

業務及び財産の状況に関する説明書 【2021年3月期】

この説明書は、金融商品取引法第46条の4の規定に基づき、全ての営業所若しくは事務所に備え置いて公衆の縦覧に供するため、又はインターネット等で公表するために作成したものです。

七十七証券株式会社

目 次

I 当社の概況及び組織に関する事項	2
1. 商号	2
2. 登録年月日（登録番号）	2
3. 沿革及び経営の組織	2
4. 株主の氏名又は名称並びにその株式の保有数及び議決権の数の割合	3
5. 役員の名又は名称	3
6. 政令で定める使用人の氏名	3
7. 業務の種別	3
8. 本店その他の営業所又は事務所の名称及び所在地	4
9. 他にしている事業の種類	4
10. 苦情処理及び紛争解決の体制	4
11. 加入する金融商品取引業協会の名称	4
12. 会員又は取引参加者となる金融商品取引所の名称又は商号	4
13. 加入する投資者保護基金の名称	4
II 業務の状況に関する事項	5
1. 当期の業務の概要	5
2. 業務の状況を示す指標	6
III 財産の状況に関する事項	9
1. 経理の状況	9
2. 借入金の主要な借入先及び借入金額	21
3. 保有する有価証券の取得価額、時価及び評価損益	21
4. デリバティブ取引の契約価額、時価及び評価損益	21
5. 財務諸表に関する会計監査人等の監査の有無	21
IV 管理の状況	21
1. 内部管理の状況の概要	21
2. 分別管理等の状況	22
V 連結子会社等の状況に関する事項	24
1. 当社及びその子会社等の集団の構成	24
2. 子会社等の商号又は名称、本店又は主たる事務所の所在地、資本金の額、 事業の内容等	24

I 当社の概況及び組織に関する事項

1. 商号

七十七証券株式会社

2. 登録年月日（登録番号）

2017年1月11日（東北財務局長（金商）第37号）

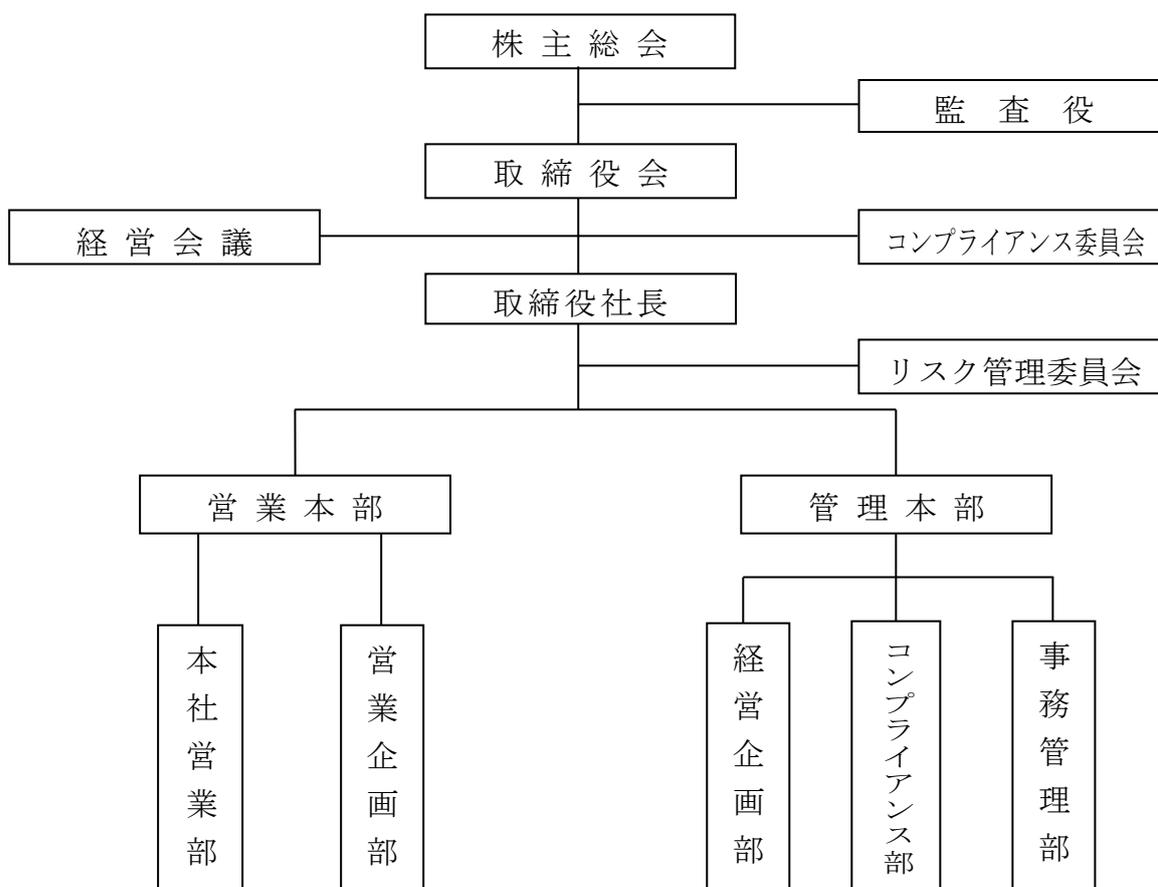
3. 沿革及び経営の組織

（1）会社の沿革

年 月	沿 革
2016年7月	七十七証券設立準備株式会社設立
2017年1月	金融商品取引業登録、七十七証券株式会社へ商号変更、 日本投資者保護基金加入、日本証券業協会加入
2017年4月	営業開始

（2）経営の組織

（2021年6月30日現在）



4. 株主の氏名又は名称並びにその株式の保有数及び議決権の数の割合

(2021年6月30日現在)

氏名又は名称	保有株式数	割合
株式会社 七十七銀行	60,000株	100.00%

5. 役員の氏名又は名称

(2021年6月30日現在)

役職名	氏名又は名称	代表権の有無	常勤・非常勤の別
取締役社長	津田 政克	有	常勤
取締役営業本部長	坂下 利幸	無	常勤
取締役管理本部長	工藤 知之	無	常勤
取締役	志藤 敦	無	非常勤
取締役	小野寺 芳一	無	非常勤
監査役	古積 秀紀	—	常勤
監査役	鈴木 広一	—	非常勤

6. 政令で定める使用人の氏名

- (1) 金融商品取引業に関し、法令等を遵守させるための指導に関する業務を統括する者の氏名

(2021年6月30日現在)

氏名	役職名
工藤 知之	取締役管理本部長 (内部管理統括責任者)
巻田 忠宏	コンプライアンス部長 (内部管理統括補助責任者)

- (2) 投資助言業務又は投資運用業に関し、助言又は運用を行う部門を統括する者の氏名
該当ありません。

7. 業務の種別

- (1) 金融商品取引業 (金融商品取引法第2条第8項第1号から第3号、第9号、第16号および第17号)

- ① 有価証券の売買
- ② 有価証券の売買の媒介、取次ぎ、代理
- ③ 取引所金融商品市場、外国金融商品市場における有価証券の売買の委託の媒介、取次ぎまたは代理
- ④ 有価証券の募集もしくは売出しの取扱いまたは私募もしくは特定投資家向け売付け勧誘等の取扱い
- ⑤ 有価証券等管理業務 (金銭または有価証券の保護預り、社債・株式等の振替)

- (2) 金融商品取引業に付随する業務 (金融商品取引法第35条第1項)

上記に記載した金融商品取引業に付随する業務

8. 本店その他の営業所又は事務所の名称及び所在地

名 称	所 在 地
本社営業部	〒980-0804 宮城県仙台市青葉区大町一丁目1番30号

9. 他にしている事業の種類

該当ありません。

10. 苦情処理及び紛争解決の体制

当社は、次に掲げる業務に外部の紛争等解決機関を利用する措置を講じています。

- ・ 第一種金融商品取引業 特定非営利活動法人 証券・金融商品あっせん相談センター（FINMAC）との間で特定第一種金融商品取引業務に係る手続実施基本契約を締結する措置

11. 加入する金融商品取引業協会の名称

日本証券業協会

12. 会員又は取引参加者となる金融商品取引所の名称又は商号

該当ありません。

13. 加入する投資者保護基金の名称

日本投資者保護基金

Ⅱ 業務の状況に関する事項

1. 当期の業務の概要

<金融経済環境>

当期のわが国経済は、新型コロナウイルス感染症の影響により、厳しい状況で推移しました。

一方、主要営業基盤である宮城県の景況は、東日本大震災からの震災復興需要の反動や新型コロナウイルス感染症に伴う経済活動の制約等から、宿泊・飲食などのサービス関連の個人消費に弱めの動きがみられるなど、総じて厳しい状況で推移しました。

こうしたなか、金利情勢については、長期金利が世界的な株高によるリスク選好の強まりや日銀による緩和政策の修正などを背景に上昇基調で推移し、期の後半には0.1%を超える水準で推移しました。一方、短期金利は、引続きマイナス圏で推移しました。また、株価は、ワクチン開発による新型コロナウイルス感染症の収束期待の高まりや各国政府の積極的な財政支出を背景に、2021年2月には日経平均株価が30年ぶりに3万円台を上回るなど、上昇基調で推移しました。

<事業の経過およびその成果>

当社は、2017年4月5日の開業以来、七十七銀行との「銀証連携」に基づいたビジネスモデルの展開（“紹介顧客”への営業展開および“仲介顧客”の注文取次）を通じて、多様化する顧客の資産運用ニーズにお応えするよう着実に営業活動を実践してまいりました。

当期は、前年に引続き強固な顧客基盤構築のため、証券口座の拡大に重点を置いた活動を継続し、2021年3月末の口座数は、期中3,290件増加して15,565件となり、預り資産残高についても、債券を中心に期中353億2百万円増加して1,417億81百万円となりました。

当期の金融商品販売は、株式相場の上昇など好調な市場環境の下、仕組債を中心とした外国債券や投資信託、株式等を顧客ニーズに合わせ販売しました結果、紹介販売と仲介販売の合計で1,040億円と、前期比106億円増加し、大きな成果をあげることができました。

以上の結果、営業収益は前期比7億94百万円増加の21億23百万円となり、販売費・一般管理費が前期比2億85百万円増加したものの、当期の業績は、経常利益8億25百万円、法人税等を差し引いた当期純利益は6億14百万円の利益計上となり、前期比、増収増益となりました。

2. 業務の状況を示す指標

(1) 経営成績等の推移

(単位：千円)

	2019年3月期	2020年3月期	2021年3月期
資本金	3,000,000	3,000,000	3,000,000
発行済株式総数	60,000株	60,000株	60,000株
営業収益	732,554	1,329,026	2,123,441
(受入手数料)	218,183	262,753	444,013
((委託手数料))	54,789	67,985	99,970
((引受け・売出し・特定投資家向け売付け勧誘等の手数料))	—	—	—
((募集・売出し・特定投資家向け売付け勧誘等の取扱い手数料))	120,523	137,388	276,937
((その他の受入手数料))	42,870	57,379	67,105
((株券))	5	9	16
((債券))	138	372	452
((受益証券))	42,624	56,694	66,516
((その他))	101	302	120
(トレーディング損益)	514,337	1,066,212	1,679,319
((株券等))	—	—	—
((債券等))	514,337	1,066,212	1,679,332
((その他))	—	—	△12
(金融収益)	33	60	108
純営業収益	732,444	1,328,397	2,120,820
経常損益	△32,833	318,407	825,937
当期純損益	△35,420	261,918	614,088

(2) 有価証券引受・売買等の状況

① 株券の売買高の推移

(単位：百万円)

	2019年3月期	2020年3月期	2021年3月期
自 己	—	—	—
委 託	4,952	6,663	10,562
計	4,952	6,663	10,562

② 有価証券の引受け及び売出し並びに特定投資家向け売付け勧誘等並びに有価証券の募集、売出し及び私募の取扱い並びに特定投資家向け売付け勧誘等の取扱いの状況

(単位：千株、百万円)

区 分		引受高	売出高	特定投資家向け売付け勧誘等の総額	募集の取扱高	売出しの取扱高	私募の取扱高	特定投資家向け売付け勧誘等の取扱高
2019年3月期	株券	株数	—	—	—	—	—	—
		金額	—	—	—	—	—	—
	国債証券	—	/	/	5	/	—	—
	地方債証券	—	/	/	—	/	—	—
	特殊債券	—	—	—	—	—	—	—
	社債券	—	—	—	250	31,799	7,981	—
	受益証券	/	/	/	62,694	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—	—	—
合 計	—	—	—	62,949	31,799	7,981	—	
2020年3月期	株券	株数	—	—	—	—	—	—
		金額	—	—	—	—	—	—
	国債証券	—	/	/	40	/	—	—
	地方債証券	—	/	/	—	/	—	—
	特殊債券	—	—	—	—	—	—	—
	社債券	—	—	—	325	54,343	15,832	—
	受益証券	/	/	/	90,645	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	
合 計	—	—	—	91,010	54,343	15,832	—	
2021年3月期	株券	株数	—	—	—	—	—	—
		金額	—	—	—	—	—	—
	国債証券	—	/	/	5	/	—	—
	地方債証券	—	/	/	—	/	—	—
	特殊債券	—	—	—	—	—	—	—
	社債券	—	—	—	—	51,419	24,837	—
	受益証券	/	/	/	109,183	—	10,000	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	
合 計	—	—	—	109,188	51,419	34,837	—	

(3) その他業務の状況

該当ありません。

(4) 自己資本規制比率の状況

(単位：%、百万円)

	2019年3月期	2020年3月期	2021年3月期
自己資本規制比率 (A/B×100)	1,077.7	949.9	819.8
固定化されていない自己資本(A)	2,582	2,784	3,399
リスク相当額 (B)	239	293	414
市場リスク相当額	18	26	97
取引先リスク相当額	35	42	45
基礎的リスク相当額	185	224	271

(5) 使用人の総数及び外務員の総数

(単位：名)

	2019年3月期	2020年3月期	2021年3月期
使用人	45	47	51
(うち外務員)	(45)	(47)	(51)

Ⅲ 財産の状況に関する事項

1. 経理の状況

(1) 貸借対照表

(単位：千円)

科 目	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
(資 産 の 部)		
流 動 資 産	6,108,656	11,493,987
現 金 ・ 預 金	2,554,364	2,866,778
預 託 金	2,600,000	5,800,000
顧 客 分 別 金 信 託	2,600,000	5,800,000
約 定 見 返 勘 定	895,558	2,753,034
未 収 入 金	44,567	50,572
未 収 収 益	14,143	23,573
そ の 他 流 動 資 産	22	28
固 定 資 産	148,594	147,636
有 形 固 定 資 産	29,527	35,335
器 具 ・ 備 品	18,089	29,388
リ ー ス 資 産	11,437	5,947
無 形 固 定 資 産	119,067	84,003
ソ ウ ト ウ ェ ア	119,067	84,003
投 資 そ の 他 の 資 産	—	28,297
長 期 差 入 保 証 金	—	795
繰 延 税 金 資 産	—	27,502
資 産 合 計	6,257,251	11,641,623

(単位：千円)

科 目	前事業年度 (2020年3月31日)	当事業年度 (2021年3月31日)
(負 債 の 部)		
流 動 負 債	3,314,144	8,087,586
約 定 見 返 勘 定	810,253	2,551,769
預 り 金	2,350,968	5,159,883
顧客からの預り金	2,259,875	4,983,916
その他の預り金	91,092	175,966
未 払 金	4,924	4,846
未 払 費 用	51,931	116,649
未 払 法 人 税 等	71,015	226,946
賞 与 引 当 金	15,376	17,251
役員賞与引当金	3,990	4,330
リ ー ス 債 務	5,664	5,868
その他流動負債	21	41
固 定 負 債	9,817	6,448
リ ー ス 債 務	6,367	498
退職給付引当金	—	50
役員退職慰労引当金	3,450	5,900
特別法上の準備金	306	517
金融商品取引責任準備金	306	517
負 債 合 計	3,324,268	8,094,553
(純 資 産 の 部)		
株 主 資 本	2,932,982	3,547,070
資 本 金	3,000,000	3,000,000
利 益 剰 余 金	△ 67,017	547,070
その他利益剰余金	△ 67,017	547,070
繰越利益剰余金	△ 67,017	547,070
純 資 産 合 計	2,932,982	3,547,070
負 債 ・ 純 資 産 合 計	6,257,251	11,641,623

(2) 損益計算書

(単位：千円)

科 目	前事業年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当事業年度 (自 2020年4月 1日 至 2021年3月31日)
営業収益	1,329,026	2,123,441
受入手数料	262,753	444,013
トレーディング損益	1,066,212	1,679,319
金融収益	60	108
金融費用	628	2,621
純営業収益	1,328,397	2,120,820
販売費・一般管理費	1,009,553	1,294,618
取引関係費	379,585	613,678
人件費	225,881	250,496
不動産関係費	41,681	52,243
事務費	270,127	280,906
減価償却費	38,331	48,324
租税公課	26,838	31,693
その他	27,107	17,276
営業利益	318,844	826,201
営業外収益	138	73
営業外費用	575	337
経常利益	318,407	825,937
特別損失	133	211
金融商品取引責任準備金繰入	133	211
税引前当期純利益	318,274	825,725
法人税、住民税及び事業税	56,356	239,140
法人税等調整額	—	△27,502
当期純利益	261,918	614,088

(3) 株主資本等変動計算書

(単位：千円)

		株主資本				純資産合計
		資本金	利益剰余金		株主資本合計	
			その他利益剰余金	利益剰余金合計		
前事業年度	当期首残高	3,000,000	△328,936	△328,936	2,671,063	2,671,063
	当期変動額					
	当期純利益	—	261,918	261,918	261,918	261,918
	当期変動額合計	—	261,918	261,918	261,918	261,918
	当期末残高	3,000,000	△67,017	△67,017	2,932,982	2,932,982
当事業年度	当期首残高	3,000,000	△67,017	△67,017	2,932,982	2,932,982
	当期変動額					
	当期純利益	—	614,088	614,088	614,088	614,088
	当期変動額合計	—	614,088	614,088	614,088	614,088
	当期末残高	3,000,000	547,070	547,070	3,547,070	3,547,070

- ・前事業年度（自 2019 年 4 月 1 日 至 2020 年 3 月 31 日）
- ・当事業年度（自 2020 年 4 月 1 日 至 2021 年 3 月 31 日）

(4) 個別注記表

当社の計算書類は、「会社計算規則」（平成 18 年法務省令第 13 号）の規定のほか、「金融商品取引業等に関する内閣府令」（平成 19 年内閣府令第 52 号）および「有価証券関連業経理の統一に関する規則」（昭和 49 年 11 月 14 日付日本証券業協会自主規制規則）に準拠して作成しております。記載金額は千円未満を切り捨てて表示しております。

前事業年度 (自 2019 年 4 月 1 日 至 2020 年 3 月 31 日)	当事業年度 (自 2020 年 4 月 1 日 至 2021 年 3 月 31 日)
<p>1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記</p> <p>(1) トレーディング商品に属する有価証券等の評価基準および評価方法 トレーディング商品に属する有価証券等の評価は、時価法により行っております。</p> <p>(2) 固定資産の減価償却の方法</p> <p>① 有形固定資産（リース資産を除く） 定率法により償却しております。 なお、主な耐用年数は以下のとおりであります。 器具・備品 5年～20年</p>	<p>1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記</p> <p>(1) トレーディング商品に属する有価証券等の評価基準および評価方法 同左</p> <p>(2) 固定資産の減価償却の方法</p> <p>① 有形固定資産（リース資産を除く） 同左</p>

前事業年度 (自 2019 年 4 月 1 日 至 2020 年 3 月 31 日)	当事業年度 (自 2020 年 4 月 1 日 至 2021 年 3 月 31 日)
<p>② 無形固定資産（リース資産を除く） 定額法を採用しております。なお、 自社利用の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）に 基づいて償却しております。</p> <p>③ リース資産 所有権移転外ファイナンス・リー ス取引に係る「有形固定資産」中の 「リース資産」は、リース期間を耐 用年数とし、残存価額を零とする定 額法により償却しております。</p> <p>(3) 引当金および特別法上の準備金の計 上基準</p> <p>① 賞与引当金 従業員への賞与の支給に備えるた め、従業員に対する賞与の支給見込 額のうち、当事業年度に帰属する額 を計上しております。</p> <p>② 役員賞与引当金 役員への賞与の支給に備えるため、 役員に対する賞与の支給見込額の中 うち、当事業年度に帰属する額を計上 しております。</p> <p>③ 役員退職慰労引当金 役員に対する退職慰労金の支給に 備えるため、役員退職慰労金支給内 規に基づく当事業年度末要支給額を 計上しております。</p> <p>④ 金融商品取引責任準備金 金融商品取引の事故による損失に 備えるため、金融商品取引法第 46 条 の 5 の規定および金融商品取引業等 に関する内閣府令第 175 条に定める ところにより算出した額を計上して おります。</p>	<p>② 無形固定資産（リース資産を除く） 同左</p> <p>③ リース資産 同左</p> <p>(3) 引当金および特別法上の準備金の計 上基準</p> <p>① 賞与引当金 同左</p> <p>② 役員賞与引当金 同左</p> <p>③ 退職給付引当金 従業員への退職金の支給に備える ため、退職金支給規定に基づく当事 業年度に帰属する額を計上してあり ます。</p> <p>④ 役員退職慰労引当金 同左</p> <p>⑤ 金融商品取引責任準備金 同左</p>

前事業年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)	当事業年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)																								
<p>(4) リース取引の処理方法 所有権移転外ファイナンス・リース取引に該当するリース取引は、通常の売買取引に係る方法に準じた会計処理により、リース資産およびリース債務の計上を行っております。ただし、リース取引期間が1年以内のリース取引およびリース契約1件当たりのリース料総額が3百万円以下のリース取引については、重要性が乏しいものとして、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理を行っております。</p> <p>(5) 外貨建資産および負債の本邦通貨への換算基準 外貨建資産・負債については、決算日の為替相場による円換算額を付しております。</p> <p>(6) 消費税等の会計処理 消費税および地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。</p> <p>2. 貸借対照表に関する注記</p> <p>(1) 有形固定資産の減価償却累計額</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">器具・備品</td> <td style="text-align: right;">31,313 千円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">リース資産</td> <td style="text-align: right;">16,012 千円</td> </tr> </table> <p>(2) 関係会社に対する金銭債権債務総額</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">預 金</td> <td style="text-align: right;">2,511,068 千円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">未払費用</td> <td style="text-align: right;">9,534 千円</td> </tr> </table> <p>3. 損益計算書に関する注記</p> <p>関係会社との取引高</p> <p style="padding-left: 20px;">・営業取引による取引高</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 40px;">取引関係費</td> <td style="text-align: right;">219,917 千円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">人件費</td> <td style="text-align: right;">143,372 千円</td> </tr> </table>	器具・備品	31,313 千円	リース資産	16,012 千円	預 金	2,511,068 千円	未払費用	9,534 千円	取引関係費	219,917 千円	人件費	143,372 千円	<p>(4) リース取引の処理方法 同左</p> <p>(5) 外貨建資産および負債の本邦通貨への換算基準 同左</p> <p>(6) 消費税等の会計処理 同左</p> <p>2. 貸借対照表に関する注記</p> <p>(1) 有形固定資産の減価償却累計額</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">器具・備品</td> <td style="text-align: right;">39,084 千円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">リース資産</td> <td style="text-align: right;">21,502 千円</td> </tr> </table> <p>(2) 関係会社に対する金銭債権債務総額</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">預 金</td> <td style="text-align: right;">2,818,163 千円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">未払費用</td> <td style="text-align: right;">66,175 千円</td> </tr> </table> <p>3. 損益計算書に関する注記</p> <p>関係会社との取引高</p> <p style="padding-left: 20px;">・営業取引による取引高</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 40px;">取引関係費</td> <td style="text-align: right;">439,234 千円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">人件費</td> <td style="text-align: right;">157,963 千円</td> </tr> </table>	器具・備品	39,084 千円	リース資産	21,502 千円	預 金	2,818,163 千円	未払費用	66,175 千円	取引関係費	439,234 千円	人件費	157,963 千円
器具・備品	31,313 千円																								
リース資産	16,012 千円																								
預 金	2,511,068 千円																								
未払費用	9,534 千円																								
取引関係費	219,917 千円																								
人件費	143,372 千円																								
器具・備品	39,084 千円																								
リース資産	21,502 千円																								
預 金	2,818,163 千円																								
未払費用	66,175 千円																								
取引関係費	439,234 千円																								
人件費	157,963 千円																								

前事業年度 (自 2019 年 4 月 1 日 至 2020 年 3 月 31 日)	当事業年度 (自 2020 年 4 月 1 日 至 2021 年 3 月 31 日)																																		
<p>4. 株主資本等変動計算書に関する注記 当事業年度末における発行済株式の種類および数</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">普通株式</td> <td style="text-align: right;">60,000 株</td> </tr> </table>	普通株式	60,000 株	<p>4. 株主資本等変動計算書に関する注記 当事業年度末における発行済株式の種類および数</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">普通株式</td> <td style="text-align: right;">60,000 株</td> </tr> </table>	普通株式	60,000 株																														
普通株式	60,000 株																																		
普通株式	60,000 株																																		
<p>5. 税効果会計に関する注記 繰延税金資産の発生の主な原因別の内訳</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td colspan="2">繰延税金資産</td> </tr> <tr> <td>繰越欠損金</td> <td style="text-align: right;">14,639 千円</td> </tr> <tr> <td>繰延資産償却超過額</td> <td style="text-align: right;">19,456 千円</td> </tr> <tr> <td>無形固定資産償却超過額</td> <td style="text-align: right;">5,015 千円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;"><u>15,862 千円</u></td> </tr> <tr> <td>繰延税金資産小計</td> <td style="text-align: right;">54,974 千円</td> </tr> <tr> <td>評価性引当額</td> <td style="text-align: right;"><u>△ 54,974 千円</u></td> </tr> <tr> <td>繰延税金資産合計</td> <td style="text-align: right;"><u>－ 千円</u></td> </tr> </table>	繰延税金資産		繰越欠損金	14,639 千円	繰延資産償却超過額	19,456 千円	無形固定資産償却超過額	5,015 千円	その他	<u>15,862 千円</u>	繰延税金資産小計	54,974 千円	評価性引当額	<u>△ 54,974 千円</u>	繰延税金資産合計	<u>－ 千円</u>	<p>5. 税効果会計に関する注記 繰延税金資産の発生の主な原因別の内訳</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td colspan="2">繰延税金資産</td> </tr> <tr> <td>繰延資産償却超過額</td> <td style="text-align: right;">12,779 千円</td> </tr> <tr> <td>無形固定資産償却超過額</td> <td style="text-align: right;">2,720 千円</td> </tr> <tr> <td>賞与引当金</td> <td style="text-align: right;">5,261 千円</td> </tr> <tr> <td>未払事業税</td> <td style="text-align: right;">12,032 千円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;"><u>4,980 千円</u></td> </tr> <tr> <td>繰延税金資産小計</td> <td style="text-align: right;">37,774 千円</td> </tr> <tr> <td>評価性引当額</td> <td style="text-align: right;"><u>△ 10,272 千円</u></td> </tr> <tr> <td>繰延税金資産合計</td> <td style="text-align: right;"><u>27,502 千円</u></td> </tr> </table>	繰延税金資産		繰延資産償却超過額	12,779 千円	無形固定資産償却超過額	2,720 千円	賞与引当金	5,261 千円	未払事業税	12,032 千円	その他	<u>4,980 千円</u>	繰延税金資産小計	37,774 千円	評価性引当額	<u>△ 10,272 千円</u>	繰延税金資産合計	<u>27,502 千円</u>
繰延税金資産																																			
繰越欠損金	14,639 千円																																		
繰延資産償却超過額	19,456 千円																																		
無形固定資産償却超過額	5,015 千円																																		
その他	<u>15,862 千円</u>																																		
繰延税金資産小計	54,974 千円																																		
評価性引当額	<u>△ 54,974 千円</u>																																		
繰延税金資産合計	<u>－ 千円</u>																																		
繰延税金資産																																			
繰延資産償却超過額	12,779 千円																																		
無形固定資産償却超過額	2,720 千円																																		
賞与引当金	5,261 千円																																		
未払事業税	12,032 千円																																		
その他	<u>4,980 千円</u>																																		
繰延税金資産小計	37,774 千円																																		
評価性引当額	<u>△ 10,272 千円</u>																																		
繰延税金資産合計	<u>27,502 千円</u>																																		
<p>6. 金融商品に関する注記 (1) 金融商品の状況に関する事項</p> <p>① 金融商品に対する取組方針</p> <p>当社の主たる業務は、親会社である株式会社七十七銀行から紹介を受けたお客様に対し金融商品の販売を行うとともに、株式会社七十七銀行を介して、お客様からの仕組債等の注文の取次を行うことをビジネスモデルとする金融商品取引業務であります。</p> <p>当社は、お客様との取引にあたっては、お客様の買付資金を約定時までには受取することを基本としており、かつ信用取引貸付等も行わないこととしております。また、投資勘定はもとよりトレーディング勘定についても、基本的にポジションを持たない方針であります。デリバティブ取</p>	<p>6. 金融商品に関する注記 (1) 金融商品の状況に関する事項</p> <p>① 金融商品に対する取組方針 同左</p>																																		

前事業年度 (自 2019 年 4 月 1 日 至 2020 年 3 月 31 日)	当事業年度 (自 2020 年 4 月 1 日 至 2021 年 3 月 31 日)
<p>引は、お客様との外貨建取引における為替リスクヘッジの目的から、為替予約取引のみを行っております。</p> <p>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の主なものは、普通預金、当座預金、外貨普通預金等の銀行預金であり、預金保険制度でカバーされる金額を除き、預金先の信用リスク（取引先リスク）に晒されていますが、そのリスクは僅少であり、また、全て短期のものであるため、金利変動リスクも僅少であります。そのほか、金融商品取引法第 43 条の 2 に基づき、お客様からお預りしている金銭等を預託金として顧客分別金信託勘定にて信託銀行に信託しておりますが、これにかかるリスクも同様に僅少であります。</p> <p>金融負債の主なものは、金融商品取引にあたりお客様より受け入れた預り金であり、当社は全額返還する義務を負っており、上記顧客分別金信託として信託しています。一部外貨建のものもありますが、同通貨の外貨普通預金もしくは他の金融資産を保有しており、当社としての金利リスク、為替変動リスクは僅少であります。</p> <p>③ 金融商品に係るリスク管理体制 当社は、リスク管理に係る基本的な運営方針である「リスク管理の基本方針」およびリスク管理に係る各種規定等を定めております。金融商品に係る各リスクの管理は、各リスクに係る限度枠を設定のうえ、その</p>	<p>② 金融商品の内容及びそのリスク 同左</p> <p>③ 金融商品に係るリスク管理体制 同左</p>

前事業年度 (自 2019 年 4 月 1 日 至 2020 年 3 月 31 日)	当事業年度 (自 2020 年 4 月 1 日 至 2021 年 3 月 31 日)
<p>範囲内に収めることをもって行うものとしております。限度枠の設定は、リスク管理委員会の審議を経て経営会議で協議し、社長が決定しております。</p> <p>A. 信用リスク（取引先リスク）の管理 「取引先リスク管理規定」等に基づき、経営企画部が取引先リスク相当額を日々計測・モニタリングし、取引先リスクに係る限度枠の範囲内に収まっていることを確認しております。</p> <p>B. 市場リスクの管理 「市場リスク管理規定」等に基づき、経営企画部が市場リスク相当額を日々計測・モニタリングし、市場リスクに係る限度枠の範囲内に収まっていることを確認しております。</p> <p>取引先リスク相当額および市場リスク相当額の状況は、自己資本規制比率の状況とともに、日次で経営企画部から管理本部長を経て社長あて報告されます。各リスクが限度枠を超過または超過する恐れが生じた場合は、経営企画部長は速やかに対応策等を策定し、リスク管理委員会の審議を経て経営会議の協議に付すこととしております。</p> <p>C. 資金調達にかかる流動性リスクの管理 「流動性リスク管理規定」等に基づき、経営企画部が日々の資金繰り状況を把握し、流動性リスクに係る限度枠を超過しないように管理しております。</p>	<p>A. 信用リスク（取引先リスク）の管理 同左</p> <p>B. 市場リスクの管理 同左</p> <p>C. 資金調達にかかる流動性リスクの管理 同左</p>

前事業年度 (自 2019 年 4 月 1 日 至 2020 年 3 月 31 日)	当事業年度 (自 2020 年 4 月 1 日 至 2021 年 3 月 31 日)
<p>流動性リスクにかかる限度枠を恒常的に超過または超過する恐れが生じた場合は、経営企画部長は速やかに対応策等を策定し、リスク管理委員会の審議を経て経営会議の協議に付すこととしております。</p> <p>各リスクの状況および各リスク管理の状況にかかる分析・評価については、定期的または必要に応じリスク管理委員会を経て経営会議に報告されます。また、コンプライアンス部が定期的または必要に応じ内部監査を実施しております。</p>	

前事業年度 (自 2019 年 4 月 1 日 至 2020 年 3 月 31 日)				当事業年度 (自 2020 年 4 月 1 日 至 2021 年 3 月 31 日)			
(2) 金融商品の時価等に関する事項 2020 年 3 月 31 日における貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額は、次のとおりであります。なお、貸借対照表計上額の重要性が乏しい科目については、記載を省略しております。				(2) 金融商品の時価等に関する事項 2021 年 3 月 31 日における貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額は、次のとおりであります。なお、貸借対照表計上額の重要性が乏しい科目については、記載を省略しております。			
(単位：千円)				(単位：千円)			
	貸借対照表 計上額	時 価	差 額		貸借対照表 計上額	時 価	差 額
①預金	2,554,364	2,554,364	—	①預金	2,866,778	2,866,778	—
②預託金	2,600,000	2,600,000	—	②預託金	5,800,000	5,800,000	—
③約定見返勘定	895,558	895,558	—	③約定見返勘定	2,753,034	2,753,034	—
資産計	6,049,923	6,049,923	—	資産計	11,419,812	11,419,812	—
④約定見返勘定	810,253	810,253	—	④約定見返勘定	2,551,769	2,551,769	—
⑤預り金	2,350,968	2,350,968	—	⑤預り金	5,159,883	5,159,883	—
負債計	3,161,221	3,161,221	—	負債計	7,711,653	7,711,653	—
(注) 金融商品の時価の算定方法 <u>資 産</u> ①預金、②預託金 預金および預託金はすべて短期であるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。 ③ 約定見返勘定 これらは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、当該帳簿価額を時価としております。				(注) 金融商品の時価の算定方法 <u>資 産</u> ①預金、②預託金 同左 ③約定見返勘定 同左			
<u>負 債</u> ④約定見返勘定、⑤預り金 これらは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、当該帳簿価額を時価としております。				<u>負 債</u> ④約定見返勘定、⑤預り金 同左			

前事業年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)				当事業年度 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)			
7. 関連当事者との取引に関する注記 (単位：千円)				7. 関連当事者との取引に関する注記 (単位：千円)			
種類	会社等の 名称	議決権等の 被所有割合	関連当事者 との関係	種類	会社等の 名称	議決権等の 被所有割合	関連当事者 との関係
親会社	株式会社 七十七銀行	直接 100%	預金等取 引、金融商 品仲介業務 に関する提 携、出向社 員の受入等	親会社	株式会社 七十七銀行	直接 100%	預金等取 引、金融商 品仲介業務 に関する提 携、出向社 員の受入等
取引の内容	取引金額	科目	期末残高	取引の内容	取引金額	科目	期末残高
預金の預入 (注1)	2,512,725	預金	2,511,068	預金の預入 (注1)	3,344,380	預金	2,818,163
資金の借入 (注1)	84,699	短期 借入金	—	資金の借入 (注1)	373,972	短期 借入金	—
仲介等手数 料の支払 (注2)	208,346	未払 費用	9,051	仲介等手数 料の支払 (注2)	426,668	未払 費用	65,480
人件費の支 払(注3)	143,372	—	—	人件費の支 払(注3)	157,963	—	—
<p>上記の金額のうち、取引金額には消費税等を含めておりません。</p> <p>取引条件および取引条件の決定方針等 (注1) 一般の取引と同様な条件で行っております。なお、取引金額は平均残高を記載しております。</p> <p>(注2) 業務内容を踏まえ、当社と株式会社七十七銀行が適正と判断する料率を決定しております。</p> <p>(注3) 当社の給与規定等に照らして、当社と株式会社七十七銀行が適正と判断する額に決定しております。</p>				<p>上記の金額のうち、取引金額には消費税等を含めておりません。</p> <p>取引条件および取引条件の決定方針等 (注1) 同左</p> <p>(注2) 同左</p> <p>(注3) 同左</p>			
8. 1株当たり情報に関する注記				8. 1株当たり情報に関する注記			
(1) 1株当たり純資産額 48,883円 3銭				(1) 1株当たり純資産額 59,117円 84銭			
(2) 1株当たり当期純利益 4,365円 30銭				(2) 1株当たり当期純利益 10,234円 80銭			

2. 借入金の主要な借入先及び借入金額

該当ありません。

3. 保有する有価証券の取得価額、時価及び評価損益

該当ありません。

4. デリバティブ取引の契約価額、時価及び評価損益

(1) 先物取引・オプション取引の状況

① 株式

該当ありません。

② 債券

該当ありません。

(2) 有価証券店頭デリバティブ取引の状況

該当ありません。

5. 財務諸表に関する会計監査人等の監査の有無

貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書及び個別注記表並びにその附属明細書については、会社法第 436 条第 2 項第 1 号の規定に基づき、有限責任監査法人トーマツの監査を受け、監査報告書を受領しております。

IV 管理の状況

1. 内部管理の状況の概要

(1) コンプライアンス態勢

当社は、コンプライアンスを経営の最重要課題として位置づけ、実効性のある法令等遵守態勢の確立に努めております。

コンプライアンスの最高責任機関である取締役会は、当社の法令等遵守態勢の整備・強化を図るための組織として、社長を委員長とするコンプライアンス委員会を設置し、同委員会において、コンプライアンスに関する重要事項についての協議、検討を行う態勢としております。

さらに、当社全体の法令等遵守に関する事項を統轄する部署として、コンプライアンス部を設置し、当社におけるコンプライアンスの実践状況を管理・統括する態勢としております。

(2) 内部管理態勢

当社は、日本証券業協会規則に基づき内部管理責任者および営業責任者を配置し、内部管理統括責任者を内部管理の責任者としております。

内部管理統括責任者が長を務める管理本部は、取締役会で定めた法令等遵守、各種リスク管理および内部監査等の内部管理に係る各方針ならびに当該方針に基づく規定等の運営・遵守状況を管理・統括しております。

2. 分別管理等の状況

(1) 金融商品取引法第43条の2の規定に基づく分別管理の状況

① 顧客分別金信託の状況

(単位：百万円)

項 目	2020年3月31日現在の金額	2021年3月31日現在の金額
直近差替計算基準日の顧客分別金必要額	2,529	5,767
期末日現在の顧客分別金信託額	2,600	5,800
期末日現在の顧客分別金必要額	2,259	4,983

② 有価証券の分別管理の状況

イ. 保護預り等有価証券

有価証券の種類		2020年3月31日現在		2021年3月31日現在	
		国内証券	外国証券	国内証券	外国証券
株 券	株 数	8,375 千株	— 千株	9,092 千株	— 千株
債 券	額面金額	18,759 百万円	64,578 百万円	21,338 百万円	65,244 百万円
受益証券	口 数	15,720 百万口	628 百万口	31,985 百万口	1,511 百万口
その他(JDR等)	額面金額	9 百万円	— 百万円	15 百万円	— 百万円

ロ. 受入保証金代用有価証券

該当ありません。

ハ. 管理の状況（管理場所別）（2021年3月31日現在）

管理場所及び国名	管理方法	区 分	数・額面金額	単 位
証券保管振替機構 (日本)	振替決済	株 券	9,092	千株
		債 券	20,579	百万円
		受益証券	31,985	百万口
		その他(JDR)	15	百万円
日本銀行 (日本)	振替決済	株 券	—	千株
		債 券	759	百万円
		受益証券	—	百万口
		そ の 他	—	百万円

BNPパリバ証券株式会社 (日本)	混合管理	株 券	—	千株
		債 券	400	百万円
		受益証券	—	百万口
		そ の 他	—	百万円
Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S. A. (ルクセンブルク)	混合管理	株 券	—	千株
		債 券	62,631	百万円
		受益証券	—	百万口
		そ の 他	—	百万円
Nomura Bank Luxembourg S. A. (ルクセンブルク)	混合管理	株 券	—	千株
		債 券	—	百万円
		受益証券	1,511	百万口
		そ の 他	—	百万円
三菱UFJモルガン・スタン レー証券株式会社 (日本)	混合管理	株 券	—	千株
		債 券	53	百万円
		受益証券	—	百万口
		そ の 他	—	百万円
野村証券株式会社 (日本)	混合管理	株 券	—	千株
		債 券	2,159	百万円
		受益証券	—	百万口
		そ の 他	—	百万円

③ 対象有価証券関連店頭デリバティブ取引等に係る分別管理の状況
該当ありません。

(2) 金融商品取引法第43条の2の2の規定に基づく区分管理の状況
該当ありません。

(3) 金融商品取引法第43条の3の規定に基づく区分管理の状況

① 法第43条の3第1項の規定に基づく区分管理の状況
該当ありません。

② 法第43条の3第2項の規定に基づく区分管理の状況
該当ありません。

V 連結子会社等の状況に関する事項

1. 当社及びその子会社等の集団の構成

当社および子会社等による企業集団の構成はありません。

2. 子会社等の商号又は名称、本店又は主たる事務所の所在地、資本金の額、事業の内容等

該当する子会社等はありません。

以 上