

株式会社アドバンスクリエイト 平成27年9月期第1四半期 業績説明資料

(平成26年10月～平成26年12月)



平成27年2月12日

本誌取扱上の注意点



本資料に含まれる将来の見通しに関する記述は、現時点における情報に基づき判断したものであり、マクロ環境や当社の関連する業界動向等により変動することがあり得ます。

従いまして、実際の業績等が、本資料に記載されている将来の見通しに関する記述と異なるリスクや不確実性がありますことをご了承ください。

目次

■ 平成27年9月期第1四半期 決算概要	4
■ 営業管理データ	7
■ ビジネスモデル	13
■ マーケティング戦略	16
■ 法務戦略	19
■ 資本政策	21
■ 総括	22

平成27年9月期第1四半期 決算ハイライト



連結業績

売上高は、**1,850百万円**となり、前年同期比79百万円の増収
営業利益は、**313百万円**となり、前年同期比101百万円の増益
経常利益は、**310百万円**となり、前年同期比107百万円の増益
四半期純利益は、**192百万円**となり、前年同期比65百万円の増益

配当については第2四半期・期末ともに1株当たり20円、年間合計1株当たり40円の配当を実施予定であります。

平成27年9月期第1四半期 損益計算書（連結）



(単位:百万円)	平成26年9月期 第1四半期	構成比(%)	平成27年9月期 第1四半期	構成比(%)	前期比 増減率 (%)
売上高	1,771	100.0	1,850	100.0	4.5
保険代理店事業	1,574	88.9	1,690	91.3	7.4
広告代理店事業	108	6.1	31	1.7	▲ 70.6
再保険事業	89	5.0	128	7.0	44.4
売上原価	402	22.7	359	19.4	▲ 10.7
売上総利益	1,368	77.3	1,491	80.6	9.0
営業費用	1,156	65.3	1,177	63.6	1.8
営業利益	212	12.0	313	16.9	47.8
保険代理店事業	178	10.1	280	15.2	57.2
広告代理店事業	23	1.3	5	0.3	▲ 77.2
再保険事業	9	0.5	26	1.4	187.8
経常利益	203	11.5	310	16.8	52.6
四半期純利益	126	7.1	192	10.4	52.3
一株当たり四半期純利益(円)	12.03		17.96		

- 保険代理店事業におきましては、保険募集管理態勢の整備等に注力すると共に一人当たりの生産性を向上させることにより、前年同期比で7.4%の増収となっております。広告代理店事業においては軟調に推移したものの、再保険事業におきましては順調に伸展し、連結売上高は前年同期比4.5%増となっております。
- コスト面では、ターゲットを明確にした効率的なWEBマーケティングにより、収益を確保しつつコストコントロールを実施し、前年同期に比較しコストパフォーマンスが向上しております。
- 以上の結果、第1四半期として、売上高及び営業利益・経常利益・四半期純利益は過去最高となりました。

平成27年9月期第1四半期 貸借対照表（連結）



(単位:百万円)	平成26年9月期末	平成27年9月期 第1四半期末	増減
流動資産	4,011	4,537	525
現預金	517	553	36
売掛金	3,105	3,520	414
その他	388	463	74
固定資産	2,995	3,099	103
有形固定資産	623	660	37
無形固定資産	479	510	31
投資その他の資産	1,892	1,928	35
繰延資産	5	4	0
資産合計	7,012	7,640	628

(単位:百万円)	平成26年9月期末	平成27年9月期 第1四半期末	増減
流動負債	1,585	1,961	376
短期有利子負債	374	875	501
その他	1,210	1,085	▲ 125
固定負債	1,074	1,121	46
長期有利子負債	666	704	38
その他	408	416	8
負債合計	2,659	3,082	423
資本金	2,915	2,915	0
資本剰余金	475	352	▲ 122
利益剰余金	1,258	1,241	▲ 17
自己株式	▲ 393	▲ 14	378
その他	96	63	▲ 33
純資産合計	4,352	4,558	205
負債及び純資産合計	7,012	7,640	628

【資産】

資産は全体で7,640百万円と前年同月比で628百万円増加しております。主な要因は、保険代理店事業において支払サイクルが比較的長いストック収入の蓄積及び再保険子会社の収益拡大等に伴い売掛金の増加414百万円等によるものであります。

【負債及び純資産】

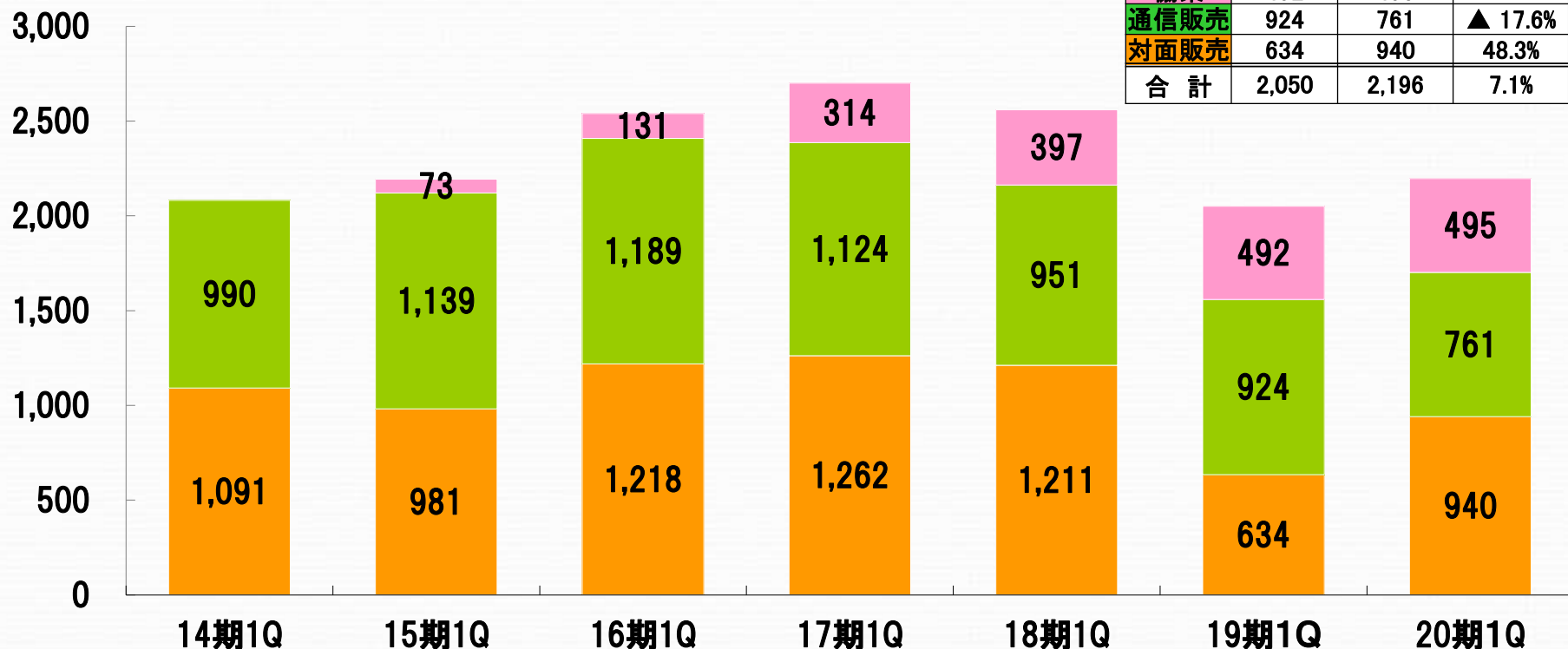
負債は納税及び配当等の季節要因による資金需要を補うため有利子負債の額が539百万円増加したこと等により、423百万円増加し、3,082百万円となりました。

純資産は前期末比205百万円増加し、4,558百万円となりました。これは、期末配当による利益剰余金の減少があったものの、四半期純利益の計上及び新株予約権の行使に伴う自己株式の減少による純資産の増加によるものであります。

チャネル別申込ANPの推移

対面販売チャネルが牽引し、前年同期比**7.1%増**

(単位:百万円)



	19期1Q	20期1Q	前期比
協業	492	495	0.6%
通信販売	924	761	▲ 17.6%
対面販売	634	940	48.3%
合計	2,050	2,196	7.1%

※ANPとは新契約年換算保険料の意味で、月払い保険料5,000円の場合、ANPIは60,000円となります。

※当社グループの収益は、新規申込ANPベースでの収入の他、既存の保有契約ストックから得られる保険代理店手数料収入や、広告代理店事業収入、再保険事業収入等で構成されております。

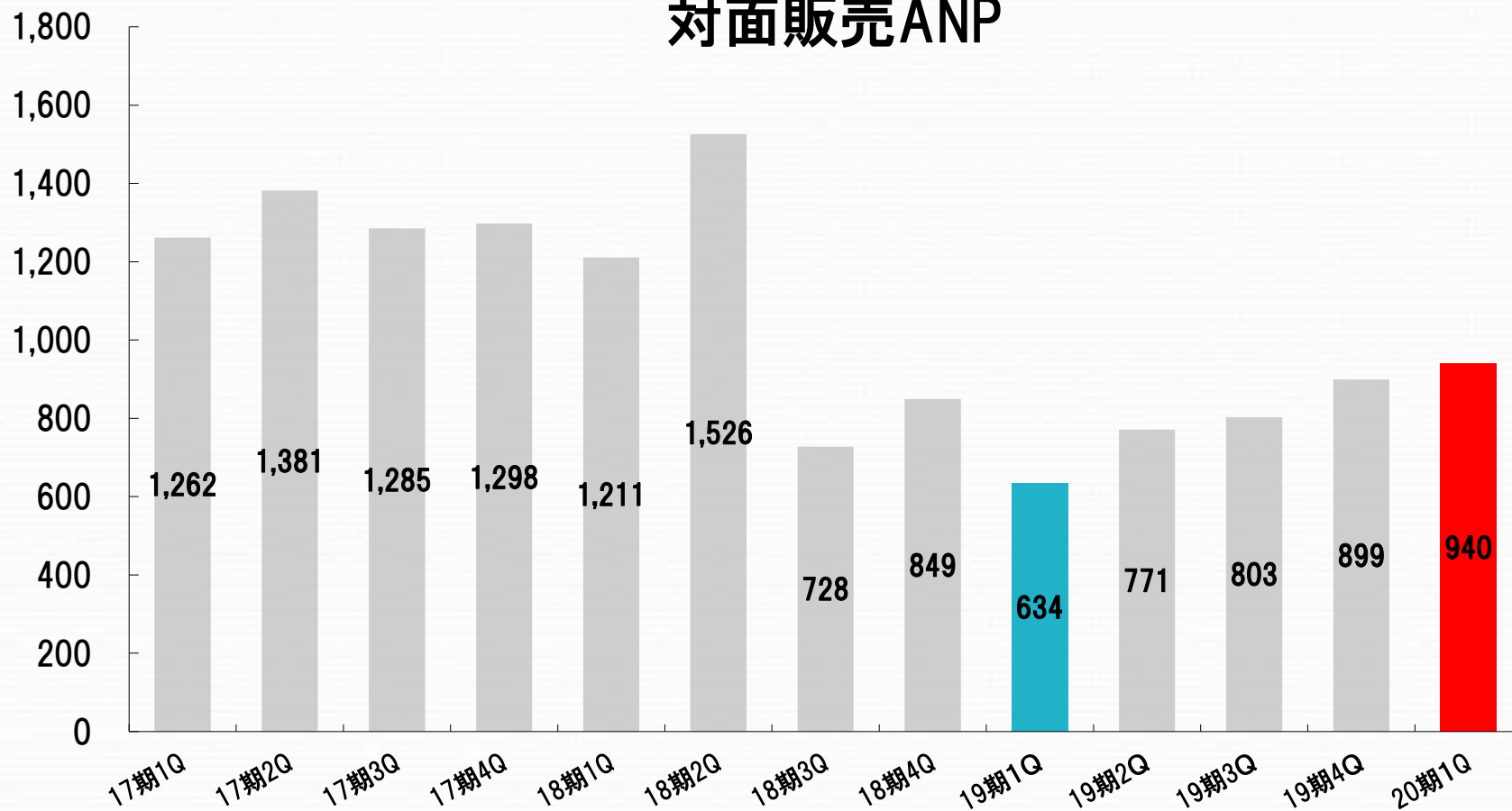
対面販売ANPの推移



一人当たりの生産性が大幅に向上し、前年同期比**48%増**

(単位:百万円)

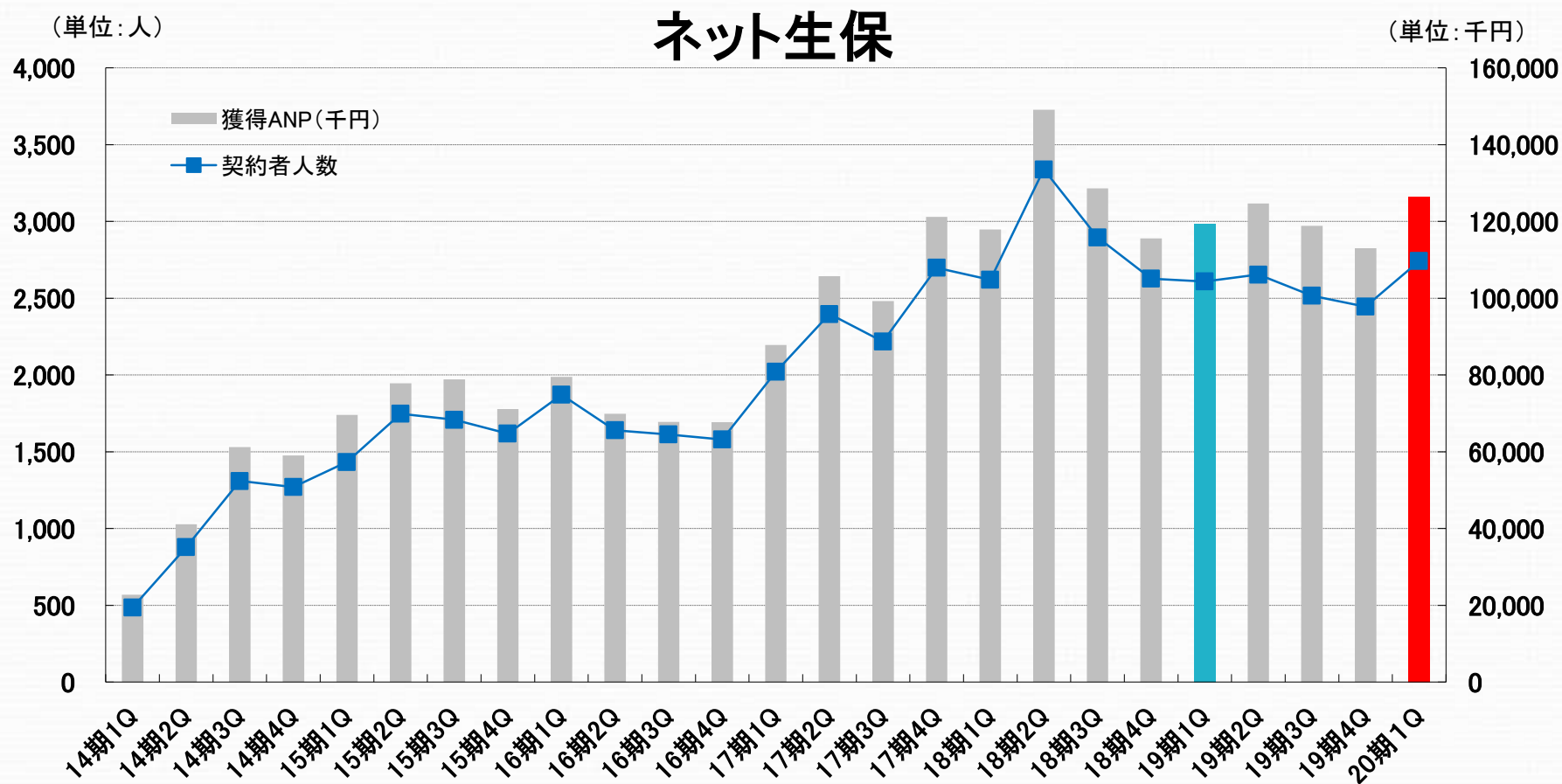
対面販売ANP



ネット生保ANPの推移



効果的なWEBマーケティングにより、ネット保険の申込みは堅調に推移
前年同期比**5.8%増**



協業ANPの推移



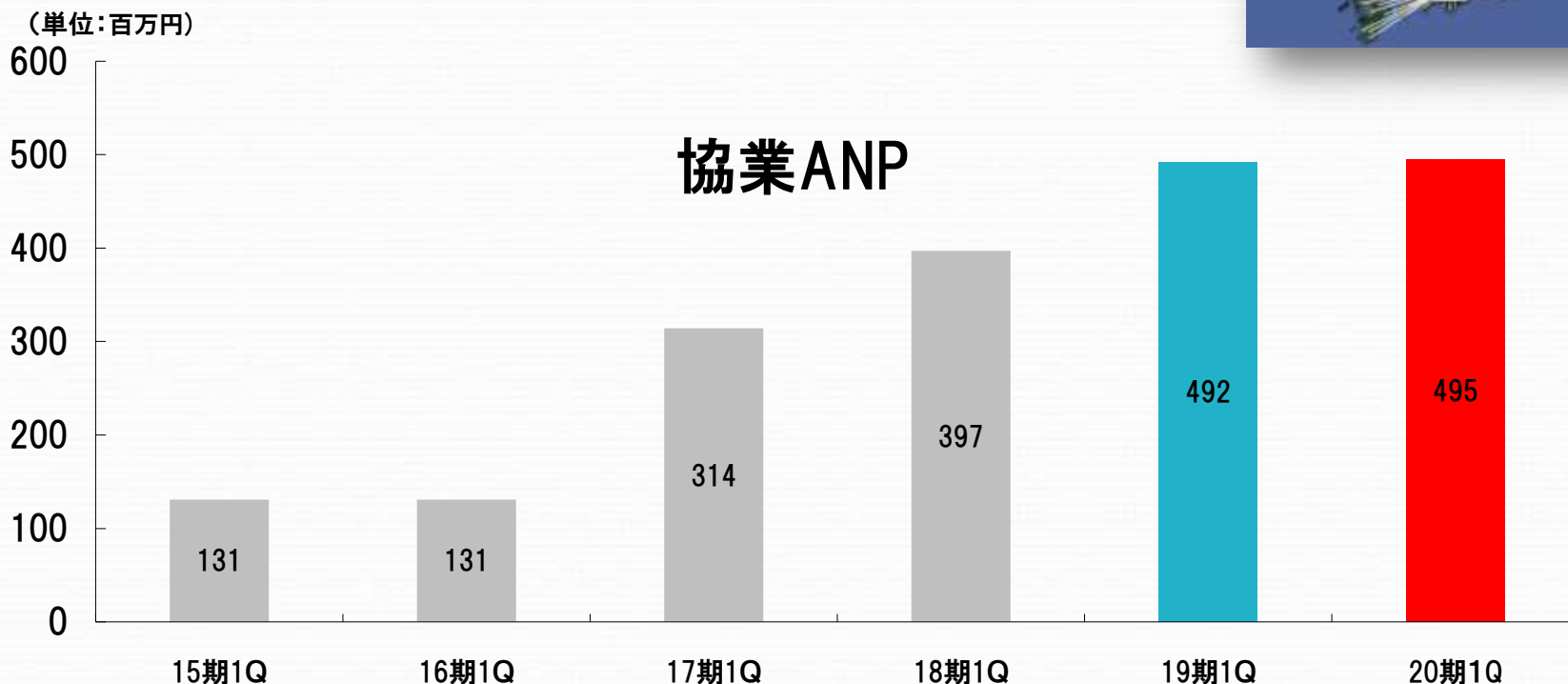
管理体制強化のため提携先の集約を図り、提携社数は40社減少しているもののサービスの質の向上により協業申込ANPは堅調に推移

■ ショップ・テレマーケティング・訪問 多様な協業チャネルにより全国展開

■ お客様に対し、最適なコンタクトポイントの提供

【提携代理店 215社 提携店舗 423店 提携稼働募集人 約50千人】※平成26年12月31日現在

(前第1四半期における提携代理店社数 255社)

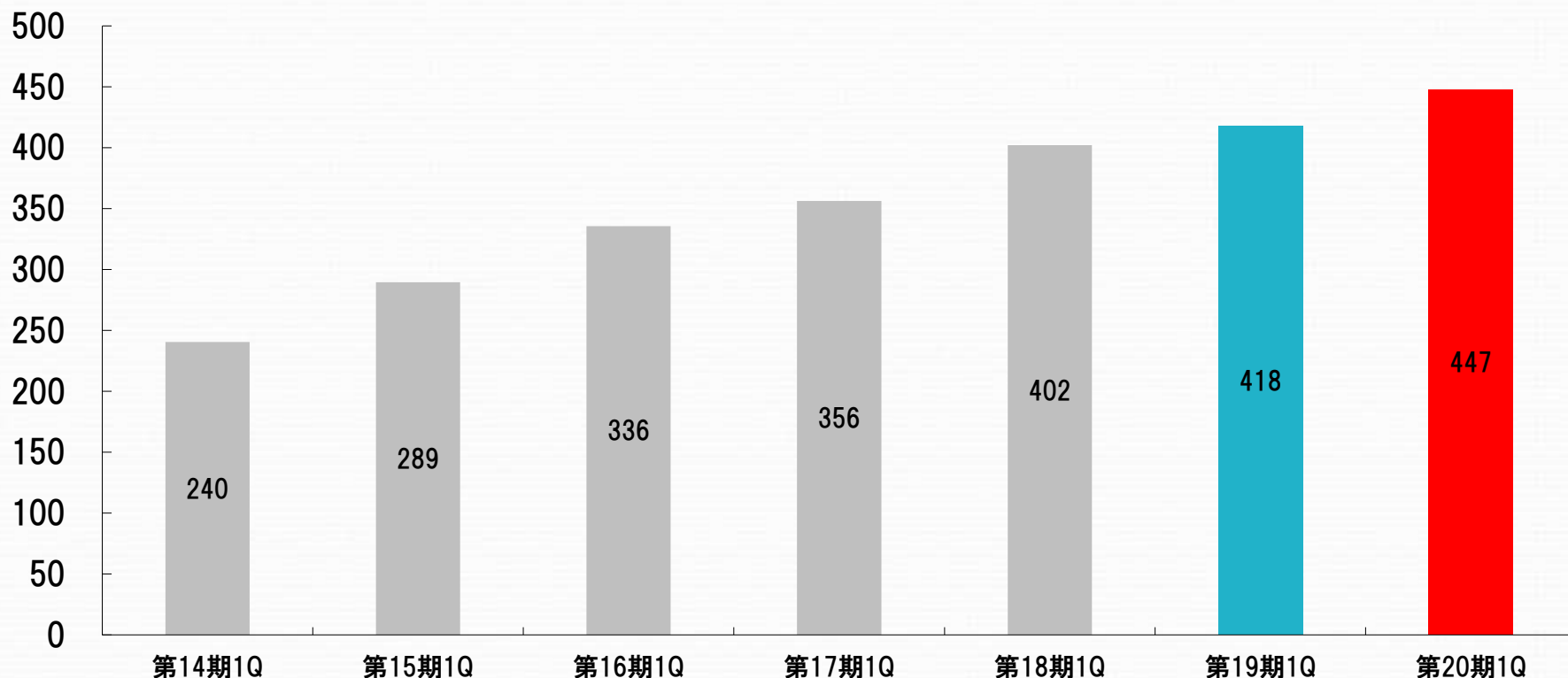


保険契約件数の推移



保有契約件数は順調に増加し、前年同期と比較し**7.1%増**

(単位:千件)

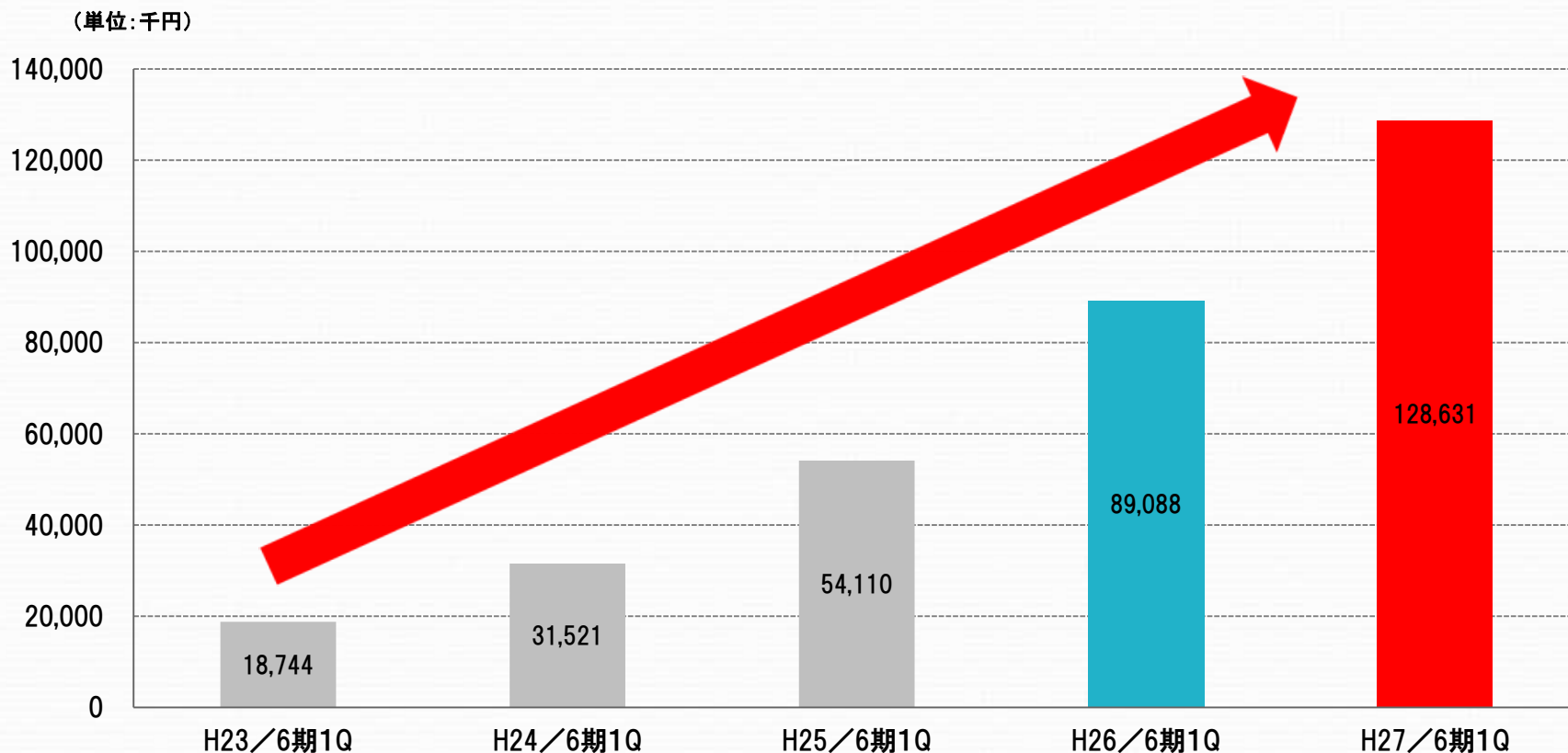


※当期の開示より保有契約件数の対象となるものは生命保険・医療保険等継続・更新されるものとし、短期傷害保険分(旅行保険等)については除いております。

再保険事業収入推移



再保険事業収入は引き続き大幅な伸びを示し、前年同期比**44%増**



8社(生命保険4社、損害保険2社、少額短期保険2社)の再保険引受

ダンベル型ビジネスモデル

情報差益と死差益を収益源としたビジネスモデル

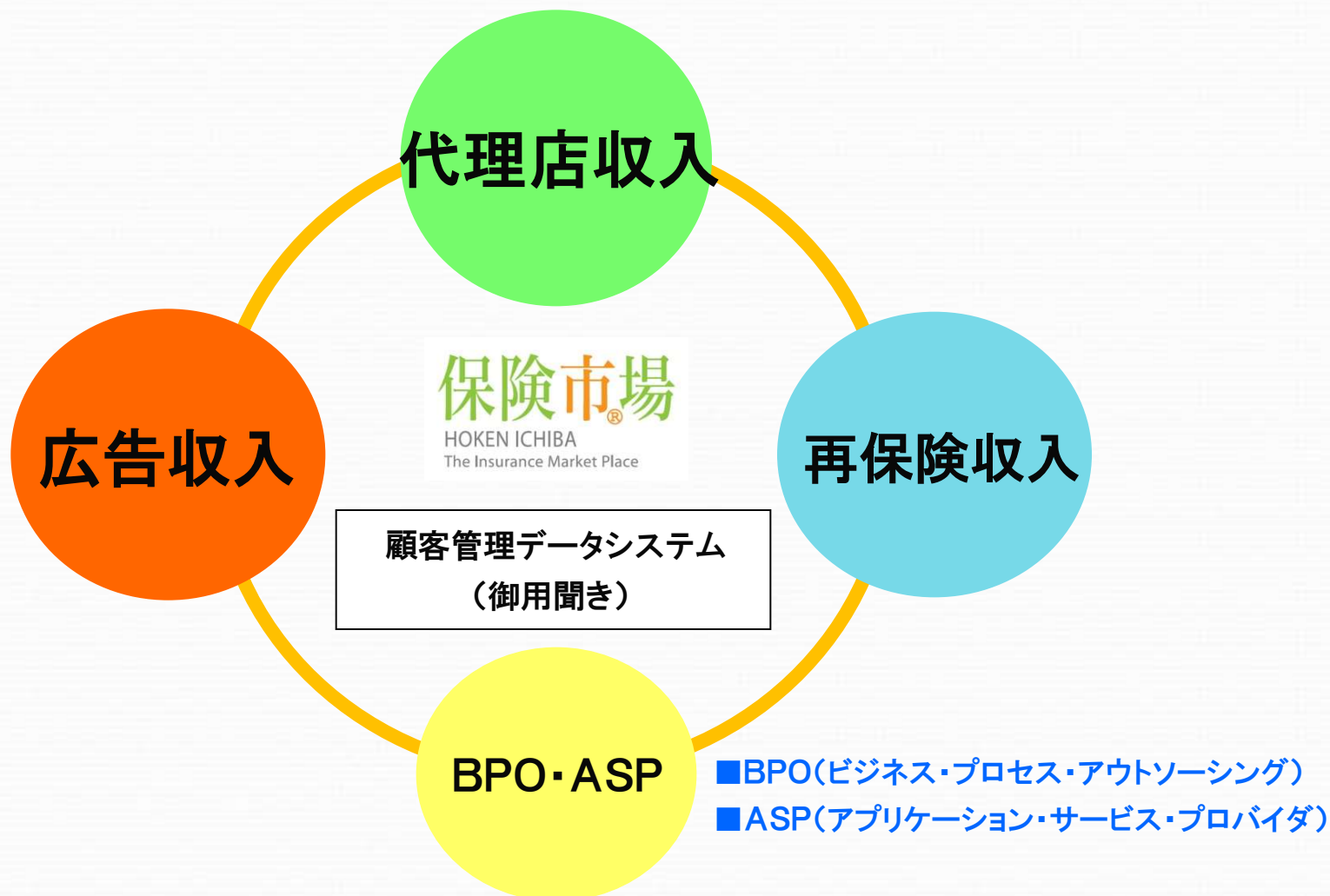


※生命保険には、利差益・費差益・死差益の3つの利源があります。そのうち死差益とは、想定した死亡率と実際の死亡率の差によって発生する利益のことを指します。

収益のポートフォリオ



保険に関するあらゆる収益機会へのアプローチ



チャネルのポートフォリオ



WEBで集客し、あらゆる販売チャネルでアプローチ



保険市場

HOKEN ICHIBA
The Insurance Market Place



ネット完結

通信販売

対面販売

協業

WEBマーケティング

「保険比較サイト」から「情報メディアサイト」へ

■コンテンツの拡充



■あらゆるデバイスへ最適化



■ユーザビリティの向上



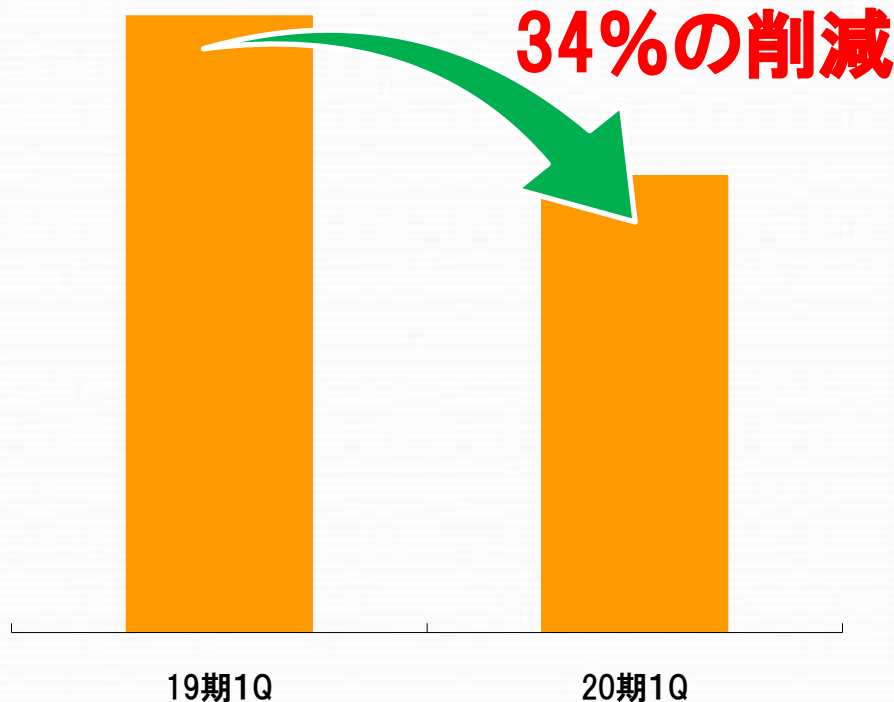
ユニークユーザー数
月間約100万人
取扱保険会社:76社
掲載商品数:243商品
(平成26年12月31日現在)

WEBマーケティング

コストパフォーマンスの向上

ターゲットを明確にしWEBマーケティングコストを最適な水準に。資料請求、店舗予約、ネット保険への申し込み等は好調に推移しコスト効率が向上。

(例)一件当たり資料請求獲得コスト



対面販売チャネル



事業再編の完成型



本店コンサルティングプラザ
キッズスペース



東京コンサルティングプラザ

保険業法改正への対応



従前より整備を行ってきた管理体制を継続。

◆ガバナンス体制・コンプライアンス体制

平成26年12月の株主総会にて取締役1名を追加(取締役5名体制)

各種特設委員会の運営

(ガバナンス委員会、コンプライアンス委員会、サイト管理委員会 等)

コンプライアンス研修の実施・自社法務部門による牽制

◆情報セキュリティ

個人情報保護体制の構築・情報セキュリティ監査の実施

担当部署による有人監査体制の確立

◆提携先代理店への個人情報管理体制

提携先の管理体制水準向上に向けた提携代理店監査の実施

情報セキュリティの強化

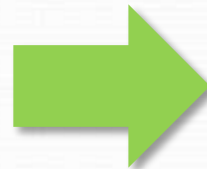
情報セキュリティ体制の強化は引き続き最重要課題と認識。

情報セキュリティ課の設置



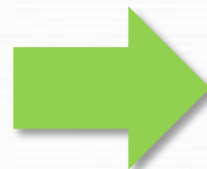
自己牽制

情報セキュリティ監査の実施



外部牽制

社員教育の徹底



倫理観の醸成

株主の状況

【平成26年12月31日現在】 株主数 7,064名

■ 上位10名

株主名	所有株数	持ち株比率(%)
有限会社濱田ホールディングス	2,206,200	20.09
濱田 佳治	955,700	8.70
メットライフ生命保険株式会社	528,100	4.80
濱田 亜季子	471,800	4.29
富国生命保険相互会社	450,000	4.09
住友生命保険相互会社	410,000	3.73
太陽生命保険株式会社	365,500	3.32
AIG富士生命保険株式会社	273,000	2.48
三井住友海上火災保険株式会社	249,400	2.27
株式会社アイレップ	205,000	1.86

・自己株式は控除しております

平成27年9月期

戦略

- ◆ **業務プロセス・マネジメントの徹底による生産性の向上**
 - ・ 営業部門だけでなく管理部門を含め全社的に実施
- ◆ **マーケティング**
 - ・ 保険比較サイトから情報メディアサイトへ
- ◆ **テクノロジー**
 - ・ システム開発強化
- ◆ **ロジスティックス**
 - ・ 通販フルフィルメント部門の強化
 - ・ コンサルティングサービスの向上
- ◆ **ガバナンス・コンプライアンス体制の強化**

決算情報ハイライト（5期間）



（単位：百万円）

連結	16期 通期実績	17期 通期実績	18期 通期実績	19期 通期実績	20期 通期予想	前期比
売上高	7,220	7,054	7,625	7,462	8,000	7.2%
営業利益	1,237	1,087	1,295	1,131	1,250	10.4%
経常利益	997	1,052	1,258	1,107	1,200	8.4%
当期純利益	665	569	648	655	695	6.0%
売上高経常利益率	13.8%	14.9%	16.5%	14.8%	15.0%	
ROE	18.2%	14.8%	16.2%	15.6%	15.5%	

【株主還元】

配当については第2四半期・期末ともに1株当たり20円、年間合計1株当たり40円の配当を実施予定であります。

目標とする経営指標

ROE	20%以上
売上高経常利益率	20%以上
配当性向	50%以上
自己資本比率	80%以上



お問合せ先

管理部

大原 勲

TEL

06-6204-1193(代表)

メールアドレス

acir@advancecreate.co.jp

URL

<https://www.advancecreate.co.jp/>