td><td>△2,409百万円</td></tr> <tr><td>過去勤務費用の当期発生額</td><td>△3,510百万円</td></tr> <tr><td>期末における退職給付債務</td><td>52,042百万円</td></tr> </table> <p>②年金資産の期首残高と期末残高の調整表</p> <table border="0"> <tr><td>期首における年金資産</td><td>27,742百万円</td></tr> <tr><td>期待運用収益</td><td>527百万円</td></tr> <tr><td>数理計算上の差異の当期発生額</td><td>276百万円</td></tr> <tr><td>事業主からの拠出額</td><td>1,929百万円</td></tr> <tr><td>退職給付の支払額</td><td>△1,090百万円</td></tr> <tr><td>期末における年金資産</td><td>29,384百万円</td></tr> </table> <p>③退職給付債務及び年金資産と連結貸借対照表で計上された退職給付に係る負債及び資産の調整表</p> <table border="0"> <tr><td>積立型制度の退職給付債務</td><td>32,777百万円</td></tr> <tr><td>年金資産</td><td>△29,384百万円</td></tr> <tr><td></td><td>3,392百万円</td></tr> <tr><td>非積立型制度の退職給付債務</td><td>19,265百万円</td></tr> <tr><td>連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額</td><td>22,658百万円</td></tr> <tr><td>退職給付に係る負債</td><td>22,658百万円</td></tr> <tr><td>退職給付に係る資産</td><td>-百万円</td></tr> <tr><td>連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額</td><td>22,658百万円</td></tr> </table> <p>④退職給付に関連する損益</p> <table border="0"> <tr><td>勤務費用</td><td>2,130百万円</td></tr> <tr><td>利息費用</td><td>363百万円</td></tr> <tr><td>期待運用収益</td><td>△527百万円</td></tr> <tr><td>数理計算上の差異の当期の費用処理額</td><td>203百万円</td></tr> <tr><td>過去勤務費用の当期の費用処理額</td><td>△3,510百万円</td></tr> <tr><td>確定給付制度に係る退職給付費用</td><td>△1,339百万円</td></tr> </table> <p>⑤年金資産の主な内訳 年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。</p> <table border="0"> <tr><td>生命保険一般勘定</td><td>39.6%</td></tr> <tr><td>債券</td><td>31.1%</td></tr> <tr><td>外国証券</td><td>17.1%</td></tr> <tr><td>株式</td><td>9.7%</td></tr> <tr><td>共同運用資産</td><td>2.6%</td></tr> <tr><td>合計</td><td>100.0%</td></tr> </table> <p>⑥長期期待運用収益率の設定方法 当社は、年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しております。</p> <p>⑦数理計算上の計算基礎に関する事項 期末における主要な数理計算上の計算基礎は次のとおりであります。</p> <table border="0"> <tr><td>割引率</td><td>一時金0.5%、年金0.8%</td></tr> <tr><td>長期期待運用収益率</td><td>1.90%</td></tr> </table>	期首における退職給付債務	54,989百万円	勤務費用	2,130百万円	利息費用	363百万円	数理計算上の差異の当期発生額	479百万円	退職給付の支払額	△2,409百万円	過去勤務費用の当期発生額	△3,510百万円	期末における退職給付債務	52,042百万円	期首における年金資産	27,742百万円	期待運用収益	527百万円	数理計算上の差異の当期発生額	276百万円	事業主からの拠出額	1,929百万円	退職給付の支払額	△1,090百万円	期末における年金資産	29,384百万円	積立型制度の退職給付債務	32,777百万円	年金資産	△29,384百万円		3,392百万円	非積立型制度の退職給付債務	19,265百万円	連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	22,658百万円	退職給付に係る負債	22,658百万円	退職給付に係る資産	-百万円	連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	22,658百万円	勤務費用	2,130百万円	利息費用	363百万円	期待運用収益	△527百万円	数理計算上の差異の当期の費用処理額	203百万円	過去勤務費用の当期の費用処理額	△3,510百万円	確定給付制度に係る退職給付費用	△1,339百万円	生命保険一般勘定	39.6%	債券	31.1%	外国証券	17.1%	株式	9.7%	共同運用資産	2.6%	合計	100.0%	割引率	一時金0.5%、年金0.8%	長期期待運用収益率	1.90%	<p>32. 退職給付債務に関する事項は次のとおりであります。</p> <p>(1) 採用している退職給付制度の概要 当社は、確定給付型の制度として確定給付企業年金制度及び退職一時金制度を設けています。</p> <p>(2) 確定給付制度</p> <p>①退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表</p> <table border="0"> <tr><td>期首における退職給付債務</td><td>52,042百万円</td></tr> <tr><td>勤務費用</td><td>2,026百万円</td></tr> <tr><td>利息費用</td><td>356百万円</td></tr> <tr><td>数理計算上の差異の当期発生額</td><td>94百万円</td></tr> <tr><td>退職給付の支払額</td><td>△2,362百万円</td></tr> <tr><td>期末における退職給付債務</td><td>52,156百万円</td></tr> </table> <p>②年金資産の期首残高と期末残高の調整表</p> <table border="0"> <tr><td>期首における年金資産</td><td>29,384百万円</td></tr> <tr><td>期待運用収益</td><td>558百万円</td></tr> <tr><td>数理計算上の差異の当期発生額</td><td>△193百万円</td></tr> <tr><td>事業主からの拠出額</td><td>1,853百万円</td></tr> <tr><td>退職給付の支払額</td><td>△1,090百万円</td></tr> <tr><td>期末における年金資産</td><td>30,512百万円</td></tr> </table> <p>③退職給付債務及び年金資産と連結貸借対照表で計上された退職給付に係る負債及び資産の調整表</p> <table border="0"> <tr><td>積立型制度の退職給付債務</td><td>32,959百万円</td></tr> <tr><td>年金資産</td><td>△30,512百万円</td></tr> <tr><td></td><td>2,446百万円</td></tr> <tr><td>非積立型制度の退職給付債務</td><td>19,197百万円</td></tr> <tr><td>連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額</td><td>21,644百万円</td></tr> <tr><td>退職給付に係る負債</td><td>21,644百万円</td></tr> <tr><td>退職給付に係る資産</td><td>-百万円</td></tr> <tr><td>連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額</td><td>21,644百万円</td></tr> </table> <p>④退職給付に関連する損益</p> <table border="0"> <tr><td>勤務費用</td><td>2,026百万円</td></tr> <tr><td>利息費用</td><td>356百万円</td></tr> <tr><td>期待運用収益</td><td>△558百万円</td></tr> <tr><td>数理計算上の差異の当期の費用処理額</td><td>287百万円</td></tr> <tr><td>確定給付制度に係る退職給付費用</td><td>2,112百万円</td></tr> </table> <p>⑤年金資産の主な内訳 年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。</p> <table border="0"> <tr><td>生命保険一般勘定</td><td>39.6%</td></tr> <tr><td>債券</td><td>29.5%</td></tr> <tr><td>外国証券</td><td>17.2%</td></tr> <tr><td>株式</td><td>10.4%</td></tr> <tr><td>共同運用資産</td><td>3.3%</td></tr> <tr><td>合計</td><td>100.0%</td></tr> </table> <p>⑥長期期待運用収益率の設定方法 当社は、年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しております。</p> <p>⑦数理計算上の計算基礎に関する事項 期末における主要な数理計算上の計算基礎は次のとおりであります。</p> <table border="0"> <tr><td>割引率</td><td>一時金0.5%、年金0.8%</td></tr> <tr><td>長期期待運用収益率</td><td>1.90%</td></tr> </table>	期首における退職給付債務	52,042百万円	勤務費用	2,026百万円	利息費用	356百万円	数理計算上の差異の当期発生額	94百万円	退職給付の支払額	△2,362百万円	期末における退職給付債務	52,156百万円	期首における年金資産	29,384百万円	期待運用収益	558百万円	数理計算上の差異の当期発生額	△193百万円	事業主からの拠出額	1,853百万円	退職給付の支払額	△1,090百万円	期末における年金資産	30,512百万円	積立型制度の退職給付債務	32,959百万円	年金資産	△30,512百万円		2,446百万円	非積立型制度の退職給付債務	19,197百万円	連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	21,644百万円	退職給付に係る負債	21,644百万円	退職給付に係る資産	-百万円	連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	21,644百万円	勤務費用	2,026百万円	利息費用	356百万円	期待運用収益	△558百万円	数理計算上の差異の当期の費用処理額	287百万円	確定給付制度に係る退職給付費用	2,112百万円	生命保険一般勘定	39.6%	債券	29.5%	外国証券	17.2%	株式	10.4%	共同運用資産	3.3%	合計	100.0%	割引率	一時金0.5%、年金0.8%	長期期待運用収益率	1.90%
期首における退職給付債務	54,989百万円																																																																																																																																								
勤務費用	2,130百万円																																																																																																																																								
利息費用	363百万円																																																																																																																																								
数理計算上の差異の当期発生額	479百万円																																																																																																																																								
退職給付の支払額	△2,409百万円																																																																																																																																								
過去勤務費用の当期発生額	△3,510百万円																																																																																																																																								
期末における退職給付債務	52,042百万円																																																																																																																																								
期首における年金資産	27,742百万円																																																																																																																																								
期待運用収益	527百万円																																																																																																																																								
数理計算上の差異の当期発生額	276百万円																																																																																																																																								
事業主からの拠出額	1,929百万円																																																																																																																																								
退職給付の支払額	△1,090百万円																																																																																																																																								
期末における年金資産	29,384百万円																																																																																																																																								
積立型制度の退職給付債務	32,777百万円																																																																																																																																								
年金資産	△29,384百万円																																																																																																																																								
	3,392百万円																																																																																																																																								
非積立型制度の退職給付債務	19,265百万円																																																																																																																																								
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	22,658百万円																																																																																																																																								
退職給付に係る負債	22,658百万円																																																																																																																																								
退職給付に係る資産	-百万円																																																																																																																																								
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	22,658百万円																																																																																																																																								
勤務費用	2,130百万円																																																																																																																																								
利息費用	363百万円																																																																																																																																								
期待運用収益	△527百万円																																																																																																																																								
数理計算上の差異の当期の費用処理額	203百万円																																																																																																																																								
過去勤務費用の当期の費用処理額	△3,510百万円																																																																																																																																								
確定給付制度に係る退職給付費用	△1,339百万円																																																																																																																																								
生命保険一般勘定	39.6%																																																																																																																																								
債券	31.1%																																																																																																																																								
外国証券	17.1%																																																																																																																																								
株式	9.7%																																																																																																																																								
共同運用資産	2.6%																																																																																																																																								
合計	100.0%																																																																																																																																								
割引率	一時金0.5%、年金0.8%																																																																																																																																								
長期期待運用収益率	1.90%																																																																																																																																								
期首における退職給付債務	52,042百万円																																																																																																																																								
勤務費用	2,026百万円																																																																																																																																								
利息費用	356百万円																																																																																																																																								
数理計算上の差異の当期発生額	94百万円																																																																																																																																								
退職給付の支払額	△2,362百万円																																																																																																																																								
期末における退職給付債務	52,156百万円																																																																																																																																								
期首における年金資産	29,384百万円																																																																																																																																								
期待運用収益	558百万円																																																																																																																																								
数理計算上の差異の当期発生額	△193百万円																																																																																																																																								
事業主からの拠出額	1,853百万円																																																																																																																																								
退職給付の支払額	△1,090百万円																																																																																																																																								
期末における年金資産	30,512百万円																																																																																																																																								
積立型制度の退職給付債務	32,959百万円																																																																																																																																								
年金資産	△30,512百万円																																																																																																																																								
	2,446百万円																																																																																																																																								
非積立型制度の退職給付債務	19,197百万円																																																																																																																																								
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	21,644百万円																																																																																																																																								
退職給付に係る負債	21,644百万円																																																																																																																																								
退職給付に係る資産	-百万円																																																																																																																																								
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	21,644百万円																																																																																																																																								
勤務費用	2,026百万円																																																																																																																																								
利息費用	356百万円																																																																																																																																								
期待運用収益	△558百万円																																																																																																																																								
数理計算上の差異の当期の費用処理額	287百万円																																																																																																																																								
確定給付制度に係る退職給付費用	2,112百万円																																																																																																																																								
生命保険一般勘定	39.6%																																																																																																																																								
債券	29.5%																																																																																																																																								
外国証券	17.2%																																																																																																																																								
株式	10.4%																																																																																																																																								
共同運用資産	3.3%																																																																																																																																								
合計	100.0%																																																																																																																																								
割引率	一時金0.5%、年金0.8%																																																																																																																																								
長期期待運用収益率	1.90%																																																																																																																																								
<p>34. 繰延税金資産の総額は、72,674百万円、繰延税金負債の総額は、61,509百万円です。繰延税金資産のうち評価性引当額として控除した額は、4,169百万円です。</p> <p>繰延税金資産の発生主な原因別内訳は、価格変動準備金32,612百万円、保険契約準備金23,726百万円及び退職給付に係る負債6,348百万円です。また、繰延税金負債の発生主な原因別内訳は、その他有価証券評価差額金59,008百万円です。</p> <p>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が法定実効税率の100分の5以下であるため、差異の原因となった主な項目別の内訳の注記を省略しております。</p> <p>35. 担保として供している資産の額は、有価証券(国債)132,120百万円及び有価証券(外国証券)370,941百万円です。</p> <p>また、担保付債務の額は、債券貸借取引受入担保金109,943百万円です。</p> <p>なお、上記有価証券(国債)には、無担保債券貸借取引により差し入れた有価証券10,015百万円を含んでおります。また、上記有価証券(外国証券)には、現金担保付債券貸借取引により差し入れた有価証券108,438百万円、有価証券担保付債券貸借取引により差し入れた有価証券243,105百万円及び無担保債券貸借取引により差し入れた有価証券19,397百万円を含んでおります。</p>	<p>33. 繰延税金資産の総額は、72,866百万円、繰延税金負債の総額は、59,728百万円です。繰延税金資産のうち評価性引当額として控除した額は、4,250百万円です。</p> <p>繰延税金資産の発生主な原因別内訳は、価格変動準備金33,622百万円、保険契約準備金23,415百万円及び退職給付に係る負債6,064百万円です。また、繰延税金負債の発生主な原因別内訳は、その他有価証券評価差額金57,034百万円です。</p> <p>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が法定実効税率の100分の5以下であるため、差異の原因となった主な項目別の内訳の注記を省略しております。</p> <p>34. 担保として供している資産の額は、有価証券(国債)212,861百万円、有価証券(社債)21,670百万円及び有価証券(外国証券)567,489百万円です。</p> <p>また、担保付債務の額は、債券貸借取引受入担保金121,374百万円です。</p> <p>なお、上記有価証券(国債)には、無担保債券貸借取引により差し入れた有価証券89,126百万円を含んでおり、上記有価証券(社債)には、有価証券担保付債券貸借取引により差し入れた有価証券21,670百万円を含んでおります。また、上記有価証券(外国証券)には、現金担保付債券貸借取引により差し入れた有価証券121,436百万円、有価証券担保付債券貸借取引により差し入れた有価証券395,690百万円及び無担保債券貸借取引により差し入れた有価証券50,362百万円を含んでおります。</p>																																																																																																																																								

2017年度 (2017年4月1日から2018年3月31日まで)	2018年度 (2018年4月1日から2019年3月31日まで)																																																
<p>1. 1株当たり当期純利益の額は12,302円50銭であります。</p> <p>2. 当連結会計年度における固定資産の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 当社は、保険営業等の用に供している不動産等について、保険営業等全体で1つの資産グループとし、それ以外の賃貸不動産等及び遊休不動産等について、それぞれの物件ごとに1つの資産グループとしております。 なお、子会社は、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 一部の資産グループについて、市場価格の著しい下落や、賃料水準の低迷等による収益性の低下が見られたことから、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>(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</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 10%;">用途</td> <td style="width: 40%;">遊休不動産等</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 40%;"></td> </tr> <tr> <td>種類</td> <td>土地及び建物</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>場所等</td> <td>愛知県稲沢市など16件</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>減損損失</td> <td>土地</td> <td style="text-align: right;">509百万円</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>建物等</td> <td style="text-align: right;">234百万円</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>計</td> <td style="text-align: right;">744百万円</td> <td></td> </tr> </table> <p>(4) 回収可能価額の算定方法 回収可能価額は、正味売却価額を適用しております。 なお、正味売却価額については原則として、不動産鑑定評価基準に基づく鑑定評価額から処分費用見込額を差し引いて算定しております。</p>	用途	遊休不動産等			種類	土地及び建物			場所等	愛知県稲沢市など16件			減損損失	土地	509百万円			建物等	234百万円			計	744百万円		<p>1. 1株当たり当期純利益の額は10,343円12銭であります。</p> <p>2. 当連結会計年度における固定資産の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 当社は、保険営業等の用に供している不動産等について、保険営業等全体で1つの資産グループとし、それ以外の賃貸不動産等及び遊休不動産等について、それぞれの物件ごとに1つの資産グループとしております。 なお、子会社は、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 一部の資産グループについて、市場価格の著しい下落や、賃料水準の低迷等による収益性の低下が見られたことから、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>(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</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 10%;">用途</td> <td style="width: 40%;">賃貸不動産等</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 40%;"></td> </tr> <tr> <td>種類</td> <td>土地及び建物</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>場所等</td> <td>神奈川県藤沢市など28件</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>減損損失</td> <td>土地</td> <td style="text-align: right;">1,020百万円</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>建物等</td> <td style="text-align: right;">554百万円</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>計</td> <td style="text-align: right;">1,574百万円</td> <td></td> </tr> </table> <p>(4) 回収可能価額の算定方法 回収可能価額は、正味売却価額を適用しております。 なお、正味売却価額については原則として、不動産鑑定評価基準に基づく鑑定評価額から処分費用見込額を差し引いて算定しております。</p>	用途	賃貸不動産等			種類	土地及び建物			場所等	神奈川県藤沢市など28件			減損損失	土地	1,020百万円			建物等	554百万円			計	1,574百万円	
用途	遊休不動産等																																																
種類	土地及び建物																																																
場所等	愛知県稲沢市など16件																																																
減損損失	土地	509百万円																																															
	建物等	234百万円																																															
	計	744百万円																																															
用途	賃貸不動産等																																																
種類	土地及び建物																																																
場所等	神奈川県藤沢市など28件																																																
減損損失	土地	1,020百万円																																															
	建物等	554百万円																																															
	計	1,574百万円																																															

連結包括利益計算書の注記事項

2017年度 (2017年4月1日から2018年3月31日まで)		2018年度 (2018年4月1日から2019年3月31日まで)	
その他の包括利益の内訳		その他の包括利益の内訳	
その他有価証券評価差額金：		その他有価証券評価差額金：	
当期発生額	53,329百万円	当期発生額	31,226百万円
組替調整額	△31,210百万円	組替調整額	△40,937百万円
税効果調整前	22,118百万円	税効果調整前	△9,710百万円
税効果額	△6,187百万円	税効果額	1,973百万円
その他有価証券評価差額金	15,930百万円	その他有価証券評価差額金	△7,736百万円
繰延ヘッジ損益：		繰延ヘッジ損益：	
当期発生額	-百万円	当期発生額	-百万円
組替調整額	1,226百万円	組替調整額	1,850百万円
税効果調整前	1,226百万円	税効果調整前	1,850百万円
税効果額	△343百万円	税効果額	△518百万円
繰延ヘッジ損益	883百万円	繰延ヘッジ損益	1,332百万円
持分法適用会社に対する持分相当額：		持分法適用会社に対する持分相当額：	
当期発生額	△2百万円	当期発生額	4百万円
その他の包括利益合計	16,811百万円	その他の包括利益合計	△6,399百万円

連結株主資本等変動計算書の注記事項

2017年度 (2017年4月1日から2018年3月31日まで)		2018年度 (2018年4月1日から2019年3月31日まで)	
1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項		1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項	
発行済株式	普通株式	発行済株式	普通株式
当連結会計年度期首株式数	2,500千株	当連結会計年度期首株式数	2,500千株
当連結会計年度増加株式数	-千株	当連結会計年度増加株式数	-千株
当連結会計年度減少株式数	-千株	当連結会計年度減少株式数	-千株
当連結会計年度末株式数	2,500千株	当連結会計年度末株式数	2,500千株
2. 配当に関する事項		2. 配当に関する事項	
配当金支払額		配当金支払額	
決議	2017年6月23日定時株主総会	決議	2018年6月22日定時株主総会
株式の種類	普通株式	株式の種類	普通株式
配当金の総額	19,582百万円	配当金の総額	12,522百万円
1株当たり配当額	7,833円	1株当たり配当額	5,009円
基準日	2017年6月23日	基準日	2018年6月22日
効力発生日	2017年6月26日	効力発生日	2018年6月25日

連結キャッシュ・フロー計算書の注記事項

2017年度 (2017年4月1日から2018年3月31日まで)		2018年度 (2018年4月1日から2019年3月31日まで)	
1. 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲		1. 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲	
連結キャッシュ・フロー計算書における現金及び現金同等物は、現金、随時引き出し可能な預金及び安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資金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及び現金同等物は、現金、随時引き出し可能な預金及び安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資金からなっております。	
2. 現金及び現金同等物の連結会計年度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差額		2. 現金及び現金同等物の連結会計年度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差額	
・連結貸借対照表の「現金及び預貯金」勘定	383,553百万円	・連結貸借対照表の「現金及び預貯金」勘定	329,055百万円
現金及び現金同等物	383,553百万円	現金及び現金同等物	329,055百万円

【5】リスク管理債権の状況（連結）

（単位：百万円）

区分	2017年度末	2018年度末
破綻先債権額	166	137
延滞債権額	261	188
3カ月以上延滞債権額	2,159	1,720
貸付条件緩和債権額	20	20
合計 （貸付残高に対する比率）	2,607 (0.23%)	2,066 (0.18%)

- (注) 1. 破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等について、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金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、2017年度末が破綻先債権額1百万円、延滞債権額7百万円、2018年度末は破綻先債権額はなく、延滞債権額15百万円です。
2. 破綻先債権とは、元本又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又は利息の取立て又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（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、会社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、又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. 延滞債権とは、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又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カ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カ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カ月以上延滞債権に該当しない貸付金です。

【6】保険会社及びその子会社等である保険会社の保険金等の支払能力の充実の状況（連結ソルベンシー・マージン比率）

（単位：百万円）

項目	2017年度末	2018年度末
連結ソルベンシー・マージン総額 (A)	856,556	877,939
資本金等	283,912	295,401
価格変動準備金	116,472	120,078
危険準備金	67,325	67,325
異常危険準備金	—	—
一般貸倒引当金	1,163	1,232
（その他有価証券評価差額金（税効果控除前）・繰延ヘッジ損益（税効果控除前））×90%（マイナスの場合100%）	189,813	182,742
土地の含み損益×85%（マイナスの場合100%）	11,850	23,503
未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の合計額	—	—
全期チルメル式責任準備金相当額超過額	23,866	21,922
配当準備金中の未割当額	2,975	2,266
税効果相当額	59,664	64,000
負債性資本調達手段等	100,000	100,000
全期チルメル式責任準備金相当額超過額及び負債性資本調達手段等のうち、マージンに算入されない額	—	—
控除項目	△488	△534
連結リスクの合計額 $\sqrt{(\sqrt{R_1^2+R_2^2+R_3^2+R_4^2+R_5^2+R_6^2}+R_7+R_8)+R_9+R_{10}}$ (B)	203,299	204,844
保険リスク相当額 R_1	23,842	22,494
一般保険リスク相当額 R_2	—	—
巨大災害リスク相当額 R_3	—	—
第三分野保険の保険リスク相当額 R_4	10,879	11,244
少額短期保険業者の保険リスク相当額 R_5	—	—
予定利率リスク相当額 R_6	36,259	34,410
最低保証リスク相当額 R_7	17	9
資産運用リスク相当額 R_8	159,357	162,939
経営管理リスク相当額 R_9	4,607	4,621
連結ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	842.6%	857.1%

- (注) 1. 上記は、保険業法施行規則第86条の2、第88条及び平成23年金融庁告示第23号の規定に基づいて算出しています。
2. 「資本金等」は、連結貸借対照表上の「純資産の部合計」から、その他の包括利益累計額合計及び社外流出予定額を控除した額を記載しています。
3. 最低保証リスク相当額は、標準的方式を用いて算出しています。

**【7】 子会社等である保険会社の保険金等の支払能力の充実の状況
(ソルベンシー・マージン比率)**

2017年度、2018年度とも記載すべきものではありません。

【8】 セグメント情報

2017年度 (2017年4月1日から2018年3月31日まで)	2018年度 (2018年4月1日から2019年3月31日まで)
当社及び連結子会社は、生命保険事業以外にリース事業等を営んでおりますが、当該事業の全セグメントに占める割合が僅少であるため、セグメント情報及び関連情報の記載を省略しております。	当社及び連結子会社は、生命保険事業以外にリース事業等を営んでおりますが、当該事業の全セグメントに占める割合が僅少であるため、セグメント情報及び関連情報の記載を省略しております。

【9】 連結財務諸表についての会計監査人の監査報告

当社は保険業法第110条第2項の規定に基づき作成した2018年度の連結財務諸表について、EY新日本有限責任監査法人の監査を受けています。

※なお、当誌では、監査対象となった連結財務諸表の内容をよりご理解いただけるように、記載内容を一部追加・変更するとともに、様式を一部変更しています。

【10】 代表者による連結財務諸表の適正性に関する確認

当社では、代表取締役社長が、2018年度の連結財務諸表の適正性について確認しています。

2018年度の確認書は以下のとおりです。

<p>確 認 書</p> <p>2019年6月3日</p> <p>太陽生命保険株式会社 代表取締役社長</p> <p>副島直樹 </p>
<p>1. 私は、当社の2018年4月1日から2019年3月31日までの連結財務諸表の記載内容が、すべての重要な点において適正であることを確認いたしました。</p>
<p>2. 私は、上記確認を行うにあたり、以下に記載する各項目について、これらが適正に機能していたことを確認いたしました。</p>
<p>(1) 内部管理体制の確立及び運用</p> <p>当社の内部管理体制について、「業務遂行体制」「内部監査」「監査役監査」「重要な経営情報の報告体制」「規程・方針等の周知徹底」に係る規程が適切に整備されていることを確認するとともに、内部監査結果の確認等を通じて、規程に則った適切な運用がなされていることを確認いたしました。</p>
<p>(2) 連結財務諸表の作成プロセス</p> <p>連結財務諸表の作成プロセスについて、連結財務諸表の所管部門からの報告、および内部監査部門による監査結果報告を受け、「基礎データの収集・検証」「連結財務諸表の作成・検証」が適切に実施されていること、法令等に準拠して連結財務諸表が作成されていることを確認いたしました。</p>
<p>(3) その他</p> <p>連結財務諸表は、当社の経営執行会議において審議を行い、取締役会において審議、承認されております。</p>
<p>以 上</p>

【11】 事業年度の末日において、子会社等が将来にわたって事業活動を継続するとの前提に重要な疑義を生じさせるような事象または状況その他子会社等の経営に重要な影響を及ぼす事象が存在する場合には、その旨及びその内容、当該重要事象等についての分析及び検討内容ならびに当該重要事象等を解消し、または改善するための対応策の具体的内容

該当事項はありません。

(ご参考) 重要な後発事象

2017年度、2018年度とも記載する事項はありません。