

# 第 23 期

自 2023年4月1日

至 2024年3月31日

事業報告  
計算書類  
附属明細書

ウェルスアドバイザー株式会社

# 第 23 期 事 業 報 告

自 2023 年 4 月 1 日  
至 2024 年 3 月 31 日

ウェルスアドバイザー株式会社

(提供書面)

# 事業報告

自 2023 年 4 月 1 日

至 2024 年 3 月 31 日

## I 企業の現況

### 1. 事業の経過およびその成果

当社は、前事業年度の2023年3月30日を効力発生日として、完全親会社モーニングスター株式会社（現SBIグローバルアセットマネジメント株式会社）から、同社のファイナンシャル・サービス事業（情報提供サービス業）を会社分割により承継するとともに、同日付で兄弟会社のイー・アドバイザー株式会社を消滅会社とする吸収合併を行い、同社の株式新聞事業等（情報提供サービス業）を承継するとともに、商号をウェルスアドバイザー株式会社に変更しております。

このため、当事業年度（2023年4月1日から2024年3月31日まで）については、組織再編後の実質的な最初の決算期となりました。

このような状況の下、当社の新たな主業と位置づけられるファイナンシャル・サービス事業では、投資信託の販売金融機関が活用する「Wealth Advisor」の提供先が2024年3月末時点で526社となり、その提供先に対して、「ライフプランシミュレーション」、「ロボアドバイザー」、「相続シミュレーション」等の「フィデューシャリーデューティ（顧客本位の業務運営）」に資する様々なツールを提供してまいりました。また、コロナ禍から脱しつつあった社会情勢と新NISA導入に代表される資産運用ニーズの高まりとを背景に、日本各地の地方銀行とともに開催した資産運用セミナーが、実際に会場にて行う対面型で前事業年度比で4倍となる16件に大幅に増加するなど順調な回復が見られました。

これらにより、当事業年度の当社売上高は1,967百万円、利益面では、営業利益が666百万円、経常利益が672百万円、当期純利益が442百万円となっております。なお、前述のとおり組織再編後初めての通期の決算となるため、前年度比較は困難であります。当社が継続、また承継した事業毎の単純な合計では、売上高、各段階の利益ともいずれも堅調な業績となっております。

### 2. 資金調達の状況

2023年3月30日付の兄弟会社イー・アドバイザー株式会社との吸収合併により、承継した同社の有する関係会社借入金1,000,000千円については、当事業年度中の2023年4月5日付にて、その元金及び利息の全額を返済しております。

### 3. 設備投資の状況

当事業年度において実施いたしました当社の設備投資の総額は224,469千円で、その主なものは次のとおりであります。

|        |                                                                                  |            |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 有形固定資産 |                                                                                  |            |
| 建物附属設備 | データセンター工事、事務所内部造作                                                                | 3,440 千円   |
| 器具備品   | 社名表示板変更等                                                                         | 788 千円     |
| 無形固定資産 |                                                                                  |            |
| ソフトウェア | ASPアプリケーション開発、タブレット「Wealth Advisor」バージョンアップ、統合業務ソフトウェア、システムインフラ及びコーポレートサイトの更改・改修 | 201,742 千円 |

#### 4. 重要な組織再編等の状況

該当事項はありません。

#### 5. 財産および損益の状況の推移

(単位：千円)

| 区分             | 第20期<br>自 2020年4月1日<br>至 2021年3月31日 | 第21期<br>自 2021年4月1日<br>至 2022年3月31日 | 第22期<br>自 2022年4月1日<br>至 2023年3月31日 | 第23期<br>自 2023年4月1日<br>至 2024年3月31日 |
|----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 売上高            | 36,266                              | 39,130                              | 39,953                              | 1,967,949                           |
| 経常利益           | 31,686                              | 38,955                              | 42,551                              | 672,453                             |
| 当期純利益          | 20,935                              | 27,264                              | △ 101,303                           | 442,819                             |
| 1株当たり当期純利益 (円) | 34,892.85                           | 45,441.64                           | △ 168,839.56                        | 738,032.65                          |
| 総資産            | 254,970                             | 268,873                             | 3,721,939                           | 3,454,667                           |
| 純資産            | 243,177                             | 257,063                             | 2,572,836                           | 3,015,655                           |
| 1株当たり純資産額 (円)  | 405,295.75                          | 428,438.88                          | 4,288,059.57                        | 5,026,092.21                        |

(注) 1. 記載金額は千円未満を切り捨てて表示しております。

ただし、1株当たり当期純利益及び1株当たり純資産額は、銭未満を切り捨てて表示しております。

2. 1株当たり当期純利益は、期中平均発行済株式総数に基づいて算出しております。

3. 1株当たり純資産額は、期末発行済株式総数に基づいて算出しております。

#### 6. 対処すべき課題

(ブランディング)

前述のとおり、2023年3月30日付組織再編により、当社の主たる業務はファイナンシャル・サービス事業となっておりますが、同日付での「モーニングスター」ブランドの売却に伴い、新たに「ウエルスアドバイザー」「Wealth Advisor」を当該事業におけるブランドとして使用しております。旧ブランドについては当該事業において25年にわたり使用してきたものであることから、新たなブランドの構築、浸透が当社にとっての課題であります。当事業年度においては、このブランド変更による影響は特段なく、業績への影響も極めて軽微でありましたが、継続的にこの「ウエルスアドバイザー」「Wealth Advisor」ブランドを育成してゆくことが重要な課題であると認識しております。

#### 7. 主要な事業内容 (2024年3月31日現在)

| 事業         | 主要サービス                                                        |
|------------|---------------------------------------------------------------|
| 投資助言業      | 投資助言業                                                         |
| 情報サービス提供事業 | 金融情報の提供<br>(金融機関向け投資信託評価データ等の提供、株式新聞の発行、資産形成・資産運用セミナーの開催・運営等) |

注. 「情報サービス提供事業」は、2023年3月30日付の吸収合併ならびに吸収分割により承継した事業であり、当社においては2024年3月期より事業活動を開始しました。

#### 8. 主要な営業所

| 名称 | 所在地             |
|----|-----------------|
| 本社 | 東京都港区六本木一丁目6番1号 |

#### 9. 従業員の状況 (2024年3月31日現在)

| 従業員数 | 前事業年度末比増減数 |
|------|------------|
| 40   | -11 名      |

(注) 従業員には、派遣社員、パートタイマー及びアルバイトは含まれておりません。

#### 10. 重要な親会社の状況

親会社との関係

当社の親会社はSBIグローバルアセットマネジメント株式会社およびその親会社であるSBIアセットマネジメントグループ株式会社、SBIホールディングス株式会社であります。

当事業年度において、当社はSBIグローバルアセットマネジメント株式会社から、管理業務に係る役務の提供を受けております。

## II 株式の状況

1. 発行可能株式総数 : 2,400 株

2. 発行済株式の総数 : 600 株

3. 株主数 : 1 名

### 4. 大株主の状況

| 株主名                     | 当社への出資状況 |      |
|-------------------------|----------|------|
|                         | 持株数      | 出資比率 |
| SBI グローバルアセットマネジメント株式会社 | 600株     | 100% |

### 5. その他株主に関する重要な事項

該当事項はありません。

## III 新株予約権等の状況

該当事項はありません。

## IV 会社役員に関する事項（2024年3月31日現在）

### 1. 取締役および監査役の氏名等

| 氏名    | 地位および担当 | 重要な兼職の状況                        |             |
|-------|---------|---------------------------------|-------------|
| 朝倉 智也 | 代表取締役   | SBI グローバルアセットマネジメント株式会社         | 代表取締役社長     |
|       |         | SBI ホールディングス株式会社                | 取締役副社長      |
|       |         | SBI アセットマネジメントグループ株式会社          | 代表取締役社長     |
|       |         | SBI アセットマネジメント株式会社              | 代表取締役会長兼CEO |
|       |         | Carret Holdings, Inc.           | Director    |
|       |         | SBI スマートエナジー株式会社                | 取締役         |
|       |         | SBI 地域事業承継投資株式会社                | 取締役         |
|       |         | SBI オルタナティブ・インベストメント・マネジメント株式会社 | 取締役         |
|       |         | SBI オルタナティブ・アセットマネジメント株式会社      | 取締役         |
|       |         | 住信SBIネット銀行株式会社                  | 取締役         |
|       |         | SBI インシュアランスグループ株式会社            | 取締役         |
|       |         | SBI ネオフィナンシャルサービシーズ株式会社         | 取締役         |
|       |         | SBI 岡三アセットマネジメント株式会社            | 取締役         |
|       |         | SBI レオスひふみ株式会社                  | 取締役         |
| 望月 靖浩 | 取締役     | —                               |             |
| 千田 裕之 | 取締役     | SBI オルタナティブ・インベスト・マネジメント株式会社    | 取締役         |
| 後藤 淳夫 | 監査役     | SBI グローバルアセットマネジメント株式会社         | 監査役         |
|       |         | SBI アセットマネジメント株式会社              | 監査役         |
|       |         | SBI オルタナティブ・インベスト・マネジメント株式会社    | 監査役         |

### 2. 取締役および監査役の報酬等の額

該当事項はありません。

## V 会計監査人の状況

会計監査人は設置しておりません。

# 第 23期 計算書類

自 2023年 4 月 1 日

至 2024年 3 月 31 日

ウェルスアドバイザー株式会社

# 貸借対照表

2024年3月31日現在

(単位：千円)

| 科 目             | 金 額              | 科 目              | 金 額              |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>【資産の部】</b>   |                  | <b>【負債の部】</b>    |                  |
| <b>流動資産</b>     | <b>2,494,968</b> | <b>流動負債</b>      | <b>439,011</b>   |
| 現金・預金           | 872,203          | 前受金              | 7,001            |
| 売掛金             | 360,218          | 買掛金              | 18,765           |
| 短期貸付金           | 1,150,000        | 未払金              | 166,047          |
| 前払費用            | 18,821           | 未払法人税等           | 156,974          |
| その他             | 93,724           | 未払消費税等           | 88,778           |
|                 |                  | その他              | 1,444            |
| <b>固定資産</b>     | <b>959,699</b>   | <b>負 債 合 計</b>   | <b>439,011</b>   |
| <b>有形固定資産</b>   | <b>44,736</b>    | <b>【純資産の部】</b>   |                  |
| 建物              | 29,050           | 株 主 資 本          | <b>3,015,655</b> |
| 器具備品            | 15,685           | 資 本 金            | <b>30,000</b>    |
| <b>無形固定資産</b>   | <b>794,002</b>   | 資本剰余金            | <b>1,363,078</b> |
| ソフトウェア          | 792,634          | その他資本剰余金         | 1,363,078        |
| その他             | 1,368            | 利益剰余金            | <b>1,622,576</b> |
| <b>投資その他の資産</b> | <b>120,960</b>   | 利益準備金            | 9,000            |
| 繰延税金資産          | 71,298           | その他利益剰余金         | 1,613,576        |
| 長期差入保証金         | 49,662           | 繰越利益剰余金          | 1,613,576        |
|                 |                  | <b>純 資 産 合 計</b> | <b>3,015,655</b> |
| <b>資 産 合 計</b>  | <b>3,454,667</b> | <b>負債及び純資産合計</b> | <b>3,454,667</b> |

(注)記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

# 損 益 計 算 書

自 2023年 4 月 1 日

至 2024年 3 月 31 日

(単位：千円)

| 項目                      | 金額      |           |
|-------------------------|---------|-----------|
| 売 上 高                   |         | 1,967,948 |
| 売 上 原 価                 |         | 943,304   |
| 売 上 総 利 益               |         | 1,024,644 |
| 販 売 費 及 び 一 般 管 理 費     |         | 357,750   |
| 営 業 利 益                 |         | 666,893   |
| 営 業 外 収 益               |         |           |
| 受 取 利 息                 | 5,931   |           |
| 為 替 差 益                 | 371     |           |
| そ の 他                   | 95      | 6,399     |
| 営 業 外 費 用               |         |           |
| 支 払 利 息                 | 161     |           |
| そ の 他                   | 677     | 839       |
| 経 常 利 益                 |         | 672,453   |
| 税 引 前 当 期 純 利 益         |         | 672,453   |
| 法 人 税 ・ 住 民 税 及 び 事 業 税 | 165,896 |           |
| 法 人 税 等 調 整 額           | 63,736  | 229,633   |
| 当 期 純 利 益               |         | 442,819   |

(注)記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

株主資本等変動計算書

自 2023年4月1日  
至 2024年3月31日

(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 |                     |           | 株主資本合計    |           |
|                             |        | その他資本剰余金  | 資本剰余金合計   | 利益準備金 | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 | 利益剰余金合計   |           |           |
| 2023 年 4 月 1 日 残高           | 30,000 | 1,363,078 | 1,363,078 | 9,000 | 1,170,757           | 1,179,757 | 2,572,835 | 2,572,835 |
| 事業年度中の変動額                   |        |           |           |       |                     |           |           |           |
| 当期純利益                       |        |           |           |       | 442,819             | 442,819   | 442,819   | 442,819   |
| 株主資本以外の項目の事業<br>年度中の変動額（純額） |        |           |           |       |                     |           | —         | —         |
| 事業年度中の変動額合計                 | —      | —         | —         | —     | 442,819             | 442,819   | 442,819   | 442,819   |
| 2024 年 3 月 31 日 残高          | 30,000 | 1,363,078 | 1,363,078 | 9,000 | 1,613,576           | 1,622,576 | 3,015,655 | 3,015,655 |

# 個 別 注 記 表

## I 重要な会計方針に係る事項に関する注記

### 1. 固定資産の減価償却の方法

- ① 有形固定資産
- ② 無形固定資産

定額法によっております。  
自社利用目的のソフトウェアについて、社内における利用可能期間（５年）に基づく定額法によっております。

### 2. 収益及び費用の計上基準

顧客との契約から生じる収益に関する主要な事業における主な履行義務の内容及び当該履行義務を充足する通常の時点（収益を認識する通常の時点）は、以下のとおりであります。

#### 1. データ・ソリューション

ファンドデータ・レポート等：

金融機関向けにファンドデータ・レポートの提供等を行っており、顧客への提供により履行義務が充足されることから、その提供完了時点において収益を認識しております。

タブレットアプリ利用料等：

金融機関向けに販売支援ツール「Wealth Advisor」の提供等を行っており、顧客におけるそのサービス利用に応じて履行義務が充足されることから、その利用期間に応じて収益を認識しております。

#### 2. メディア・ソリューション

ウェブ広告等

顧客の広告を掲載することで履行義務が充足されることから、その広告掲載期間に応じて収益を認識しております。

#### 3. 投資助言報酬

対象顧客と投資顧問（助言）契約を締結し、当該顧客の資産運用に係る助言を行うことが主な履行義務の内容及び、投資助言（顧問）契約ごとに定められた助言対象資産、残高、期間、料率等の条件に基づき算出された額が、助言期間に渡り収益として認識されます。

## II 会計方針の変更に関する注記

該当事項はありません。

## III 表示方法の変更に関する注記

該当事項はありません。

## IV 株主資本等変動計算書に関する注記

### 1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項

(単位：株)

| 株 式 の 種 類 | 前事業年度末の<br>株 式 数 | 当事業年度増加<br>株 式 数 | 当事業年度減少<br>株 式 数 | 当事業年度末の株<br>式 数 |
|-----------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| 普 通 株 式   | 600              | —                | —                | 600             |

### 2. 自己株式の数に関する事項

該当事項はありません。

### 3. 剰余金の配当に関する事項

該当事項はありません。

## V 収益認識に関する注記

### 1. 顧客との契約から生じる収益を分解した情報

重要性が乏しいため、記載を省略しております。

### 2. 顧客との契約から生じる収益を理解するための基礎となる情報

「I 重要な会計方針に係る事項 2. 収益及び費用の計上基準」に記載のとおりであります。

### 3. 顧客との契約に基づく履行義務の充足と当該契約から生じるキャッシュ・フローとの関係並びに当事業年度末において存在する顧客との契約から翌事業年度以降に認識すると見込まれる収益の金額及び時期に関する情報

重要性が乏しいため、記載を省略しております。

# 第 23期 計算書類の附属明細書

自 2023年 4 月 1 日  
至 2024年 3 月 31 日

ウェルスアドバイザー株式会社

## 1.有形固定資産および無形固定資産の明細

(単位：千円)

| 区分     | 資産の種類  | 期首<br>帳簿価額 | 当期<br>増加額 | 当期<br>減少額 | 当期<br>償却額 | 期末<br>帳簿価額 | 減価償却<br>累計額 |
|--------|--------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|-------------|
| 有形固定資産 | 建物附属設備 | 30,560     | 3,440     | -         | 4,950     | 29,050     | 32,624      |
|        | 器具備品   | 21,351     | 1,099     | -         | 6,765     | 15,685     | 148,020     |
|        | 計      | 51,912     | 4,539     | -         | 11,716    | 44,736     | 180,645     |
| 無形固定資産 | ソフトウェア | 860,691    | 219,196   | -         | 287,254   | 792,634    |             |
|        | 商標権    | 634        | 733       | -         | 66        | 1,301      |             |
|        | 電話加入権  | 66         | -         | -         | -         | 66         |             |
|        | 計      | 861,393    | 219,930   | -         | 287,320   | 794,002    |             |

※ソフトウェアの増加額及び期末帳簿価額にはソフトウェア仮勘定を含めております。

当期中の重要な増加額

有形固定資産

建物附属設備

データセンター工事

2,940 千円

業務スペースにおけるパーティーションの変更工事

500 千円

器具備品

商号変更に伴う社名表示板等の変更工事

788 千円

無形固定資産

ソフトウェア

ASPアプリケーションの完成に伴う資産の増加

75,166 千円

WealtAdvisorタブレットのバージョンアップ版完成に伴う資産の増加

98,803 千円

統合業務ソフトウェア、システムインフラ及びコーポレートサイトの更改及び構築

27,773 千円

商標権

新商号の商標登録

330 千円

## 2.販売費及び一般管理費の明細

(単位：千円)

| 科 目         | 金 額     | 摘 要 |
|-------------|---------|-----|
| 従業員給与       | 47,808  |     |
| 法定福利費       | 9,326   |     |
| 福利厚生費       | 3,013   |     |
| 確定拠出年金費用    | 2,259   |     |
| 派遣社員費       | 1,008   |     |
| 保険料         | 618     |     |
| 荷造運賃        | 641     |     |
| 旅費交通費       | 1,642   |     |
| 交際費         | 664     |     |
| 会議費         | 66      |     |
| 会費          | 594     |     |
| 業務委託費       | 216,642 |     |
| システム運営費・利用料 | 32,943  |     |
| 販売手数料       | 1,315   |     |
| 賃借料         | 8,259   |     |
| 水道光熱費       | 347     |     |
| 修繕維持費       | 2,446   |     |
| 減価償却費       | 11,123  |     |
| リース料        | 21      |     |
| 租税公課        | 10,069  |     |
| 什器備品費       | 33      |     |
| 事務用品費       | 837     |     |
| 雑誌図書費       | 2,703   |     |
| 通信費         | 2,346   |     |
| 支払報酬        | 430     |     |
| 銀行手数料       | 568     |     |
| 雑費          | 17      |     |
| 販売費及び一般管理費  | 357,750 |     |