

## 岩井コスモホールディングス株式会社

## 第82回

## 定時株主総会 招集ご通知

🕒 日 時：2021年6月25日（金曜日）  
午前9時 受付開始 午前10時 開会

🏢 場 所：大阪市中央区今橋一丁目8番12号  
当社3階会議室  
(末尾の株主総会会場ご案内図をご参照ください)

## 議 案

第1号議案	取締役6名選任の件
第2号議案	監査役1名選任の件
第3号議案	補欠監査役2名選任の件

## &lt;新型コロナウイルス感染症拡大防止に向けたお願い&gt;

ご来場を検討されている株主様におかれましては、健康状態に十分ご留意いただき、くれぐれもご無理をなされませぬようお願い申し上げます。

書面またはインターネット等により、事前に議決権を行使いただくことができますので、積極的にご活用ください。

また、スマートフォンで議決権行使書用紙のQRコードを読み取るだけで、議決権行使ウェブサイトにごログインいただけます。

なお、今後の状況により株主総会の運営に大きな変更が生じる場合は、インターネット上の当社ウェブサイト (<http://www.iwaicosmo-hd.jp/>) に掲載いたしますので、適宜ご確認ください。

本年は、株主総会ご出席者へのお土産を取りやめさせていただきます。何卒ご理解賜りますようお願い申し上げます。

## 目次

---

定時株主総会招集ご通知	2
議決権行使についてのご案内	4
株主総会参考書類	6
(添付書類)	
事業報告	
1. 企業集団の現況に関する事項	12
2. 会社の株式に関する事項	21
3. 会社の新株予約権等に関する事項	21
4. 会社役員に関する事項	22
5. 会計監査人の状況	26
6. 剰余金の配当の決定に関する方針	27
連結計算書類	
連結貸借対照表	28
連結損益計算書	29
連結計算書類に係る会計監査人の監査報告書 謄本	30
計算書類	
貸借対照表	32
損益計算書	33
会計監査人の監査報告書 謄本	34
監査役会の監査報告書 謄本	36
株主総会における新型コロナウイルス感染症予防への対応について	38
株主総会会場 ご案内図	裏表紙

株 主 各 位

(証券コード 8707)

2021年6月8日

大阪市中央区今橋一丁目8番12号

**岩井コスモホールディングス株式会社**

代表取締役会長 CEO 沖 津 嘉 昭

招 集 ご 通 知

株 主 総 会 参 考 書 類

事 業 報 告

連 結 計 算 書 類

計 算 書 類

監 査 報 告 書

## 第82回定時株主総会招集ご通知

拝啓 平素は格別のご高配を賜り厚くお礼申し上げます。

さて、当社第82回定時株主総会を下記のとおり開催いたしますので、ご通知申し上げます。

なお、当日ご出席されない場合は、書面またはインターネット等により議決権を行使することができませんので、お手数ながら後記の株主総会参考書類をご検討いただき、後述のご案内に従って、2021年6月24日(木曜日)午後5時までに議決権を行使していただきますようお願い申し上げます。

敬 具

記

1. 日 時 2021年6月25日(金曜日) 午前10時(受付開始 午前9時)
2. 場 所 大阪市中央区今橋一丁目8番12号  
当社3階会議室
3. 目的事項
  - 報告事項
    1. 第82期(自2020年4月1日 至2021年3月31日) 事業報告及び連結計算書類並びに会計監査人及び監査役会の連結計算書類監査結果報告の件
    2. 第82期(自2020年4月1日 至2021年3月31日) 計算書類報告の件
  - 決議事項
    - 第1号議案 取締役6名選任の件
    - 第2号議案 監査役1名選任の件
    - 第3号議案 補欠監査役2名選任の件

#### 4. インターネット開示に関する事項

当社は、法令及び当社定款第14条の規定に基づき、提供すべき書面のうち次に掲げる事項については、インターネット上の当社ウェブサイト（<http://www.iwaicosmo-hd.jp/>）に掲載しておりますので、本株主総会招集ご通知の添付書類には記載しておりません。

- ・事業報告「会社の業務の適正を確保するための体制及び運用状況の概要」
- ・連結計算書類「連結株主資本等変動計算書」及び「連結注記表」
- ・計算書類「株主資本等変動計算書」及び「個別注記表」

なお、会計監査人が会計監査報告を、監査役及び監査役会が監査報告を作成するに際して監査した連結計算書類及び計算書類には上記の「連結株主資本等変動計算書」、「連結注記表」、「株主資本等変動計算書」及び「個別注記表」が含まれております。

また、監査役及び監査役会が監査報告を作成するに際して監査した事業報告には上記の「会社の業務の適正を確保するための体制及び運用状況の概要」が含まれております。

以 上

---

◎株主総会参考書類並びに事業報告、連結計算書類及び計算書類の記載に修正が生じた場合には、修正後の内容をインターネット上の当社ウェブサイト（<http://www.iwaicosmo-hd.jp/>）に掲載させていただきます。

◎本株主総会終結後、上記当社ウェブサイトの本株主総会の決議内容等を掲載させていただきます。

## 議決権行使についてのご案内

### ■株主総会にご出席いただける場合



同封の議決権行使書用紙を会場受付にご提出ください。  
また、議事資料として本冊子をお持ちくださいますようお願い申し上げます。

**株主総会開催日時** 2021年6月25日(金曜日) 午前10時 ※受付開始 午前9時

### ■株主総会にご出席されない場合



#### 書面による議決権行使

同封の議決権行使書用紙に議案に対する賛否をご表示いただき、行使期限までに、当社株主名簿管理人に到着するようご返送ください。

**行使期限** 2021年6月24日(木曜日) 午後5時到着分まで



#### 「スマート行使<sup>®</sup>」による議決権行使

同封の議決権行使書用紙の右下「スマートフォン用議決権行使ウェブサイトログインQRコード」をスマートフォンかタブレット端末で読み取り、画面の案内に従って議案に対する賛否をご登録ください。

**行使期限** 2021年6月24日(木曜日) 午後5時受付分まで

詳細は次ページを  
ご参照ください。



#### インターネットによる議決権行使

パソコン、スマートフォン等から議決権行使ウェブサイトアクセスし、同封の議決権行使書用紙に記載の「議決権行使コード」及び「パスワード」をご利用のうえ画面の案内に従って議案に対する賛否をご登録ください。

**行使期限** 2021年6月24日(木曜日) 午後5時受付分まで

詳細は次ページを  
ご参照ください。

### 重複して行使された議決権の取り扱いについて

- 書面とインターネット（「スマート行使<sup>®</sup>」を含む。以下同じ）等により二重に行使された場合は、インターネット等によるものを有効な議決権行使として取り扱わせていただきます。
- インターネット等により複数回行使された場合は、最後に行われたものを有効な議決権行使として取り扱わせていただきます。

#### ■議決権の不統一行使

議決権の不統一行使をされる場合には、株主総会の日の3日前までに、議決権の不統一行使を行う旨とその理由を書面により当社にご通知ください。

#### ■議決権電子行使プラットフォームについて

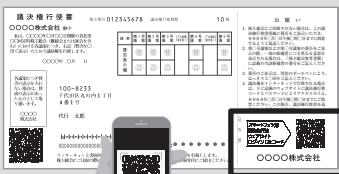
機関投資家の皆様に関しましては、本総会につき、株式会社ICJが運営する「議決権電子行使プラットフォーム」から議決権行使を行っていただくことも可能です。

## スマート行使<sup>®</sup>によるご行使

「議決権行使コード」及び「パスワード」を入力することなく議決権行使ウェブサイトへログインすることができます。

- ① 議決権行使書用紙右下に記載のQRコードを読み取ってください。

※「QRコード」は「株デンソーウェブ」の登録商標です。



- ② 以降は画面の案内に従って賛否をご入力ください。



「スマート行使<sup>®</sup>」での議決権行使は1回に限り可能です。

議決権行使後に行使内容を変更する場合は、QRコードを再度読み取っていただき、議決権行使ウェブサイトへアクセスし、議決権行使書用紙に記載の「議決権行使コード」・「パスワード」を入力してログイン、再度議決権行使をお願いいたします。

※議決権行使ウェブサイトをご利用いただく際の接続料金及び通信料金等は株主様のご負担となります。

※インターネットのご利用環境、ご加入のサービスやご使用の機種によっては、議決権行使ウェブサイトをご利用いただけない場合があります。

スマート行使<sup>®</sup>インターネットによる  
議決権行使に関するお問い合わせ

三井住友信託銀行 証券代行ウェブサポート 専用ダイヤル

電話番号：0120-652-031 (フリーダイヤル) (受付時間 午前9時～午後9時)

その他ご不明な点に関する  
お問い合わせ

三井住友信託銀行 証券代行部

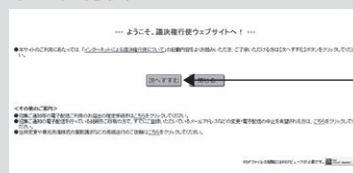
電話番号：0120-782-031 (フリーダイヤル) (受付時間 平日午前9時～午後5時)

※証券会社に口座をお持ちの株主様は、お取引の証券会社までお問い合わせください。

## インターネットによるご行使

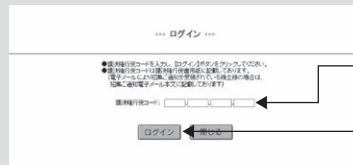
議決権行使ウェブサイト  
<https://www.web54.net>

- ① 議決権行使ウェブサイトへアクセスしてください。



「次へすすむ」をクリック

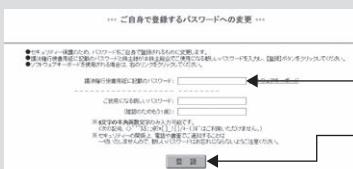
- ② 議決権行使書用紙に記載された「議決権行使コード」をご入力ください。



「議決権行使コード」を入力

「ログイン」をクリック

- ③ 議決権行使書用紙に記載された「パスワード」をご入力ください。



「パスワード」を入力

「次へ」をクリック

- ④ 以降は画面の案内に従って賛否をご入力ください。

# 株主総会参考書類

## 第1号議案 取締役6名選任の件

取締役全員（5名）は、本総会の終結の時をもって、任期満了となります。つきましては、経営体制の強化を図るため取締役を1名増員することとし、取締役6名の選任をお願いするものであります。

なお、本議案の内容は、社外取締役及び社外有識者を過半数の委員とする、取締役会の諮問機関である「指名・報酬委員会」の答申を受けたうえで、取締役会において承認されたものであります。

取締役候補者は、次のとおりであります。

候補者番号 <b>1</b>	おきつ よしあき <b>沖津 嘉昭</b> (1941年1月23日生)	<b>略歴、地位及び担当並びに重要な兼職の状況</b>
所有する当社の株式数 312,590株		1984年 8 月 岩井証券株式会社 (現岩井コスモホールディングス株式会社) 入社 1990年 6 月 当社取締役就任 1991年 6 月 当社常務取締役就任 1993年 6 月 当社専務取締役就任 業務本部長兼東京本部長 1995年 6 月 当社代表取締役社長就任 2010年 4 月 岩井証券設立準備株式会社代表取締役社長就任 コスモ証券株式会社(現岩井コスモ証券株式会社) 取締役会長就任 2012年 5 月 岩井コスモ証券株式会社代表取締役社長就任 2016年11月 当社代表取締役会長 CEO就任(現在に至る) 岩井コスモ証券株式会社代表取締役会長 CEO就任(現在に至る)
<b>取締役候補者とした理由</b> 沖津嘉昭氏は、代表取締役として当社を牽引し、当社グループ全体の企業価値向上に貢献しております。また、豊富な経営経験と高い見識及び判断力を有しております。これらのことから、引き続き取締役として選任をお願いするものであります。		(重要な兼職の状況) 岩井コスモ証券株式会社 代表取締役会長 CEO

<p>候補者番号 <b>2</b></p> <p>ささかわ たかお <b>笹川 貢生</b> (1972年11月23日生)</p> <p>所有する当社の株式数 266,000株</p>	<p><b>略歴、地位及び担当並びに重要な兼職の状況</b></p> <p>2004年11月 岩井証券株式会社 (現岩井コスモホールディングス株式会社) 入社</p> <p>2006年6月 当社取締役就任 業務本部長</p> <p>2010年4月 岩井証券設立準備株式会社取締役就任 コスモ証券株式会社(現岩井コスモ証券株式会社) 取締役就任 コスモエンタープライズ株式会社(現岩井コスモビジネスサービス株式会社) 取締役就任</p> <p>2012年5月 岩井コスモ証券株式会社取締役 業務本部長兼人事部長兼ディーリング担当</p> <p>2013年6月 同社専務取締役就任 総括兼業務本部長兼人事部長</p> <p>2014年7月 同社常務取締役就任 営業本部長</p> <p>2015年1月 同社専務取締役就任 総括</p> <p>2016年11月 当社代表取締役社長 COO就任(現在に至る) 岩井コスモ証券株式会社代表取締役社長 COO就任(現在に至る)</p> <p>2017年1月 岩井コスモビジネスサービス株式会社代表取締役社長就任(現在に至る)</p> <p>(重要な兼職の状況) 岩井コスモ証券株式会社 代表取締役社長 COO 岩井コスモビジネスサービス株式会社 代表取締役社長</p>
--	---

<p>候補者番号 <b>3</b></p> <p>まつうら やすひろ <b>松浦 康弘</b> (1964年5月18日生)</p> <p>所有する当社の株式数 600株</p>	<p><b>略歴、地位及び担当並びに重要な兼職の状況</b></p> <p>1988年4月 コスモ証券株式会社 (現岩井コスモ証券株式会社) 入社</p> <p>2014年6月 同社取締役就任 近畿ブロック長</p> <p>2014年7月 同社営業本部副本部長</p> <p>2015年1月 同社営業本部長(現在に至る)</p> <p>2016年6月 同社常務取締役就任</p> <p>2017年6月 当社取締役就任(現在に至る)</p> <p>2019年6月 岩井コスモ証券株式会社専務取締役就任(現在に至る)</p> <p>(重要な兼職の状況) 岩井コスモ証券株式会社 専務取締役営業本部長</p>
--	---

<p>候補者番号 <b>4</b></p> <p>さき てるみち <b>佐伯 照道</b> (1942年12月28日生)</p> <p><b>社外 独立</b></p> <p>所有する当社の株式数 2,000株</p>	<p><b>略歴、地位及び担当並びに重要な兼職の状況</b></p> <p>1968年 4月 弁護士登録(大阪弁護士会) 1973年 4月 八代・佐伯・西垣法律事務所(現北浜法律事務所・外国法共同事業) 設立、パートナー 2002年 4月 大阪弁護士会会長 日本弁護士連合会副会長 2009年 6月 フジテック株式会社社外監査役就任 2010年 6月 岩井証券株式会社(現岩井コスモホールディングス株式会社) 社外取締役就任(現在に至る) 2012年 6月 ワタベウェディング株式会社社外監査役就任(現在に至る) 2013年 7月 北浜法律事務所・外国法共同事業 ファウンダー・パートナー就任(現在に至る) 2014年 6月 フジテック株式会社社外取締役就任(現在に至る) 2016年 3月 東洋ゴム工業株式会社(現TOYO TIRE株式会社) 社外監査役就任</p> <p>(重要な兼職の状況) 北浜法律事務所・外国法共同事業 ファウンダー・パートナー フジテック株式会社 社外取締役 ワタベウェディング株式会社 社外監査役</p>
<p><b>社外取締役候補者とした理由及び期待される役割の概要等</b></p> <p>佐伯照道氏は、弁護士としての専門知識と豊富な経験を有し、管財人として多数の会社経営を経験されております。また、2010年から社外取締役として、経営を適切に監督されております。これらのことから、法律面・経営面からの有益な監督及び助言等を期待し、引き続き社外取締役として選任をお願いするものであります。</p> <p>なお、同氏の社外取締役としての在任期間は、本総会の終結の時をもって11年となります。</p>	

<p>候補者番号 <b>5</b></p> <p>さらや ゆうすけ <b>更家 悠介</b> (本名：更家 史朗) (1951年5月30日生)</p> <p><b>社外 独立</b></p> <p>所有する当社の株式数 一株</p>	<p><b>略歴、地位及び担当並びに重要な兼職の状況</b></p> <p>1976年 1月 サラヤ株式会社入社 取締役工場長就任 1998年 2月 同社代表取締役社長就任(現在に至る) 1998年 2月 東京サラヤ株式会社代表取締役社長就任 2012年 2月 同社代表取締役会長就任(現在に至る) 2015年 6月 当社社外取締役就任(現在に至る)</p> <p>(重要な兼職の状況) サラヤ株式会社 代表取締役社長 東京サラヤ株式会社 代表取締役会長</p>
<p><b>社外取締役候補者とした理由及び期待される役割の概要等</b></p> <p>更家悠介氏は、長年経営に携わり、豊富な経験と幅広い見識を有しております。また、2015年から社外取締役として経営を適切に監督されております。これらのことから、中立的・客観的な視点からの有益な監督及び助言を期待し、引き続き社外取締役として選任をお願いするものであります。</p> <p>なお、同氏の社外取締役としての在任期間は、本総会の終結の時をもって6年となります。</p>	

<p>候補者番号</p> <p>いぎき たかこ <b>井垣 貴子</b> (1946年10月4日生)</p> <p><b>6</b></p> <p><b>新任 社外 独立</b></p> <p>所有する当社の株式数 一株</p>	<p><b>略歴、地位及び担当並びに重要な兼職の状況</b></p> <p>1991年 3月 株式会社健康都市デザイン研究所 代表取締役社長就任（現在に至る）</p> <p>2011年11月 株式会社HRJ 代表取締役社長就任（現在に至る）</p>
<p><b>社外取締役候補者とした理由及び期待される役割の概要等</b></p> <p>井垣貴子氏は、長年経営に携わり、豊富な経験と幅広い見識を有しております。これらのことから、中立的・客観的な視点からの有益な監督及び助言を期待し、新たに、社外取締役として選任をお願いするものであります。</p>	<p>(重要な兼職の状況)</p> <p>株式会社健康都市デザイン研究所 代表取締役社長 株式会社HRJ 代表取締役社長</p>

- (注) 1.当社は、取締役の指名・報酬等に係る手続きの公正性、客観性及び透明性を確保するため、取締役の諮問機関として社外取締役及び社外有識者を過半数の委員とする「指名・報酬委員会」を設置し、コーポレートガバナンスの充実に努めております。
- 2.各候補者と当社との間には特別の利害関係はありません。
- 3.佐伯照道氏、更家悠介氏及び井垣貴子氏は、社外取締役候補者であります。当社は佐伯照道氏及び更家悠介氏を東京証券取引所の規定に基づく独立役員として届け出ております。両氏が選任された場合は、引き続き独立役員とする予定であります。また、井垣貴子氏は、東京証券取引所の規定に基づく独立役員の要件を満たしており、同氏の選任が承認された場合は独立役員として届け出る予定であります。
- 4.当社は、佐伯照道氏及び更家悠介氏との間において、会社法第427条第1項の規定に基づき、会社法第423条の損害賠償責任を会社法第425条第1項に規定する金額に限定する契約を締結しており、両氏が取締役に選任された場合、同契約を継続する予定であります。また、井垣貴子氏の選任が承認された場合には、同氏との間で同様の責任限定契約を締結する予定であります。
- 5.当社は、取締役及び監査役の全員を被保険者とする会社法第430条の3第1項に規定する役員等賠償責任保険契約を保険会社との間で締結しております。当該保険契約では、被保険者が負担することとなる損害賠償金、訴訟費用等に関する損害を填補の対象としております。

## 第2号議案 監査役1名選任の件

本総会の終結の時をもって、監査役三谷善啓氏が任期満了となりますので、監査役1名の選任をお願いするものであります。なお、本議案に関しましては、あらかじめ監査役会の同意を得ております。

監査役候補者は、次のとおりであります。

<div style="background-color: #cccccc; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">候補者</div>	たけうち としはる <b>竹内 俊晴</b> (1967年1月13日生)	<div style="background-color: #cccccc; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">新任</div>	<b>略歴、地位及び重要な兼職の状況</b>
所有する当社の株式数	1,400株		1990年 4 月 岩井証券株式会社 (現岩井コスモホールディングス株式会社) 入社 2015年 4 月 岩井コスモ証券株式会社名古屋支店長 2016年 7 月 同社和歌山支店長 2017年10月 同社岸和田支店長 2019年 7 月 同社営業本部近畿第二ブロック長 2021年 6 月 同社監査役付部長 (現在に至る)
<b>監査役候補者とした理由</b> 竹内俊晴氏は、入社以来営業部門業務に従事し、本部機構では複数部門の運営・管理に関する豊富な経験を有していることから、新たに、監査役として選任をお願いするものであります。			

(注) 1. 候補者と当社との間には特別の利害関係はありません。

2. 当社は、取締役及び監査役の全員を被保険者とする会社法第430条の3第1項に規定する役員等賠償責任保険契約を保険会社との間で締結しております。当該保険契約では被保険者が負担することとなる損害賠償金、訴訟費用等に関する損害を補填の対象としております。

### 第3号議案 補欠監査役2名選任の件

法令に定める監査役の員数を欠くことになる場合に備え、補欠監査役2名の選任をお願いするものであります。補欠監査役2名の候補者は三谷善啓氏は第2号議案のご承認を条件として監査役に選任されます竹内俊晴氏の補欠、武智順子氏は大砂裕幸氏又は桑木小恵子氏の補欠であります。

なお、本議案に関しましては、あらかじめ監査役会の同意を得ております。

補欠監査役候補者は、次のとおりであります。

<p>候補者番号</p> <p><b>1</b></p> <p>みに よしひろ <b>三谷 善啓</b> (1960年6月18日生)</p> <p><b>新任</b></p> <p>所有する当社の株式数 1,000株</p> <p><b>補欠監査役候補者とした理由</b> 三谷善啓氏は、入社以来営業管理及び財務・会計関連業務に従事し、財務・会計等会社の管理に関する経験・知見を有しており、監査役を1期(4年)務めた実績もあることから、補欠の監査役として選任をお願いするものであります。</p>	<p><b>略歴、地位及び重要な兼職の状況</b></p> <p>1979年 4月 大阪屋証券株式会社 (現岩井コスモ証券株式会社) 入社</p> <p>2004年 6月 同社経理部長</p> <p>2012年 5月 同社財務部副部長</p> <p>2017年 6月 岩井コスモホールディングス株式会社監査役就任 (現在に至る)</p> <p>2017年 6月 岩井コスモ証券株式会社監査役就任 (現在に至る)</p> <p>2017年 6月 岩井コスモビジネスサービス株式会社監査役就任 (現在に至る)</p>
<p>候補者番号</p> <p><b>2</b></p> <p>たち じゅんこ <b>武智 順子</b> (1971年12月28日生)</p> <p><b>社外独立</b></p> <p>所有する当社の株式数 一株</p> <p><b>補欠の社外監査役候補者とした理由</b> 武智順子氏は、弁護士として専門知識と豊富な経験を有しております。これらのことから、法律面からの助言等を期待し、補欠の社外監査役として選任をお願いするものであります。</p>	<p><b>略歴、地位及び重要な兼職の状況</b></p> <p>1999年 4月 弁護士登録(大阪弁護士会) 弁護士法人御堂筋法律事務所入所</p> <p>2006年 1月 同所 パートナー就任 (現在に至る)</p> <p>2014年 6月 フルサト工業株式会社社外取締役就任 (現在に至る)</p>

(注) 1.各候補者と当社との間には特別の利害関係はありません。

2.武智順子氏は、補欠の社外監査役候補者であります。

3.武智順子氏が監査役に就任した場合には、東京証券取引所の規定に基づく独立役員として届け出る予定であります。

4.武智順子氏が監査役に就任した場合には、同氏との間で会社法第427条第1項の規定に基づき、会社法第423条第1項の損害賠償責任を会社法第425条第1項に規定する金額に限定する契約を締結する予定であります。

5.当社は、取締役及び監査役全員を被保険者とする会社法第430条の3第1項に規定する役員等賠償責任保険契約を保険会社との間で締結しております。当該保険契約では被保険者が負担することとなる損害賠償金、訴訟費用等に関する損害を填補の対象としております。三谷善啓氏及び武智順子氏が監査役に就任した場合、両氏は当該保険契約の被保険者に含まれることとなります。

以上

# 事業報告

(自2020年4月1日 至2021年3月31日)

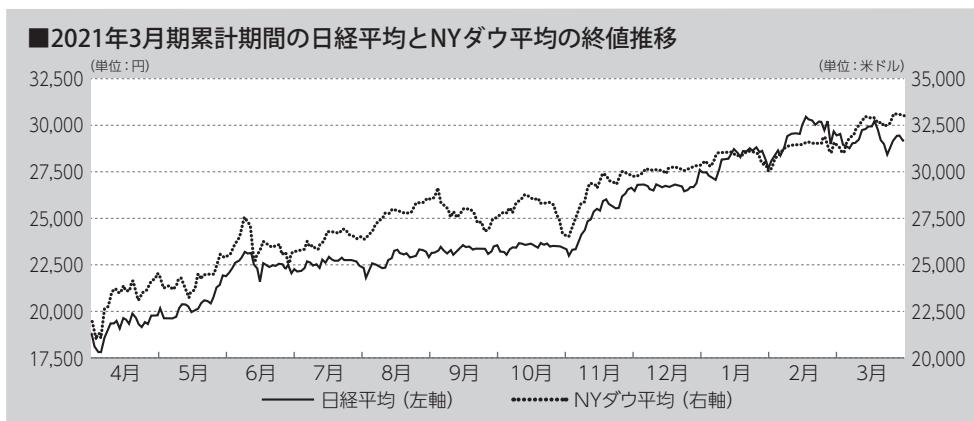
## 1. 企業集団の現況に関する事項

### (1) 事業の経過及びその成果

当連結会計年度（2020年4月1日～2021年3月31日）におけるわが国経済は、新型コロナウイルス感染症拡大という未曾有の災禍の中、各種政策効果や経済活動の段階的な再開を受けて、一部に持ち直しの動きが見られたものの、感染症の収束の見通しは依然として立たず、先行き不透明な状況で推移しました。また、海外におきましても、感染再拡大のリスクを抱え、予断を許さない状況が続きました。

こうした経済環境のもと、国内株式市場は、政府による過去最大規模の緊急経済対策や経済活動再開の動きを背景に回復基調となり、6月8日の日経平均株価（終値）は、およそ4ヶ月ぶりに23,000円を上回りました。その後、新型コロナウイルス感染症の再拡大への懸念と、ワクチン開発による経済活動再開への期待が交錯し、株価は一進一退の動きとなりました。11月に入り、米国大統領選挙を通過し政治的な不透明感が薄れたことや、新型コロナウイルス感染症のワクチン実用化への期待から、投資家のリスクオン姿勢が鮮明となりました。日経平均株価は8営業日連続して上昇するなど騰勢を強め、11月17日には29年5ヶ月ぶりとなる26,000円台を回復しました。さらに、その後も米国の株高等を好感して続伸商状となり、2月15日には30年6ヶ月ぶりに30,000円の大台を回復しました。期末にかけて、米国の金利上昇を背景に軟調となりましたが、3月31日の日経平均株価（終値）は、前期末を54.2%上回る29,178円80銭で取引を終了しました。

一方、米国株式市場は、FRB（米国連邦準備制度理事会）による大規模な緊急資金供給策や経済活動再開への期待を背景に、期初より上昇基調を辿り、9月2日のダウ工業株30種平均（終値）は、およそ半年ぶりに29,000ドルを回復しました。その後、高値警戒感の台頭や大統領選挙を巡る不透明感を嫌気して弱含みとなったものの、11月の同選挙後は、勝利が確定的となったバイデン氏が掲げるインフラ投資等の政策期待や、新型コロナウイルス感染症のワクチン開発の進展を好感して上昇しました。ダウ工業株30種平均（終値）は、11月24日に初めて30,000ドルの大台を突破すると、その後も、追加の経済対策法案の成立（12月）などを支援材料に続伸しました。1月下旬以降は、個人投資家の投機的な取引や長期金利の上昇を嫌気して下落する局面も見られましたが、ワクチン接種による経済正常化への期待を支えに、ダウ工業株30種平均（終値）は、3月29日に史上最高値（終値ベース）の33,171ドル37セントを記録するなど、高値圏で取引を終了しました（3月31日：32,981ドル55セント、前期末比50.5%上昇）。



#### (当社グループの業績)

当社グループの中核事業を担う岩井コスモ証券株式会社は、新型コロナウイルス感染症の拡大防止の観点から、適宜、対面営業部門における店頭での接客やお客様のご自宅への訪問などを停止する措置を講じました。その一方、当社グループが従前より取り組んできたタブレット端末によるテレワークを最大限に活用し、営業員の営業活動を原則として在宅勤務に切り替えました。また、コロナ禍の3密（密閉、密集、密接）を回避する新生活様式に基づき、Web会議システム「Zoom」によるお客様との面談やWebセミナーを積極的に開催するとともに、SNSを通じた情報発信等、IT技術を駆使した金融情報サービスの提供を加速させました。このような当社グループが目指す「進化した対面営業」に向けた取り組みが、コロナ禍で高い効果を発揮したほか、いわゆる「巣ごもり投資」の活発化や大規模金融緩和に伴う国内外の歴史的な株価の上昇を背景に、当社グループの営業収益は233億95百万円（対前期比23.5%増加）、純営業収益は230億75百万円（同24.3%増加）となりました。一方、販売費・一般管理費は、賞与などの変動費の増加を主因として158億92百万円（同7.7%増加）となり、経常利益は75億30百万円（同77.6%増加）、親会社株主に帰属する当期純利益は53億62百万円（同98.6%増加）と、増収増益となりました。

主な収益と費用の概況は、以下のとおりであります。

#### (受入手数料)

受入手数料は95億73百万円(対前期比3.1%減少)となりました。内訳は以下のとおりであります。

##### ①委託手数料

委託手数料は、国内外の株式を中心に55億99百万円(対前期比22.2%増加)となりました。

##### ②引受け・売出し・特定投資家向け売付け勧誘等の手数料

株式の手数料は1億26百万円(対前期比192.8%増加)となりました。一方、債券の手数料は21百万円(同86.7%減少)となり、引受け・売出し・特定投資家向け売付け勧誘等の手数料全体では1億48百万円(同28.8%減少)となりました。

##### ③募集・売出し・特定投資家向け売付け勧誘等の取扱手数料

募集・売出し・特定投資家向け売付け勧誘等の取扱手数料は、投資信託の販売手数料を中心に16億50百万円(対前期比45.7%減少)となりました。

##### ④その他の受入手数料

その他の受入手数料は、投資信託の信託報酬を中心に21億75百万円(対前期比6.1%増加)となりました。

#### (トレーディング損益)

株券等トレーディング損益は107億31百万円の利益(対前期比97.3%増加)となりました。一方、債券等トレーディング損益は10億71百万円の利益(同16.0%減少)となり、その他のトレーディング損益74百万円の損失(前期は39百万円の利益)を含めたトレーディング損益の合計は117億28百万円の利益(対前期比73.6%増加)となりました。

(金融収支)

金融収益は、信用取引収益を中心に20億93百万円(対前期比9.6%減少)となりました。一方、金融費用は3億20百万円(同15.7%減少)となり、差し引き金融収支は17億73百万円(同8.4%減少)となりました。

(販売費・一般管理費)

販売費・一般管理費は、業績に連動する賞与等の変動費の増加を主因として158億92百万円(対前期比7.7%増加)となりました。

(営業外損益)

営業外損益は、受取配当金を中心に3億47百万円の利益(対前期比17.7%減少)となりました。

(特別損益)

特別損益は、基幹システムの移行に伴う費用の計上を主因として3億36百万円の損失となりました(前期は3億88百万円の損失)。

**(2) 設備投資の状況**

当連結会計年度に行った重要な設備投資は、該当事項がありません。

**(3) 資金調達の状況**

当連結会計年度に行った重要な資金調達は、該当事項がありません。

**(4) 重要な企業再編等の状況**

該当事項はありません。

## (5) 対処すべき課題

新型コロナウイルス感染症の流行拡大に伴い、国民の防疫意識が高まる中、当社グループの中核事業である証券営業部門は、お客様の生活様式の変化に対応すべく、Web会議システムによるリモート面談やWebセミナーを導入するなど、進取の精神をもってIT技術を活用した「進化した対面営業」のサービスを推進して参りました。今後は、より一層ITリテラシーの高い人材の採用・育成を図り、さらに高度な金融サービスの提供に向けて施策を講じて参ります。このような取り組みは、お客様の満足度の向上を目的とする顧客本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に通じ、当社グループの企業価値の向上に資するものと認識しておりますが、加えて、当社グループのさらなる価値の創造に向けて、以下の項目を対処すべき課題と認識しております。

### ①投資環境の変化に即した金融サービスの提供

グローバル且つスピーディーに展開するマーケット環境の中、証券会社の営業員は、投資環境の変化やお客様のニーズを理解し、お客様一人ひとりに、最適な金融サービスを提供することが重要であると認識しております。そのため、営業部門・投資調査部門・商品部門が三位一体となり、有益な投資情報の提供と先見性のある魅力的な金融商品の発掘に鋭意取り組み、お客様にご満足いただける金融サービスの提供に努めて参ります。

### ②強固な収益基盤の構築

さらなる企業価値の増大を果たすうえにおいて、マーケット環境に左右されない強固な収益基盤を構築することが重要であると認識しております。その中核として、お客様の中長期の資産形成において大きな役割を担う投資信託の残高の増大に注力するなど、お客様の資産拡大とともに安定的なストック収入の獲得に、役職員一丸となって取り組んで参ります。

### ③コンプライアンスの強化

お客様との信頼関係を構築するうえで、コンプライアンスの強化が何よりも重要であると認識しております。役職員に対しては、継続的な研修の実施に加え、取引内容等に応じて、適宜、コンプライアンス担当者が営業員を指導・教育し、法令遵守等の意識の醸成に努めております。また、2021年4月からは、AI（人工知能）を活用した通話内容のコンプライアンスチェックについて、現在の営業部店の固定電話に、営業員の携帯電話を追加するなど、コンプライアンスの一層

の充実を図って参ります。さらに、通話記録の解析データを資質向上のための教育・研修にも活用し、顧客本位の倫理観を持った従業員の育成に努めて参ります。

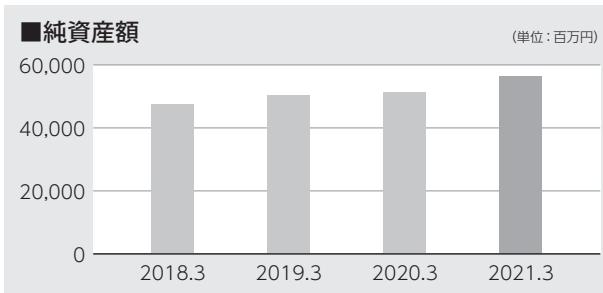
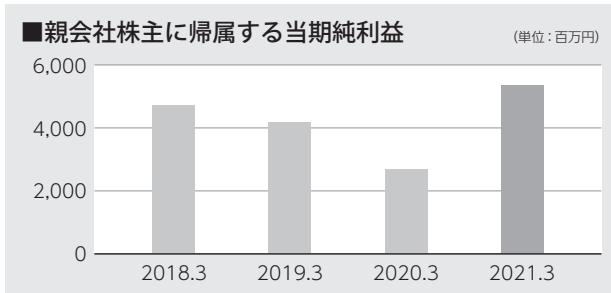
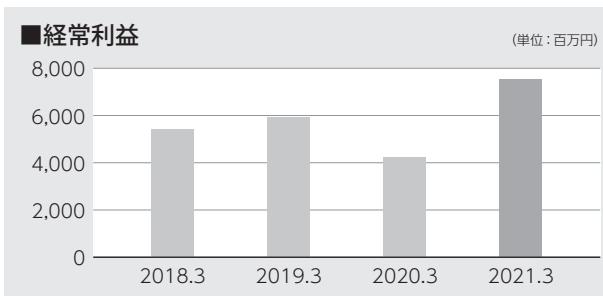
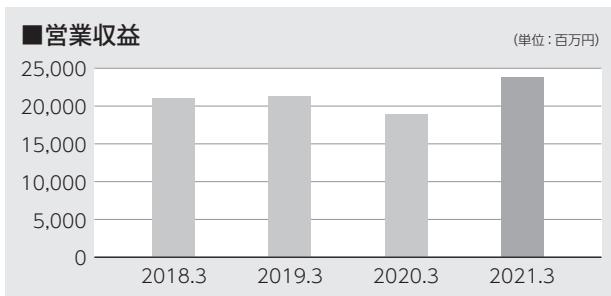
#### ④ESG・SDGsの取り組み強化

社会の発展に向けた取り組みであるESG（環境・社会・企業統治）、SDGs（持続可能な開発目標）の達成に貢献することは、企業の社会的責任であると認識しております。当社グループでは、その活動に賛同し、2021年3月期より、最終利益（連結ベース）の1%程度を「社会貢献積立金」として積み立て、医療の発展や自然環境保護、災害支援等の団体に寄付を行うなど、今後の社会課題の解決に向けた取り組みに尽力して参ります。このほか、ESG・SDGsの視点を組み入れた投資信託や債券の販売を通じ、お客様と一体となって社会の課題の解決に取り組んで参ります。また、事務処理の電子書面（ペーパーレス化）や低燃費車の採用、女性の働きやすい環境整備など、事業運営のさまざまな機会において、ESG・SDGsの達成に向けた活動を積極的に展開して参ります。

## (6) 財産及び損益の状況の推移

区 分	第79期 2018年3月期	第80期 2019年3月期	第81期 2020年3月期	第82期 (当連結会計年度) 2021年3月期
営業収益 (百万円)	21,089	21,241	18,948	23,395
(うち受入手数料) (百万円)	(10,909)	(9,586)	(9,878)	(9,573)
純営業収益 (百万円)	20,670	20,951	18,568	23,075
経常利益 (百万円)	5,465	5,924	4,239	7,530
親会社株主に帰属する当期純利益 (百万円)	4,726	4,148	2,700	5,362
1株当たり当期純利益 (円)	201.21	176.62	114.97	228.28
純資産額 (百万円)	47,691	50,048	50,829	56,200
総資産額 (百万円)	205,538	178,897	166,794	193,033
1株当たり純資産額 (円)	2,030.35	2,130.71	2,163.98	2,392.65

(注) 1. 1株当たり当期純利益は、期中平均株式数で計算しております。  
2. 1株当たり純資産額は、期末発行済株式数で計算しております。



## (7) 重要な子会社の状況

### ①重要な子会社の状況

会社名	資本金(百万円)	出資比率(%)	主要な事業内容
岩井コスモ証券株式会社	13,500	100	金融商品取引業
岩井コスモビジネスサービス株式会社	60	100	証券事務代行業務他

### ②当事業年度末日における特定完全子会社の状況

会社名	住所	帳簿価額の合計額	当社の総資産額
岩井コスモ証券株式会社	大阪市中央区今橋一丁目8番12号	29,488百万円	41,053百万円

## (8) 主要な事業内容 (2021年3月31日現在)

当社グループは、当社及び子会社2社にて構成されており、主として、金融商品取引業を中心とした事業活動を営んでおります。

具体的な事業としては、有価証券の売買等及び売買等の委託の媒介、有価証券の引受け及び売出し等の金融商品取引業及び金融商品取引業に関連又は付随する事業、その他関連ビジネスを行い、お客様に対して幅広いサービスを提供しております。

## (9) 主要な営業所 (2021年3月31日現在)

### ①当社の主要な営業所

本 社 大阪市中央区今橋一丁目8番12号  
東京事務所 (東京都)

### ②子会社の主要な営業所

会社名	店舗数	摘要
岩井コスモ証券株式会社	27	大阪府、東京都他
岩井コスモビジネスサービス株式会社	1	大阪府

**(10) 従業員の状況 (2021年3月31日現在)**

当企業集団の従業員数	前期末比増減
825名	21名減

(注) 従業員数は、就業人員であります。  
なお、執行役員2名、歩合外務員9名及び臨時従業員等22名は含めておりません。

**(11) 主要な借入先 (2021年3月31日現在)**

借入先	借入金残高 (百万円)
株式会社りそな銀行	2,000
三井住友信託銀行株式会社	300
株式会社三井住友銀行	300

(注) 借入金残高は、短期借入金であります。

**(12) その他企業集団の現況に関する重要な事項**

該当事項はありません。

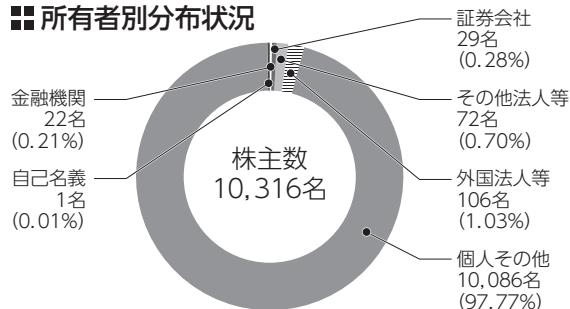
## 2. 会社の株式に関する事項 (2021年3月31日現在)

- (1) 発行可能株式総数 100,000,000株  
 (2) 発行済株式の総数 25,012,800株 (自己株式1,523,766株を含む)  
 (3) 株主数 10,316名  
 (4) 大株主 (上位10名)

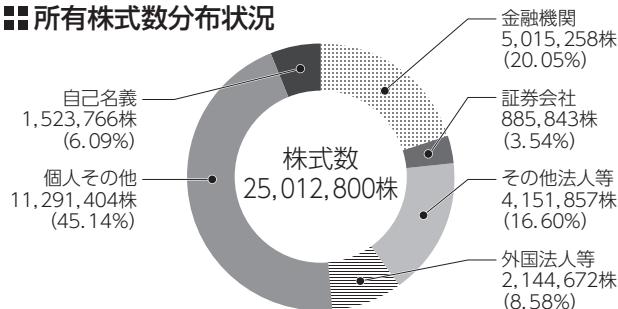
株主名	持株数 (千株)	持株比率 (%)
日本マスタートラスト信託銀行株式会社 (信託口)	1,461	6.22
株式会社りそな銀行	1,008	4.29
トーターエンジニアリング株式会社	1,000	4.26
日本理化工業株式会社	1,000	4.26
石橋栄二	750	3.19
吉田知広	750	3.19
株式会社日本カストディ銀行 (信託口)	527	2.25
株式会社LIVNEX	500	2.13
吉本興業ホールディングス株式会社	440	1.87
株式会社ヤマト	410	1.75

(注) 1. 当社は自己株式を1,523,766株保有しておりますが、上記大株主からは除外しております。  
 2. 持株比率は自己株式を控除して計算しており、小数点第3位以下を四捨五入しております。

### ■ 所有者別分布状況



### ■ 所有株式数分布状況



## 3. 会社の新株予約権等に関する事項

該当事項はありません。

## 4. 会社役員に関する事項

### (1) 取締役及び監査役の氏名等（2021年3月31日現在）

地 位	氏 名	担当及び重要な兼職の状況
代表取締役会長 CEO	沖津嘉昭	岩井コスモ証券株式会社 代表取締役会長 CEO
代表取締役社長 COO	笹川貴生	岩井コスモ証券株式会社 代表取締役社長 COO 岩井コスモビジネスサービス株式会社 代表取締役社長
取 締 役	松浦康弘	岩井コスモ証券株式会社 専務取締役営業本部長
取 締 役	佐伯照道	北浜法律事務所・外国法共同事業 ファウンダー・パートナー フジテック株式会社 社外取締役 ワタベウエディング株式会社 社外監査役
取 締 役	更家悠介	サラヤ株式会社 代表取締役社長 東京サラヤ株式会社 代表取締役会長
常 勤 監 査 役	三谷善啓	岩井コスモ証券株式会社 監査役 岩井コスモビジネスサービス株式会社 監査役
監 査 役	大砂裕幸	船場中央法律事務所 所長 ジャパンエステート株式会社 社外監査役 神栄株式会社 社外取締役
監 査 役	桑木小恵子	辻・本郷税理士法人 シニアパートナー（執行理事）

- (注) 1. 取締役 佐伯照道氏及び取締役 更家悠介氏は、社外取締役であります。  
 2. 取締役 更家悠介氏の戸籍上の氏名は更家史朗であります。  
 3. 監査役 大砂裕幸氏及び監査役 桑木小恵子氏は、社外監査役であります。  
 4. 取締役 佐伯照道氏、取締役 更家悠介氏、監査役 大砂裕幸氏及び監査役 桑木小恵子氏の4氏は、株式会社東京証券取引所の定めに基づき届け出た独立役員であります。  
 5. 常勤監査役 三谷善啓氏は、岩井コスモ証券株式会社において相当の期間、経理・財務業務の経験があり、財務・会計に関する相当程度の知見を有しております。  
 6. 監査役 大砂裕幸氏は、弁護士として企業法務、コンプライアンスに関する知見を有し、また税理士資格を保有し、他社の監査役経験等から財務・会計に関する相当程度の知見を有しております。  
 7. 監査役 桑木小恵子氏は、税理士として税務及び会計分野において豊富な経験と知見を有しております。

### (2) 責任限定契約の内容の概要

当社は、取締役 佐伯照道氏、取締役 更家悠介氏、監査役 大砂裕幸氏及び監査役 桑木小恵子氏との間において、会社法第427条第1項の規定に基づき、会社法第423条第1項の損害賠償責任を限定する契約を締結しております。当該契約に基づく損害賠償責任の限度額は、会社法第425条第1項に規定される額としております。

### (3) 役員等賠償責任保険契約の内容の概要

当社は、取締役及び監査役の全員を被保険者とする会社法第430条の3第1項に規定する役員等賠償責任保険契約を保険会社との間で締結しております。当該保険契約では、被保険者が負担することとなる損害賠償金、訴訟費用等に関する損害を填補の対象としています。

### (4) 取締役及び監査役の報酬等の総額

#### ①当事業年度に係る報酬等の総額

区 分	員 数	基本報酬額
取締役 (うち社外取締役)	5名 (2名)	14百万円 (10百万円)
監査役 (うち社外監査役)	3名 (2名)	12百万円 (10百万円)
合計 (うち社外役員)	8名 (4名)	26百万円 (21百万円)

(注)取締役会は、各取締役の個別報酬案の作成を指名・報酬委員会に諮問し、その答申に基づき協議のうえ、取締役の個人別報酬額を決定しております。

#### ②取締役及び監査役の報酬等についての株主総会の決議に関する事項

取締役の報酬限度額は、2010年6月29日開催の第71回定時株主総会において、年額2億7,000万円以内(うち社外取締役の報酬等の額は年額2,000万円以内)と決議いただいております。

当該定時株主総会終結時点の取締役の員数は6名(うち社外取締役1名)であります。

監査役の報酬限度額は、2006年6月29日開催の第67回定時株主総会において、年額3,600万円以内と決議いただいております。

当該定時株主総会終結時点の監査役の員数は3名(うち社外監査役2名)であります。

#### ③役員報酬等の内容の決定に関する方針等

当社は、取締役会において、取締役の個人別の報酬等の内容に係る決定方針を決議しました。

取締役会は、各取締役の個別報酬案の作成を指名・報酬委員会に諮問し、その答申に基づき協議のうえ、取締役の個人別報酬額を決定しております。

指名・報酬委員会では、各取締役の報酬(子会社の取締役を兼務する取締役については子会社での報酬を含む)について、役職位に応じた固定部分(定期同額報酬)並びに経常利益、親会社株主に帰属する当期純利益及びROE等について同業他社比などを考慮し総合的に勘案のうえ算出した変動部分(役員賞与)からなる取締役報酬案(原則として当社からの報酬は月

例の固定報酬のみ)を決定し、取締役会に答申しております。

監査役の報酬額につきましては、株主総会で決議された報酬限度額内で、各監査役の職務執行の対価として適正な水準の報酬を支給することを基本方針とし、監査役の協議により決定いたします。

なお、取締役会は、指名・報酬委員会より答申された報酬案が決定方針と整合していることを確認のうえ、指名・報酬委員会からの答申を尊重して各取締役の個別報酬案を決定しており、報酬の内容が当該決定方針に沿うものであると判断しております。

### 〈ご参考〉当社グループ全体の取締役及び監査役の報酬等の総額

区 分	員 数	報酬等の種類別の総額		報酬等の額
		基本報酬	賞与	
取締役 (うち社外取締役)	10名 (4名)	236百万円 (21百万円)	38百万円 (－)	274百万円 (21百万円)
監査役 (うち社外監査役)	6名 (5名)	36百万円 (21百万円)	1百万円 (－)	37百万円 (21百万円)
合計 (うち社外役員)	16名 (9名)	273百万円 (43百万円)	39百万円 (－)	312百万円 (43百万円)

(注) 賞与は、当期の役員賞与としての支給予定額です。

### (5) 社外役員に関する事項 (2021年3月31日現在)

#### ①他の法人等の重要な兼職の状況及び当社と当該他の法人等との関係

区 分	氏 名	兼 職 先	当該兼職先との関係
取 締 役	佐 伯 照 道	北浜法律事務所	当社と北浜法律事務所、フジテック株式会社及びワタベウェディング株式会社との間には重要な関係はありません。
		フジテック株式会社	
		ワタベウェディング株式会社	
取 締 役	更 家 悠 介	サラヤ株式会社	当社とサラヤ株式会社及び東京サラヤ株式会社との間には重要な関係はありません。
		東京サラヤ株式会社	
監 査 役	大 砂 裕 幸	船場中央法律事務所	当社と船場中央法律事務所、ジャパンエステート株式会社及び神栄株式会社との間には重要な関係はありません。
		ジャパンエステート株式会社	
		神栄株式会社	
監 査 役	桑木小恵子	辻・本郷税理士法人	当社と辻・本郷税理士法人との間には重要な関係はありません。

## ②当事業年度における主な活動状況

氏 名	活 動 状 況
取締役 佐伯照道	当事業年度に開催された取締役会11回のうち9回に出席いたしました。弁護士としての専門的見地・他の会社の社外役員としての幅広い知見に基づく発言を適宜行いました。 また、指名・報酬委員会における取締役候補者の選定や取締役報酬案の検討等において、客観的な立場から適宜発言を行うなど、重要な職責を果たしました。
取締役 更家悠介	当事業年度に開催された取締役会11回のうち9回に出席いたしました。会社経営者としての豊富な経験・見地から、当社の経営全般にわたる発言を適宜行いました。 また、指名・報酬委員会における取締役候補者の選定や取締役報酬案の検討等において、客観的な立場から適宜発言を行うなど、重要な職責を果たしました。
監査役 大砂裕幸	当事業年度に開催された取締役会11回のうち9回に出席し、監査役会12回全てに出席いたしました。弁護士としての専門的見地及び税理士・他の会社の社外役員としての知識・経験に基づく発言を適宜行いました。
監査役 桑木小恵子	当事業年度に開催された取締役会11回全てに出席し、監査役会12回全てに出席いたしました。税理士としての専門的見地、他の法人の執行理事としての知識・経験に基づく発言を適宜行いました。

(注) 当事業年度における取締役会の開催回数は11回、監査役会の開催回数は12回であります。

## (6) 社外役員の報酬等の総額等

前記(4)①の合計(支給額、員数)の内訳としての社外役員の報酬等の総額等

区 分	員 数	報酬等の額	子会社からの役員報酬等の総額 (社外役員であった期間に受けたものに限る)
社外取締役	2名	10百万円	—
社外監査役	2名	10百万円	—

(注) 当社には親会社に該当する会社はありません。

## 5. 会計監査人の状況

### (1) 会計監査人の名称

PwC京都監査法人

### (2) 責任限定契約の内容の概要

該当事項はありません。

### (3) 当事業年度に係る会計監査人の報酬等の額

当事業年度に係る会計監査人としての報酬等の額 16百万円

当社及び当社子会社が会計監査人に支払うべき金銭その他の財産上の利益の合計額 50百万円

(注) 1. 当社と会計監査人との間の監査契約において、会社法に基づく監査と金融商品取引法に基づく監査の監査報酬等の額を区分しておらず、実質的にも区分できないため、当事業年度に係る報酬等の額にはこれらの合計額を記載しております。

2. 監査役会は、関係部署及び会計監査人により資料を入手し、かつ報告を受け、監査計画の概要、監査時間等を勘案し、報酬見積りの妥当性を検討した結果、会計監査人の報酬等について会社法第399条第1項の同意を行っております。

### (4) 非監査業務の内容

該当事項はありません。

### (5) 会計監査人の解任又は不再任の決定の方針

監査役会は、会計監査人が会社法、公認会計士法等の法令に違反又は抵触した場合及び公序良俗に反する行為があったと判断した場合、監査役全員の同意に基づき、会計監査人を解任いたします。

この場合、監査役会が選定した監査役は、解任後最初に招集される株主総会において、会計監査人を解任した旨とその理由を報告することといたします。

また、上記の場合のほか、会計監査人の適格性、独立性を害する事由の発生により、適正な監査の遂行が困難であると認められる場合、監査役会は、会計監査人の解任又は不再任に関する議案の内容を決定します。

### (6) 会計監査人が現に受けている業務停止処分

該当事項はありません。

### (7) 当事業年度中に辞任した会計監査人に関する事項

該当事項はありません。

## 6. 剰余金の配当の決定に関する方針

当社は、株主の皆様への利益還元を経営の重要課題の一つと認識し、安定的な配当の継続を重視したうえで、業績に応じた利益の還元を基本方針としております。また、2020年3月期を起点とする第4次中期経営計画の期間中（2020年3月期～2022年3月期）は、安定的な配当の継続として、1株当たりの年間配当金40円を下限に設定するとともに、業績に応じた利益還元として、連結ベースの総還元性向を50%以上とすることとし、株主の皆様への利益還元の強化を図って参ります。

### 【当事業年度の剰余金の配当について】

当事業年度の期末配当金につきましては、1株当たり97円とさせていただきます。すでに実施済みの中間配当金1株当たり20円とあわせまして、年間配当金は1株当たり117円となります。

---

(注) 本事業報告中の記載金額については、表示単位未満の端数を切り捨て、比率については表示単位未満の端数を四捨五入しております。

# 連結計算書類

## 連結貸借対照表 (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)	
<b>流動資産</b>	<b>177,169</b>	<b>流動負債</b>	<b>129,554</b>
現金・預金	11,198	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	53,077
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	5,459
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	2,078
短期差入保証金	8,719	賞与引当金	1,256
未収収益	1,283	資産除去債務	149
その他の流動資産	624	その他の流動負債	856
貸倒引当金	△ 5		
<b>固定資産</b>	<b>15,863</b>	<b>固定負債</b>	<b>6,840</b>
<b>有形固定資産</b>	<b>1,811</b>	社債	4,000
建物	215	繰延税金負債	2,506
器具備品	1,052	資産除去債務	185
土地	541	その他の固定負債	149
その他	1		
<b>無形固定資産</b>	<b>562</b>	<b>特別法上の準備金</b>	<b>437</b>
ソフトウェア	562	金融商品取引責任準備金	437
その他	0		
<b>投資その他の資産</b>	<b>13,489</b>	<b>負債合計</b>	<b>136,832</b>
投資有価証券	11,823	(純資産の部)	
長期差入保証金	706	<b>株主資本</b>	<b>50,065</b>
繰延税金資産	835	資本金	10,004
その他	292	資本剰余金	4,890
貸倒引当金	△ 169	利益剰余金	36,873
		自己株式	△ 1,702
		<b>その他の包括利益累計額</b>	<b>6,135</b>
		その他有価証券評価差額金	6,135
		<b>純資産合計</b>	<b>56,200</b>
<b>資産合計</b>	<b>193,033</b>	<b>負債・純資産合計</b>	<b>193,033</b>

(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。

招集ご通知

株主総会参考書類

事業報告

連結計算書類

計算書類

監査報告書

## 連結損益計算書 (自2020年4月1日 至2021年3月31日)

(単位：百万円)

科 目	金 額	
<b>営業収益</b>		<b>23,395</b>
受入手数料	9,573	
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	2,175	
トレーディング損益	11,728	
金融収益	2,093	
<b>金融費用</b>		<b>320</b>
<b>純営業収益</b>		<b>23,075</b>
<b>販売費・一般管理費</b>		<b>15,892</b>
取引関係費	2,215	
人件費	8,598	
不動産関係費	1,462	
事務費	2,272	
減価償却費	719	
租税公課	407	
その他	217	
<b>営業利益</b>		<b>7,182</b>
<b>営業外収益</b>		<b>408</b>
<b>営業外費用</b>		<b>61</b>
<b>経常利益</b>		<b>7,530</b>
<b>特別利益</b>		<b>49</b>
金融商品取引責任準備金戻入	37	
投資有価証券売却益	12	
<b>特別損失</b>		<b>385</b>
システム移行に伴う費用	385	
<b>税金等調整前当期純利益</b>		<b>7,193</b>
法人税、住民税及び事業税	2,441	
法人税等調整額	△ 609	1,831
<b>当期純利益</b>		<b>5,362</b>
<b>親会社株主に帰属する当期純利益</b>		<b>5,362</b>

(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。

# 監査報告書

## 連結計算書類に係る会計監査人の監査報告書 謄本

### 独立監査人の監査報告書

2021年5月18日

岩井コスモホールディングス株式会社  
取締役会御中

PwC 京都 監査法人  
京都事務所

指 定 社 員 公認会計士 松永幸廣 ㊞  
業 務 執 行 社 員  
指 定 社 員 公認会計士 矢野博之 ㊞  
業 務 執 行 社 員  
指 定 社 員 公認会計士 田村 透 ㊞  
業 務 執 行 社 員

#### 監査意見

当監査法人は、会社法第444条第4項の規定に基づき、岩井コスモホールディングス株式会社の2020年4月1日から2021年3月31日までの連結会計年度の連結計算書類、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結株主資本等変動計算書及び連結注記表について監査を行った。

当監査法人は、上記の連結計算書類が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、岩井コスモホールディングス株式会社及び連結子会社からなる企業集団の当該連結計算書類に係る期間の財産及び損益の状況を、全ての重要な点において適正に表示しているものと認める。

#### 監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準における当監査法人の責任は、「連結計算書類の監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社及び連結子会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

#### 連結計算書類に対する経営者並びに監査役及び監査役会の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して連結計算書類を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない連結計算書類を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

連結計算書類を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき連結計算書類を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査役及び監査役会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

#### 連結計算書類の監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての連結計算書類に不正又は誤謬による重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得て、監査報告書において独立の立場から連結計算書類に対する意見を表明

することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、連結計算書類の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・連結計算書類の監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・経営者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・経営者が継続企業を前提として連結計算書類を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において連結計算書類の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する連結計算書類の注記事項が適切でない場合は、連結計算書類に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・連結計算書類の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた連結計算書類の表示、構成及び内容、並びに連結計算書類が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。
- ・連結計算書類に対する意見を表明するために、会社及び連結子会社の財務情報に関する十分かつ適切な監査証拠を入手する。監査人は、連結計算書類の監査に関する指示、監督及び実施に関して責任がある。監査人は、単独で監査意見に対して責任を負う。

監査人は、監査役及び監査役会に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査役及び監査役会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去又は軽減するためにセーフガードを講じている場合はその内容について報告を行う。

#### 利害関係

会社及び連結子会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以上

# 計算書類

## 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)	
<b>流動資産</b>	<b>891</b>	<b>流動負債</b>	<b>32</b>
現金・預金	539	未払金	12
前払費用	0	未払費用	0
未収入金	352	未払法人税等	18
		その他の流動負債	0
<b>固定資産</b>	<b>40,162</b>	<b>固定負債</b>	<b>2,717</b>
<b>有形固定資産</b>	<b>14</b>	繰延税金負債	2,569
建物	2	その他の固定負債	147
工具、器具及び備品	0		
土地	12	<b>負債合計</b>	<b>2,749</b>
<b>無形固定資産</b>	<b>0</b>	(純資産の部)	
電話加入権	0	<b>株主資本</b>	<b>32,608</b>
<b>投資その他の資産</b>	<b>40,147</b>	資本金	10,004
投資有価証券	10,594	資本剰余金	4,890
関係会社株式	29,551	資本準備金	4,890
出資金	1	<b>利益剰余金</b>	<b>19,416</b>
その他	25	その他利益剰余金	19,416
貸倒引当金	△ 24	別途積立金	12,540
		繰越利益剰余金	6,875
		<b>自己株式</b>	<b>△ 1,702</b>
		<b>評価・換算差額等</b>	<b>5,696</b>
		その他有価証券評価差額金	5,696
<b>資産合計</b>	<b>41,053</b>	<b>純資産合計</b>	<b>38,304</b>
		<b>負債・純資産合計</b>	<b>41,053</b>

(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。

招集ご通知

株主総会参考書類

事業報告

連結計算書類

計算書類

監査報告書

## 損益計算書 (自2020年4月1日 至2021年3月31日)

(単位：百万円)

科 目	金 額	
<b>営業収益</b>		<b>1,760</b>
関係会社受取配当金	1,680	
グループ運営収入	80	
<b>販売費・一般管理費</b>		<b>127</b>
取引関係費	5	
人件費	28	
不動産関係費	7	
事務費	37	
減価償却費	0	
租税公課	21	
その他	26	
<b>営業利益</b>		<b>1,633</b>
<b>営業外収益</b>		<b>216</b>
<b>営業外費用</b>		<b>0</b>
<b>経常利益</b>		<b>1,849</b>
<b>税引前当期純利益</b>		<b>1,849</b>
法人税、住民税及び事業税	36	
法人税等調整額	0	36
<b>当期純利益</b>		<b>1,812</b>

(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。

# 監査報告書

## 会計監査人の監査報告書 謄本

### 独立監査人の監査報告書

2021年5月18日

岩井コスモホールディングス株式会社  
取締役会御中

PwC 京都 監査法人

京都事務所

指 定 社 員 公認会計士 松永幸廣 ㊞  
業 務 執 行 社 員

指 定 社 員 公認会計士 矢野博之 ㊞  
業 務 執 行 社 員

指 定 社 員 公認会計士 田村 透 ㊞  
業 務 執 行 社 員

#### 監査意見

当監査法人は、会社法第436条第2項第1号の規定に基づき、岩井コスモホールディングス株式会社の2020年4月1日から2021年3月31日までの第82期事業年度の計算書類、すなわち、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（以下「計算書類等」という。）について監査を行った。

当監査法人は、上記の計算書類等が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、当該計算書類等に係る期間の財産及び損益の状況を、全ての重要な点において適正に表示しているものと認める。

#### 監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準における当監査法人の責任は、「計算書類等の監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

#### 計算書類等に対する経営者並びに監査役及び監査役会の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して計算書類等を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない計算書類等を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

計算書類等を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき計算書類等を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査役及び監査役会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

#### 計算書類等の監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての計算書類等に不正又は誤謬による重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得て、監査報告書において独立の立場から計算書類等に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、計算書類等の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・計算書類等の監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・経営者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・経営者が継続企業を前提として計算書類等を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において計算書類等の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する計算書類等の注記事項が適切でない場合は、計算書類等に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・計算書類等の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた計算書類等の表示、構成及び内容、並びに計算書類等が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。

監査人は、監査役及び監査役会に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査役及び監査役会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去又は軽減するためにセーフガードを講じている場合はその内容について報告を行う。

#### 利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

### 監 査 報 告 書

当監査役会は、2020年4月1日から2021年3月31日までの第82期事業年度の取締役の職務の執行に関して、各監査役が作成した監査報告書に基づき、審議の上、本監査報告書を作成し、以下のとおり報告いたします。

#### 1. 監査役及び監査役会の監査の方法及びその内容

- (1) 監査役会は、監査の方針、職務の分担等を定め、各監査役から監査の実施状況及び結果について報告を受けるほか、取締役等及び会計監査人からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求めました。
- (2) 各監査役は、監査役会が定めた監査役監査の基準に準拠し、監査の方針、職務の分担等に従い、取締役等と意思疎通を図り、情報の収集及び監査の環境の整備に努めるとともに、以下の方法で監査を実施いたしました。
  - ①取締役会その他重要な会議に出席し、取締役等からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求め、重要な決裁書類等を閲覧し、本社において業務及び財産の状況を調査いたしました。また、子会社については、子会社の取締役及び監査役等と意思疎通及び情報の交換を図り、必要に応じて子会社から事業の報告を受けました。
  - ②事業報告に記載されている取締役の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制その他株式会社及びその子会社から成る企業集団の業務の適正を確保するために必要なものとして会社法施行規則第100条第1項及び第3項に定める体制の整備に関する取締役会決議の内容及び当該決議に基づき整備されている体制（内部統制システム）について、取締役等からその構築及び運用の状況について報告を受け、必要に応じて説明を求め、意見を表明いたしました。
  - ③会計監査人が独立の立場を保持し、かつ、適正な監査を実施しているかを監視及び検証するとともに、会計監査人からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求めました。また、会計監査人から「職務の遂行が適正に行われることを確保するための体制」（会社計算規則第131条各号に掲げる事項）を「監査に関する品質管理基準」（2005年10月28日企業会計審議会）等に従って整備している旨の通知を受け、必要に応じて説明を求めました。

以上の方法に基づき、当該事業年度に係る事業報告及びその附属明細書、計算書類（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）及びその附属明細書並びに連結計算書類（連結貸借対照表、連結損益計算書、連結株主資本等変動計算書及び連結注記表）について検討いたしました。

## 2. 監査の結果

### (1) 事業報告等の監査結果

- ①事業報告及びその附属明細書は、法令及び定款に従い、会社の状況を正しく示しているものと認めます。
- ②取締役の職務の執行に関する不正の行為又は法令若しくは定款に違反する重大な事実は認められません。
- ③内部統制システムに関する取締役会決議の内容は相当であると認めます。また、当該内部統制システムに関する事業報告の記載内容及び取締役の職務の執行についても、指摘すべき事項は認められません。

### (2) 計算書類及びその附属明細書の監査結果

会計監査人PwC京都監査法人の監査の方法及び結果は相当であると認めます。

### (3) 連結計算書類の監査結果

会計監査人PwC京都監査法人の監査の方法及び結果は相当であると認めます。

2021年5月20日

岩井コスモホールディングス株式会社 監査役会

常勤監査役 三 谷 善 啓 ㊟

監 査 役 大 砂 裕 幸 ㊟

監 査 役 桑 木 小 恵 子 ㊟

(注) 監査役 大砂裕幸及び監査役 桑木小恵子は、会社法第2条第16号及び第335条第3項に定める社外監査役であります。

以 上

# 株主総会における新型コロナウイルス 感染症予防への対応について

## 株主の皆様へ

平素は格別なご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

来る6月25日（金）に、当社第82回定時株主総会の開催を予定しておりますが、新型コロナウイルスの感染症予防対応につき、下記のとおりご案内いたしますとともに、株主の皆様のご理解並びにご協力をお願い申し上げます。

## 記

### <当社の対応について>

- ・運営スタッフは事前に検温・体調の確認を行い、マスク・手袋着用で対応させていただきます。
- ・体調不良及び発熱が見受けられる方は、入場をお断りする場合がございます。
- ・会場入口付近など会場各所には、アルコール消毒液を設置いたします。
- ・株主総会会場において、感染予防のため間隔をあけた座席配置とさせていただくことから、例年よりも会場の座席数が大幅に減少する見込みです。万が一お席がご用意できない場合、何卒ご容赦いただきますようお願い申し上げます。

### <株主様へのお願い>

- ・感染リスクを避けるため、本年は株主総会当日のご来場を見合わせ、書面またはインターネット等による議決権行使を強くご推奨申し上げます。感染による影響が大きいとされるご高齢や基礎疾患のある株主様、妊娠中の株主様は特に慎重なご判断をお願いいたします。

### <来場される株主様へのお願い>

- ・株主様におかれましては、アルコール消毒液による手指消毒とマスクの着用について、ご協力をお願い申し上げます。
- ・体調不良（発熱、咳、くしゃみ等）とお見受けした方には運営スタッフがお声掛けし、ご入場を自粛、会場からのご退会をお願いする場合がございます。（場合により検温をお願いすることもあります。）

時節柄、ご理解並びにご協力を賜りますよう、よろしくお願い申し上げます。

以上

# 株主総会会場 ご案内図



本年は、株主総会ご出席者へのお土産を取りやめさせていただきます。何卒ご理解賜りますようお願い申し上げます。

UD  
FONT

ユニバーサルデザイン(UD)の考え方に  
基づき、より多くの人に見やすく読みまちが  
えにくいデザインの文字を採用しています。

