

# 業務及び財産の状況に関する説明書

## 【2023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。



SMART+

株式会社スマートプラス

## I. 当社の概況及び組織に関する事項

### 1. 商号

株式会社スマートプラス

### 2. 登録年月日（登録番号）

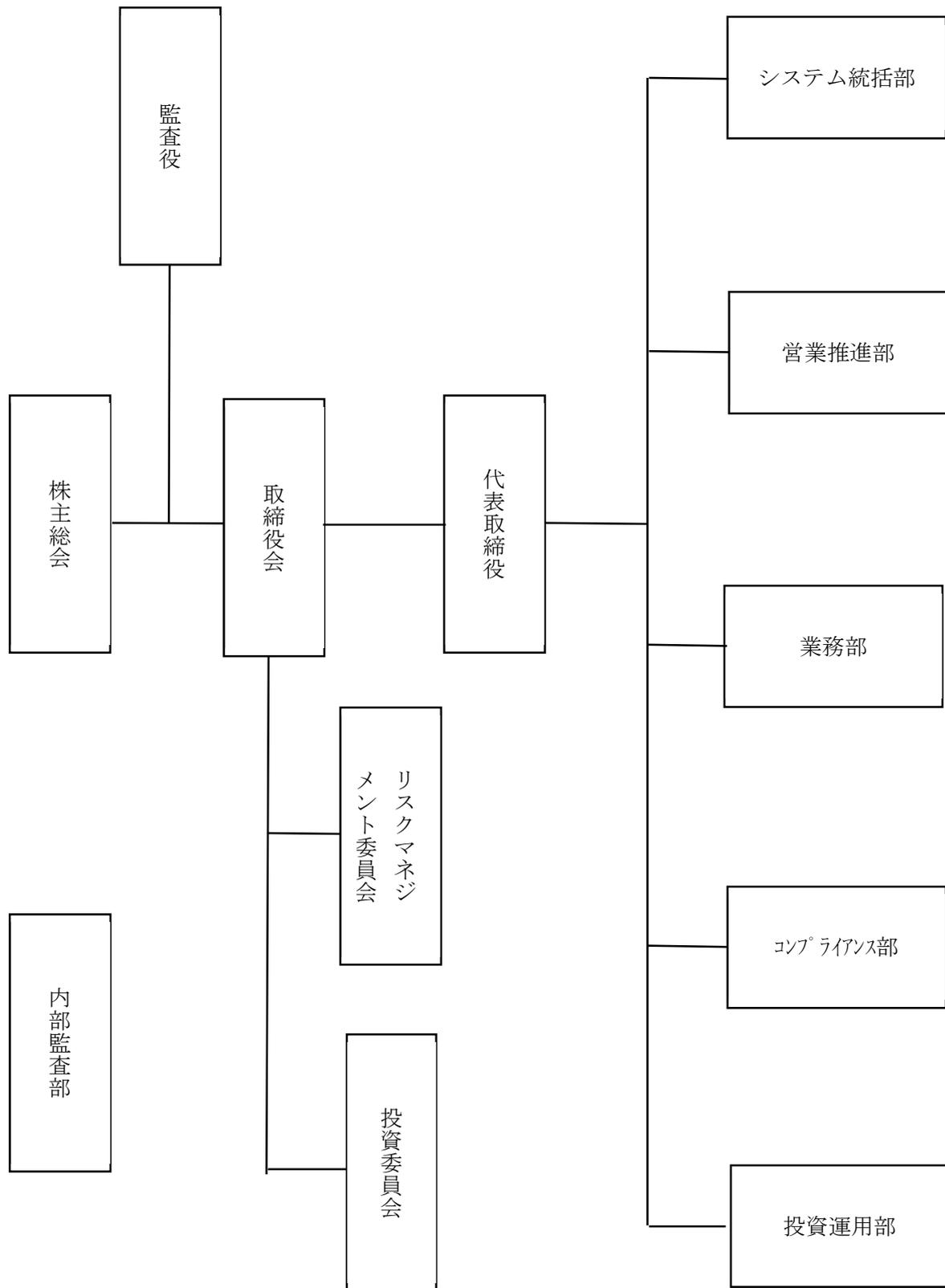
平成 29 年 12 月 26 日（関東財務局長（金商）第 3031 号）

### 3. 沿革及び経営の組織

#### (1) 会社の沿革

| 年 月         | 沿 革  |
|-------------|--|
| 2017 年 3 月  | 会社設立（資本金 5,000 万円）   |
| 6 月         | 第三者割当増資による 6 億 5,000 万円の資金調達実施                               |
| 12 月        | 第一種金融商品取引業登録   |
| 2018 年 2 月  | 第三者割当増資による 6 億 7 万 5,000 円の資金調達実施                            |
| 3 月         | 会社開業   |
| 4 月         | 株取引アプリ「STREAM」SNS 機能限定版を公開                                   |
| 7 月         | 株取引アプリ「STREAM」現物取引サービスを開始                                    |
| 7 月         | 第三者割当増資による 40 億 8,000 万円の資金調達実施                              |
| 12 月        | 親会社 Finatext が持株会社へ移行、持株会社「Finatext ホールディングス」傘下となる           |
| 2019 年 11 月 | クレディセゾンと金融商品仲介契約を締結し、「セゾンポケット」を提供開始                          |
| 11 月        | 東京都千代田区九段北 3-2-11 住友不動産九段北ビル 4 階に移転                          |
| 2020 年 11 月 | 投資運用業変更登録  |
| 11 月        | ANA X と提携した投資一任サービス「Wealth Wing」を提供開始                        |
| 2021 年 8 月  | 株取引アプリ「STREAM」米国株取引サービスを開始                                   |
| 11 月        | Japan Asset Management と金融商品仲介契約を締結し、投資一任サービス「JAM Wrap」を提供開始 |
| 12 月        | 第二種金融商品取引業変更登録   |
| 12 月        | 取引アプリ「STREAM」金銭信託サービスを開始                                     |
| 12 月        | 親会社 Finatext ホールディングスが東証マザーズに上場（2022 年 4 月よりグロース市場）          |
| 2022 年 3 月  | ニッセイアセットマネジメントと提携し、投資一任運用サービス「GoalNavi」を提供開始                 |
| 9 月         | 楽天証券と共同で開発した「米国 ETF ラップ」を提供開始                                |
| 11 月        | セブン銀行と金融商品仲介契約を締結し、「お買い物投資コレカブ」を提供開始                         |
| 2023 年 1 月  | ファイナンシャルスタンダードと金融商品仲介契約を締結し、投資一任サービス「Smart Manager」を提供開始     |

(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. 株式会社 Finatext ホールディングス | 1, 120, 834 株 | 85. 00%  |
| 2. 株式会社大和証券グループ本社         | 197, 794 株    | 15. 00%  |
| 計 2 名                     | 1, 318, 628 株 | 100. 00% |

5. 役員（外国法人にあっては、国内における代表者を含む。）の氏名又は名称

| 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   | 小林 紀子  | 有      | 常勤       |
| 取締役     | 下田 暁   | 無      | 常勤       |
| 取締役     | 宮川 悠   | 無      | 常勤       |
| 取締役業務部長 | 中村 嘉孝  | 無      | 常勤       |
| 取締役     | 戸田 真史  | 無      | 常勤       |
| 取締役     | 林 良太   | 無      | 非常勤      |
| 取締役     | 伊藤 祐一郎 | 無      | 非常勤      |
| 監査役     | 赤井 厚雄  | 無      | 常勤       |

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      |
|-------|------------|
| 今重 皓貴 | コンプライアンス部長 |

- (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を含む。）の氏名

| 氏 名   | 役 職 名  |
|-------|--------|
| 福田 雄一 | 投資運用部長 |

## 7. 業務の種別

当社は、第一種金融商品取引業、第二種金融商品取引業及び投資運用業に係る以下の業務を行っております。

- (1) 金融商品取引法第 28 条第 1 項に定める第一種金融商品取引業のうち以下に掲げる業務
  - ① 金融商品取引法第 2 条第 8 項第 1 号に係る有価証券（国内上場株式等）の売買
  - ② 金融商品取引法第 2 条第 8 項第 3 号に係る取引所金融商品市場における国内上場株式等の売買の委託の取次ぎ
  - ③ 金融商品取引法第 2 条第 8 項第 9 号に係る有価証券の募集若しくは売出しの取扱い
  - ④ 金融商品取引法第 2 条第 8 項第 1 6 号に係る上記第 1 号および第 3 号業務に関する売買代金の預託の受入れおよび買付けた国内上場株式等の保護預り
  - ⑤ 金融商品取引法第 2 条第 8 項第 1 7 号に係る国内上場株式等の保管・受渡において、当社が証券保管振替機構の直接口座管理機関として行う振替業務
- (2) 金融商品取引法第 28 条第 2 項に定める第二種金融商品取引業のうち以下に掲げる業務
  - ① 金融商品取引法第 2 条第 8 項第 9 号に係る有価証券の募集の取扱い（金商業等府令第 70 条の 2 第 3 項に規定する電子申込型電子募集取扱業務により行うもの）
- (3) 金融商品取引法第 28 条第 4 項に定める投資運用業のうち以下に掲げる業務
  - ① 金融商品取引法第 2 条第 8 項第 1 2 号に係る投資一任契約に基づく運用
- (4) 金融商品取引業に付随する業務
  - ① 金融商品取引法第 3 5 条第 1 項第 1 号に係る国内上場株式等の貸借または媒介若しくは代理
  - ② 金融商品取引法第 3 5 条第 1 項第 2 号に係る国内上場株式等の信用取引に付随する金銭の貸付け
  - ③ 金融商品取引法第 3 5 条第 1 項第 4 号に係る有価証券に関する顧客の代理
  - ④ 金融商品取引法第 3 5 条第 1 項第 6 号に係る受益証券に関する収益金、払戻金、償還金等の支払に係る業務の代理
  - ⑤ 金融商品取引法第 3 5 条第 1 項第 8 号に係る国内上場株式等に関する情報の提供または助言（第 2 条第 8 項第 1 1 号に掲げる投資顧問契約に該当するものを除く）

## 8. 本店その他の営業所又は事務所（外国法人にあっては、本店及び国内における主たる営業所又は事務所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  | 東京都千代田区九段北一丁目 8 番 1 0 号<br>住友不動産九段ビル 9 階 |

9. 他に行っている事業の種類

該当する事項はありません。

10. 苦情処理及び紛争解決の体制

当社は、苦情等の連絡窓口としてコンプライアンス部が対応しています。

また、紛争解決については、第一種金融商品業に係る業務については、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）と契約しており、顧客との苦情および紛争・トラブルのあっせんを中立的に行う体制を構築しています。

なお、第二種金融商品取引業に係る業務については一般社団法人第二種金融商品取引業協会に加入し、また投資運用業に係る業務については一般社団法人日本投資顧問業協会に加入し、これらの協会を通じて指定紛争解決機関を利用する紛争解決措置を講じております。

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

一般社団法人 日本投資顧問業協会

一般社団法人 第二種金融商品取引業協会（2021年12月加入）

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）

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

該当する事項はありません。

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

当期におけるわが国経済は、世界各国がインフレ抑制のために急激な利上げを実施するなか、日銀は緩和政策を継続したため32年ぶりの1ドル=150円台を付ける急速な円安が進みました。これにより、輸入物価が高騰、原材料高による物価の急上昇が景気回復の足枷となりました。一方、この間のコロナ感染者数は減少の一途をたどり、行動制限の緩和から訪日外国人の増加や国内経済活動の正常化が進みました。さらに、賃金上昇が大企業のみならず中小企業にも広がり、インフレを乗り越える下地も整いつつあります。この間の日本株式市場は、円安や国内景気の回復により、世界各国の株式市場が下落となるなかレンジ相場に留まりました。年度末には米銀破綻をきっかけとした金融不安が広がりましたが、各方面の迅速な対応により短期間で沈静化したため、投資家心理を冷やすまでには至りませんでした。

当社は証券プラットフォームを軸に、非証券業のお客様に早く安く投資サービスを提供する「組み込み型投資サービス」、及び、デジタルで低手数料を実現し、オリジナルな投資一任商品が提供できる「デジタルウェルスマネージャー」を提供しております。

遡ると、2018年7月に一般公開したコミュニティ型株取引アプリ「STREAM」を皮切りに、プラットフォームサービス「BaaS」を強みとして2019年11月にはクレディセゾンと連携し、少額から日本株・投資信託の積立が可能な「セゾンポケット」を組込型投資サービスの第一弾として提供を開始しました。また2020年11月にANAグループと提携し、資産運用しながらマイルも貯まるアクティブ運用型投資一任サービス「Wealth Wing」の提供を、デジタルウェルスマネージャーの第一弾として行ってまいりました。

その後、日本株・投資信託に加えて、米国株および合同金銭信託を取り扱えるように「BaaS」の機能を拡充、及び、デジタルウェルスマネージャーの投資信託、米国株の機能拡充対応を行い、また組織面では、2021年12月に第二種金融商品取引業の変更登録を行い、合同金銭信託の販売体制を整備しております。

2022年度はセブン銀行と提携し、組み込み型投資サービス「コレカブ」の提供を開始しました。「コレカブ」はバーコードでの銘柄検索機能を代表するような投資初心者でもお買い物感覚で資産運用ができるサービスを世の中に提供しております。また、デジタルウェルスマネージャーのプラットフォームの改善を行い、GCIアセットマネジメント及び楽天証券と提携しデジタルウェルスマネージャーを利用した「米国ETFラップ」の提供、及び、ファイナンシャルスタンダード様と提携しデジタルウェルスマネージャーを利用した「スマートマネージャー」の提供を行っております。

2023年度は引き続き世の中の金融サービスをより良くするために、デジタルウェルスマネージャーの拡大、及び、当社のBaaSプラットフォームに他社から移管してくるシステム、サービス移管を行っていく予定です。それにより売上を成長させていきます。

主要な収益及び費用の概況は、以下のとおりです。

① 受入手数料

1) 委託手数料

委託手数料は、4百万円となりました。提供するサービスが増加したことにより取引が増加したことから前期比 149.0%となりました。

2) その他の受入手数料

その他の受入手数料は、6億64百万円となりました。当社は、プラットフォームビジネスをパートナー企業様向けに展開しており、その収益はその他の受入手数料に計上されますが、新規案件に積極的に取り組んだことが奏功し、前期比 120.6%と増加いたしました。

② トレーディング損益

当期のトレーディング損益は、1百万円の損失となりました。当社のトレーディング損益は、日本株単元未満株式取引を提供することで発生する損益及び米国株取引で発生する損益となっております。日本株については、4百万の損失となりました。日本株のポジションは、Topix 連動のETFを使用して原則すべてヘッジをかけております。また、売却についても単元になったら売却する等ルールに基づいて取引しており、積極的に利益を追求しているものではございません。また、米国株のトレーディング損益は増加し3百万円となりました。

③ 金融収益

金融収益は87百万円と前期比 139.0%増加いたしました。こちらは、信用取引を増加させる取り組みが奏功したことから信用取引による収益が増加いたしました。

④ 金融費用

金融費用は、26百万円と前期比 245.2%となりました。Streamのお客様による信用取引の増加や、投資一任サービスによる大口のお客様の増加に対応するための資金調達を親会社から借入により行ったため支払利息が増加しました。

以上の結果、当事業年度の純営業収益は、7億28百万円となり前期比 119.1%となりました。

⑤ 販売費・一般管理費

販売費・一般管理費は、13億91百万円と増加いたしました。

主な内訳は、取引関係費5億6百万円(前期比 94.7%)、人件費2億98百万円(同 100.5%)、不動産関係費39百万円(同 159.2%)、事務費4億65百万円(同 146.1%)、減価償却費2百万円(同 40.2%)、租税公課46百万円(117.8%)、その他31百万円(同 72.5%)となっております。

以上の結果、営業損失6億63百万円(前期比 101.5%)となり前期より損失が増加いたしました。経常損失は、6億59百万円となりました。特別損失として減損損失32百万円、金融商品取引責任準備金の繰入れ15百万円を計上したことから、税引前当期純損失は7億7百万円となり、法人税等を控除後の当期純損失は7億8百万円となり赤字幅の縮小となりました。

## 2. 業務の状況を示す指標

### (1) 経営成績等の推移

(単位：百万円)

|                                 | 2021年<br>3月期 | 2022年<br>3月期 | 2023年<br>3月期 |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 資本金                             | 100          | 100          | 100          |
| 発行済株式総数                         | 1,318        | 1,318        | 1,318        |
| 営業収益                            | 815          | 622          | 754          |
| (受入手数料)                         | 757          | 555          | 669          |
| ((委託手数料))                       | 2            | 3            | 4            |
| ((引受け・売出し・特定投資家向け売付け勧誘等の手数料))   | -            | -            | -            |
| ((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)) | -            | 1            | -            |
| ((その他の受入手数料))                   | 754          | 550          | 664          |
| (トレーディング損益)                     | 4            | 3            | △1           |
| ((株券等))                         | 4            | 3            | △1           |
| ((債券等))                         | -            | -            | -            |
| ((その他))                         | -            | -            | -            |
| 純営業収益                           | 794          | 611          | 728          |
| 経常損失                            | 614          | 653          | 659          |
| 当期純損失                           | 709          | 818          | 708          |

### (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)

|     | 2021年<br>3月期 | 2022年<br>3月期 | 2023年<br>3月期 |
|-----|--------------|--------------|--------------|
| 自 己 | 1,957        | 9,016        | 18,547       |
| 委 託 | 590,763      | 639,747      | 766,765      |
| 計   | 592,720      | 648,763      | 785,312      |

#### 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。）

該当する事項はありません。

- 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 |
|------------------|-------|-----|------------------|--------|---------|--------|-------------------|
| 2021年<br>3月<br>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   | -   | -                | -      | -       | -      | -                 |
| 2022年<br>3月<br>期 | 株券    | -   | -                | -      | 49      | -      | -                 |
|                  | 国債証券  | -   |                  |        | -       |        | -                 |
|                  | 地方債証券 | -   |                  |        | -       |        | -                 |
|                  | 特殊債券  | -   | -                | -      | -       | -      | -                 |
|                  | 社債券   | -   | -                | -      | -       | -      | -                 |
|                  | 受益証券  |     |                  |        | -       | -      | -                 |
|                  | その他   | -   | -                | -      | -       | -      | -                 |
| 2023年<br>3月<br>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   | -   | -                | -      | -       | -      | -                 |

- 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 |
|--------------|----------------|--------|---------|--------|
| 2021年<br>3月期 | -              | -      | -       | -      |
| 2022年<br>3月期 | 法第2条第2項<br>第1号 | 439    | -       | -      |
| 2022年<br>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。）

該当する事項はありません。

- (3) その他業務の状況

該当する事項はありません。

- (4) 自己資本規制比率の状況

(単位：%、百万円)

|                       | 2021年<br>3月期 | 2022年<br>3月期 | 2023年<br>3月期 |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|
| 自己資本規制比率<br>(A/B×100) | 1,296.5      | 843.7        | 539.3        |
| 固定化されていない自己<br>資本 (A) | 4,050        | 3,246        | 2,538        |
| リスク相当額 (B)            | 312          | 384          | 470          |
| 市場リスク相当額              | 6            | 12           | 28           |
| 取引先リスク相当額             | 46           | 70           | 98           |
| 基礎的リスク相当額             | 260          | 302          | 344          |
| 暗号等資産等による<br>控除額      | 0            | 0            | 0            |

(5) 使用人の総数及び外務員の総数

(単位：名)

|         | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 2023年3月期 |
|---------|----------|----------|----------|
| 使用人     | 25       | 28       | 30       |
| (うち外務員) | 18       | 18       | 23       |

(6) 役員の業績連動報酬の状況（投資運用業を行う金融商品取引業者に限る。）

該当する事項はありません。

### Ⅲ. 財産の状況に関する事項

#### 1. 経理の状況

##### (1) 貸借対照表

貸借対照表  
2023年3月31日 現在

決算修正後  
(単位：千円)

| 科 目        | 金 額        |            | 科 目         | 金 額         |             |
|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
|            | 2022年3月期   | 2023年3月期   |             | 2022年3月期    | 2023年3月期    |
| (資産の部)     |            |            | (負債の部)      |             |             |
| 流動資産       |            |            | 流動負債        |             |             |
| 現金・預金      | 767,556    | 476,353    | トレーディング商品   | 3,231       | 5,097       |
| 預託金        | 5,521,000  | 6,621,000  | 商品有価証券等     | 3,231       | 5,097       |
| 顧客分別金信託    | 5,521,000  | 6,621,000  | 信用取引負債      | 813,203     | 1,608,748   |
| トレーディング商品  | 72,276     | 131,763    | 信用取引借入金     | 51,538      | 851,988     |
| 商品有価証券等    | 72,276     | 131,763    | 信用取引貸証券受入金  | 761,664     | 756,759     |
| 約定見返勘定     | 24,189     | 67,409     | 有価証券担保借入金   | 18,349      | 157,288     |
| 信用取引資産     | 3,035,643  | 3,463,695  | 有価証券貸借取引受入金 | 18,349      | 157,288     |
| 信用取引貸付金    | 2,273,978  | 2,706,935  | 預り金         | 2,157,674   | 2,907,993   |
| 信用取引借証券担保金 | 761,664    | 756,759    | 顧客からの預り金    | 2,082,188   | 2,705,923   |
| 立替金        | 187        | 292        | その他の預り金     | 75,486      | 202,069     |
| 顧客への立替金    | 0          | -          | 受入保証金       | 2,850,751   | 3,265,837   |
| その他の立替金    | 186        | 292        | 信用取引受入保証金   | 2,850,751   | 3,265,837   |
| 短期差入保証金    | 529,725    | 700,193    | 未払金         | 129,541     | 142,633     |
| 信用取引差入保証金  | 400,000    | 400,000    | 未払費用        | 5,654       | 6,385       |
| その他の差入保証金  | 129,725    | 300,193    | 未払法人税等      | 1,210       | 1,210       |
| 前払金        | 1,110      | 1,160      | 流動負債計       | 5,979,615   | 8,095,193   |
| 前払費用       | 17,008     | 8,549      | 固定負債        |             |             |
| 未収入金       | 41,924     | 47,570     | 長期借入金       | 800,000     | 1,000,000   |
| 未収収益       | 33,512     | 125,070    | 固定負債計       | 800,000     | 1,000,000   |
| 流動資産計      | 10,044,133 | 11,643,057 | 引当金         |             |             |
| 固定資産       |            |            | 金融商品取引責任準備金 | 29,289      | 44,661      |
| 無形固定資産     | -          | 23,325     | 引当金計        | 29,289      | 44,661      |
| ソフトウェア     | -          | 23,325     | 負債合計        | 6,808,904   | 9,139,854   |
| 投資その他の資産   | 5,462      | 5,462      | (純資産の部)     |             |             |
| 出資金        | 1,000      | 1,000      | 株主資本        | 3,240,690   | 2,531,990   |
| 長期差入保証金    | 4,462      | 4,462      | 資本金         | 100,000     | 100,000     |
| 固定資産計      | 5,462      | 28,787     | 資本剰余金       | 6,523,611   | 6,523,611   |
|            |            |            | 資本準備金       | 6,523,611   | 6,523,611   |
|            |            |            | 利益剰余金       | △ 3,382,920 | △ 4,091,620 |
|            |            |            | その他利益剰余金    | △ 3,382,920 | △ 4,091,620 |
|            |            |            | 繰越利益剰余金     | △ 3,382,920 | △ 4,091,620 |
|            |            |            | 純資産合計       | 3,240,690   | 2,531,990   |
| 資産合計       | 10,049,595 | 11,671,845 | 負債・純資産合計    | 10,049,595  | 11,671,845  |

(注) 金額表示については、千円未満の端数を切り捨てております。

## (2) 損益計算書

## 損益計算書

2022年4月1日から2023年3月31日まで

(単位：千円)

| 科 目                            | 2022年3月期 |           | 2023年3月期 |           |
|--------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|
| 営業収益                           |          |           |          |           |
| 受入手数料                          |          | 555,589   |          | 669,281   |
| 委託手数料                          | 3,235    |           | 4,822    |           |
| 引受け・売出し・特定投資家<br>向け売付け勧誘等の手数料  | -        |           | -        |           |
| 募集・売出し・特定投資家<br>向け売付け勧誘等の取扱手数料 | 1,701    |           | -        |           |
| その他の受入手数料                      | 550,652  |           | 664,458  |           |
| トレーディング損益                      |          | 3,764     |          | △ 1,439   |
| 株券等トレーディング損益                   | 3,764    |           | △ 1,439  |           |
| 債券等トレーディング損益                   | -        |           | -        |           |
| その他のトレーディング損益                  | -        |           | -        |           |
| 金融収益                           |          | 62,648    |          | 87,083    |
| その他の営業収益                       |          | -         |          | -         |
|                                |          | 営業収益計     |          | 754,925   |
| 金融費用                           |          | 10,936    |          | 26,822    |
| 純営業収益                          |          | 611,066   |          | 728,102   |
| 販売費・一般管理費                      |          | 1,264,642 |          | 1,391,510 |
| 取引関係費                          | 534,543  |           | 506,601  |           |
| 人件費                            | 296,411  |           | 298,127  |           |
| 不動産関係費                         | 25,093   |           | 39,951   |           |
| 事務費                            | 318,823  |           | 465,949  |           |
| 減価償却費                          | 6,394    |           | 2,571    |           |
| 租税公課                           | 39,366   |           | 46,390   |           |
| 貸倒引当金繰入れ                       | -        |           | -        |           |
| その他                            | 44,010   |           | 31,919   |           |
| 営業損失                           |          | 653,575   |          | 663,407   |
| 営業外収益                          |          | 539       |          | 4,001     |
| 営業外費用                          |          | 577       |          | 335       |
| 経常損失                           |          | 653,613   |          | 659,741   |
| 特別損失                           |          |           |          |           |
| 減損損失                           | 151,142  |           | 32,377   |           |
| 金融商品取引責任準備金繰入れ                 | 12,816   |           | 15,371   |           |
|                                |          | 特別損失計     |          | 47,749    |
| 税引前当期純損失                       |          | 817,571   |          | 707,490   |
| 法人税、住民税及び事業税                   |          | 1,210     |          | 1,210     |
| 法人税等調整額                        |          | -         |          | -         |
| 当期純損失                          |          | 818,781   |          | 708,700   |

(注) 金額表示については、千円未満の端数を切り捨てております。

## (3) 株主資本等変動計算書

第5期（2021年4月1日から2022年3月31日まで）

（単位：千円）

|                         | 株主資本    |           |           |                     |            |           | 純資産合計     |
|-------------------------|---------|-----------|-----------|---------------------|------------|-----------|-----------|
|                         | 資本金     | 資本剰余金     |           |                     | 利益剰余金合計    | 株主資本合計    |           |
|                         |         | 資本準備金     | 資本剰余金合計   | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 |            |           |           |
| 当期首残高                   | 100,000 | 6,523,611 | 6,523,611 | △2,564,138          | △2,564,138 | 4,059,472 | 4,059,472 |
| 当期変動額                   |         |           |           |                     | -          | -         | -         |
| 当期純損失（△）                |         |           |           | △818,781            | △818,781   | △818,781  | △818,781  |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） |         |           |           |                     | -          | -         | -         |
| 当期変動額合計                 | -       | -         | -         | △818,781            | △818,781   | △818,781  | △818,781  |
| 当期末残高                   | 100,000 | 6,523,611 | 6,523,611 | △3,382,920          | △3,382,920 | 3,240,690 | 3,240,690 |

第6期（2022年4月1日から2023年3月31日まで）

（単位：千円）

|                         | 株主資本    |           |           |                     |            |           | 純資産合計     |
|-------------------------|---------|-----------|-----------|---------------------|------------|-----------|-----------|
|                         | 資本金     | 資本剰余金     |           |                     | 利益剰余金合計    | 株主資本合計    |           |
|                         |         | 資本準備金     | 資本剰余金合計   | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 |            |           |           |
| 当期首残高                   | 100,000 | 6,523,611 | 6,523,611 | △3,382,920          | △3,382,920 | 3,240,690 | 3,240,690 |
| 当期変動額                   |         |           |           |                     | -          | -         | -         |
| 当期純損失（△）                |         |           |           | △708,700            | △708,700   | △708,700  | △708,700  |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） |         |           |           |                     | -          | -         | -         |
| 当期変動額合計                 | -       | -         | -         | △708,700            | △708,700   | △708,700  | △708,700  |
| 当期末残高                   | 100,000 | 6,523,611 | 6,523,611 | △4,091,620          | △4,091,620 | 2,531,990 | 2,531,990 |

（注）金額表示については、千円未満の端数を切り捨てております。

**【貸借対照表に関する注記】**

第5期（2021年4月から2022年3月まで）

(1) 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務

|        |         |    |
|--------|---------|----|
| 短期金銭債権 | 267     | 千円 |
| 短期金銭債務 | 15,813  | 千円 |
| 長期金銭債務 | 800,000 | 千円 |

(2) 担保に供している資産

(単位：千円)

| 担保資産の対象となる債 |        | 担保に供している資産 |    |    |    |         |
|-------------|--------|------------|----|----|----|---------|
| 科目          | 期末残高   | 現金         | 預金 | 土地 | 建物 | 計       |
| 信用取引<br>借入金 | 51,538 | 400,000    | -  | -  | -  | 400,000 |

- (注) 1. 担保に供している資産は、期末帳簿価額によるものであります。  
 2. 上記のほか、信用取引借入金の担保として、自己融資見返り株券220,459千円差し入れております。

(3) 差し入れた有価証券の時価額

|                    |         |    |
|--------------------|---------|----|
| 信用取引貸証券            | 786,304 | 千円 |
| 信用取引借入金の本担保証券      | 48,927  | 千円 |
| その他の担保として差し入れた有価証券 | 220,459 | 千円 |

(4) 差し入れを受けた有価証券の時価額

|                           |           |    |
|---------------------------|-----------|----|
| 信用取引貸付金の本担保証券             | 2,135,330 | 千円 |
| 信用取引借証券                   | 786,304   | 千円 |
| 受入保証金代用有価証券（再担保提供同意を得たもの） | 6,678,473 | 千円 |

(5) 特別法上の準備金

特別法上の準備金の計上を規定した法令の条項は次のとおりであります。

金融商品取引責任準備金  
 金融商品取引法第46条の5第1項

(6) 資産に係る減価償却累計額

|                |         |    |
|----------------|---------|----|
| 無形固定資産の減価償却累計額 | 703,818 | 千円 |
|----------------|---------|----|

(7) 資産に係る減損損失累計額

貸借対照表上、減価償却累計額に含めて表示しております。

第6期（2022年4月から2023年3月まで）

(1) 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務

|        |           |    |
|--------|-----------|----|
| 短期金銭債務 | 13,573    | 千円 |
| 長期金銭債務 | 1,000,000 | 千円 |

(2) 担保に供している資産

(単位：千円)

| 担保資産の対象となる債務 |         | 担保に供している資産 |    |    |    |         |
|--------------|---------|------------|----|----|----|---------|
| 科目           | 期末残高    | 現金         | 預金 | 土地 | 建物 | 計       |
| 信用取引<br>借入金  | 851,988 | 400,000    | -  | -  | -  | 400,000 |

(注) 1. 担保に供している資産は、期末帳簿価額によるものであります。

2. 上記のほか、信用取引借入金の担保として、自己融資見返り株券 310,793 千円差し入れております。

(3) 差し入れた有価証券の時価額

|                    |         |    |
|--------------------|---------|----|
| 信用取引貸証券            | 793,611 | 千円 |
| 信用取引借入金の本担保証券      | 855,007 | 千円 |
| 消費貸借契約により貸付けた有価証券  | 150,691 | 千円 |
| その他の担保として差し入れた有価証券 | 310,793 | 千円 |

(4) 差し入れを受けた有価証券の時価額

|               |           |    |
|---------------|-----------|----|
| 信用取引貸付金の本担保証券 | 2,539,384 | 千円 |
| 信用取引借証券       | 793,611   | 千円 |
| 受入保証金代用有価証券   | 9,280,162 | 千円 |

(5) 特別法上の準備金

特別法上の準備金の計上を規定した法令の条項は次のとおりであります。

金融商品取引責任準備金

金融商品取引法第46条の5第1項

(6) 資産に係る減価償却累計額

|                |         |    |
|----------------|---------|----|
| 無形固定資産の減価償却累計額 | 793,695 | 千円 |
|----------------|---------|----|

(7) 資産に係る減損損失累計額

貸借対照表上、直接控除方式により表示しております。

**【損益計算書に関する注記】**

## (1) 関係会社との取引高

(単位：千円)

| 対象資産            | 2022年3月期 | 2023年3月期  |
|-----------------|----------|-----------|
| 営業取引による取引高      | 112,550  | 167,993   |
| 営業取引以外の取引による取引高 | 800,000  | 1,000,000 |

## (2) 減損損失

当社は、全社を1つの資産グループとしております。当社は、事業開始に伴う一定期間、営業から生じる損益に継続してマイナスが生じると見込まれるため、下記の固定資産の帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当期減少額を減損損失として計上しています。

(単位：千円)

| 対象資産      | 2022年3月期 | 2022年3月期 |
|-----------|----------|----------|
| ソフトウェア    | 150,142  | 28,414   |
| ソフトウェア仮勘定 | -        | 3,962    |
| 長期前払費用    | 1,000    | -        |

## (3) その他受入手数料（その他）の内訳

(単位：千円)

|                  | 2022年3月期 | 2023年3月期 |
|------------------|----------|----------|
| システムの利用・開発等に係る報酬 | 535,535  | 632,999  |
| ラップ関係報酬          | 7,929    | 19,945   |
| 募集手数料（金銭信託）      | -        | 691      |
| 合計               | 543,464  | 653,636  |

**【株主資本等変動計算書に関する注記】**

## (1) 当事業年度末日における発行済み株式

|          | 2022年3月期   | 2023年3月期   |
|----------|------------|------------|
| 発行可能株式総数 | 3,000,000株 | 3,000,000株 |
| 普通株式     | 1,318,628株 | 1,318,628株 |

## (2) 当事業年度末日における自己株式の数

該当する事項はありません。

## (3) 当事業年度中に行った剰余金の配当に関する事項

該当する事項はありません。

## (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

該当する事項はありません。

2. 借入金の主要な借入先及び借入金額

(単位：百万円)

| 借入先の氏名又は名称            | 2022年3月期 | 2023年3月期 |
|-----------------------|----------|----------|
| 株式会社Finatext ホールディングス | 800      | 1,000    |
| 日本証券金融株式会社            | -        | 809      |

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。）の取得価額、時価及び評価損益

該当する事項はありません。

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取引を除く。）の契約価額、時価及び評価損益

該当する事項はありません。

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 条第 2 項の規定に基づき、計算書類について、PwC あらた有限責任監査法人による監査を受けております。

## IV. 管理の状況

### 1. 内部管理の状況の概要

#### (1) 内部管理部門の概要

当社は、内部管理部門を管掌する取締役を内部管理統括責任者に任命し、内部管理態勢の構築・維持および強化を図っています。内部管理部門は、コンプライアンス部により構成され、以下の業務を行っています。

##### <コンプライアンス部門>

- 法令・諸規則に基づく社内ルールの制定および運用管理、売買・広告審査、障害・事故対応、外部検査・報告対応、研修業務等
- 顧客からの照会対応業務、苦情・クレーム対応業務等
- 顧客情報管理業務等

また、業務部により以下の業務を行います。

- 顧客取引決済業務、証券管理業務等、口座開設業務

また当社は、各営業部門の部署長を営業責任者に任命し、コンプライアンス部を兼任する内部管理責任者を当該部門内に配置し、営業部門を監視する内部管理体制を構築しています。

#### (2) 内部管理体制の概要

##### <法令等遵守体制>

当社各部門が金融商品取引業者として法令・諸規則を遵守した業務を行うよう、内部管理統括責任者およびコンプライアンス部が中心となって監視・指導を行っています。

##### <リスク管理体制>

部門横断的なリスクマネジメント委員会を設置し、システムリスク（システム統括部）、取引先リスク・信用リスク（業務部）、法務リスク（コンプライアンス部）など専門的な領域および全社的なオペレーショナルリスク等の適切な管理・対応を行う体制を構築しています。

##### <情報セキュリティ管理体制>

情報セキュリティ管理規程にもとづき、情報セキュリティ責任者を務め、当社の情報セキュリティ、サイバーセキュリティの厳格な管理・対応を行う体制を構築しています。

##### <内部監査体制>

当社内部監査部が各部門の内部管理体制について定期的に、または随時に監査を行い、必要に応じて指摘・提言・報告を行う体制を構築しています。

## 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                 | 2022年3月31日<br>現在の金額 | 2023年3月31日<br>現在の金額 |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| 直近差替計算基準日の顧客分別金必要額 | 5,469               | 6,567               |
| 期末日現在の顧客分別金信託額     | 5,521               | 6,621               |
| 期末日現在の顧客分別金必要額     | 4,739               | 5,831               |

#### ② 有価証券（電子記録移転有価証券表示権利等を除く。）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 |      | 2022年3月31日現在 |      | 2023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   | 7,431千株      | 31千株 | 9,164千株      | 78千株 |
| 債券      | 額面金額 | -            | -    | -            | -    |
| 受益証券    | 口数   | 612百万口       | 0百万口 | 1,372百万口     | 0百万口 |
| その他     | 額面金額 | 5百万円         | 5百万円 | 10百万円        | 5百万円 |

##### ロ 受入保証金代用有価証券

| 有価証券の種類 |      | 2022年3月31日現在 | 2023年3月31日現在 |
|---------|------|--------------|--------------|
|         |      | 数量           | 数量           |
| 株券      | 株数   | 7,433千株      | 10,279千株     |
| 債券      | 額面金額 | -            | -            |
| 受益証券    | 口数   | 0百万口         | 0百万口         |
| その他     | 額面金額 | 9百万円         | 13百万円        |

ハ 管理の状況

| 有価証券区分                  | 保管場所           | 有価証券種類 | 照合方法                                   |
|-------------------------|----------------|--------|--|
| 保護預り等有価証券および受入保証金代用有価証券 | 証券保管振替機構       | 国内証券   | 日次にて、当社顧客別預り明細と機構分別保管照合表との残高を照合しております。 |
| 保護預り等有価証券               | 海外保管機関<br>(米国) | 外国証券   | 日次にて、当社顧客別預り明細と機関分別保管照合表との残高を照合しております。 |

③ 対象有価証券関連店頭デリバティブ取引等に係る分別管理の状況

該当する事項はありません。

④ 有価証券（電子記録移転有価証券表示権利等（令第1条の12第2号に規定する権利を除く。）に限る。）の分別管理の状況

該当する事項はありません。

(2) 金融商品取引法第43条の2の2の規定に基づく区分管理の状況

該当する事項はありません。

(3) 金融商品取引法第43条の3の規定に基づく区分管理（電子記録移転有価証券表示権利等に係るものを除く。）の状況

該当する事項はありません。

(3-2) 金融商品取引法第43条の3の規定に基づく区分管理（電子記録移転有価証券表示権利等（金融商品取引法施行令第1条の12第2号に規定する権利を除く。）に限る。）の区分管理の状況

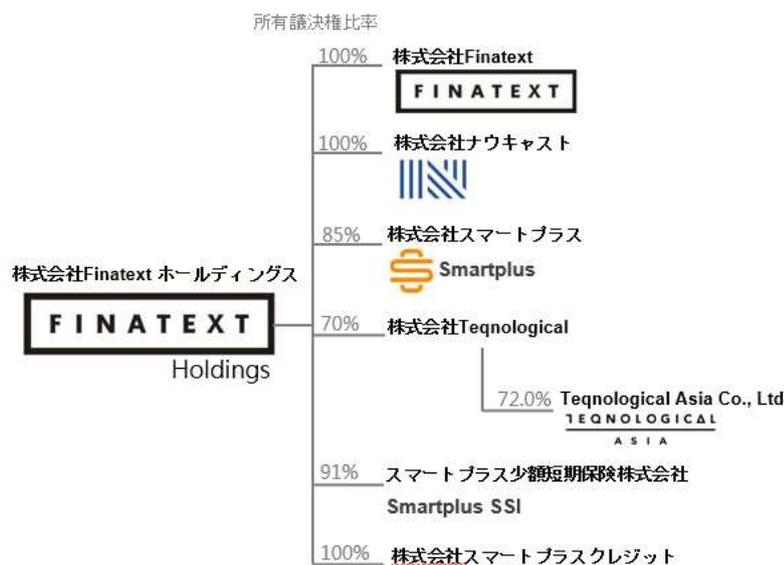
該当する事項はありません。

## V. 連結子会社等の状況に関する事項

該当する事項はありません。

(参考)

### 1. グループの系統図



### 2. グループ会社の名称、所在地、資本金の額、事業の内容

| 名称                          | 所在地           | 資本金<br>(百万円)      | 事業の内容   |
|-----------------------------|---------------|-------------------|---|
| 株式会社 Finatext<br>ホールディングス   | 東京都千代田区       | 77                | 純粋持株会社として行う経営支配<br>及び経営管理                       |
| 株式会社 Finatext               | 東京都千代田区       | 10                | フィンテックソリューション事業<br>ビッグデータ解析事業<br>金融インフラストラクチャ事業 |
| 株式会社 ナウキャスト                 | 東京都千代田区       | 70                | ビッグデータ解析事業                                      |
| スマートプラス<br>少額短期保険株式会社       | 東京都千代田区       | 293               | 金融インフラストラクチャ事業                                  |
| 株式会社 Teqlogical             | 東京都千代田区       | 5                 | フィンテックソリューション事業                                 |
| 株式会 スマートプラス<br>クレジット        | 東京都千代田区       | 250               | 金融インフラストラクチャ事業                                  |
| Teqlogical Asia<br>Co., Ltd | ベトナム<br>ホーチミン | 1,134<br>(ベトナムドン) | フィンテックソリューション事業                                 |

以 上