

会 社 法 計 算 書 類

貸 借 対 照 表
損 益 計 算 書
株 主 資 本 等 変 動 計 算 書
個 別 注 記 表

(第123期)

(自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)

岩 井 コ ス モ 証 券 株 式 会 社
代表取締役会長CEO 沖 津 嘉 昭

第123期 貸 借 対 照 表

(2021年3月31日現在)

(単位：百万円)

| 科 目 | 金 額 | 科 目 | 金 額 |
|------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| (資 産 の 部) | | (負 債 の 部) | |
| 流 動 資 産 | 176,154 | 流 動 負 債 | 129,481 |
| 現 金 ・ 預 金 | 10,539 | トレーディング商品 | 169 |
| 預 託 金 | 101,364 | 商品有価証券等 | 160 |
| 顧客分別金信託 | 101,000 | デリバティブ取引 | 8 |
| その他の預託金 | 364 | 信用取引負債 | 18,668 |
| トレーディング商品 | 1,986 | 信用取引借入金 | 10,383 |
| 商品有価証券等 | 1,980 | 信用取引貸証券受入金 | 8,284 |
| デリバティブ取引 | 5 | 有価証券担保借入金 | 4,150 |
| 約定見返勘定 | 181 | 有価証券貸借取引受入金 | 4,150 |
| 信用取引資産 | 49,934 | 預 り 金 | 53,076 |
| 信用取引貸付金 | 47,340 | 顧客からの預り金 | 47,617 |
| 信用取引借証券担保金 | 2,593 | その他の預り金 | 5,458 |
| 有価証券担保貸付金 | 752 | 受 入 保 証 金 | 45,848 |
| 借入有価証券担保金 | 752 | 短 期 借 入 金 | 3,300 |
| 立 替 金 | 1,128 | 未 払 法 人 税 等 | 2,059 |
| 短期差入保証金 | 8,719 | 賞 与 引 当 金 | 1,231 |
| 未 収 収 益 | 1,283 | 資 産 除 去 債 務 | 149 |
| その他の流動資産 | 267 | そ の 他 の 流 動 負 債 | 828 |
| 貸 倒 引 当 金 | △5 | | |
| 固 定 資 産 | 5,104 | 固 定 負 債 | 4,185 |
| 有 形 固 定 資 産 | 1,587 | 社 債 | 4,000 |
| 建 物 | 213 | 資 産 除 去 債 務 | 185 |
| 器 具 備 | 1,043 | そ の 他 の 固 定 負 債 | 0 |
| 土 地 | 329 | | |
| そ の 他 | 1 | | |
| 無 形 固 定 資 産 | 562 | 特 別 法 上 の 準 備 金 | 437 |
| ソ フ ト ウ ェ ア | 562 | 金 融 商 品 取 引 責 任 準 備 金 | 437 |
| そ の 他 | 0 | | |
| 投 資 そ の 他 の 資 産 | 2,953 | 負 債 合 計 | 134,104 |
| 投 資 有 価 証 券 | 1,229 | (純 資 産 の 部) | |
| 長 期 差 入 保 証 金 | 706 | 株 主 資 本 | 46,735 |
| 繰 延 税 金 資 産 | 897 | 資 本 金 | 13,500 |
| そ の 他 | 265 | 資 本 剰 余 金 | 13,371 |
| 貸 倒 引 当 金 | △145 | そ の 他 資 本 剰 余 金 | 13,371 |
| | | 利 益 剰 余 金 | 19,864 |
| | | 利 益 準 備 金 | 1,981 |
| | | そ の 他 利 益 剰 余 金 | 17,882 |
| | | 繰 越 利 益 剰 余 金 | 17,882 |
| | | 評 価 ・ 換 算 差 額 等 | 417 |
| | | そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金 | 417 |
| | | 純 資 産 合 計 | 47,153 |
| 資 産 合 計 | 181,258 | 負 債 ・ 純 資 産 合 計 | 181,258 |

(注)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

第123期 損 益 計 算 書

〔 2020年4月 1日 から
2021年3月31日 まで 〕

(単位：百万円)

| 科 目 | 金 額 | |
|--------------------------------|--------|---------------|
| 営 業 収 益 | | 23,386 |
| 受 入 手 数 料 | 9,549 | |
| 委 託 手 数 料 | 5,599 | |
| 引受け・売出し・特定投資家向け 売付け勧誘等の手数料 | 148 | |
| 募集・売出し・特定投資家向け 売付け勧誘等の取扱手数料 | 1,650 | |
| そ の 他 の 受 入 手 数 料 | 2,150 | |
| ト レ ー デ ィ ン グ 損 益 | 11,728 | |
| 金 融 収 益 | 2,093 | |
| そ の 他 の 営 業 収 益 | 15 | |
| 金 融 費 用 | | 320 |
| 純 営 業 収 益 | | 23,066 |
| 販 売 費 ・ 一 般 管 理 費 | | 15,811 |
| 取 引 関 係 費 | 2,210 | |
| 人 件 費 | 8,389 | |
| 不 動 産 関 係 費 | 1,430 | |
| 事 務 費 | 2,417 | |
| 減 価 償 却 費 | 715 | |
| 租 税 公 課 | 385 | |
| そ の 他 | 262 | |
| 営 業 利 益 | | 7,255 |
| 営 業 外 収 益 | | 191 |
| 営 業 外 費 用 | | 60 |
| 経 常 利 益 | | 7,385 |
| 特 別 利 益 | | 49 |
| 投 資 有 価 証 券 売 却 益 | 12 | |
| 金 融 商 品 取 引 責 任 準 備 金 戻 入 | 37 | |
| 特 別 損 失 | | 385 |
| シ ス テ ム 移 行 に 伴 う 費 用 | 385 | |
| 税 引 前 当 期 純 利 益 | | 7,049 |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 | 2,404 | |
| 法 人 税 等 調 整 額 | △609 | 1,794 |
| 当 期 純 利 益 | | 5,254 |

(注)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

第123期 株主資本等変動計算書

〔 2020年4月1日から
2021年3月31日まで 〕

(単位：百万円)

| | 株 主 資 本 | | | | | 株主資本 合 計 |
|-------------------------|---------|--------------|-------|-------------------------------|--------------|-------------|
| | 資 本 金 | 資本剰余金 | 利益剰余金 | | | |
| | | その他 資本剰余金 | 利益準備金 | その他 利益剰余金 繰越利益 剰 余 金 | 利益剰余金 合 計 | |
| 当 期 首 残 高 | 13,500 | 13,371 | 1,813 | 14,475 | 16,289 | 43,161 |
| 当 期 変 動 額 | | | | | | |
| 剰 余 金 の 配 当 | | | 168 | △1,848 | △1,680 | △1,680 |
| 当 期 純 利 益 | | | | 5,254 | 5,254 | 5,254 |
| 株主資本以外の項目の 当期変動額(純額) | | | | | | |
| 当 期 変 動 額 合 計 | — | — | 168 | 3,406 | 3,574 | 3,574 |
| 当 期 末 残 高 | 13,500 | 13,371 | 1,981 | 17,882 | 19,864 | 46,735 |

| | 評価・換算 差 額 等 | 純 資 産 合 計 |
|-------------------------|------------------|--------------|
| | その他有価証券 評価差額金 | |
| 当 期 首 残 高 | 270 | 43,431 |
| 当 期 変 動 額 | | |
| 剰 余 金 の 配 当 | | △1,680 |
| 当 期 純 利 益 | | 5,254 |
| 株主資本以外の項目の 当期変動額(純額) | 147 | 147 |
| 当 期 変 動 額 合 計 | 147 | 3,721 |
| 当 期 末 残 高 | 417 | 47,153 |

(注)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

個 別 注 記 表

1. 当社の貸借対照表、損益計算書および株主資本等変動計算書は、「会社計算規則」(2006年2月7日 法務省令第13号)のほか、「金融商品取引業等に関する内閣府令」(2007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」(1974年11月14日 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。
2. 記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

【重要な会計方針に係る事項に関する注記】

1. 有価証券等の評価基準および評価方法

(1) トレーディング商品に属する有価証券(売買目的有価証券)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およびデリバティブ取引等の評価基準および評価方法については、時価法を採用しております。

(2) トレーディング商品に属さない有価証券等の評価基準および評価方法

① その他有価証券

(i) 時価のあるもの

決算日の市場価格等に基づく時価法(評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定)を採用しております。

(ii) 時価のないもの

移動平均法による原価法を採用しております。

なお、投資事業有限責任組合等への出資については、組合契約に規定される決算報告日に応じて入手可能な最近の決算書を基礎とし、組合決算の持分相当額を純額方式により当事業年度の損益として計上することとしております。

また、組合等がその他有価証券を保有している場合で当該有価証券に評価差額がある場合には、評価差額に対する持分相当額をその他有価証券評価差額金に計上することとしております。

② デリバティブ取引

時価法によっております。

2. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産(リース資産を除く)

定額法を採用しております。主な耐用年数は以下のとおりであります。

| | | |
|---|-------|--------|
| 建 | 物 | 6年～47年 |
| 器 | 具 備 品 | 5年～15年 |

(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。自社利用のソフトウェアについては、社内における見込利用可能期間(5年)に基づいております。

(3) リース資産

リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法を採用しております。

3. 繰延資産の処理方法

社債発行費につきましては、支出時に全額費用として処理しております。

4. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

貸付金等の貸倒損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に回収可能性を検討し、回収不能見込額を計上しております。

(2) 賞与引当金

従業員の賞与の支払いに備えるため、当社所定の計算方法による支給見込額を計上しております。

(3) 退職給付引当金

退職給付引当金および退職給付費用の計算に、退職給付に係る期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

5. 特別法上の準備金の計上基準

金融商品取引責任準備金

証券事故および金融先物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第1項および「金融商品取引業等に関する内閣府令」第175条第1項に定めるところにより算出した額を計上しております。

6. その他計算書類の作成のための基本となる重要な事項

消費税等の会計処理方法

税抜方式を適用しております。

【表示方法の変更】

「会計上の見積りの開示に関する会計基準」（企業会計基準第31号 2020年3月31日）を当事業年度の年度末に係る計算書類から適用し、計算書類に重要な会計上の見積りに関する注記を記載しております。

【会計上の見積りに関する注記】

1. 当事業年度の計算書類に計上した金額

繰延税金資産

897 百万円

2. 識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する情報

繰延税金資産の計上に際しては、回収可能性の判断において、将来の一時差異解消時期および課税所得の発生見込額を合理的に見積っております。

当該見積りは、将来の不確実な経済条件の変動などによって影響を受ける可能性があり、実際に発生した課税所得の時期および金額が見積りと異なった場合、翌事業年度の計算書類において、繰延税金資産の計上額に重要な影響を与える可能性があります。

また、経済情勢や市場環境の変動により大きな影響を受ける事業の特性から、長期にわたる課税所得の発生を合理的に予測することが困難であることを踏まえ、将来の課税所得の見積りに関しましては、以下の仮定を基に行っております。

株式市場の見通しとして、当社の証券アナリストの見解および外部の市場レポートを参考に、大規模金融緩和が継続されるなか、テーパリングが意識され株価下落による市場環境の悪化も将来的に危惧される一方で、新型コロナウイルス感染症の流行は、今後の広がり方や収束時期等について統一した見解がなく、今後の経済活動正常化の時期および当社の業績への影響を見通すことは非常に困難であります。また、翌事業年度にかけて、ワクチン接種の進展に伴い、株価は底堅く推移することと仮定しております。こうした環境において、将来の課税所得の見積りに関しては、国内外の株式、投資信託をはじめとする商品の販売動向について、2021年3月期下半期の実績並びに営業方針を踏まえた2022年3月期上半期の経営計画を基に、実現可能性を十分に勘案したうえで従っており、その課税所得が同水準で継続すると仮定しております。

また、2021年3月期事業年度において繰越欠損金がすべて解消され、過去3年間および当期における課税所得の状況と重要な繰越欠損金が生じていないことから将来減算一時差異の回収可能性を検討した結果、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）に基づく会社の分類の変更を行っております。

なお、会社の分類を変更したことにより繰延税金資産が225百万円増加し、当期純利益が225百万円増加しております。

【貸借対照表に関する注記】

1. 担保に供している資産および担保に係る債務

担保に供している資産は次のとおりであります。

投資有価証券 347 百万円

上記に対応する債務は次のとおりであります。

信用取引借入金 10,383 百万円

上記のほか、為替予約実行用の担保として定期預金 200 百万円、信用取引借入金の担保として受入保証金代用有価証券 6,322 百万円、信用取引の自己融資見返り株券 441 百万円、先物取引証拠金等の代用として投資有価証券 450 百万円、信用取引の自己融資見返り株券 2,420 百万円、取引所の信託金の代用として投資有価証券 35 百万円を差し入れております。

2. 担保等として差し入れた、または受け入れた有価証券等の時価額

(1) 担保等として差し入れた有価証券等の時価額

信用取引貸証券 9,081 百万円

信用取引借入金の本担保証券 10,263 百万円

消費貸借契約により貸し付けた有価証券 4,007 百万円

長期差入保証金代用有価証券 35 百万円

差入証拠金代用有価証券 2,870 百万円

差入保証金代用有価証券 7,111 百万円

その他担保として差し入れた有価証券等 1,411 百万円

(2) 担保等として受け入れた有価証券等の時価額

信用取引貸付金の本担保証券 44,564 百万円

信用取引借証券 2,533 百万円

消費貸借契約により借り入れた有価証券 712 百万円

受入証拠金代用有価証券 1,531 百万円

受入保証金代用有価証券 133,564 百万円

3. 有形固定資産の減価償却累計額 2,584 百万円

4. 当社は、関係会社の資金需要に応じるため、関係会社に貸付枠を設定しております。

貸付枠の総額 3,500 百万円

貸出実行高 ー 百万円

差引貸出未実行残高 3,500 百万円

【損益計算書に関する注記】

関係会社との取引高

営業取引による取引高

営業収益 15 百万円

販売費・一般管理費 73 百万円

営業取引以外の取引による取引高 0 百万円

【株主資本等変動計算書に関する注記】

1. 当事業年度の末日における発行済株式の種類および総数

普通株式 40,000,000 株

2. 当事業年度の末日における自己株式の数

該当事項はありません。

3. 当事業年度中に行った剰余金の配当に関する事項

| 決議 | 株式の種類 | 配当金の総額 | 1株当たり配当額 | 基準日 | 効力発生日 |
|---------------------|-------|----------|----------|------------|-------------|
| 2020年5月22日 取締役会 | 普通株式 | 1,200百万円 | 30円 | 2020年3月31日 | 2020年6月4日 |
| 2020年10月23日 取締役会 | 普通株式 | 480百万円 | 12円 | 2020年9月30日 | 2020年11月24日 |

4. 当事業年度の末日後に行う剰余金の配当に関する事項

| 決議予定 | 株式の種類 | 配当の原資 | 配当金の総額 | 1株当たり配当額 | 基準日 | 効力発生日 |
|--------------------|-------|-------|----------|----------|------------|-----------|
| 2021年5月24日 取締役会 | 普通株式 | 利益剰余金 | 2,200百万円 | 55円 | 2021年3月31日 | 2021年6月4日 |

【税効果会計に関する注記】

繰延税金資産および繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

(繰延税金資産)

| | |
|--------------|----------|
| 未払費用 | 81百万円 |
| 賞与引当金 | 376百万円 |
| 資産除去債務 | 102百万円 |
| 減価償却超過額 | 175百万円 |
| 退職給付引当金 | 147百万円 |
| 貸倒引当金繰入限度超過額 | 46百万円 |
| 金融商品取引責任準備金 | 133百万円 |
| システム移行に伴う費用 | 151百万円 |
| その他 | 153百万円 |
| 繰延税金資産小計 | 1,368百万円 |
| 評価性引当額 | △293百万円 |
| 繰延税金資産合計 | 1,074百万円 |

(繰延税金負債)

| | |
|--------------|---------|
| 資産除去債務 | △13百万円 |
| その他有価証券評価差額金 | △164百万円 |
| 繰延税金負債合計 | △177百万円 |
| 繰延税金資産の純額 | 897百万円 |

【リースにより使用する固定資産に関する注記】

貸借対照表に計上した固定資産のほか、事務機器等の一部については、所有権移転外ファイナンス・リース契約により使用しています。

【金融商品に関する注記】

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、金融商品取引業を中核とする事業活動を行っており、具体的には、取引所金融商品市場における有価証券の売買等の取次ぎを行う委託売買業務、有価証券の売買等を行う自己売買業務、有価証券の引受け等を行う引受業務、有価証券の募集若しくは売出しの取扱い業務など、金融商品取引法に規定する金融商品取引業およびそれに付随する業務を主たる業務として事業活動を行っております。

これらの事業を行うため、当社では、市場リスクおよび信用リスクのある金融資産・負債を保有することがあり、それらの資金につきましては、主として自己資金により充当しております。一方、資金運用につきましては、自己の計算に基づくトレーディング業務を行っており、また一時的な余剰資金は安全性の高い金融資産で運用しております。

当社の金融資産と金融負債との間に関連があるものとして、信用取引貸付金と信用取引借入金との間に、信用取引借証券担保金と信用取引貸証券受入金との間に関連があります。これは、信用取引に係る顧客への金銭または有価証券の貸付けにおいて、貸借取引等を通じて証券金融会社から金銭または有価証券の借り入れを行っていることによるものであります。

また、顧客分別金信託と顧客からの預り金および受入保証金との間に関連があります。これは、金融商品取引法の規定に基づき、顧客から預託を受けた金銭は自己財産と分別して管理し、顧客分別金信託として信託会社等に信託しなければならないことによるものであります。

(2) 金融商品の内容およびそのリスク

当社が保有する主な金融資産は、現金・預金、預託金、トレーディング商品、信用取引資産、有価証券担保貸付金、短期差入保証金および投資有価証券等であります。

預金は、預入先金融機関の信用リスクに晒されております。また、外貨建預金は為替の変動リスクに晒されております。

預託金は大半が顧客分別金信託であります。顧客分別金信託は、金融商品取引法第43条の2第2項に基づき顧客から預託を受けた金銭を信託会社等に信託しているものであり、信託法により信託財産の独立性が確保されております。

トレーディング商品は、顧客等との相対取引または取引所での自己売買取引によりトレーディング商品として保有している株式・債券等の有価証券であり、それぞれ発行体の信用リスク、為替の変動リスクおよび市場価格の変動リスクならびに金利の変動リスクに晒されております。

信用取引資産のうち信用取引貸付金は、顧客の信用取引に係る有価証券の買付代金相当額であり、その担保として顧客から買付有価証券および委託保証金を受け入れておりますが、急激な株式相場の下落等に伴い顧客に損失金等が発生した場合に顧客が委託保証金の追加差し入れに応じないことなどによって当該貸付金が回収できなくなる顧客の信用リスクに晒されております。また、信用取引借証券担保金は、貸借取引により証券金融会社等に差し入れている借証券担保金であり、当該取引先の信用リスクに晒されております。

有価証券担保貸付金は、株券貸借取引の消費貸借契約に基づき借り入れた有価証券の担保として当該取引相手方へ差し入れている取引担保金であり、当該取引相手方の破綻等により差入担保金が回収できなくなる当該取引相手方の信用リスク、また、当社の財務状況の悪化等により借り入れた有価証券を返済できなくなる流動性リスクに晒されております。

短期差入保証金は、大半が顧客から預託を受けた先物・オプション取引の委託証拠金、外国為替証拠金取引の取引証拠金等の金銭を取引所等へ預託しているものであり、これら取引所等において分別管理されております。

投資有価証券は、主に国内株式であり、純投資目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスクおよび、市場価格の変動リスクに晒されております。

一方、金融負債の主なものは、トレーディング商品、信用取引負債、有価証券担保借入金、預り金および受入保証金であります。

トレーディング商品は、顧客等との相対取引または取引所での自己売買取引によりトレーディング商品として保有している株式・債券等の有価証券であり、それぞれ発行体の信用リスク、為替の変動リスクおよび市場価格の変動リスクならびに金利の変動リスクに晒されております。

信用取引負債のうち信用取引借入金は、証券金融会社等からの貸借取引に係る借入金であり、急激な株式相場の急落による差入担保価値の下落や当社の財務状況の悪化等により返済できなくなる流動性リスクに晒されております。また、信用取引貸証券受金は、顧客の信用取引に係る有価証券の売付代金相当額であり、担保として顧客から委託保証金を受け入れておりますが、急激な株式相場の上昇等に伴い顧客に損失金等が発生した場合に顧客が委託保証金の追加差し入れに応じないことなどによって当該貸付有価証券が回収できなくなる顧客の信用リスクに晒されております。

有価証券担保借入金は、株券貸借取引の消費貸借契約に基づき貸し付けた有価証券の担保として当該取引相手方より受け入れている取引担保金であり、当該取引相手方の破綻等により差入有価証券が回収できなくなる当該取引相手方の信用リスク、また当社の財務状況の悪化等により借入金を返済できなくなる流動性リスクに晒されております。

預り金のうち顧客からの預り金は、有価証券の売買等に伴う顧客からの一時的な預り金であり、金融商品取引法に基づき信託会社等に信託しており、信託法により信託財産の独立性が確保されております。

受入保証金は、顧客から受け入れた信用取引の委託保証金、先物・オプション取引の委託証拠金、外国為替証拠金取引の取引証拠金等であります。これらについては、顧客分別金信託もしくは顧客区分管理信託として信託会社に信託、あるいは、取引所に直接預託しております。

デリバティブ取引は、自己の計算に基づき会社の利益を確保するためのトレーディング業務における株価指数の先物取引やオプション取引、国債証券の先物取引や先物オプション取引といった取引所におけるデリバティブ取引および顧客との取引に対応するための為替予約取引であり、為替の変動リスクおよび原証券の市場価格の変動リスクならびに金利の変動リスクに晒されております。

(3) 金融商品に対するリスク管理体制

① 信用リスクの管理

当社は、「総合リスク管理の基本方針」に基づき「市場リスクおよび取引先リスクの管理規程」を制定し、信用リスクについては「取引先リスク管理マニュアル」等に基づき管理しています。

個別与信を行う場合は、事前に審査を行ったうえで社内格付けを基準とした与信限度額を定め、与信残高が与信限度額内に収まっているかどうかをリスク管理室が毎日モニタリングしております。

取引先リスクについては、自己資本規制比率の算出にかかる法令に従い取引先リスク相当額を毎日算出のうえ、取締役等に報告しております。保有している国内外債券等の発行体の信用リスクについては、債券残高を通貨別・格付別に毎日集計し、モニタリングすることで管理しております。信用取引においては、顧客への与信が発生いたしますが、担保として定められた委託保証金を徴収し厳正な管理をしております。

② 市場リスクの管理

(i) 市場リスクの管理体制

当社は、「総合リスク管理の基本方針」に基づき「市場リスクおよび取引先リスクの管理規程」を制定し、市場リスクについてはトレーディング業務で保有する金融商品を対象として「市場リスク管理マニュアル」に基づき管理しています。管理の体制としては、取締役会で定められた「自己資本規制比率の運営方針」に基づき、リスク管理担当取締役が商品本部等に市場リスク枠を設定し、市場リスクの額が枠内にて運営されているかどうかをリスク管理室がモニタリングし、取締役等に毎日報告しております。

また、投資有価証券の保有について、個別案件ごとに取締役会で決定しております。なお、投資有価証券の市場リスクの管理については、「投資有価証券の管理に関する規程」に基づき行っております。

上記のトレーディング業務で保有する金融商品と投資有価証券の市場リスクについては、「VaR（バリューアットリスク）」等の統計的手法による定量的分析は実施していませんが、自己資本規制比率の算出において用いられる「標準的方式」に従い市場リスク相当額を算出し、モニタリングしております。また、「標準的方式」によっては把握できない可能性がある、稀に発生する市場の急激な変動時のリスクについては、株価、金利および外国為替について、過去10年間における最大変動をシナリオとしたストレステストを毎月実施し、リスクの把握に努めております。

なお、「損失限度枠」については、毎期取締役会で定め、証券管理部およびリスク管理室がモニタリングし、取締役等に毎日報告しております。

(ii) 市場リスクに係る定量的情報

イ. 株価リスク

株価リスクの影響を受ける主な金融商品は、「商品有価証券等」のうちの株式等、「デリバティブ取引」のうちの先物取引およびオプション取引、ならびに投資有価証券であります。

その他すべてのリスク変数が一定の場合で、2021年3月末の国内外の上場株式の株価および株価指数（以下「株価等」という。）が10%上昇した場合、当該金融資産の純額（資産側）は81百万円増加するものと考えられます。反対に、株価等が10%下落した場合、当該金融資産の純額（資産側）は81百万円減少するものと考えられます。

ロ. 金利リスク

金利リスクの影響を受ける主な金融商品は、「商品有価証券等」のうちの債券、「デリバティブ取引」のうちの先物取引およびオプション取引であります。

その他すべてのリスク変数が一定の場合、2021年3月末現在の金利が1%上昇すれば当該金融資産と金融負債相殺後の純額（資産側）の時価は、60百万円減少するものと考えられます。反対に、金利が1%低下すれば当該金融資産の純額（資産側）の時価は、65百万円増加するものと考えられます。

ハ. 為替リスク

為替リスクの影響を受ける主な金融商品は、「商品有価証券等」のうちの外国株券、外貨建債券等、「デリバティブ取引」のうちの為替予約取引、「現金・預金」のうちの外貨建預金、「預託金」のうちの外貨建預託金および「預り金」のうちの外貨建預り金であります。

その他すべてのリスク変数が一定の場合、2021年3月末現在の円が他の通貨に対し3%上昇すれば、当該金融資産と金融負債相殺後の純額（資産側）の時価は、8百万円減少するものと考えられます。反対に、円が他の通貨に対し3%下落すれば、当該金融資産の純額（資産側）の時価は、8百万円増加するものと考えられます。

③ 資金調達に係る流動性リスクの管理

当社においては、財務部が「流動性リスク管理規程」に基づき毎日綿密に資金管理を行い、取締役等に報告しております。また、リスク管理室では、流動性に関する動向を管理するため資金運用と調達の構成をモニタリングする資料を毎日作成し、取締役等に報告しております。

(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には、当該価額が異なることがあります。また、デリバティブ取引に関する契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

2. 金融商品の時価等に関する事項

2021年3月31日(当期の決算日)における貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額については、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難であると認められるものは、次表に含めておりません(注2参照)。

(単位:百万円)

| | 貸借対照表計上額 | 時 価 | 差 額 |
|--------------------|----------|---------|-----|
| (1) 現金・預金 | 10,539 | 10,539 | — |
| (2) 預託金 | 101,364 | 101,364 | — |
| (3) トレーディング商品 | 1,980 | 1,980 | — |
| ① 商品有価証券等 | 1,980 | 1,980 | — |
| (4) 信用取引資産 | 49,934 | 49,934 | — |
| ① 信用取引貸付金(※1) | 47,340 | 47,340 | — |
| ② 信用取引借証券担保金 | 2,593 | 2,593 | — |
| (5) 有価証券担保貸付金 | 752 | 752 | — |
| (6) 短期差入保証金 | 8,719 | 8,719 | — |
| (7) 投資有価証券 | 885 | 885 | — |
| 資産 計 | 174,178 | 174,178 | — |
| (1) トレーディング商品 | 160 | 160 | — |
| ① 商品有価証券等 | 160 | 160 | — |
| (2) 信用取引負債 | 18,668 | 18,668 | — |
| ① 信用取引借入金 | 10,383 | 10,383 | — |
| ② 信用取引貸証券受入金 | 8,284 | 8,284 | — |
| (3) 有価証券担保借入金 | 4,150 | 4,150 | — |
| (4) 預り金 | 53,076 | 53,076 | — |
| (5) 受入保証金 | 45,848 | 45,848 | — |
| 負債 計 | 121,904 | 121,904 | — |
| デリバティブ取引(※2) | | | |
| ① ヘッジ会計が適用されていないもの | (3) | (3) | — |
| ② ヘッジ会計が適用されているもの | — | — | — |
| デリバティブ取引 計 | (3) | (3) | — |

(※1) 信用取引貸付金に対応する一般貸倒引当金4百万円は控除しておりません。

(※2) 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。なお、みなし決済損益を貸借対照表計上額および時価欄に記載しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法および有価証券に関する事項

資 産

(1) 現金・預金

満期のない預金は、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。満期のある預金は、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によっております。外貨建預金は、決算日の直物為替相場により円換算しております。

(2) 預託金

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。外貨建預託金は、決算日の直物為替相場により円換算しております。

(3) トレーディング商品

① 商品有価証券等

これらの時価について、株式は取引所の価格によっており、国内債券は取引所の価格または日本証券業協会が公表する価格等によっております。また、外国債券は、各国国債については業者間取引価格等、それ以外についてはスワップレートおよび格付等発行体の信用力を勘案して算出した価格等によっております。

商品有価証券等において、当事業年度の損益に含まれた評価差額は、144百万円であります。

(4) 信用取引資産

① 信用取引貸付金

信用取引貸付金は、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によっております。

② 信用取引借証券担保金

信用取引借証券担保金は、証券金融会社から貸借取引で借入れた有価証券の価額に相当する金額を証券金融会社に担保として差し入れ、借り入れた有価証券の価額を毎日値洗いにより更新差金の授受を行っており、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。

(5) 有価証券担保貸付金、(6) 短期差入保証金

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によっております。

(7) 投資有価証券

これらの時価について、株式は取引所の価格によっております。

なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項は以下のとおりであります。

① 満期保有目的の債券はありません。

② その他有価証券において、種類ごとの貸借対照表計上額、取得原価およ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)

| | 種 類 | 貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差 額 |
|----------------------|-----|----------|------|-----|
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | 株 式 | 885 | 347 | 538 |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株 式 | — | — | — |
| 合 計 | | 885 | 347 | 538 |

③ 上記の表中にある「取得原価」は減損処理後の帳簿価額であります。なお、当事業年度において、その他有価証券で時価のある株式について減損処理を行ったものはありません。また、その他有価証券で時価のある株式の当事業年度における売却額は12百万円であり、売却益の合計額は12百万円であります。

④ 当事業年度中において、保有目的が変更となった有価証券はありません。

負債

(1) トレーディング商品

① 商品有価証券等

これらの時価について、株式は取引所の価格によっており、国内債券は取引所の価格または日本証券業協会が公表する価格等によっております。また、外国債券は、各国国債については業者間取引価格等、それ以外についてはスワップレートおよび格付等発行体の信用力を勘案して算出した価格等によっております。

商品有価証券等において、当事業年度の損益に含まれた評価差額は、6百万円であります。

(2) 信用取引負債

① 信用取引借入金

信用取引借入金は、証券金融会社に担保として差入れた有価証券の時価に相当する金額を証券金融会社から借り入れ、差し入れた有価証券の時価を毎日値洗いにより更新差金の授受を行っており、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。

② 信用取引貸証券受入金

信用取引貸証券受入金は、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によっております。

(3) 有価証券担保借入金

有価証券担保借入金は、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によっております。

(4) 預り金、(5) 受入保証金

これらは決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。

デリバティブ取引

① ヘッジ会計が適用されていないもの

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの決算日における契約額または契約において定められた元本相当額、時価および評価損益は次のとおりであります。

(単位：百万円)

| 種 類 | 契 約 額 等 | 時 価 | 評 価 損 益 |
|--------|---------|-----|---------|
| 債券先物取引 | 903 | (3) | (3) |
| 為替予約取引 | 731 | (0) | (0) |
| 合 計 | 1,635 | (3) | (3) |

(※1) デリバティブ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。なお、みなし決済損益を時価欄に記載しております。

(※2) 時価の算定方法は以下のとおりであります。

債券先物取引…主たる取引所が定める清算値段

為替予約取引…受取金額、支払金額をそれぞれ当該通貨の金利で現在価値に割り引き、直物為替相場により円換算して算出した受取現在価値から支払現在価値を控除した額

② ヘッジ会計が適用されているもの

該当事項はありません。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(7) 投資有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

| 区 分 | 貸借対照表計上額 |
|---------------------|----------|
| 投資事業有限責任組合への出資金(※1) | 343 |

(※1) 投資事業有限責任組合への出資金については、組合財産が非上場株式など時価を把握することが極めて困難と認められるもので構成されているため、時価開示の対象とはしておりません。

(注3) 金銭債権の当事業年度決算日後の償還予定額

(単位：百万円)

| | 1年以内 | 1年超 2年以内 | 2年超 3年以内 | 3年超 4年以内 | 4年超 5年以内 | 5年超 |
|-----------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----|
| 現金・預金 | 10,539 | — | — | — | — | — |
| 預託金 | 101,364 | — | — | — | — | — |
| 信用取引資産 | 49,934 | — | — | — | — | — |
| 有価証券担保貸付金 | 752 | — | — | — | — | — |
| 短期差入保証金 | 8,719 | — | — | — | — | — |
| 合 計 | 171,311 | — | — | — | — | — |

(注4) その他の有利子負債の当事業年度決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

| | 1年以内 | 1年超 2年以内 | 2年超 3年以内 | 3年超 4年以内 | 4年超 5年以内 | 5年超 |
|-----------|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----|
| 信用取引借入金 | 10,383 | — | — | — | — | — |
| 有価証券担保借入金 | 4,150 | — | — | — | — | — |
| 合 計 | 14,534 | — | — | — | — | — |

【関連当事者との取引に関する注記】

(単位：百万円)

| 種類 | 会社等の名称 | 議決権等の所有 (被所有)割合 | 関連当事者 との関係 | 取引の内容 | 取引金額 | 科目 | 期末 残高 |
|-----|---------------------------|--------------------|---------------|----------------|-------|----|----------|
| 親会社 | 岩井コスモ ホールディングス 株式会社 | 被所有 直接 100% | 役員の兼任 | 配当金の支払い (注) | 1,680 | — | — |

取引条件および取引条件の決定方針等

(注) 当社の配当は、親会社の配当の基本方針であります「安定的な配当の継続を重視したうえで、業績に応じた利益還元」に基づき、当期の業績を勘案し、当社の取締役会において決議しております。

【1株当たり情報に関する注記】

| | |
|------------|-----------|
| 1株当たり純資産額 | 1,178円84銭 |
| 1株当たり当期純利益 | 131円36銭 |

【重要な後発事象に関する注記】

該当事項はありません。

【その他の注記】

資産除去債務の注記

資産除去債務のうち貸借対照表に計上しているもの

(1) 当該資産除去債務の概要

営業店舗等の不動産賃貸借契約に伴う原状回復義務、事業用設備の撤去時における原状回復費用に関して、資産除去債務を計上しております。

(2) 当該資産除去債務の金額の算定方法

当該契約の期間および設備の耐用年数等を勘案し、使用見込期間を0～39年と見積り、割引率は0～2.303%を使用して、資産除去債務の金額を計算しております。

(3) 当事業年度における当該資産除去債務の総額の増減

| | |
|-----------------|---------|
| 当期首残高 | 407 百万円 |
| 見積りの変更による増加額 | 3 百万円 |
| 時の経過による調整額 | 3 百万円 |
| 資産除去債務の履行による減少額 | △80 百万円 |
| 当期末残高 | 334 百万円 |

(4) 資産除去債務の見積りの変更

当事業年度において、一部の営業店舗の移転を決定したため、原状回復義務の履行時期および金額について見積りの変更を行いました。これに伴う資産除去債務の増加額は3百万円であります。