



2022年9月30日

各 位

会 社 名 ウェルスナビ株式会社
代表者名 代表取締役 CEO 柴山 和久
(コード番号：7342 東証グロース)
問合せ先 取締役 CFO 廣瀬 学
(TEL. 03-6632-4911)

**株式会社SBI証券及び株式会社SBIネオモバイル証券との
業務提携の解消並びに業績予想の修正に関するお知らせ**

当社は、2022年9月30日付の取締役会において、以下のとおり株式会社SBI証券（以下、「SBI証券」という）及び株式会社SBIネオモバイル証券（以下、「SBIネオモバイル証券」という）との業務提携の解消並びに2022年12月期通期業績予想の修正について決議いたしましたので、お知らせいたします。

記

1. 業務提携解消の理由

当社は、2017年1月より「WealthNavi for SBI証券」をSBI証券のお客様向けに、また、2019年4月より「WealthNavi for ネオモバ」をSBIネオモバイル証券のお客様向けに提供してまいりました。特に業務提携初期においては、SBI証券及びSBIネオモバイル証券（以下、「当該2社」という）の知名度及び信用力を活かすことで、当社のお客様及び預かり資産の拡大を順調に進めることができました。

本日9月30日、当該2社より業務提携解消に関する通知書を受領し、当社は以下の点を考慮して業務提携解消の意向を受け入れることを取締役会で決議いたしました。なお、業務提携解消に伴う事務手続き等の詳細な取り決めについては、協議の上、別途合意する予定です。

- ・ 当社のダイレクト事業及び当該2社を除く提携パートナー事業が順調に成長しており、当該2社への依存度が低下していること（受入手数料全体に占める当該2社との業務提携から得ている受入手数料の割合は、2017年12月期49.8%、2018年12月期37.6%、2019年12月期28.1%、2020年12月期22.8%、2021年12月期20.3%、2022年12月期第1～第2四半期累計期間19.2%）
- ・ 2020年12月に東京証券取引所マザーズ市場（現在はグロース市場）に上場したことなどを機に、当社サービスの知名度及び信用力が向上しており、当該2社の知名度や信用力に頼らずとも事業の成長を維持できること
- ・ 業務提携解消後も、「WealthNavi for SBI証券」及び「WealthNavi for ネオモバ」（以下、「当該2サービス」という）のお客様及び預かり資産は当社のダイレクト事業のお客様及び預かり資産として引き継がれ、当社の営業収益への貢献は変わらない一方、当該2社へのレベニューシェア（サービスの収益を、業務提携先と分け合うもの）の支払いがなくなるため、営業損益の

改善が見込まれること（当該2社へのレベニューシェア支払額は、2022年12月期第1～第2四半期累計期間235百万円）

2. 解消する業務提携の内容

- ・ 「WealthNavi for SBI証券」をSBI証券のお客様向けに提供し、当該サービスによる収益を同社と分け合うもの
- ・ 「WealthNavi for ネオモバ」をSBIネオモバイル証券のお客様向けに提供し、当該サービスによる収益を同社と分け合うもの

3. 業務提携の相手先の概要

(SBI証券)

(1)	名 称	株式会社SBI証券		
(2)	所 在 地	東京都港区六本木一丁目6番1号		
(3)	代表者の役職・氏名	代表取締役社長 高村 正人		
(4)	事 業 内 容	金融サービス事業		
(5)	資 本 金	48,323 百万円		
(6)	設 立 年 月 日	1999年4月26日（商号変更日）		
(7)	大株主及び持株比率	SBIファイナンシャルサービスーズ株式会社 100% (2022年3月末時点)		
(8)	上場会社と当該会社との間の関係	資 本 関 係	SBI証券は、2022年6月30日現在、当社普通株式25,200株（発行済株式（自己株式を除く）の総数に対する所有株式数の割合0.05%）を保有しております	
		人 的 関 係	該当事項はありません	
		取 引 関 係	「WealthNavi for SBI証券」をSBI証券のお客様向けに提供し、当該サービスによる収益を同社と分け合うもの	
		関連当事者への該当状況	該当事項はありません	
(9)	当該会社の最近3年間の連結経営成績及び連結財政状態			
	決算期	2020年3月期	2021年3月期	2022年3月期
	連 結 純 資 産	216,516 百万円	232,735 百万円	248,459 百万円
	連 結 総 資 産	3,357,613 百万円	4,251,690 百万円	4,352,986 百万円
	1株当たり連結純資産	62,204.62 円	67,079.20 円	70,285.52 円
	連 結 営 業 収 益	124,466 百万円	160,356 百万円	166,627 百万円
	連 結 営 業 利 益	42,126 百万円	61,641 百万円	61,920 百万円
	連 結 経 常 利 益	42,622 百万円	61,896 百万円	62,057 百万円
	親会社株主に帰属する当期純利益	27,976 百万円	46,106 百万円	40,041 百万円
	1株当たり連結当期純利益	8,063.44 円	13,288.87 円	11,540.81 円
	1株当たり配当金	－円	10,087.74 円	7,205.53 円

(SBIネオモバイル証券)

(1) 名 称	株式会社SBIネオモバイル証券			
(2) 所 在 地	東京都港区六本木一丁目6番1号			
(3) 代表者の役職・氏名	代表取締役社長 小川 裕之			
(4) 事 業 内 容	金融サービス事業			
(5) 資 本 金	100百万円			
(6) 設 立 年 月 日	2018年10月30日			
(7) 大株主及び持株比率	SBIファイナンシャルサービスズ株式会社 78.9% 株式会社三井住友フィナンシャルグループ 20.0% CCCマーケティング株式会社 1.1% (2022年3月末時点)			
(8) 上場会社と当該会社との間の関係	資 本 関 係	該当事項はありません		
	人 的 関 係	該当事項はありません		
	取 引 関 係	「WealthNavi for ネオモバ」をSBIネオモバイル証券のお客さま向けに提供し、当該サービスによる収益を同社と分け合うもの		
	関連当事者への該当状況	該当事項はありません		
(9) 当該会社の最近3年間の経営成績及び財政状態				
	決算期	2020年3月期	2021年3月期	2022年3月期
	純 資 産	2,531百万円	6,006百万円	3,384百万円
	総 資 産	5,348百万円	13,976百万円	14,240百万円
	1株当たり純資産	－円	－円	－円
	営 業 収 益	112百万円	383百万円	405百万円
	営 業 利 益	△4,412百万円	△3,271百万円	△2,223百万円
	経 常 利 益	△4,412百万円	△3,271百万円	△2,223百万円
	当 期 純 利 益	△4,415百万円	△3,275百万円	△2,621百万円
	1株当たり当期純利益	－円	－円	－円
	1株当たり配当金	－円	－円	－円

(注) 1株当たり純資産、1株当たり当期純利益及び1株当たり配当金については、情報を取得できていないため、記載しておりません。

4. 日程

(1) 業務提携解約通知書受領日	2022年9月30日
(2) 取締役会決議日	2022年9月30日
(3) 業務提携解消日	2022年11月4日(予定)

5. 今後の見通し

当該2サービスは業務提携解消日に終了いたしますが、適用法令等及び業務提携契約に基づき、当該2サービスのお客様及び預かり資産は、当社のダイレクト事業のお客様及び預かり資産として引き継がれるため、当社の営業収益への貢献は変わりません。一方、当該2社へのレベニューシェアの支払いがなくなるため、営業損益は改善を見込んでおります（当該2社へのレベニューシェア支払額は、2022年12月期第1～第2四半期累計期間235百万円）。

また、今後は当該2社を経由した新規のお客様の獲得は見込めなくなり（お客様増加数全体に占める、当該2社を経由したお客様増加数の割合は、2022年12月期第1～第2四半期累計期間10.4%）、当該2社の知名度や信用力によりサービスの利用をして下さっていたお客様が解約される可能性も考えられます。但し、当該2社以外の提携パートナー事業はこれまで通り強化をすることに加えて、新規提携パートナーの開拓にも引き続き取り組みます。ダイレクト事業については、広告宣伝を中心とする成長投資を引き続き積極的に行うことで、新規のお客様の獲得により一層注力いたします。

なお、当該2サービスをご利用下さっているお客様については、業務提携解消日以降も安心して当社サービスを利用して頂けるよう、積極的にサポートする方針です。業務提携解消日の翌日以降はダイレクト事業のお客様となり、当該2サービスでは適用対象とならなかった長期割（資産運用サービスの利用継続期間と運用金額に応じて、手数料が割引かれるプログラム）について、判定基準における利用継続期間を遡及適用したうえでご利用頂けるよう、準備を進めております。

6. 業績予想の修正

本業務提携の解消に伴う、新規のお客様からの預かり資産を含む当社の預かり資産への影響は軽微である一方、レベニューシェアの支払いが減少する見込みであることを踏まえ、2022年8月12日に公表しました2022年12月期通期業績予想を修正いたします。

	営業収益	営業利益
前回発表予想	百万円	百万円
(A)	6,536	33
今回修正予想	百万円	百万円
(B)	6,536	45
増減額	百万円	百万円
(B-A)	—	12
増減率	—%	36.4%
(ご参考) 前期実績	百万円	百万円
(2021年12月期)	4,647	△432

※上記の予想数値は、発表日現在において入手可能な情報に基づき作成したものであります。実際の業績は今後様々な要因によって予想数値と異なる場合があります。

以上