



# 第27回 定時株主総会



# 会議の目的事項

## 報告事項

1. 第27期（2021年10月1日から2022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27期（2021年10月1日から2022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 | 定款一部変更の件    |
| 第2号議案 | 取締役10名選任の件  |
| 第3号議案 | 補欠監査役1名選任の件 |



# 監查報告

# 会議の目的事項

## 報告事項

1. 第27期（2021年10月1日から2022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27期（2021年10月1日から2022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 | 定款一部変更の件    |
| 第2号議案 | 取締役10名選任の件  |
| 第3号議案 | 補欠監査役1名選任の件 |

2022年4月  
上場20周年 東京証券取引所プライム市場に移行

福岡証券取引所に上場（9月28日）  
札幌証券取引所に上場（12月6日）



福岡証券取引所  
Fukuoka Securities Exchange

感謝

札幌証券取引所  
SAPPORO SECURITIES EXCHANGE

## 日本経済

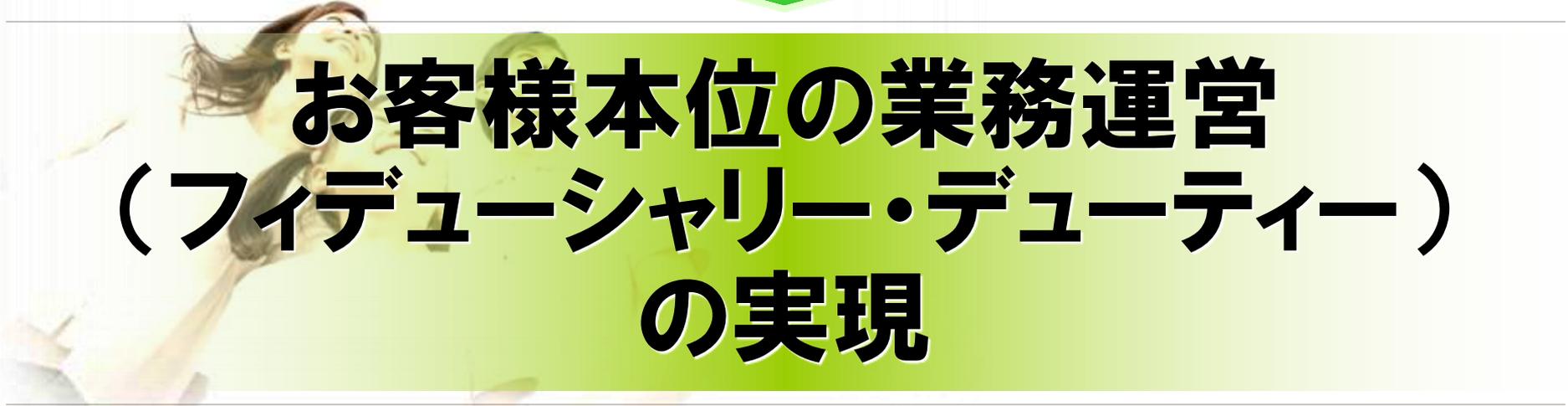
- 新型コロナウイルス感染症への対策と経済活動の両立が進む
- 円安やエネルギー価格の高止まりによる物価上昇
  - ▶ 消費を下押し

**依然として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
- ▶ 真にお客様に役立つ情報の提供
- ▶ 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



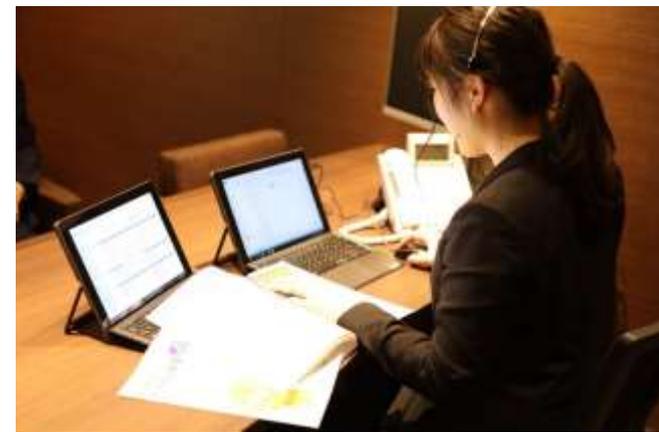
「保険業界のプラットフォーム」と  
OMO時代に相応しいエコシステムを構築

OMO = オンラインとオフラインの融合

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
- 2022年7月に「AVITA」と提携  
▶ お客様のご相談にアバターコンサルタントが  
お答えするサービスを開始



メタバース時代の到来を見据えた  
新しい保険募集のあり方を追求

## 当社グループ

- **オンライン保険相談のさらなる利便性向上**
  - ▶ **保険業界初となるオンライン専門の営業拠点「保険市場 スマートコンサルティングプラザ」の開設**
  - ▶ **お客様がコンサルタントを指名して相談予約「コンサルタント指名予約サービス」の開始**

**オンライン保険相談のノウハウ蓄積を進め、  
保険募集プロセスのDX化を推進**

**収益力のさらなる向上を図る**

## 当社グループ

● 損害保険分野についても取り組みを強化

多様な収益チャネルを確立

安定的な経営基盤の構築を目指す

## 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」
- ビデオ通話システム「Dynamic OMO」
  - ▶ 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

- 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**

**持続可能な経営の実現に向け、  
管理体制面において  
積極的に経営資源を投下**

## 売上高

**118億60百万円 前期比7.6%増**

(単位:百万円)

14,000

10,500

7,000

3,500

0

**11,019**

**11,860**

**前期**

**当期**



## 営業利益

20億61百万円 前期比1.0%増

(単位:百万円)

2,400

2,041

2,061

1,600

800

0

前期

当期



## 経常利益

# 20億15百万円 前期比4.6%増

(単位:百万円)

2,400

1,925

2,015

1,600

800

0

前期

当期



## 親会社株主に帰属する当期純利益

**13億12百万円 前期比1.3%増**

(単位:百万円)

1,500

1,295

1,312

1,000

**7期連続の増収、2期連続の増益、  
2期連続で過去最高益**

0

前期

当期



# セグメントの業績

## 保険代理店事業 売上高

**95億48百万円 前期比4.9%増**

(単位:百万円)

12,000

9,000

6,000

3,000

0

9,103

9,548

前期

当期

## 保険代理店事業 営業利益

**13億95百万円 前期比5.3%減**

(単位:百万円)

1,600

1,472

1,395

1,200

800

400

0

前期

当期

## ASP事業 売上高

**2億6百万円 前期比5.9%増**

(単位:百万円)

240

195

206

160

80

0

前期

当期

## ASP事業 営業利益

**57百万円 前期比14.5%増**

(単位:百万円)

80

60

40

20

0

50

57

前期

当期

## メディア事業 売上高

**17億95百万円 前期比74.2%増**

(単位:百万円)

2,000

1,500

1,000

500

0

**1,030**

**1,795**

**前期**

**当期**

## メディア事業 営業利益

**4億18百万円 前期比89.1%増**

(単位:百万円)

600

400

200

0

221

418

前期

当期

## メディアレップ事業 売上高

**11億77百万円 前期比45.8%増**

(単位:百万円)

1,500

1,000

500

0

807

1,177

前期

当期

## メディアレップ事業 営業利益

**1億41百万円 前期比14.3%減**

(単位:百万円)

200

165

141

150

100

50

0

前期

当期

## 再保険事業 売上高

**10億30百万円 前期比9.3%増**

(単位:百万円)

1,200

900

600

300

0

942

1,030

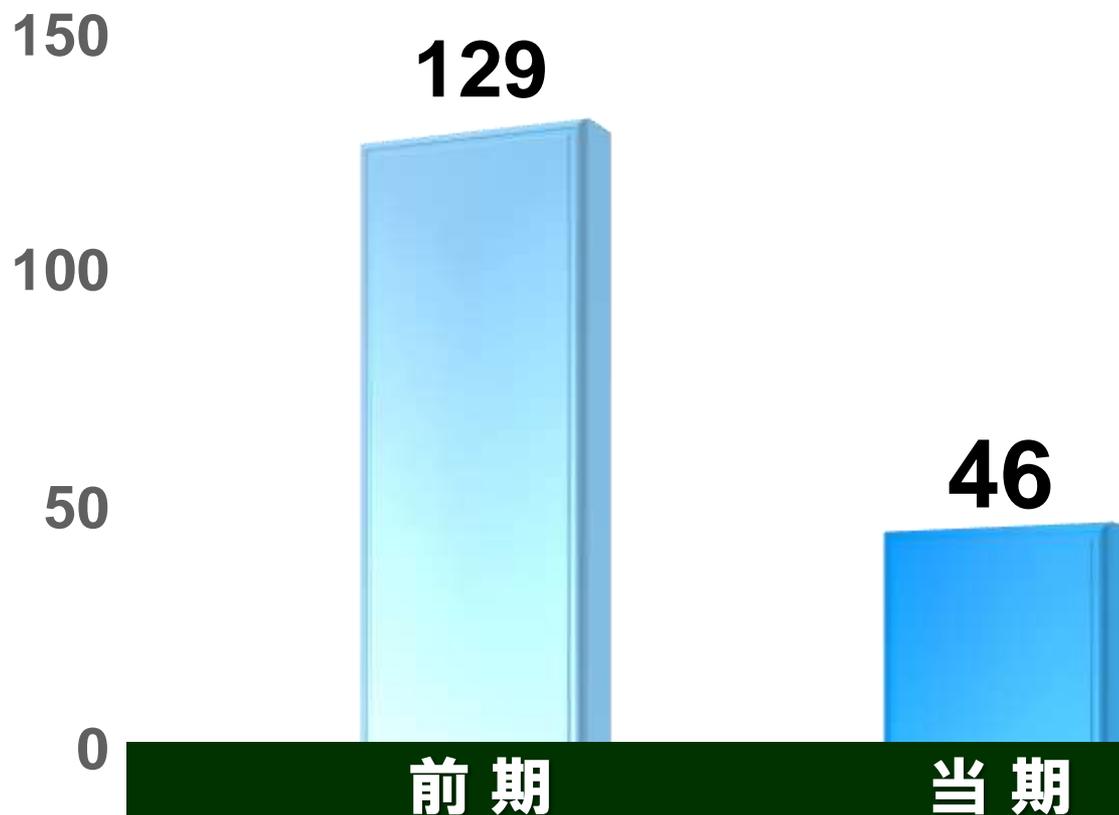
前期

当期

## 再保険事業 営業利益

**46百万円 前期比64.2%減**

(単位:百万円)



**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8頁から9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や高度化、  
急速な保険ニーズの増加に対応**

- WEBマーケティングを一層強化
- スマートフォンやSNSへの対応
- テキストコミュニケーションの高度化



**取扱保険会社及び取扱商品をさらに拡充**

## 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<sup>®</sup>

HOKEN ICHIBA  
The Insurance Market Place



機能を拡充

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  
アバター等の活用により  
OMO戦略をさらに高度化

OMO＝オンラインとオフラインの融合

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・強化を図り、  
グループ全従業員に対して  
継続的な啓発活動を積み重ねる**

**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

多様な人材が活躍する場

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

# **「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11頁から28頁に記載の通りです**

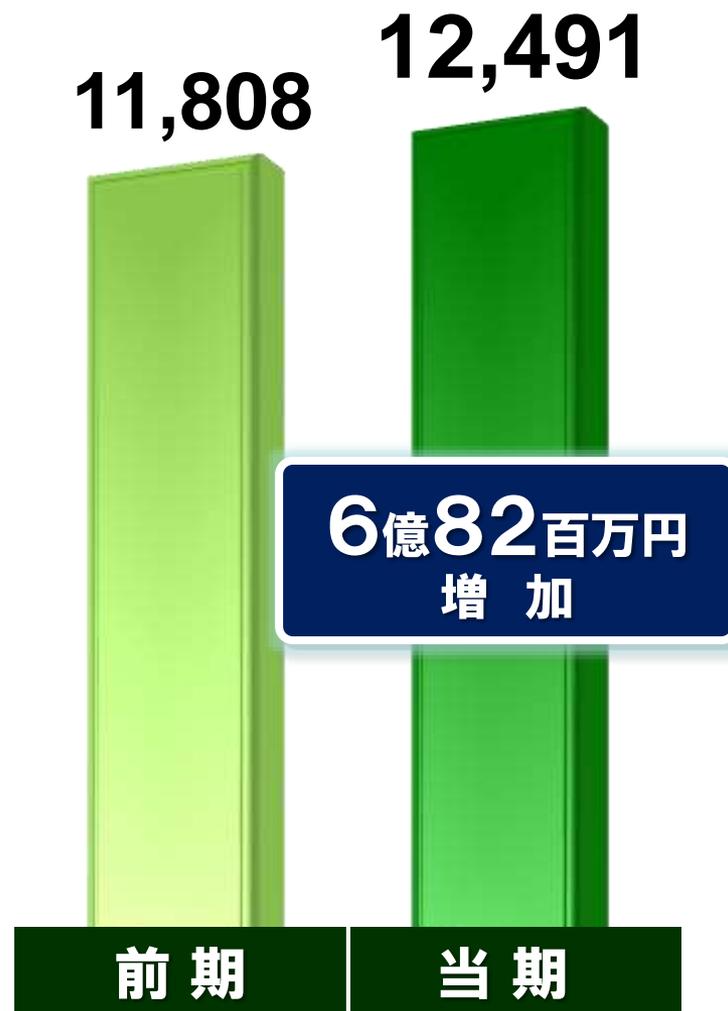
The background features a blue gradient with a network of white lines and dots, overlaid with binary code (0s and 1s) in various orientations and colors (white and light blue).

# 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	7,968	7,856
固定資産	3,821	4,623
有形固定資産	581	1,073
無形固定資産	792	1,002
投資その他の資産	2,447	2,546
<b>資産合計</b>	<b>11,808</b>	<b>12,491</b>

## 資産合計 (単位:百万円)



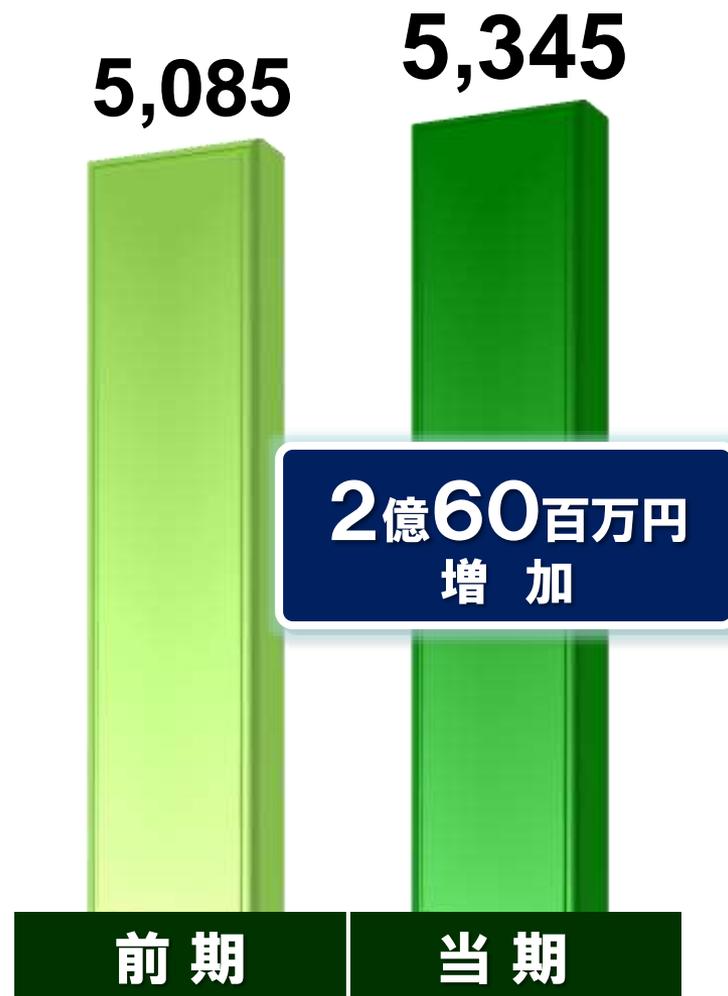
## 負債の部 (単位:百万円)

科目	前期	当期
流動負債	3,267	3,005
固定負債	1,817	2,340
<b>負債合計</b>	<b>5,085</b>	<b>5,345</b>

## 純資産の部 (単位:百万円)

純資産合計	6,723	7,145
負債・純資産合計	11,808	12,491

## 負債合計 (単位:百万円)



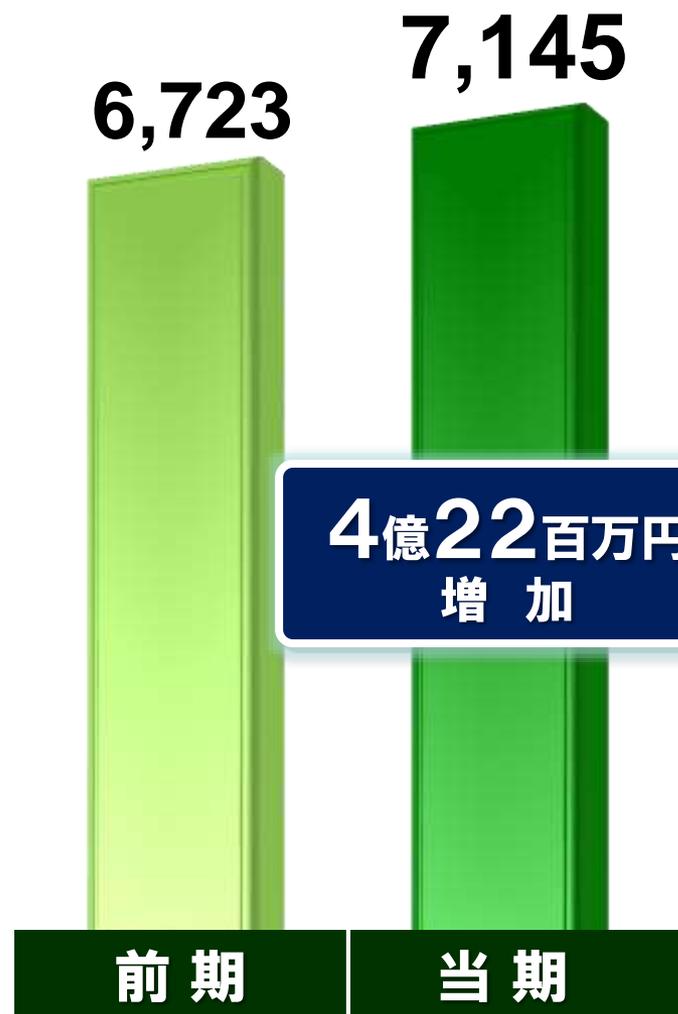
## 負債の部 (単位:百万円)

科目	前期	当期
流動負債	3,267	3,005
固定負債	1,817	2,340
負債合計	5,085	5,345

## 純資産の部 (単位:百万円)

純資産合計	6,723	7,145
負債・純資産合計	11,808	12,491

## 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 binary code (0s and 1s) in various orientations and colors (white and light blue).

# 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	11,019	11,860
売上		7
前連結会計年度比 8億41百万円増		2
販売費及び一般管理費	6,525	7,161
営業利益	2,041	2,061
営業外収益	23	126
営業外費用	139	173
経常利益	1,925	2,015
特別損失	20	40
税金等調整前当期純利益	1,905	1,974
親会社株主に帰属する当期純利益	1,295	1,312

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	11,019	11,860
売上原価	2,451	2,637
売上総利益	8,567	9,222
販売費及び一般管理費	6,525	7,161
営業利益	2,041	2,061
営業外利益	6	3
経常利益	1,925	2,015
特別損失	20	40
税金等調整前当期純利益	1,905	1,974
親会社株主に帰属する当期純利益	1,295	1,312

前連結会計年度比 19百万円増

# 連結損益計算書

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	11,019	11,860
売上原価	2,451	2,637
売上総利益	8,567	9,222
販売費及び一般管理費	6,525	7,161
営業利益	2,041	2,061
営業外収益	23	126
営業外費用	139	173
経常利益	1,925	2,015
特別損失	20	40
税金等調整前当期純利益	1,905	1,974
親会社株主に帰属する当期純利益	1,295	1,312

# 連結損益計算書

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	11,019	11,860
売上原価	2,451	2,637
売上総利益	8,567	9,222
販売費及び一般管理費	6,525	7,161
営業利益	2,041	2,061
営業外収益	23	126
営業外費用	139	173
経常利益	1,925	2,015
特別損失	20	40
税金等調整前当期純利益	1,905	1,974
親会社株主に帰属する当期純利益	1,295	1,312

# 連結損益計算書

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	11,019	11,860
売上原価	2,451	2,637
売上総利益	8,567	9,222
販売費及び一般管理費	6,525	7,161
営業利益	2,041	2,061
営業外収益	23	126
営業外費用	139	173
経常利益	1,925	2,015
特別損益	0	10
税引前利益	1,925	2,025
親会社株主に帰属する当期純利益	1,295	1,312

前連結会計年度比 89百万円増

# 連結損益計算書

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	11,019	11,860
売上原価	2,451	2,637
売上総利益	8,567	9,222
販売費及び一般管理費	6,525	7,161
営業利益	2,041	2,061
営業外収益	23	126
営業外費用	100	173
経常利益	1,964	2,014
特別損失	20	10
税金等調整前当期純利益	1,905	1,974
親会社株主に帰属する当期純利益	1,295	1,312

法人税、住民税及び事業税と  
法人税等調整額6億62百万円を計上

# 連結損益計算書

(単位:百万円)

科目	前期	当期
売上高	11,019	11,860
売上原価	2,451	2,637
売上総利益	8,567	9,222
販売費及び一般管理費	6,525	7,161
営業利益	2,041	2,061
営業外収益	23	126
営業外費用	139	173
経常利益	1,925	2,015
特別損益		0
税金等調整		4
親会社株主に帰属する当期純利益	1,295	1,312

前連結会計年度比 16百万円増

# 連結株主資本等変動計算書

資 本 金

31億58百万円

増減無し

資 本 金

31億58百万円

増減無し

資 本 剰 余 金

5億85百万円

増減無し

資 本 金

31億58百万円

増減無し

資 本 剰 余 金

5億85百万円

増減無し

利 益 剰 余 金

39億8百万円

6億35百万円  
増加

当期純利益

13億12百万円

資 本 金	31億58百万円	増減無し
資 本 剰 余 金	5億85百万円	増減無し
利 益 剰 余 金	39億8百万円	6億35百万円 増加
自 己 株 式	▲5億52百万円	1億48百万円 増加

# 連結株主資本等変動計算書

資 本 金	31億58百万円	増減無し
資 本 剰 余 金	5億85百万円	増減無し
利 益 剰 余 金	39億8百万円	6億35百万円 増加
自 己 株 式	▲5億52百万円	1億48百万円 増加
株 主 資 本 合 計	70億99百万円	4億87百万円 増加

# 連結株主資本等変動計算書

資 本 金	31億58百万円	増減無し
資 本 剰 余 金	5億85百万円	増減無し
利 益 剰 余 金	39億8百万円	6億35百万円 増加
自 己 株 式	▲5億52百万円	1億48百万円 増加
株 主 資 本 合 計	70億99百万円	4億87百万円 増加
純 資 産 合 計	71億45百万円	4億22百万円 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32頁から34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

# 定款一部変更の件

お手許の招集通知43頁から48頁に記載の通りです

## 第1号議案 定款一部変更の件

事業目的の追加に伴う変更

株主総会資料の電子提供制度導入に伴う変更

場所の定めのない株主総会の導入

補欠監査役制度の導入

その他全般に関する変更

お手許の招集通知43頁から48頁に記載の通りです

## 第2号議案

# 取締役10名選任の件

お手許の招集通知49頁から59頁に記載の通りです

## 第2号議案

## 取締役候補者

濱 田 佳 治

櫛 引 健

橋 本 孔 治

横 山 欣 二

鳥 居 俊 文

木 目 田 裕

谷 貝 淳

中 田 華 寿 子

瀬 川 一 美

篠 原 秀 典

お手許の招集通知49頁から59頁に記載の通りです

## 第3号議案

# 補欠監査役1名選任の件

お手許の招集通知60頁から61頁に記載の通りです

## 第3号議案 補欠監査役候補者

**三田与志雄**

お手許の招集通知60頁から61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

# 定款一部変更の件

お手許の招集通知43頁から48頁に記載の通りです

## 第2号議案

# 取締役10名選任の件

お手許の招集通知49頁から59頁に記載の通りです

## 第3号議案

# 補欠監査役1名選任の件

お手許の招集通知60頁から61頁に記載の通りです



**Advance Create**

**The Insurance Market Place**