



# 第26回 定時株主総会



# 会議の目的事項

## 報告事項

1. 第26期（2020年10月1日から2021年9月30日まで）  
事業報告の内容、連結計算書類の内容ならびに会計監査人  
及び監査役会の連結計算書類監査結果報告の件
2. 第26期（2020年10月1日から2021年9月30日まで）  
計算書類の内容報告の件

## 決議事項

- |       |           |
|-------|-----------|
| 第1号議案 | 取締役8名選任の件 |
| 第2号議案 | 監査役3名選任の件 |



# 監查報告

# 会議の目的事項

## 報告事項

1. 第26期（2020年10月1日から2021年9月30日まで）  
事業報告の内容、連結計算書類の内容ならびに会計監査人  
及び監査役会の連結計算書類監査結果報告の件
2. 第26期（2020年10月1日から2021年9月30日まで）  
計算書類の内容報告の件

## 決議事項

- |       |           |
|-------|-----------|
| 第1号議案 | 取締役8名選任の件 |
| 第2号議案 | 監査役3名選任の件 |

## 日本経済

- **新型コロナウイルス感染症による  
経済活動の制限等**
  - ▶ **厳しい状態が継続**

**依然として先行き不透明な状況が継続**

## 保険業界

### ● ITや医療技術の進歩

- ▶ 保険商品の多様化と高度化が進む
- ▶ 真にお客様の役に立つ情報の提供
- ▶ コンサルティングの実施



**お客様本位の業務運営  
「フィデューシャリー・デューティー」  
の実現**

## 当社グループ

「人とテクノロジーを深化させ進化する会社」

あらゆる保険  
ニーズに対応

保険市場<sup>®</sup>

HOKEN ICHIBA  
The Insurance Market Place

「保険業界のプラットフォーム」を構築  
OMO時代に相応しいエコシステムを構築

日々新たな挑戦を行う

## 当社グループ

- 「Dynamic OMO」により、  
対面と非対面の垣根をなくす
  - ▶ オフラインと同等のオンライン保険相談を実現
- 昨年10月に直営コンサルティングプラザで運用を開始
  - ▶ オンライン保険相談の収益性向上に貢献
- 今年3月からは外部販売を開始
  - ▶ 保険代理店や保険会社でも導入

**保険業界全体のスタンダード  
システムとしての地位確立を目指す**

## 当社グループ

- 保険業界の共通プラットフォームシステム「Advance Create Cloud Platform」の開発
- 顧客管理システム「御用聞き」、申込共通プラットフォームシステム「丁稚(DECCHI)」、保険証券管理アプリ「folder(フォルダー)」のさらなる機能拡充

サブスクリプションモデルとしての  
ストック収入の確保、  
協業事業の拡大を目指す

## 当社グループ

- 新たな施策を拡充
- ガバナンス体制、コンプライアンス体制の一層の充実
- 情報セキュリティ体制の強化を継続

**保険業法や個人情報保護法等に適応した  
保険募集管理体制の強化に全社的に取り組む**



**管理体制面において  
積極的に経営資源を投下**

## 売上高

**110億19百万円 前期比4.8%増**

(単位:百万円)

12,000

10,510

11,019

9,000

6,000

3,000

0

前期

当期



## 営業利益

**20億41百万円 前期比72.4%増**

(単位:百万円)

2,400

1,600

800

0

1,184

2,041

前期

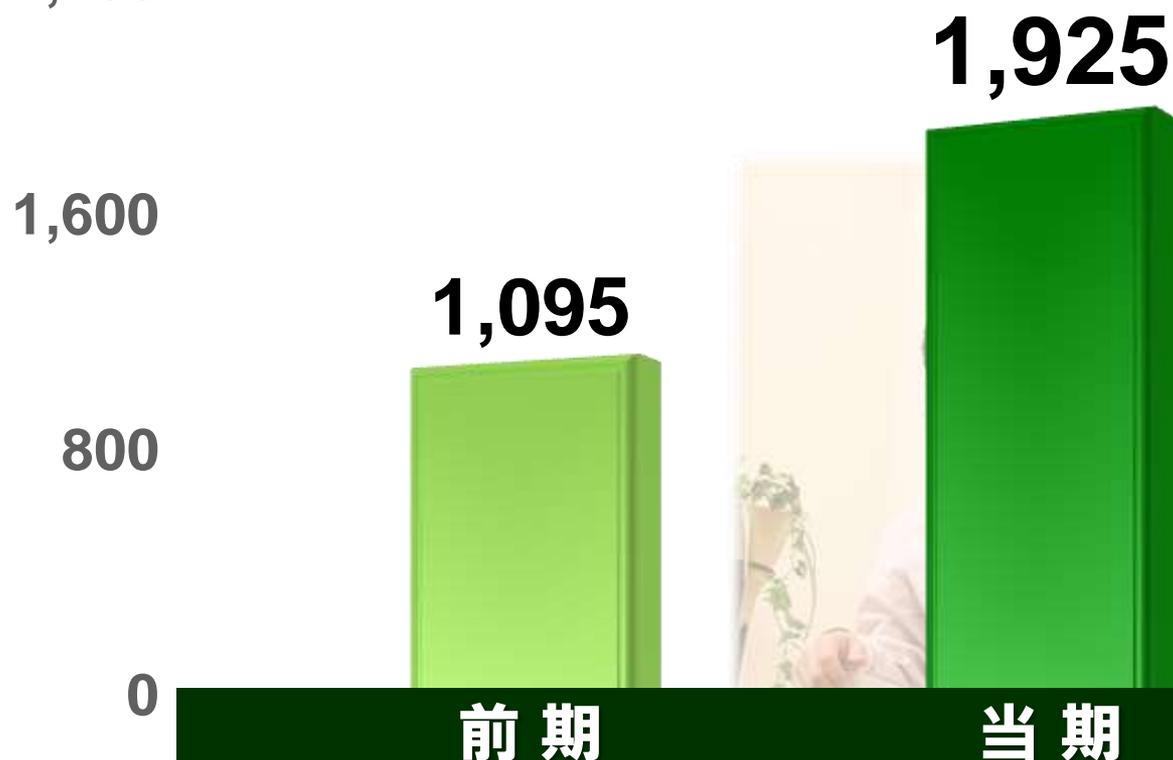
当期



## 経常利益

**19億25百万円 前期比75.7%増**

(単位:百万円)  
2,400



## 親会社株主に帰属する当期純利益

# 12億95百万円 前期比85.0%増

(単位:百万円)

1,500

1,000

500

0

700

前期

1,295

当期





# セグメントの業績

## 保険代理店事業 売上高

**91億3百万円 前期比2.0%増**

(単位:百万円)

10,000

7,500

5,000

2,500

0

8,923

9,103

前期

当期

## 保険代理店事業 営業利益

**14億72百万円 前期比69.5%増**

(単位:百万円)

1,600

1,200

800

400

0

868

1,472

前期

当期

## ASP事業 売上高

**1億95百万円 前期比6.4%増**

(単位:百万円)

240

183

195

160

80

0

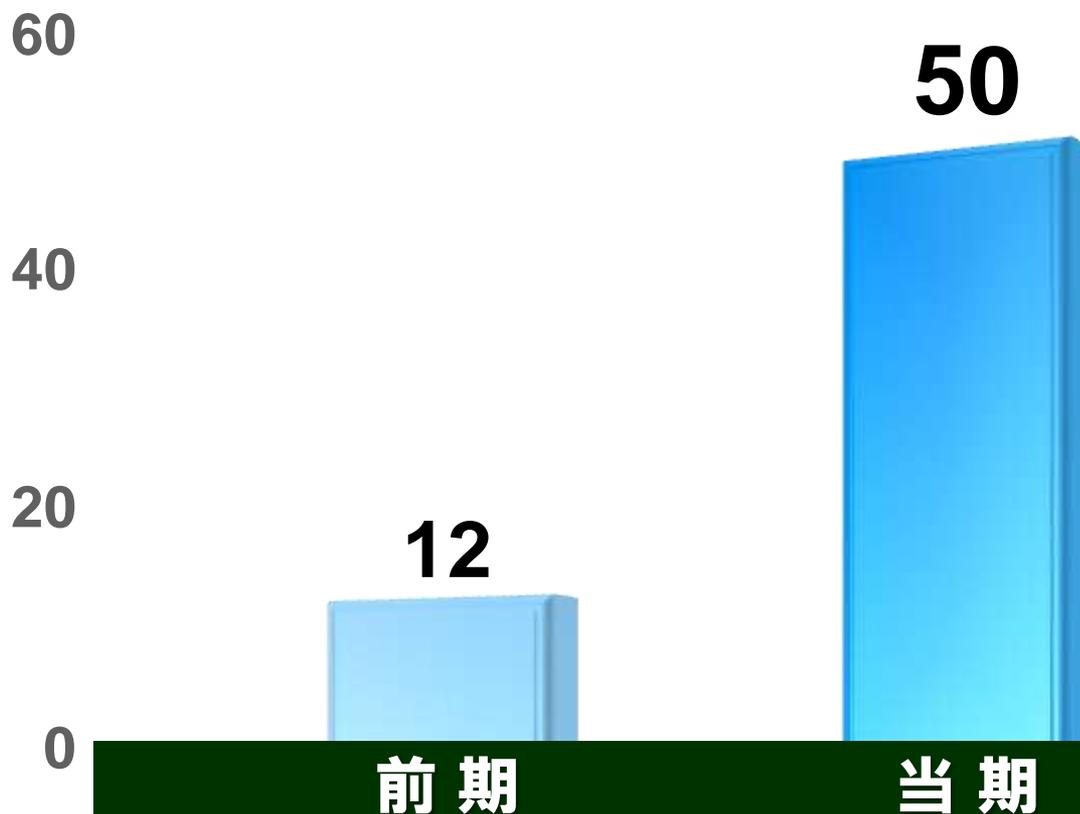
前期

当期

## ASP事業 営業利益

**50百万円 前期比287.1%増**

(単位:百万円)



## メディア事業 売上高

**10億30百万円 前期比17.6%減**

(単位:百万円)

1,500

1,250

1,030

1,000

500

0

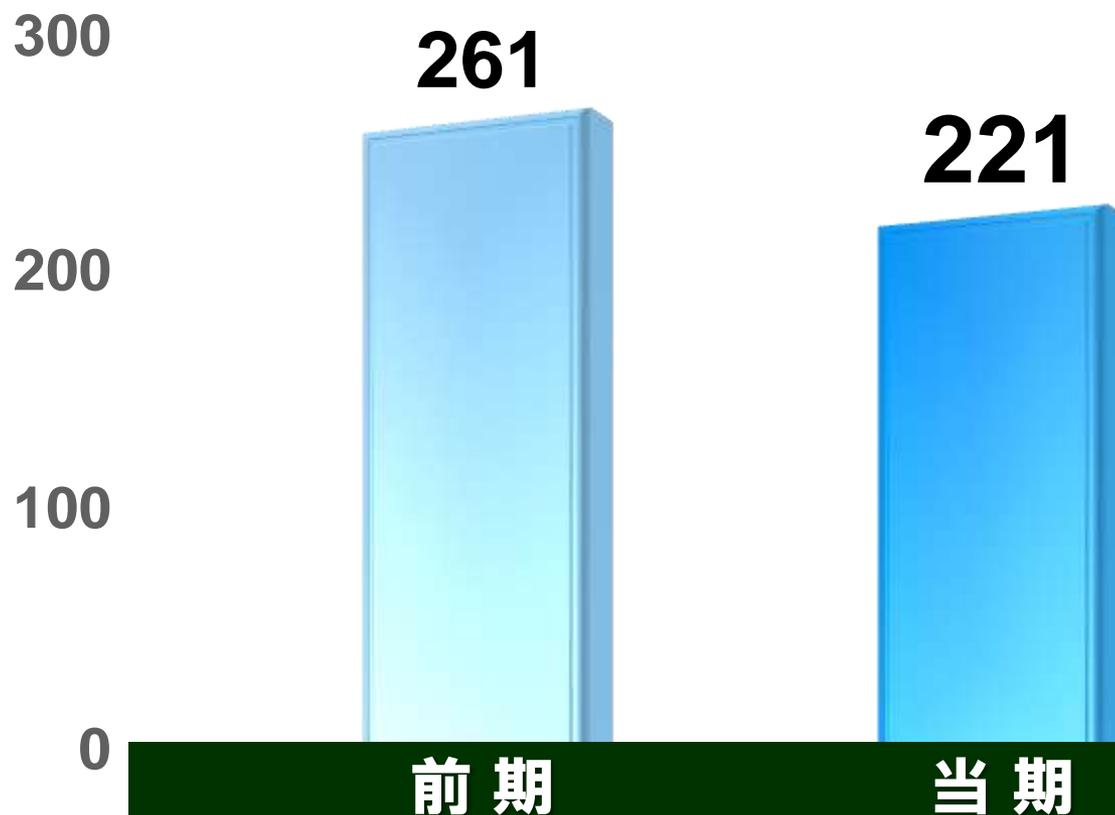
前期

当期

## メディア事業 営業利益

**2億21百万円 前期比15.4%減**

(単位:百万円)

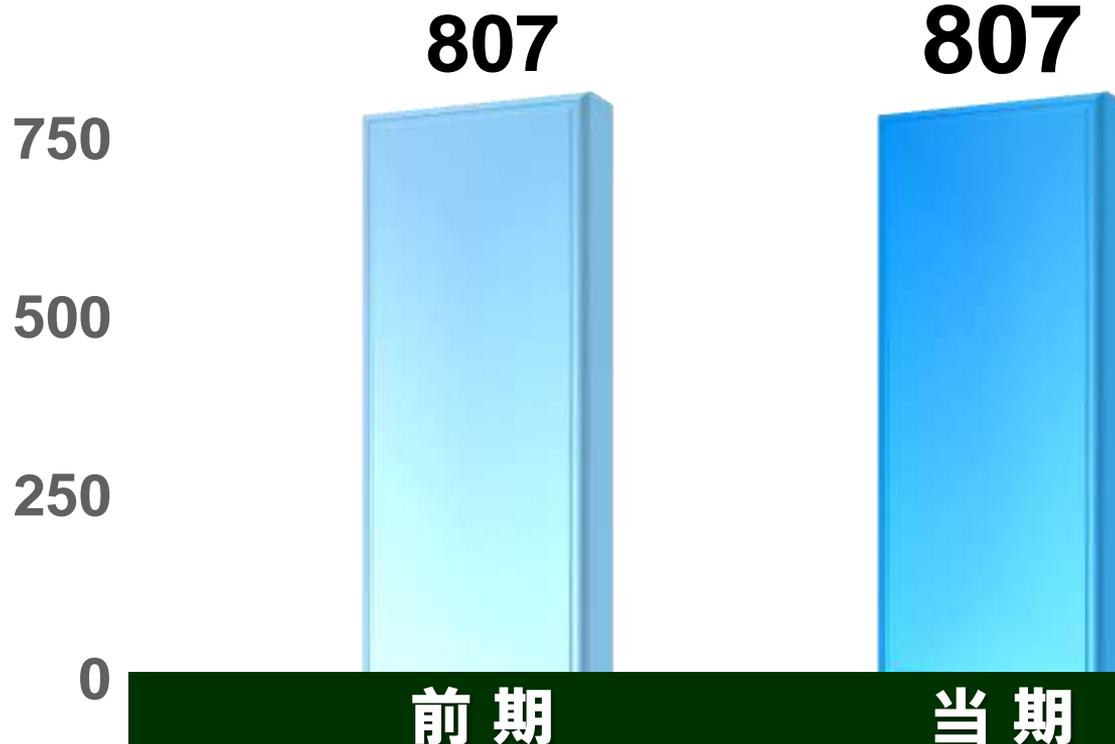


## メディアレップ事業 売上高

**8億7百万円 前期比0.0%減**

(単位:百万円)

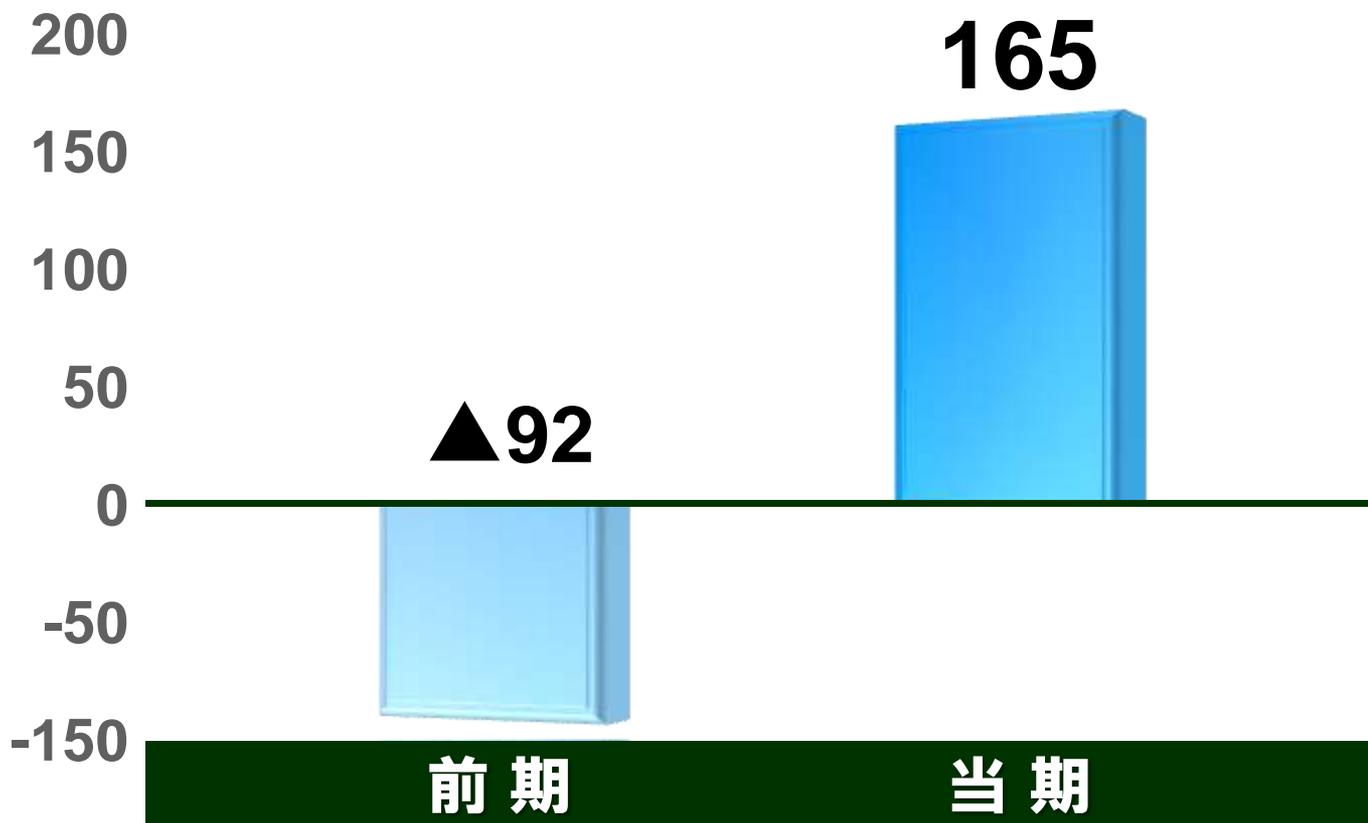
1,000



## メディアレップ事業 営業利益

### 1億65百万円 前期は92百万円の損失

(単位:百万円)



## 再保険事業 売上高

**9億42百万円 前期比10.7%増**

(単位:百万円)

1,000

750

500

250

0

851

942

前期

当期

## 再保険事業 営業利益

**1億29百万円 前期比1.2%減**

(単位:百万円)

150

131

129

100

50

0

前期

当期

**設備投資の状況**

**資金調達の状況**

**直前3事業年度の  
財産および損益の状況**

**重要な子会社の状況**

お手許の招集通知9頁から10頁に記載の通りです

# 対処すべき課題

## 保険代理店事業

保険ニーズの多様化、高度化に対応



最先端のプロモーション活動

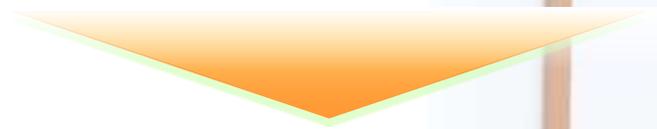
自社開発のシステム等への投資

取扱保険会社及び取扱商品を拡充

## 保険代理店事業

### プロモーションチャンネル

## Web（インターネット）チャンネル



## 各種端末への対応を強化

テキストコミュニケーションの高度化等を通じて、  
さらなる拡大を追求

## コンサルティングプラザ「保険市場（ほけんいちば）」

### 対面販売部門

# 保険市場 ▶ 機能を拡充

HOKEN ICHIBA  
The Insurance Market Place

お客様のコンシェルジュとして、  
あらゆるニーズに誠心誠意お応え

## 従業員に対する教育・研修を推進

## コンサルティングプラザ「保険市場（ほけんいちば）」

### 対面販売部門

「オンライン面談」を軸として  
OMO戦略を引き続き推進

真にお客様の役に立つ情報の提供

コンサルティングの実現

## 管理面

### 内部監査室

## 内部監査を実施

全社コンプライアンス体制の充実・強化を図る

グループ全従業員  
継続的な啓発活動を積み重ね

管理体制の充実・向上を図る

## 管理面

内部統制ならびにコーポレート・ガバナンスの強化

引き続き重要な経営課題であると認識

より一層の体制整備に努める

働きやすい環境の構築と、  
積極的な人材育成に継続的に取り組む

**株式会社東京証券取引所より、  
新市場区分における「プライム市場」の  
上場維持基準に適合しているとの判定結果を受領**



**「プライム市場」の選択申請手続きを行う**

---

**来年4月に「プライム市場」へ移行する予定**

---

# 「企業集団の現況」の その他の事項 会社の現況

お手許の招集通知12頁から30頁に記載の通りです

The background features a blue gradient with a network of white lines and dots, overlaid with various strings of binary code (0s and 1s) in a lighter blue color. The overall aesthetic is digital and technological.

# 連結貸借対照表

# 連結貸借対照表

## 資産の部 (単位:百万円)

科目	前期	当期
流動資産	6,563	7,968
固定資産	3,724	3,821
有形固定資産	617	581
無形固定資産	686	792
投資その他の資産	2,421	2,447
<b>資産合計</b>	<b>10,312</b>	<b>11,808</b>

## 資産合計 (単位:百万円)



## 負債の部 (単位:百万円)

科目	前期	当期
流動負債	2,698	3,267
固定負債	2,004	1,817
<b>負債合計</b>	<b>4,702</b>	<b>5,085</b>

## 純資産の部 (単位:百万円)

純資産合計	5,610	6,723
負債・純資産合計	10,312	11,808

## 負債合計 (単位:百万円)



## 負債の部 (単位:百万円)

科目	前期	当期
流動負債	2,698	3,267
固定負債	2,004	1,817
負債合計	4,702	5,085

## 純資産の部 (単位:百万円)

純資産合計	5,610	6,723
負債・純資産合計	10,312	11,808

## 純資産合計 (単位:百万円)



The background features a blue gradient with a network of white lines and dots, overlaid with various strings of binary code (0s and 1s) in a light blue color. The overall aesthetic is digital and technological.

# 連結損益計算書

# 連結損益計算書

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	10,510	11,019
売上		1
前連結会計年度比	5億8百万円増	
売上		7
販売費及び一般管理費	6,171	6,525
営業利益	1,184	2,041
営業外収益	17	23
営業外費用	105	139
経常利益	1,095	1,925
特別損失	66	20
税金等調整前当期純利益	1,029	1,905
親会社株主に帰属する当期純利益	700	1,295

# 連結損益計算書

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	10,510	11,019
売上原価	3,155	2,451
売上総利益	7,355	8,567
販売費及び一般管理費	6,171	6,525
営業利益	1,184	2,041
営業外利益	3	9
経常利益	1,095	1,925
特別損失	66	20
税金等調整前当期純利益	1,029	1,905
親会社株主に帰属する当期純利益	700	1,295

前連結会計年度比 8億57百万円増

# 連結損益計算書

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	10,510	11,019
売上原価	3,155	2,451
売上総利益	7,355	8,567
販売費及び一般管理費	6,171	6,525
営業利益	1,184	2,041
営業外収益	17	23
営業外費用	105	139
経常利益	1,095	1,925
特別損失	66	20
税金等調整前当期純利益	1,029	1,905
親会社株主に帰属する当期純利益	700	1,295

# 連結損益計算書

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	10,510	11,019
売上原価	3,155	2,451
売上総利益	7,355	8,567
販売費及び一般管理費	6,171	6,525
営業利益	1,184	2,041
営業外収益	17	23
営業外費用	105	139
経常利益	1,095	1,925
特別損失	66	20
税金等調整前当期純利益	1,029	1,905
親会社株主に帰属する当期純利益	700	1,295

# 連結損益計算書

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	10,510	11,019
売上原価	3,155	2,451
売上総利益	7,355	8,567
販売費及び一般管理費	6,171	6,525
営業利益	1,184	2,041
営業外収益	17	23
営業外費用	105	139
経常利益	1,095	1,925
特別損益	0	0
税引前利益	1,095	1,925
親会社株主に帰属する当期純利益	700	1,295

前連結会計年度比 8億29百万円増

# 連結損益計算書

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	10,510	11,019
売上原価	3,155	2,451
売上総利益	7,355	8,567
販売費及び一般管理費	6,171	6,525
営業利益	1,184	2,041
営業外収益	17	23
営業外費用	105	109
経常利益	1,096	1,955
特別損失	77	50
税金等調整前当期純利益	1,029	1,905
親会社株主に帰属する当期純利益	700	1,295

法人税、住民税及び事業税と  
法人税等調整額6億10百万円を計上

# 連結損益計算書

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	10,510	11,019
売上原価	3,155	2,451
売上総利益	7,355	8,567
販売費及び一般管理費	6,171	6,525
営業利益	1,184	2,041
営業外収益	17	23
営業外費用	105	139
経常利益	1,095	1,925
特別損益	0	0
税金等調整	1,325	1,325
親会社株主に帰属する当期純利益	700	1,295

前連結会計年度比 5億95百万円増

# 連結株主資本等変動計算書

資 本 金

31億58百万円

2億4百万円  
増加

資 本 金

31億58百万円

2億4百万円  
増加

資 本 剰 余 金

5億85百万円

2億4百万円  
増加

資 本 金	31億58百万円	2億4百万円 増加
資 本 剰 余 金	5億85百万円	2億4百万円 増加
利 益 剰 余 金	32億72百万円	6億86百万円 増加

利益剰余金からの配当 6億8百万円

当期純利益 12億95百万円

資 本 金	31億58百万円	2億4百万円 増加
資 本 剰 余 金	5億85百万円	2億4百万円 増加
利 益 剰 余 金	32億72百万円	6億86百万円 増加
自 己 株 式	▲4億4百万円	39百万円 減少

# 連結株主資本等変動計算書

資 本 金	31億58百万円	2億4百万円 増加
資 本 剰 余 金	5億85百万円	2億4百万円 増加
利 益 剰 余 金	32億72百万円	6億86百万円 増加
自 己 株 式	▲4億4百万円	39百万円 減少
株 主 資 本 合 計	66億12百万円	11億34百万円 増加

# 連結株主資本等変動計算書

資 本 金	31億58百万円	2億4百万円 増加
資 本 剰 余 金	5億85百万円	2億4百万円 増加
利 益 剰 余 金	32億72百万円	6億86百万円 増加
自 己 株 式	▲4億4百万円	39百万円 減少
株 主 資 本 合 計	66億12百万円	11億34百万円 増加
純 資 産 合 計	67億23百万円	11億13百万円 増加

**貸借対照表**

**損益計算書**

**株主資本等変動計算書**

**お手許の招集通知34頁から36頁に記載の通りです**



**Advance Create**

**The Insurance Market Place**



# 当社の事業戦略



# 決議事項

## 第1号議案

# 取締役8名選任の件

お手許の招集通知43頁から51頁に記載の通りです

## 第1号議案

## 取締役候補者

濱 田 佳 治

櫛 引 健

橋 本 孔 治

横 山 欣 二

木 目 田 裕

谷 貝 淳

中 田 華 寿 子

瀬 川 一 美

お手許の招集通知43頁から51頁に記載の通りです

## 第2号議案

# 監査役3名選任の件

お手許の招集通知52頁から54頁に記載の通りです

## 第2号議案 監査役候補者

谷 口 信 之

秋 吉 茂

畠 山 隆

お手許の招集通知52頁から54頁に記載の通りです

# 進行方法について



# 質疑応答

## 第1号議案

# 取締役8名選任の件

お手許の招集通知43頁から51頁に記載の通りです

## 第2号議案

# 監査役3名選任の件

お手許の招集通知52頁から54頁に記載の通りです



**Advance Create**

**The Insurance Market Place**