

平成 27 年 3 月 12 日

各 位

株式会社インシュアランスサービス
代表取締役社長 清水 丈嗣
問合せ先 経営企画部 滝田 太郎
(電話番号 0797-32-8080)

日本アイラック株式会社
代表取締役社長 国原 秀則
問合せ先 取締役 丸山 正樹
(電話番号 03-5360-1391)

共同持株会社設立による経営統合に関するお知らせ

株式会社インシュアランスサービス（以下、「インシュアランスサービス」といいます）と日本アイラック株式会社（以下、「日本アイラック」といいます）は、平成 27 年 3 月 12 日開催のそれぞれの取締役会において、臨時株主総会の承認を前提として、共同株式移転の方法により両社の完全親会社となる共同持株会社である株式会社RMJホールディングス（以下、「持株会社」または「RMJホールディングス」といいます）を設立、その傘下で経営統合を行うことを決定し、共同株式移転計画について承認しましたので、下記の通りお知らせいたします。

記

1. 経営統合の背景と目的等

(1) 経営統合の背景

インシュアランスサービスは、昭和 50 年（1975 年）に保険代理業として「保険会社の代理人でなく、お客様の代理人である」を経営の理念に創業以来、関西圏を地盤に営業展開し、昨年、節目となる会社設立 40 周年を迎えました。現在の取扱い保険料は約 45 億円（損保生保合計）と、独立系の専業保険代理店では国内有数の規模になります。

また、日本アイラックは、平成 8 年（1996 年）に「危機対応の実践」「高度な知識と豊富な経験」「ネットワーク」の 3 つをコンセプトに創業以来、首都圏を地盤に営業展開し、来年、会社設立 20 周年を迎えます。現在では企業や学校法人向けに専門性の高いリスクマネジメント・サポートサービスを提供、危機管理の分野で独自の地位を確立しています。

インシュアランスサービスと日本アイラック（以下、総称して「両社」といいます）は、ともに「リスクマネジメント」を切り口として、それぞれの事業領域において専門性の高

いサービスを提供し、お客様の安全と安心を追求、それぞれ事業基盤の強化を図ってまいりました。

一方で、両社を取り巻く経営環境は、保険業法の改正や保険業界の再編等による事業環境の変化に加え、お客様ニーズの多様化と高度化や競争の激化等、市場環境の変化が続いています。

このような経営環境の変化に対応し、お客様サービスの向上と持続的な発展を図るためには、両社が経営統合によって、共通の理念・戦略のもとに「総合リスクマネジメント企業」としてサービスの拡充、スケールメリットの追求を図ることが最良と判断いたしました。

インシュアランスサービスの持つ強固な営業基盤や保険関連サービスのノウハウと、日本アイラックが持つ海外危機管理や苦情対応、コールセンター運営のノウハウは、相互に補完するものであり、相乗効果を発揮いたします。

経営統合後は、より一層幅広い「お客様の安全と安心」を迫及する、国内有数の「総合リスクマネジメント企業」を目指してまいります。

(2) 経営統合の目的

両社は各々の分野で高い専門性を発揮し、業界内で独自の地位を確立していますが、「総合リスクマネジメント企業」の実現に向け、相乗効果を発揮し、お客様のニーズにより一層お応えするためには、両社が共同持株会社のもとで完全子会社となって、サービス・機能を再編、事業の効率化に資することが必要と判断いたしました。

共同持株会社の設立によって強固な資本関係を構築、両社を一体化し、環境変化に対してより機動的かつ安定的に対応することを経営統合の目的とします。

(3) 経営統合により見込まれる相乗効果

① 両社が培ったノウハウの相互活用

両社はともに「リスクマネジメント」を切り口として専門性の高いサービスを提供しています。両社のノウハウ・スキルを相互活用、集約することにより、サービスの付加価値向上、業務効率化等の相乗効果が見込まれます。

② 独自商品の開発

インシュアランスサービスが提供するサービスと、日本アイラックが提供するサービスをパッケージ化する等、差別化された付加価値の高い独自商品を開発できる可能性が高まると考えています。

③ マーケットの共有、拡大

関西圏を地盤として首都圏、中部圏にも支店を持つインシュアランスサービスと、首都圏を地盤とする日本アイラックが一体となり、互いに地域補完、またマーケットを共有することで、営業基盤が拡大し、グループ全体としての盤石な営業体制、業容の安定発展が

図れると考えています。

④ コスト削減

両社の管理業務を共同持株会社のもとで集約、統合することでコストの削減が図れると考えています。

⑤ より一層の組織化とコンプライアンス及びガバナンスの強化

グループ社員約 150 名（共同持株会社設立時点）のスケールメリットを生かし、より一層の組織化（分業の推進、部課制の強化）を推進します。また組織化の推進を通じ、コンプライアンス及びガバナンスの強化にも取り組みます。

(4) 経営統合の基本方針

- ① コンプライアンス及び公正かつ実効性のあるガバナンスを充実・強化し経営の透明性を高めます。
- ② 両社の社風と自主性を尊重しつつ、相乗効果のある戦略を検討し、グループとしての企業価値向上を目指します。
- ③ グループの経営資源を有効に配分・活用し効果的な企業活動を推進します。

2. 本株式移転の要旨

(1) 株式移転の方式

インシュアランスサービスおよび日本アイラックを株式移転完全子会社、新たに設立される共同持株会社を株式移転設立完全親会社とする共同株式移転となります。

(2) 共同持株会社設立までのスケジュール

平成 26 年 12 月 23 日	「共同株式移転に関する基本合意書」の締結
平成 27 年 3 月	デューデリジェンス及び株価算定
平成 27 年 3 月 12 日（本日）	両社取締役会による株式移転計画の承認
平成 27 年 4 月（予定）	臨時株主総会による株式移転計画の承認
平成 27 年 5 月（予定）	共同持株会社設立（効力発生日）

(3) 株式移転比率

株式移転比率については、外部専門家の評価、助言等を勘案し、デューデリジェンスを実施し、関係当事者間で協議の上決定しました。

本株式移転に際し、インシュアランスサービスの普通株式 1 株につき、持株会社の普通株式 0.75 株を、日本アイラックの普通株式 1 株につき、持株会社の普通株式 55 株をそれぞれ割当てます。

但し上記株式移転比率は、算定の基礎となる諸条件に重大な変更が生じた場合は、両社協議の上、変更することがあります。

(4) 株式移転交付金

株式交付金は支払わないものとします。

(5) 自己株式に関する対応

インシュアランスサービス自己株式（持株比率 19.8%）に関しましては、平成 27 年 4 月末日までにインシュアランスサービスにおいて消却を行う予定です。

3. 本株式移転の当事会社の概要（平成 27 年 3 月 1 日現在）

商号	株式会社インシュアランスサービス	日本アイラック株式会社
設立年月日	昭和 50 年（1975 年）3 月 29 日	平成 8 年（1996 年）5 月 23 日
本店所在地	兵庫県芦屋市松ノ内町 1-10	東京都新宿区四谷 3-2-1
代表者	代表取締役社長 清水 丈嗣	代表取締役社長 国原 秀則
資本金	24,845,000 円	20,000,000 円
発行済株式総数	43,400 株	240 株
純資産（*）	165,182,092 円	35,796,023 円
売上高（*）	約 9 億円（取扱保険料：約 45 億円）	約 7 億円
決算期	8 月 31 日	2 月 28 日
社員数	約 80 名	約 70 名
主要株主及び 持株比率	清水丈嗣 27,600 株(63.6%) 日本生命保険(相) 3,400 株(7.8%) 木村伸一 2,000 株(4.6%) (株)アイエスエステート 1,000 株(2.3%) 宮越康博 800 株(1.8%) 自己株式 8,600 株(19.8%)	国原秀則 148 株(61.7%) 柳澤元彦 72 株(30.0%) 丸山正樹 20 株(8.3%)

(*) 直近の決算数値

4. 持株会社の概要（予定）

名称	株式会社 ^{アールエムジエイ} RMJホールディングス (英文名 RMJ Holdings, Inc.)
所在地	東京都
役員	代表取締役会長 国原 秀則 (日本アイラック㈱代表取締役) 代表取締役社長 清水 丈嗣 (㈱インシュアランスサービス代表取締役) 取締役 (社外) 麻田 祐司 (公認会計士/㈱ブレインアシスト代表取締役/ 元㈱エディオン常務取締役) 監査役 得平 幸政 (日本リスクアンド・アセットマネジメント㈱代表取締役/ 元エース損害保険㈱取締役)
事業内容	グループ経営戦略の立案及びグループ経営管理 及びそれに付帯する業務
資本金	98,000,000 円
決算期	2 月末日
純資産	209,600,000 円
株主及び持株比率	清水丈嗣 (52.7%) 国原秀則 (20.7%) 柳澤元彦 (10.1%) 日本生命保険相互会社 (6.5%) 木村伸一 (3.8%) 丸山正樹 (2.8%) ㈱アイエスエステート (1.9%) 宮越康博 (1.5%)

5. 統合後のグループ資本構成(平成27年5月1日予定)

【RMJグループ】



以上

【本件に関する問合せ先】

株式会社インシュアランスサービス	経営企画部 滝田太郎	TEL 0797-32-8080
日本アイラック株式会社	取締役 丸山正樹	TEL 03-5360-1391