

# 業務及び財産の状況に関する説明書

【令和7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。

益 茂 証 券 株 式 会 社

## I. 当社の概況及び組織に関する事項

1. 商 号 益茂証券株式会社

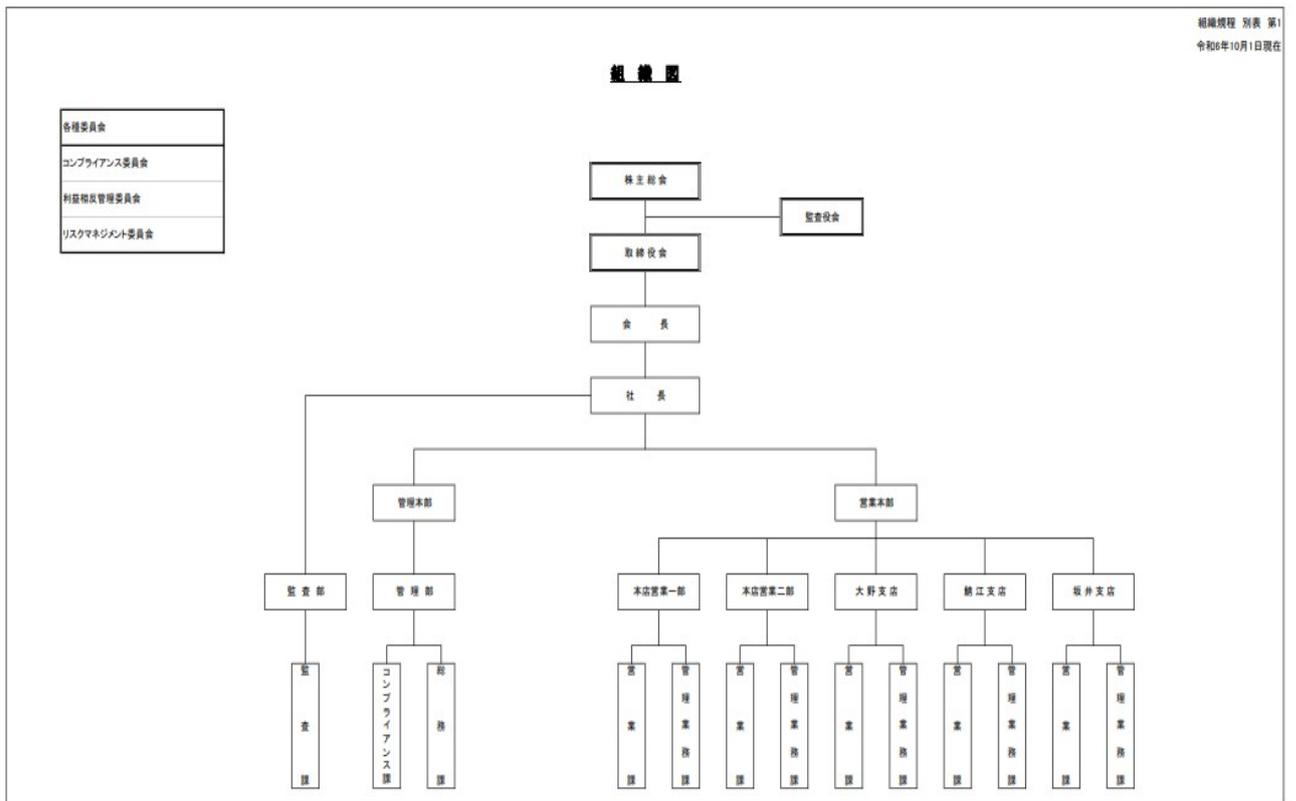
2. 登録年月日 平成 19 年 9 月 30 日  
(登録番号) ( 北陸財務 (支) 局長 (金商) 第 12 号 )

### 3. 沿革及び経営の組織

#### (1) 会社の沿革

年 月	沿 革
明治 06 年 01 月	益茂両替店を創業
昭和 20 年 01 月 11 日	益茂証券株式会社を設立
昭和 35 年 02 月 15 日	勝山出張所を開設
昭和 43 年 03 月 31 日	勝山出張所を廃止
昭和 50 年 03 月 17 日	本店を移転
昭和 54 年 12 月 17 日	大野営業所を開設
昭和 56 年 10 月 17 日	鯖江営業所を開設
昭和 60 年 04 月 01 日	三国営業所を開設
昭和 63 年 10 月 03 日	小松営業所を開設
平成 03 年 04 月 01 日	金沢営業所を開設
平成 09 年 06 月 27 日	金沢営業所を小松営業所に統合
平成 18 年 10 月 02 日	大野営業所が大野支店へ昇格 鯖江営業所が鯖江支店へ昇格
平成 18 年 11 月 01 日	店頭外国為替証拠金取引事業を開始
平成 20 年 10 月 01 日	三国営業所が三国支店へ昇格 小松営業所が小松支店へ昇格
平成 22 年 12 月 01 日	小松支店を三国支店に統合
平成 30 年 08 月 27 日	三国支店を坂井支店として新築移転
令和元年 05 月 13 日	取引所為替証拠金取引 (くりっく 365) 取扱開始
令和元年 10 月 01 日	店頭外国為替証拠金取引 (MASUMO-FX) 取扱終了
令和 04 年 09 月 13 日	取引所為替証拠金取引 (くりっく 365) 取扱終了

(2) 経営の組織



4. 株式の保有数の上位 10 位までの株主の氏名又は名称並びにその株式の保有数及び総株主等の議決権に占める当該株式に係る議決権の数の割合

氏名又は名称	保有株式数	割合
1. 益永 哲郎	621,900 株	37.01%
2. 益茂ビル株式会社	410,150 株	24.41%
3. 株式会社岡三証券グループ	117,600 株	7.00%
4. 益永 員子	90,200 株	5.36%
5. 岡三興業株式会社	84,200 株	5.01%
6. 益永 茂樹	78,750 株	4.68%
7. 石橋 文恵	52,500 株	3.12%
8. 岡三証券株式会社	33,600 株	2.00%
9. ハート真由美	32,300 株	1.92%
10. 五十嵐 美由希	32,300 株	1.92%
その他 (12 名)	126,500 株	7.53%
計 22 名		100.00%

5. 役員の名義又は名称

役 職 名	氏名又は名称	代表権の有無	常勤・非常勤の別
代表取締役会長	益永 哲郎	有	常 勤
代表取締役社長	山田 悟	有	常 勤
取締役	福岡 敏幸	無	常 勤
取締役	宮崎 忠雄	無	常 勤
監 査 役	島田 敏夫	無	常 勤
監 査 役	大澤 義人	無	非常勤
監 査 役	河合 孝彦	無	非常勤

以上 7 名

## 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（法令、法令等に基づく行政官庁の処分又は定款その他の規則をいう。）を遵守させるための指導に関する業務を統括する者（部長、次長、課長その他いかなる名称を有する者であるかを問わず、当該業務を統括する者の権限を代行し得る地位にある者を含む。）の氏名

氏名	役職名
濱田 郁雄	執行役員管理部長
吉田 純平	管理部次長

(2) 投資助言業務（金融商品取引法第 28 条第 6 項に規定する投資助言業務をいう。）又は投資運用業（同条第 4 項に規定する投資運用業をいう。）に関し、助言又は運用（その指図を含む。）を行う部門を統括する者（金融商品の価値等（金融商品取引法第 2 条第 8 項第 11 号ロに規定する金融商品の価値等をいう。）の分析に基づく投資判断を行う者（投資助言業務に関し当該投資判断を行う者にあつては、第一種金融商品取引業（有価証券関連業に該当するものに限る。）に係る外務員の職務を併せ行うものを除く。）を含む。）の氏名

氏名	役職名
該当ありません	

## 7. 業務の種類

### (1) 金融商品取引業

法第 28 条第 1 項第 1 号に掲げる行為に係る業務  
法第 28 条第 1 項第 3 号ロに掲げる行為に係る業務  
法第 28 条第 1 項第 3 号ハに掲げる行為に係る業務  
有価証券等管理業務  
第二種金融商品取引業

### (2) 金融商品取引業付随業務

有価証券の貸借又はその媒介若しくは代理業務  
信用取引に付随する金銭の貸付業務  
保護預り有価証券担保貸付業務  
有価証券に関する顧客の代理業務  
受益証券に係る収益金、償還金及び解約金の支払いに係る代理業務  
投資証券等に係る金銭の分配、払戻金及び残余財産の分配並びに利息及び償還金の支払いに係る

る代理業務

累積投資契約の締結業務

有価証券に関連する情報の提供又は助言(法第2条第8項第11号に掲げる行為に該当するものを除く。)業務

他の金融商品取引業者の業務の代理業務

**(3) その他の業務**

生命保険の募集に関する業務

不動産の賃貸業務

当社の行う業務に係る顧客に対し他の事業者等のあっせん又は紹介を行う業務

**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 店	〒910-0006 福井市中央3丁目5番1号
大野支店	〒912-0052 大野市弥生町3番11号
鯖江支店	〒916-0053 鯖江市日の出町2番1号
坂井支店	〒919-0419 坂井市春江町随応寺東35

**9. 他に行っている事業の種類**

該当ありません。

**10. 苦情処理及び紛争解決の体制**

【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、手続実施基本契約を平成23年4月1日に締結

**11. 加入する金融商品取引業協会及び対象事業者となる認定投資者保護団体の名称**

「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

期初40,646円で始まった日経平均株価は、7月半ばに一時42,000円台まで上昇し、史上最高値を更新しました。しかし、7月末の日銀の利上げや米景気の先行き不安等が発生したことで、8月上旬には31,000円台まで急落する場面がありました。その後は、国内主要企業の好決算などが相場の下支えとなった一方、米国経済に対する先行き不安から変動率の高い値動きとなりました。1月以降は、トランプ米大統領による関税の引き上げに対する警戒感の高まりから下落基調となり、3月末の日経平均株価は35,617円で取引を終了しました。

このような状況下、当年度における当社の営業収益は、793,131千円（前期比：118.5%）、営業利益は、99,755千円（同：131.7%）、税引前当期純利益は、77,271千円（同：96.8%）、当期純利益は、46,090千円（同：86.1%）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：千株・千円)

	令和5年3月期	令和6年3月期	令和7年3月期
資本金	515,000	515,000	515,000
発行済株式総数	1,680	1,680	1,680
営業収益	417,220	668,896	793,131
(受入手数料)	395,190	652,320	769,011
((委託手数料))	267,935	508,226	620,874
((引受け・売出し・特定投資家向け売付け勧誘等の手数料))	0	323	0
((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))	85,840	97,610	94,528
((その他の受入手数料))	41,413	46,160	53,607
(トレーディング損益)	7,397	1,219	598
((株券等トレーディング損益))	△18	77	300
((債券等トレーディング損益))	7,415	1,149	297
((その他のトレーディング損益))	0	△8	0
純営業収益	406,599	657,150	779,072
経常損益	△90,982	83,158	67,402
当期損益	△92,654	53,515	46,090

### (2) 有価証券引受・売買等の状況

#### ① 株券の売買高の状況 (電子記録移転有価証券表示権利等に係るものを除く。)

(単位：百万円)

	令和5年3月期	令和6年3月期	令和7年3月期
自己	1	15	62
委託	27,263	57,887	71,368
計	27,264	57,903	71,430

#### ①-2 株券の売買高の状況 (電子記録移転有価証券表示権利等に係るものに限る。)

(単位：百万円)

	令和5年3月期	令和6年3月期	令和7年3月期
自己	—	—	—
委託	—	—	—
計	—	—	—

- 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（電子募集取扱業務に係るもの及び電子記録移転有価証券表示権利等に係るものを除く。）

（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	
令和7年3月期	株券	0	0	0	0	15	0	0
	国債証券	0			42		0	0
	地方債証券	0			0		0	0
	特殊債券	0	0	0	0	0	0	0
	社債券	0	0	0	0	0	0	0
	受益証券				3,563	0	0	0
	その他	0	0	0	0	0	0	0
令和6年3月期	株券	0	0	0	0	8	0	0
	国債証券	0			5		0	0
	地方債証券	0			0		0	0
	特殊債券	0	0	0	0	0	0	0
	社債券	0	0	0	0	0	0	0
	受益証券				4,252	0	0	0
	その他	0	0	0	0	0	0	0
令和5年3月期	株券	0	0	0	0	3	0	0
	国債証券	0			2		0	0
	地方債証券	0			0		0	0
	特殊債券	0	0	0	0	0	0	0
	社債券	0	0	0	0	0	0	0
	受益証券				6,832	0	0	0
	その他	0	0	0	0	0	0	0

②-2 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（電子募集取扱業務に係るものに限る。）

（単位：百万円）

区 分		募集の取扱高	売出しの取扱高	私募の取扱高
令和 7年 3月 期	—	—	—	—
	—	—	—	—
	—	—	—	—
	—	—	—	—
令和 6年 3月 期	—	—	—	—
	—	—	—	—
	—	—	—	—
	—	—	—	—
令和 5年 3月 期	—	—	—	—
	—	—	—	—
	—	—	—	—
	—	—	—	—

②-3 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（電子記録移転有価証券表示権利等に関する業務に係るものに限る。）

（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
令和7年3月期	株券	—	—	—	—	—	—
	国債証券	—	/	/	—	/	—
	地方債証券	—	/	/	—	/	—
	特殊債券	—	—	—	—	—	—
	社債券	—	—	—	—	—	—
	受益証券	/	/	/	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—	—
令和6年3月期	株券	—	—	—	—	—	—
	国債証券	—	/	/	—	/	—
	地方債証券	—	/	/	—	/	—
	特殊債券	—	—	—	—	—	—
	社債券	—	—	—	—	—	—
	受益証券	/	/	/	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—	—
令和5年3月期	株券	—	—	—	—	—	—
	国債証券	—	/	/	—	/	—
	地方債証券	—	/	/	—	/	—
	特殊債券	—	—	—	—	—	—
	社債券	—	—	—	—	—	—
	受益証券	/	/	/	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—	—

### (3) その他業務の状況

#### ① 金融商品取引法第2条第8項に規定する金融商品取引業務

(単位：千円)

	受入手数料
令和7年3月期	0
令和6年3月期	0
令和5年3月期	15

### (4) 自己資本規制比率の状況

(単位：%、百万円)

	令和5年3月期	令和5年3月期	令和7年3月期
自己資本規制比率(A/B×100)	462.8%	468.9%	442.3%
固定化されていない自己資本(A)	721	802	869
リスク相当額(B)	155	171	196
市場リスク相当額	12	22	23
取引先リスク相当額	15	19	20
基礎的リスク相当額	127	128	152
暗号等資産等による控除額	—	—	—

### (5) 使用人及び外務員の総数

区 分	令和5年3月期	令和6年3月期	令和7年3月期
使 用 人	44人	43人	44人
(うち外務員)	43人	42人	44人



科 目	前 期 (令和6年3月31日現在)	当 期 (令和7年3月31日現在)
(資産の部)	金 額	金 額
<b>【 固 定 資 産 】</b>		
〔有形固定資産〕		
建 物	62,770	60,483
器 具 ・ 備 品	4,931	5,330
土 地	6,408	11,618
構 築 物	4,581	7,470
リ ー ス 資 産	22,712	18,849
一 括 償 却 資 産	380	56
〔有形固定資産計〕	101,786	103,809
〔無形固定資産〕		
借 地 権	6,701	6,701
電 話 加 入 権	2,868	2,868
ソ フ ト ウ ェ ア	475	631
水 道 施 設 利 用 権	241	221
〔無形固定資産計〕	10,287	10,423
〔投資その他の資産〕		
投 資 有 価 証 券	153,211	145,879
長 期 貸 付 金	29,508	27,204
長 期 差 入 保 証 金	8,092	8,092
保 険 積 立 金	19,156	—
前 払 保 険 料	20,600	—
敷 金	1,896	1,808
長 期 前 払 費 用	866	799
そ の 他	350	350
貸 倒 引 当 金	△19,481	△19,481
〔投資その他の資産計〕	214,202	164,653
<b>【 固 定 資 産 計 】</b>	326,275	278,885
資 産 合 計	4,959,733	4,794,271

科 目	前 期 (令和6年3月31日現在)	当 期 (令和7年3月31日現在)
(負債の部)	金 額	金 額
<b>【流動負債】</b>		
信用取引負債	896,399	924,323
(信用取引借入金)	870,608	902,095
(信用取引貸証券受入金)	25,790	22,227
預 り 金	2,794,100	2,502,988
(顧客からの預り金)	2,293,341	2,079,670
(顧客からの預り(外貨))	319,778	317,037
(その他の預り金)	180,980	106,281
受 入 保 証 金	54,345	48,812
(信用取引受入保証金)	54,021	48,424
(先物取引受入保証金)	324	387
未 払 金	27,441	19,661
リ ー ス 債 務	6,521	5,138
未 払 費 用	15,260	40,659
未 払 法 人 税 等	30,991	22,103
賞 与 引 当 金	33,500	36,000
その他流動負債	—	9,870
<b>【流動負債計】</b>	<b>3,858,559</b>	<b>3,609,556</b>
<b>【固定負債】</b>		
繰延税金負債	21,742	15,082
退職給付引当金	59,184	73,584
役員退職慰労引当金	—	55,152
リ ー ス 債 務	18,442	15,521
その他の固定負債	2,350	2,350
<b>【固定負債計】</b>	<b>101,719</b>	<b>161,690</b>
<b>【特別法上の準備金】</b>		
金融商品取引責任準備金	4,634	5,719
<b>【特別法上の準備金計】</b>	<b>4,634</b>	<b>5,719</b>
<b>負債合計</b>	<b>3,964,913</b>	<b>3,776,966</b>



## (2) 損益計算書

(単位：千円)

科 目	前 期 令和5年4月1日から 令和6年3月31日まで	当 期 令和6年4月1日から 令和7年3月31日まで
	金 額	
営 業 収 益	668,896	793,131
受 入 手 数 料	652,320	769,011
ト レー デ ィ ン グ 損 益	1,219	598
金 融 収 益	15,356	23,522
金 融 費 用	11,745	14,059
純 営 業 収 益	657,150	779,072
販 売 費 ・ 一 般 管 理 費	581,417	679,316
取 引 関 係 費	66,934	86,372
人 件 費	322,246	375,553
不 動 産 関 係 費	30,906	26,841
事 務 費	112,356	124,712
減 価 償 却 費	12,569	13,950
租 税 公 課	8,114	9,273
そ の 他	28,290	42,612
営 業 利 益	75,732	99,755
営 業 外 収 益	7,505	4,599
営 業 外 費 用	80	36,953
経 常 利 益	83,158	67,402
特 別 利 益	2,221	10,983
保 険 解 約 差 益	—	8,053
償 却 債 権 取 立 益	1,200	1,200
投 資 有 価 証 券 売 却 益	1,021	1,730
特 別 損 失	5,593	1,113
投 資 有 価 証 券 評 価 損	4,800	—
固 定 資 産 除 却 損	130	28
金 融 商 品 取 引 責 任 準 備 金 繰 入	662	1,085
税 引 前 当 期 純 利 益	79,785	77,271
法 人 税 等	26,270	31,181
過 年 度 法 人 税 等 還 付 額	—	—
当 期 純 利 益	53,515	46,090

(注) 「貸借対照表」および「損益計算書」の記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

## (3) 株主資本等変動計算書 (令和7年3月31日現在)

(単位：千円)

株主資本		前 期 (令和6年3月31日現在)	当 期 (令和7年3月31日現在)
資本金	前期末残高	515,000	515,000
	当期変動額 新株の発行	—	—
	当期末残高	515,000	515,000
利益剰余金			
利益準備金	前期末残高	11,088	11,088
	当期変動額	—	840
	当期末残高	11,088	11,928
その他利益剰余金			
別途積立金	前期末残高	150,000	150,000
	当期変動額	—	—
	当期末残高	150,000	150,000
繰延利益剰余金	前期末残高	215,577	269,093
	当期変動額 剰余金の配当	—	▲8,400
	利益準備金積立	—	▲840
	当期純利益	53,515	46,090
当期末残高	269,093	305,943	
利益剰余金合計	前期末残高	376,665	430,181
	当期変動額	53,515	37,690
	当期末残高	430,181	467,871
株主資本合計	前期末残高	891,665	945,181
	当期変動額	53,515	37,690
	当期末残高	945,181	982,871
評価・換算差額等			
その他有価証券評価差額金	前期末残高	15,227	49,638
	当期変動額 (純額)	34,411	▲15,204
	当期末残高	49,638	34,433
純資産合計	前期末残高	906,893	994,819
	当期変動額	87,926	22,485
	当期末残高	994,819	1,017,305

「個別注記表」

1. 重要な会計方針にかかる事項に関する注記

- (1) トレーディングに関する有価証券等（トレーディング商品）の評価基準および評価方法  
商品有価証券等（売買目的有価証券）

時価法を採用しております。（売却原価は移動平均法により算定しております。）

- (2) トレーディング関連以外の有価証券等の評価基準および評価方法  
その他有価証券

①時価のあるもの

決算日の市場価格等に基づく時価法を採用しております。（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しております。）

②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。

- (3) 固定資産の減価償却方法

有形固定資産（リース資産を除く）

定率法を採用しております。

ただし、平成10年4月1日以降に取得した建物（建物附属設備を除く）及び平成28年4月1日以降に取得した建物附属設備並びに構築物については、定額法を採用しております。

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)に基づく定額法を採用しております。

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。

- (4) 引当金の計上基準

①貸倒引当金は、債権の貸倒による損失に備えるため、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賞与引当金は、従業員の賞与支給に備えるため、当社所定の計算方法による支給見込額の当期負担額を計上しております。

③役員賞与引当金は、役員の賞与支給に備えるため、株主総会に上程予定の金額を見込み計上しております。

④退職給付引当金は、従業員の退職金の支給に充てるため、簡便法により期末自己都合退職要支給額の100%を計上しております。

⑤役員退職慰労引当金は、役員の退職慰労金の支出に備えて、当社内規に定める期末要支給額を計上しております。

⑥金融商品取引責任準備金は、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5の規程に基づき、「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。

- (5) 収益及び費用の計上基準

委託手数料を含む受入手数料は、主に顧客からの売買注文を流通市場に取り次ぐ履行義務を充足した時に認識され、約定日等に履行義務が充足されるため、その一時点で収益を認識しております。

- (6) 消費税等の会計処理方法

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。

- (7) 記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

## 2. 貸借対照表の注記

(1) 有形固定資産の減価償却累計額	197,037 千円
(2) 担保等として差し入れている有価証券の時価額	
信用取引貸証券	22,213 千円
信用取引借入金の本担保証券	826,192 千円
差入保証金代用有価証券	764,889 千円
(3) 担保等として差し入れを受けている有価証券の時価額	
信用取引借証券	22,213 円
信用取引貸付金の本担保証券	826,192 千円
受入保証金代用有価証券	1,069,715 千円

## 3. 損益計算書の注記

関係会社との取引高	
営業取引による取引高	
販売費・一般管理費	12,360 千円

## 4. 株主資本等変動計算書の注記

(1) 事業年度末日における発行済株式の数	1,680 千株
(2) 事業年度末日における自己株式の数	なし
(3) 剰余金の配当に関する事項	

### ・配当金支払額

決議	令和6年6月25日定時株主総会
株式の種類	普通株式
配当金の総額	8,400 千円
1株当たり配当額	5円
基準日	令和6年3月31日
効力発生日	令和6年6月26日

### ・基準日が当期に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌期となるもの

株式の種類	普通株式
配当金の総額	8,400 千円
1株当たり配当額	5円
基準日	令和7年3月31日
効力発生日	令和7年6月27日

## 5. 税効果会計に関する注記

繰延税金負債の発生原因は、その他有価証券の時価評価に伴い認識されたものです。

## 6. 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、設備投資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おります。

2. 借入金の主要な借入先及び借入金額

(令和7年3月31日現在) (単位:百万円)

借入先の氏名又は名称	借入金額
岡三証券株式会社	902

(令和6年3月31日現在) (単位:百万円)

借入先の氏名又は名称	借入金額
岡三証券株式会社	870

3. 保有する有価証券(トレーディング商品に属するものとして経理された有価証券を除く。)の取得価格、時価及び評価損益

(単位:百万円)

	令和6年3月期			令和7年3月期		
	取得価格	時 価	評価損益	取得価格	時 価	評価損益
1. 流動資産	—	—	—	—	—	—
(1) 株券	—	—	—	—	—	—
(2) 債券	—	—	—	—	—	—
(3) その他	—	—	—	—	—	—
2. 固定資産	81	153	71	90	139	49
(1) 株券	81	153	71	90	139	49
(2) 債券	—	—	—	—	—	—
(3) その他	—	—	—	—	—	—
合 計	81	153	71	90	139	49

(注) トレーディング商品に属するものとして経理された有価証券を除く。

4. デリバティブ取引（トレーディング商品に属するものとして経理された有価証券を除く。）  
の契約価格、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

(単位：百万円)

	令和6年3月期			令和7年3月期		
	契約価格	時 価	評価損益	契約価格	時 価	評価損益
1. 株価指数 先物取引	—	—	—	—	—	—
(1) 売建	—	—	—	—	—	—
(2) 買建	—	—	—	—	—	—
2. 株価指数 オプション 取引	—	—	—	—	—	—
(1) 売建	—	—	—	—	—	—
①コール	—	—	—	—	—	—
②プット	—	—	—	—	—	—
(2) 買建	—	—	—	—	—	—
①コール	—	—	—	—	—	—
②プット	—	—	—	—	—	—

(注) トレーディング商品に属するものとして経理された有価証券を除く。

② 債券

(単位：百万円)

	令和6年3月期			令和7年3月期		
	契約価格	時 価	評価損益	契約価格	時 価	評価損益
1. 債券 先物取引	—	—	—	—	—	—
(1) 売建	—	—	—	—	—	—
(2) 買建	—	—	—	—	—	—
2. 債券 オプション 取引	—	—	—	—	—	—
(1) 売建	—	—	—	—	—	—
①コール	—	—	—	—	—	—
②プット	—	—	—	—	—	—
(2) 買建	—	—	—	—	—	—
①コール	—	—	—	—	—	—
②プット	—	—	—	—	—	—

(注) トレーディング商品に属するものとして経理された有価証券を除く。

## (2) 有価証券店頭デリバティブ取引の状況

(単位：百万円)

	令和6年3月期			令和7年3月期		
	契約価格	時 価	評価損益	契約価格	時 価	評価損益
1. 有価証券 先渡取引	—	—	—	—	—	—
(1) 売建	—	—	—	—	—	—
(2) 買建	—	—	—	—	—	—
2. 有価証券 店頭指数等 先渡取引	—	—	—	—	—	—
(1) 売建	—	—	—	—	—	—
(2) 買建	—	—	—	—	—	—
3. 有価証券 店頭オプション取引	—	—	—	—	—	—
①コール	—	—	—	—	—	—
②プット	—	—	—	—	—	—
(2) 買建	—	—	—	—	—	—
①コール	—	—	—	—	—	—
②プット	—	—	—	—	—	—
4. 有価証券 店頭指数等 スワップ 取引	—	—	—	—	—	—

(注) トレーディング商品に属するものとして経理された有価証券を除く。

## (3) 有価証券に関連しない市場デリバティブ取引の状況

(令和7年3月31日現在) (単位：百万円)

区 分	委 託	自 己	計
先物取引	—	—	—
オプション取引	—	—	—
その他	—	—	—

(令和6年3月31日現在) (単位：百万円)

区 分	委 託	自 己	計
先物取引	—	—	—
オプション取引	—	—	—
その他	—	—	—

## 5. 財務諸表に関する会計監査人等による監査の有無

会社法第436条の第2項第1号の規定に基づき、会計監査法人の監査を受けております。

野波公認会計士事務所

公認会計士 野波 俊光

#### IV. 管理の状況

##### 1. 内部管理の状況の概要

部 名	業 務 分 掌
監査部 監査課	<ul style="list-style-type: none"> <li>・社内検査または社内監査に関する事項</li> <li>・主務官庁等の検査の立会いに関する事項</li> <li>・事故および紛争に関する事項</li> <li>・有価証券の元引受業務の検査に関する事項</li> <li>・利益相反管理に関する事項</li> <li>・リスク管理に関する事項</li> <li>・日本投資者保護基金および分別保管に関する事項</li> <li>・広告審査に関する事項</li> </ul>
管理部 コンプライアンス課	<ul style="list-style-type: none"> <li>・利益相反に関する事項</li> <li>・業務全般のコンプライアンスに関する事項</li> <li>・主務官庁等の検査、社内検査、社内監査に関する事項</li> <li>・事故および紛争処理に関する事項</li> <li>・市場における有価証券の取引状況についての監視ならびに調査に関する事項</li> <li>・不正取引の監視</li> <li>・有価証券の価格形成に関する事項</li> <li>・法人関係情報の管理に関する事項</li> <li>・内部者による取引、インサイダー取引に関する事項</li> <li>・顧客の有価証券の取引状況の考査に関する事項</li> <li>・適正な営業姿勢の維持に関する事項</li> <li>・取引報告書、残高照合、取引残高報告書に関する事項</li> <li>・役職員の自己取引の管理に関する事項</li> </ul>
管理部 総務課	<ul style="list-style-type: none"> <li>・会計監査に関する項目</li> <li>・顧客勘定元帳等の法定帳簿に関する事項</li> <li>・現金取引にもとづく金銭および有価証券の処理に関する事項</li> <li>・本支店経理の統括に関する事項</li> <li>・金銭出納に関する事項</li> <li>・資金の調達および運用に関する事項</li> <li>・本店および本店以外の支店間の資金の受払いに関する事項</li> <li>・預り金の管理に関する事項</li> <li>・リスク管理に関する事項</li> <li>・金融機関等に対する有価証券の差入れに関する事項</li> <li>・自己融資に関する事項</li> <li>・取引にもとづく金銭および有価証券等の処理に関する事項</li> </ul>
各営業部 管理業務課	<ul style="list-style-type: none"> <li>・信用・先物・オプション・発行日取引に関する事項</li> <li>・株券の受渡しの総括に関する事項</li> <li>・受渡未決済株券および客方未入金顧客勘定の管理に関する事項</li> <li>・受渡株券の出納に関する事項</li> <li>・有価証券の入出庫および保管に関する事項（含分別保管）</li> <li>・株式の名義書換え、提供等に関する事項</li> <li>・保護預り口座の設定に関する事項</li> </ul>

※内部監査については、「社内検査規程」及び「業務監査規程」に基づき、法令・諸規則等の厳守、業務

の活動状況、会計処理の状況、その他会社が必要と認める事項について、監査部監査課を中心に定期的に監査しています。

※顧客からの苦情及び紛争等の取扱いについては、「苦情・紛争処理規程」に基づき、管理部管理課を中心に金融 ADR 制度も踏まえつつ、関連部署が連携して、その事実と責任を明確にし、顧客の立場を尊重し、迅速、誠実、公平かつ適切にその解決を図るものとしています。

## 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	令和 6 年 3 月 31 日現在の金額	令和 7 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	2,488	2,448
期末日現在の顧客分別金信託額	2,653	2,580
期末日現在の顧客分別金必要額	2,540	2,424

#### 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		令和 6 年 3 月 31 日現在		令和 7 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	24,561 千株	557 千株	27,598 千株	552 千株
債券	額面金額	758 百万円	518 百万円	763 百万円	182 百万円
受益証券	口数	16,267 百万口	9 百万口	15,428 百万口	12 百万口
その他	額面金額	—	—	—	—

##### ロ. 受入保証金代用有価証券

有価証券の種類		令和 6 年 3 月 31 日現在	令和 7 年 3 月 31 日現在
		数 量	数 量
株券	株数	181 千株	190 千株
債券	額面金額	— 百万円	— 百万円
受益証券	口数	118 百万口	18 百万口
その他	額面金額	—	—

## ハ. 管理の状況

有価証券の種類	管理方法
国内上場株券 上場新株予約権付社債券 上場出資証券 上場投資信託受益権 上場不動産投資信託投資口	<ul style="list-style-type: none"> <li>原則として、株式会社証券保管振替機構（以下「機構」という。機構から委託を受けたものを含む。以下同じ。）において、帳簿等により当社の固有財産である有価証券その他の顧客有価証券以外の有価証券（以下「固有有価証券等」という。）と顧客有価証券とを区分管理し、混蔵して保管しています。顧客有価証券については、当社の帳簿等により各顧客の持分が直ちに判別できるよう管理しています。ただし、顧客の申し出等により機構へ再委託しない国内上場有価証券については、当社金庫又は母店金融商品取引業者において、固有有価証券等の管理場所と明確に区分し、顧客有価証券についてどの顧客の有価証券であるかが直ちに判別できる状態で保管しています。</li> <li>顧客有価証券について、顧客の指示により名義書換等のため株券を発行会社（名義書換代理人を含む。以下同じ。）へ提供したものについては、当該銘柄、数量及び提供先が委任顧客毎に直ちに把握できるよう当社の帳簿等により適宜管理しています。</li> </ul>
国内上場外国株券	<ul style="list-style-type: none"> <li>原則として、母店金融商品取引業者を通じて機構において、帳簿等により当社の固有有価証券等と顧客有価証券とを区分管理し、混蔵して保管しています。顧客有価証券については、当社の帳簿等により各顧客の持分が直ちに判別できるよう管理しています。</li> </ul>
国内非上場株券	<ul style="list-style-type: none"> <li>当社金庫並びに日本電子計算株式会社において、固有有価証券等の管理場所と明確に区分し、顧客有価証券については、どの顧客の有価証券であるかが直ちに判別できるように、顧客別に保管することにより管理しています。</li> </ul>
上場新株予約権付社債券以外の国内債券	<ul style="list-style-type: none"> <li>国債およびその他の債券の券面不発行分については、母店金融商品取引業者を振替制度参加上位機関として、国債は日本銀行にて、その他の債券は機構において、帳簿等により固有有価証券等と顧客有価証券とを区分管理しています。顧客有価証券については、当社の帳簿等により各顧客の持分が直ちに判別できるよう管理しています。</li> </ul>
国内投資信託受益権	<ul style="list-style-type: none"> <li>母店金融商品取引業者を振替制度参加上位機関として、機構において、帳簿等により固有有価証券等と顧客有価証券とを区分管理しています。顧客有価証券については、当社の帳簿等により各顧客の持分が直ちに判別できるよう管理しています。</li> </ul>
外国株券 外国債券 外国投資信託受益証券等	<ul style="list-style-type: none"> <li>母店金融商品取引業者および取次先証券会社を通じ海外の保管機関において、固有有価証券と顧客有価証券とともに混蔵管理しています。当社の帳簿等により、固有有価証券分と顧客有価証券分とを区分し、顧客有価証券に係る各顧客の持分が直ちに判別できるよう管理しています。</li> </ul>

(2) 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

(令和 7 年 3 月 31 日現在) (単位：百万円、千株 等)

	管理の方法	当期末残高	前期末残高	内 訳
金 銭	—	—	—	—
	—	—	—	—
有 価 証 券 等	—	—	—	—
	—	—	—	—
	—	—	—	—

(令和 6 年 3 月 31 日現在) (単位：百万円、千株 等)

	管理の方法	当期末残高	前期末残高	内 訳
金 銭	—	—	—	—
	—	—	—	—
有 価 証 券 等	—	—	—	—
	—	—	—	—
	—	—	—	—

② 法第 43 条の 3 第 2 項の規定に基づく区分管理の状況

(令和 7 年 3 月 31 日現在) (単位：百万円、千株 等)

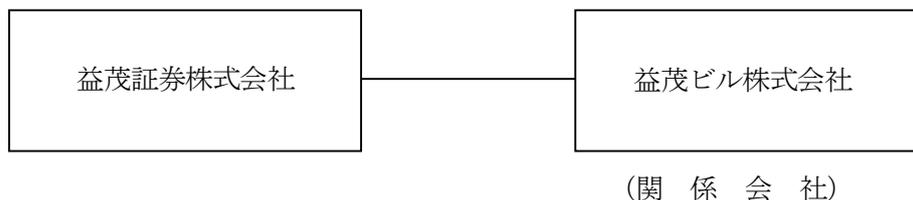
	管理の方法	当期末残高	前期末残高	内 訳
金 銭	—	—	—	—
	—	—	—	—
有 価 証 券 等	—	—	—	—
	—	—	—	—
	—	—	—	—

(令和 6 年 3 月 31 日現在) (単位：百万円、千株 等)

	管理の方法	当期末残高	前期末残高	内 訳
金 銭	—	—	—	—
	—	—	—	—
有 価 証 券 等	—	—	—	—
	—	—	—	—
	—	—	—	—

#### IV. 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



##### 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、資本の額、事業の内容

商号又は名称	本店所在地	資本金の額、基金の総額又は出資の総額	事業内容	当社及び子会社等の所有する議決権の数	子会社等の株主の議決権に占める当該保有する議決権の数の割合
益茂ビル株式会社	福井市順化 2-1-1	70 百万円	不動産貸借業 及び 付帯する業務	7 千個	4.9%

以 上