

2019年2月8日



# 2019年6月期 第2四半期 決算説明会資料

# 2019年6月期 第2四半期 業績と成果

# 2019年6月期上期 業績サマリー



単位：百万円

	18年6月期上期	19年6月期上期	増減	率
売上高	4,692	5,039	347	+7.4%
営業利益	190	269	79	+41.6%
経常利益	197	281	84	+42.6%
当期純利益	129	204	75	+58.1%

# 顧客別売上高 上位3社



## カードブランド統合案件の減少は当初計画どおり

単位：百万円

	18年6月期 上期	19年6月期 上期	増減	主な案件
1. D N P	金額 1,041	金額 937	△104	スマートフォン 決済、決済PF、 セキュリティ製品
2. カード会社	709	568	△141	カードブランド 統合
3. カード会社	102	378	276	不正利用検知

# 2019年6月期上期 セグメントサマリー



単位：百万円

金融システムソリューション						
	18年6月期上期		19年6月期上期		増減	率
売上高	4,076		4,614		538	+13.2%
営業利益(率)	271	(6.6%)	317	(6.9%)	46	+17.0%

プロダクトソリューション						
	18年6月期上期		19年6月期上期		増減	率
売上高	615		424		△191	△31.1%
営業利益(率)	△81	(△13.2%)	△48	(△11.3%)	33	—

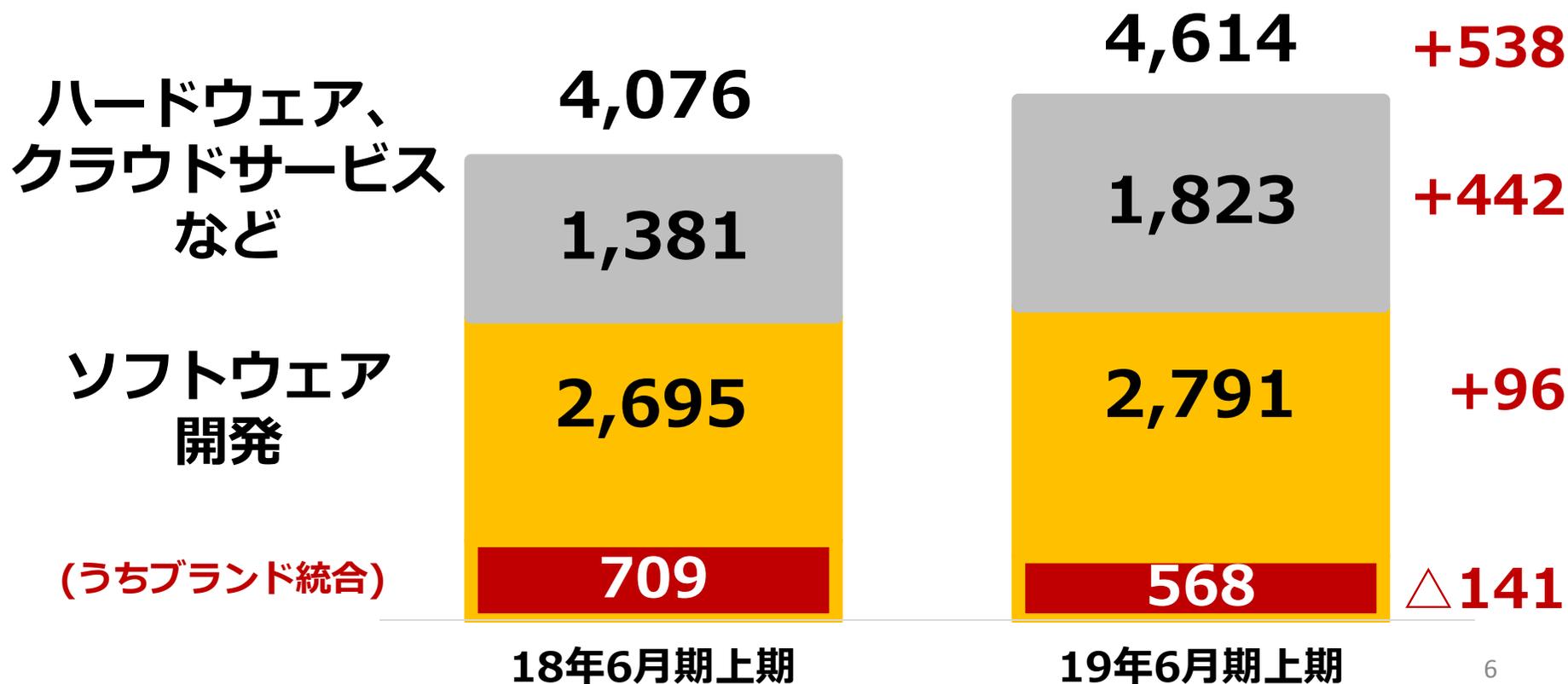
# 2019年6月期上期 金融システムソリューション事業 売上高



ブランド統合案件は減少したものの  
それ以外の案件が増加

単位：百万円

増減

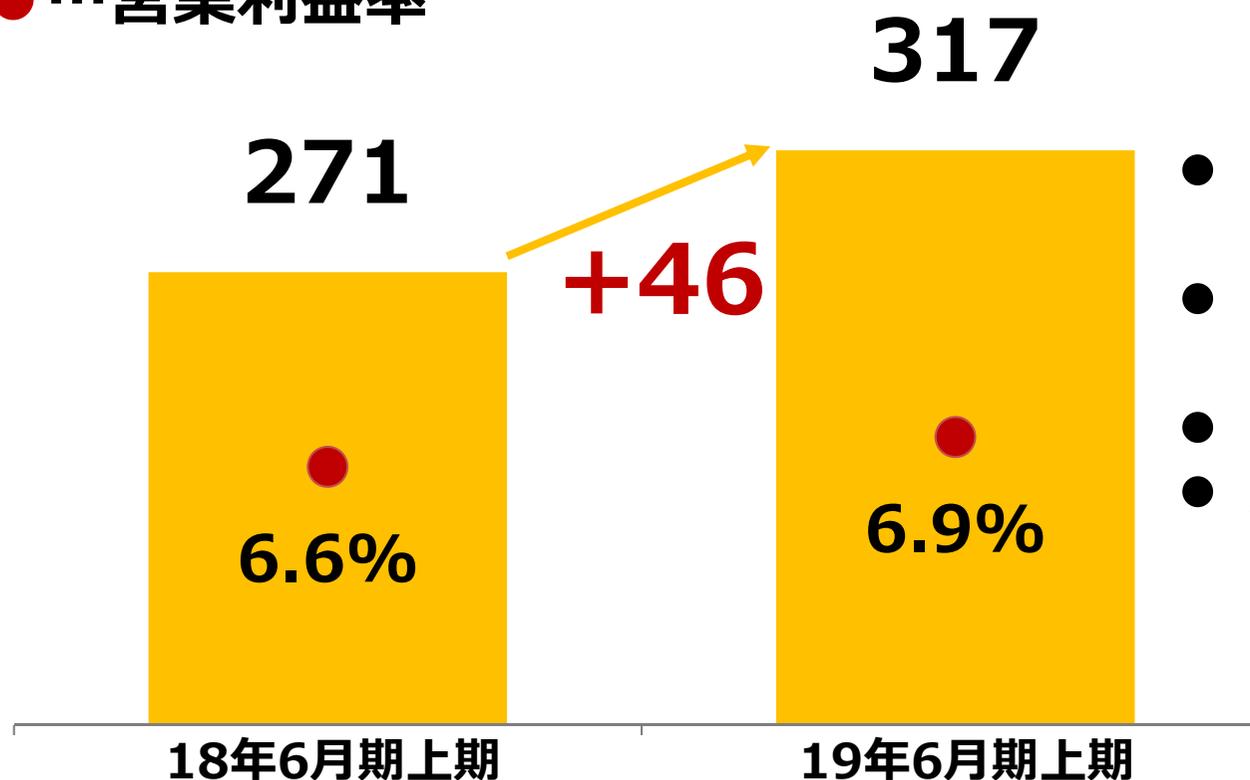


# 2019年6月期上期 金融システムソリューション事業 営業利益

開発案件は不採算もなく順調に推移  
販管費が増加したものの対前期で増益を達成

- …営業利益
- …営業利益率

単位：百万円



## 変動要因

- 開発案件の収益改善 (+)
- クラウドサービス収益改善 (+)
- 当社製Pkg 増収 (+)
- 販管費増加 (-)

# 2019年6月期上期 プロダクトソリューション事業 売上高



## 当社製品の増加により増益

単位：百万円

	18年6月期上期	19年6月期上期	増減
売上高	615	424	△191
当社製品 CWAT <sup>®</sup>	115	192	77
他社製品	499	232	△267
他社製パッケージ Traps 等	246	230	△16
その他 (ハードウェア等)	253	2	△251
営業利益	△81	△48	33 <sub>8</sub>

# 2019年6月期 業績予想

# 2019年6月期 業績予想



単位：百万円

	18年6月期実績			19年6月期			前期比 (通期)
	上期	下期	通期	上期実績	下期予想 (差分)	通期	
売上高	4,692	5,911	10,603	5,039	5,661	10,700	+0.9%
営業利益 (率)	190 (4.0%)	357 (6.0%)	547 (5.2%)	269 (5.3%)	611 (10.8%)	880 (8.2%)	+60.7%
経常利益 (率)	197 (4.2%)	376 (6.4%)	573 (5.4%)	281 (5.6%)	619 (10.9%)	900 (8.4%)	+56.9%
純利益 (率)	129 (2.7%)	248 (4.2%)	377 (3.6%)	204 (4.0%)	416 (7.3%)	620 (5.8%)	+64.3%

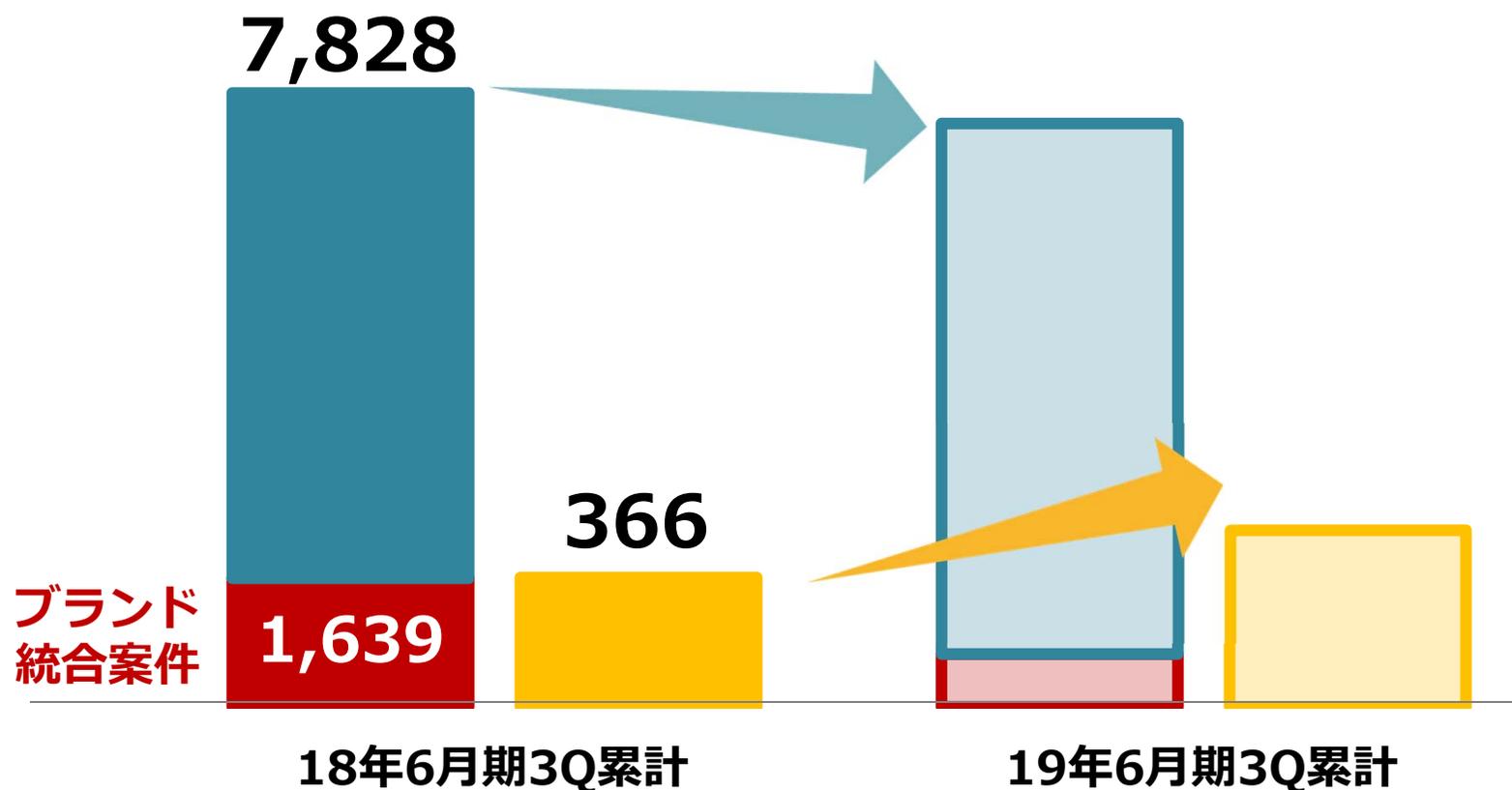
# 2019年6月期 3Q見通し



売上高：ブランド統合案件の縮小により減収の見込み  
営業利益：当社製Pkg好調により増益の見込み

■ …売上高 ■ …営業利益

単位：百万円



# 2019年6月期 下期セグメント予想



単位：百万円

## 金融システムソリューション

	上期実績		下期予想(差分)		通期予想		見通し
売上高	4,614		4,686		9,300		
営業利益(率)	317	(6.9%)	523	(11.2%)	840	(9.0%)	

## プロダクトソリューション

	上期実績		下期予想(差分)		通期予想		見通し
売上高	424		976		1,400		
営業利益(率)	△48	(△11.3%)	88	(9.0%)	40	(2.9%)	

# 2019年6月期 主な取組み

## “進化3way”

### Road to 10B

売上高100億円超を継続、  
営業利益10億円の達成

### 人材育成、確立

育て上手な会社になる

### 風土改革

進取の気性と働きやすさ

		上期実績	通期 (予想)
<b>カード系ほか</b>	単位：百万円	<b>4,614</b>	<b>9,300</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>・大型案件（カードブランド統合）</li> <li>・ICカード対応</li> <li>・不正検知</li> <li>・ブランドプリペイドカード対応</li> <li>・ブランドデビットカード対応</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・スマートフォン決済</li> <li>・証券系開発</li> </ul>	<b>4,261</b>	<b>8,370</b>
	うち大型案件	<b>568</b>	<b>1,080</b>
	その他開発案件	<b>3,693</b>	<b>7,290</b>
<b>クラウドサービス</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>・アクワイアリング業務 <b>IOASIS</b></li> <li>・不正検知 <b>IFINDS</b></li> <li>・OnCore Switch <b>IGATES</b></li> </ul>	サービス 利用料	<b>285</b>	<b>650</b>
<b>新規プロジェクト</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>・次世代NET+1</li> <li>・IoT</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・次世代不正検知</li> <li>・AI</li> </ul>	<b>68</b>	<b>280</b>

カード系  
ほか

- ブランド統合案件は  
下期減少見込み

クラウド  
サービス

- 計画どおり推移

新規  
プロジェクト

- 次世代NET+1、次世代  
不正検知 開発中  
来期から売上貢献の見込み

Road to 10B

# 金融システムソリューション事業 クラウドサービス



導入社数

売上高 18年6月期 **386**百万円 → 19年6月期(予想) **650**百万円

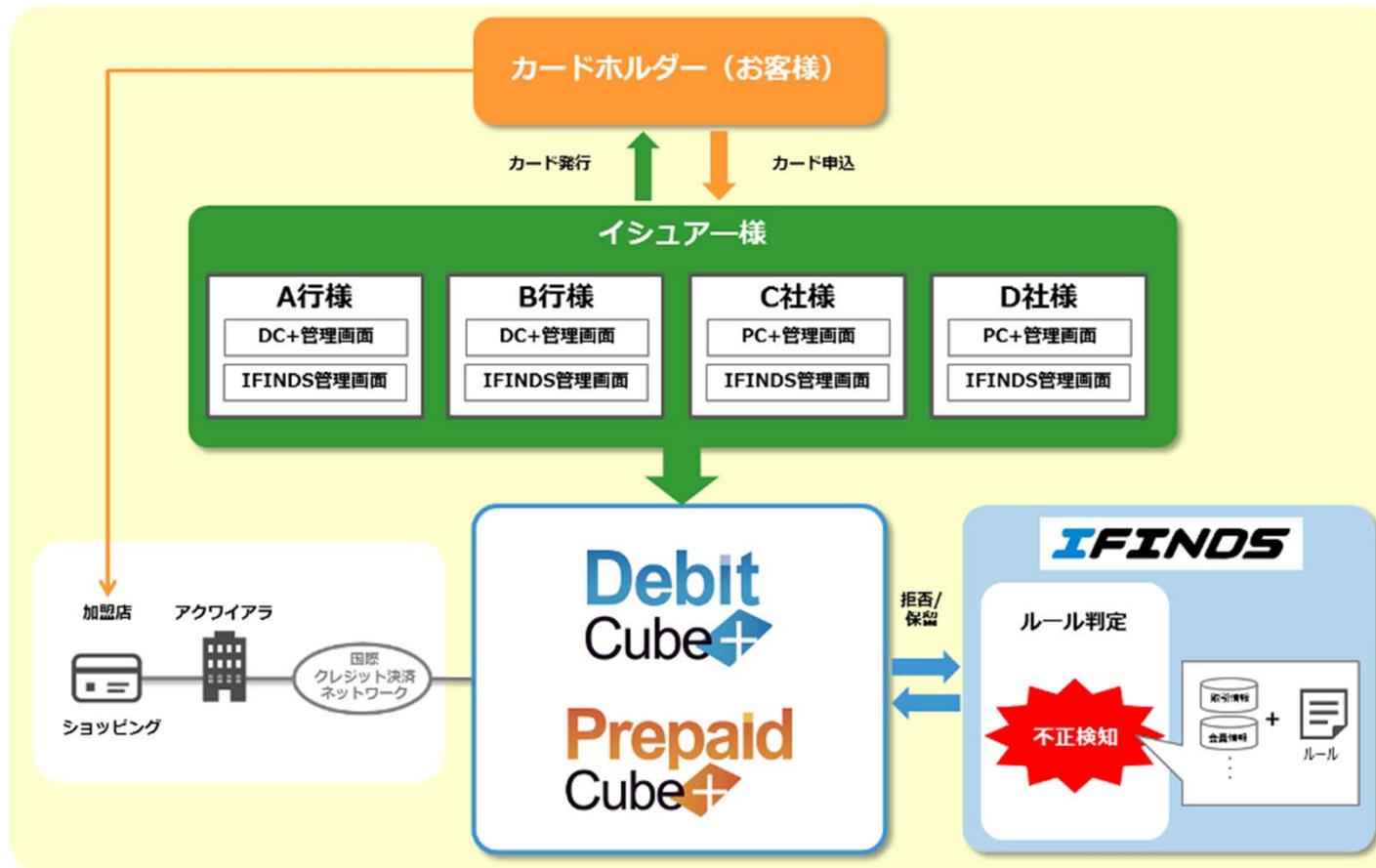
	17年 6月期	18年 6月期	19年6月期			
			1Q	2Q	3Q	4Q
<b>IGATES 2社目</b>			受注済	2Qから稼働		
<b>IGATES 1社目</b>						
<b>IFINDS 3社目</b>				受注済		4Qから稼働
<b>IFINDS 2社目</b>		受注済	1Qから稼働			
<b>IFINDS 1社目</b>						
<b>IOASIS 4社目</b>						
<b>IOASIS 3社</b>						

Road to 10B

# 金融システムソリューション事業 クラウドサービス



## TISの決済関連サービスが 当社のIFINDS（不正検知機能）を搭載



## 次世代 不正検知

### 次世代不正検知システムの開発

- AIを活用し処理能力と検知精度を向上
- 実証実験が完了、**検知率、正答率ともに当初の目標値を達成**
- 年内に製品化予定

Road to 10B

# 金融システムソリューション事業 新規プロジェクト



## 放送事業者向け製品

- 共同特許 出願済
- **下期に1社導入予定**

### 特長

- 放送システムの  
IP化に対応
- 伝送情報の可視化と  
監視、分析



単位：百万円

	18年6月期	19年6月期 上期	19年6月期 (通期予想)	増減 (通期)
売上高	1,271	424	1,400	129
当社製品	360	192	450	90
<b>CWAT</b> <sup>®</sup>				
他社製品	911	232	950	39
他社製パッケージ (イスラエル製)				
<b>Traps</b>  <b>illusive</b>	545	230	895	350
 ayehu <b>SEC3</b>  等				
その他 (ハードウェア等)	365	2	55	△310

## 2018年6月期までに導入済の施策

- メンター制度
- フリーエージェント制度
- 従業員満足度調査
- プロジェクト表彰制度
- 残業時間の事前申請 など

## 2019年6月期の施策

- テレワーク (18年10月 導入済)
- 裁量労働制 (19年1月 導入済)
- 勤務間インターバル制度 (19年4月 導入予定)

## 安定的な利益還元を実施する方針

	16年6月期	17年6月期	18年6月期	19年6月期 (予想)
1株当たり 配当	6円	7円	7円	7円
配当性向	30.8%	33.7%	48.8%	29.7%

# 參考資料

# 2019年6月期 業績予想



単位：百万円

	18年6月期実績			19年6月期			前期比 (通期)
	上期	下期	通期	上期実績	下期予想 (差分)	通期	
売上高	4,692	5,911	10,603	5,039	5,661	10,700	+0.9%
営業利益 (率)	190 (4.0%)	357 (6.0%)	547 (5.2%)	269 (5.3%)	611 (10.8%)	880 (8.2%)	+60.7%
経常利益 (率)	197 (4.2%)	376 (6.4%)	573 (5.4%)	281 (5.6%)	619 (10.9%)	900 (8.4%)	+56.9%
純利益 (率)	129 (2.7%)	248 (4.2%)	377 (3.6%)	204 (4.0%)	416 (7.3%)	620 (5.8%)	+64.3%

# 2019年6月期 金融システムソリューション事業 通期予想



単位：百万円

	18年6月期実績			19年6月期		
	上期	下期	通期	上期実績	下期(差分)	通期
売上高	4,076	5,255	9,332	4,614	4,686	9,300
ソフトウェア開発	2,695	3,743	6,439	2,791	3,209	6,000
保守	503	538	1,041	541	539	1,080
ハードウェア	550	372	923	750	270	1,020
当社製パッケージ	275	353	628	425	425	850
(うちクラウドサービス)	176	210	386	285	365	650
他社製パッケージ	51	248	299	105	245	350
営業利益	271	327	598	317	523	840



# 2019年6月期 プロダクトソリューション事業 通期予想



単位：百万円

	18年6月期実績			19年6月期		
	上期	下期	通期	上期 実績	下期 (差分)	通期
売上高	615	655	1,271	424	976	1,400
ソフトウェア開発	21	68	89	29	16	45
保守	51	160	212	48	212	260
ハードウェア	253	111	365	2	53	55
当社製パッケージ	43	15	58	113	32	145
他社製パッケージ	246	299	545	230	665	895
営業利益	△81	30	△51	△48	88	40

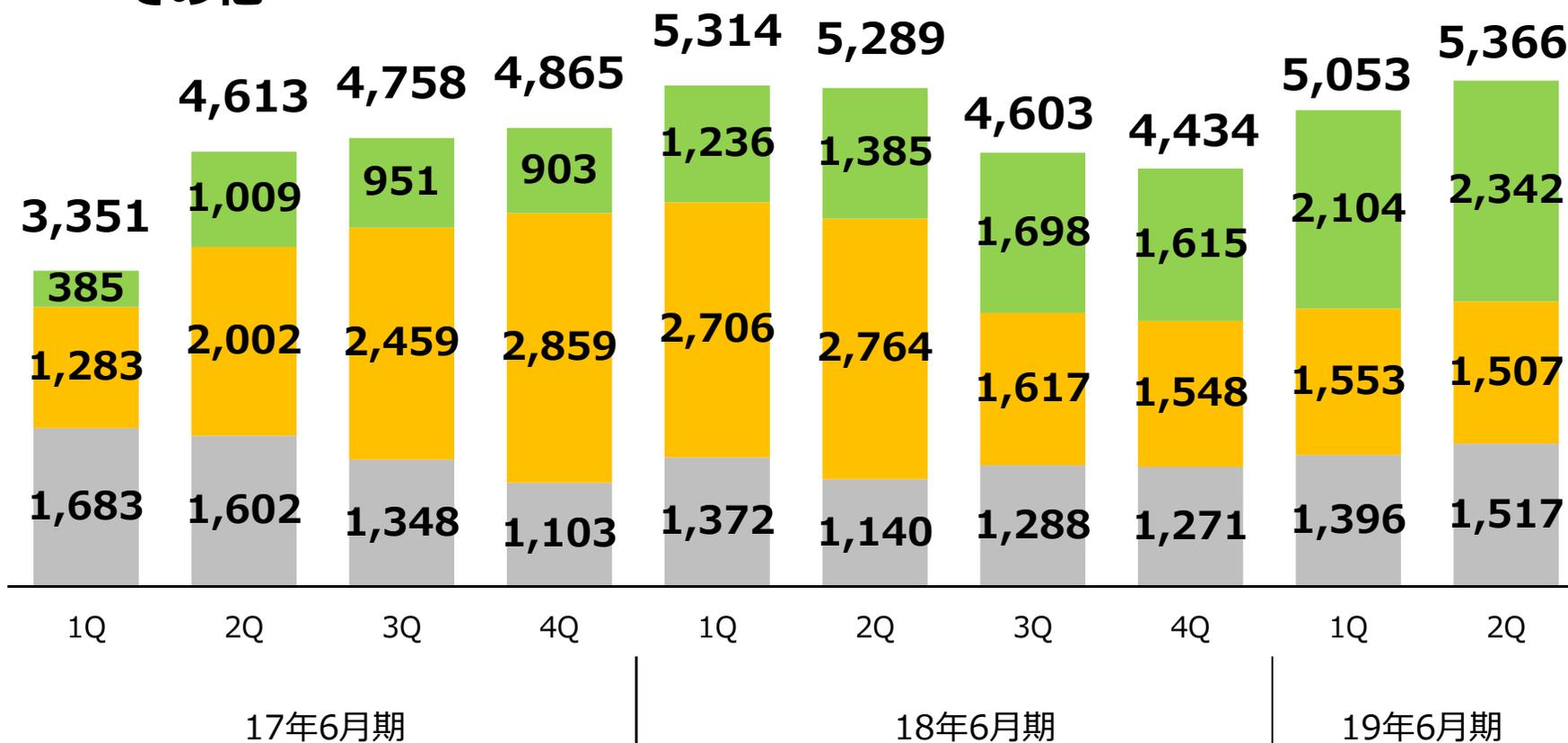
# 受注残高の推移



## クラウドサービス事業の受注が増加

単位：百万円

- …クラウドサービス事業
- …ソフトウェア開発
- …その他

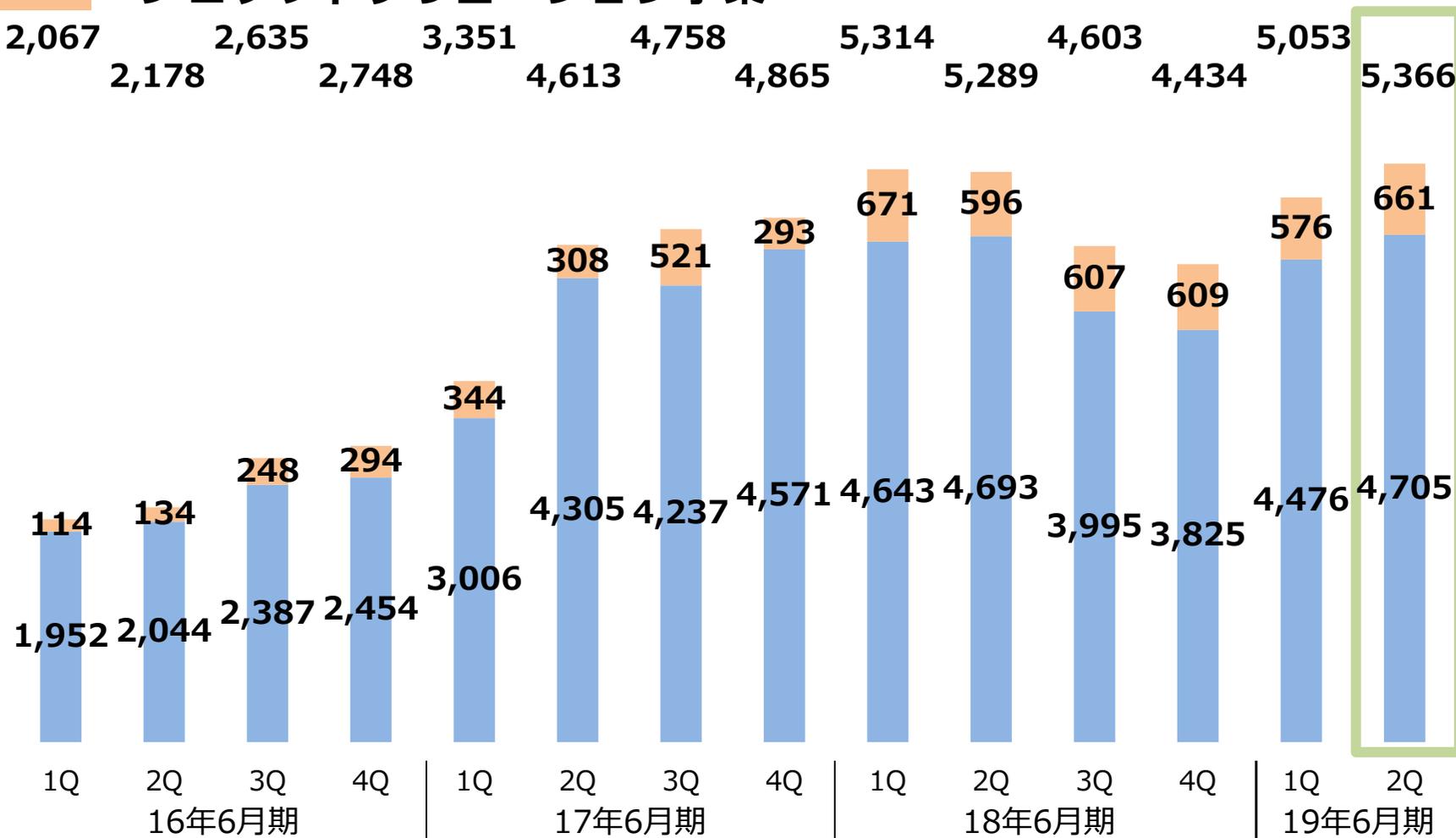


# セグメント別受注残高（個別）



- 金融システムソリューション事業
- プロダクトソリューション事業

単位：百万円

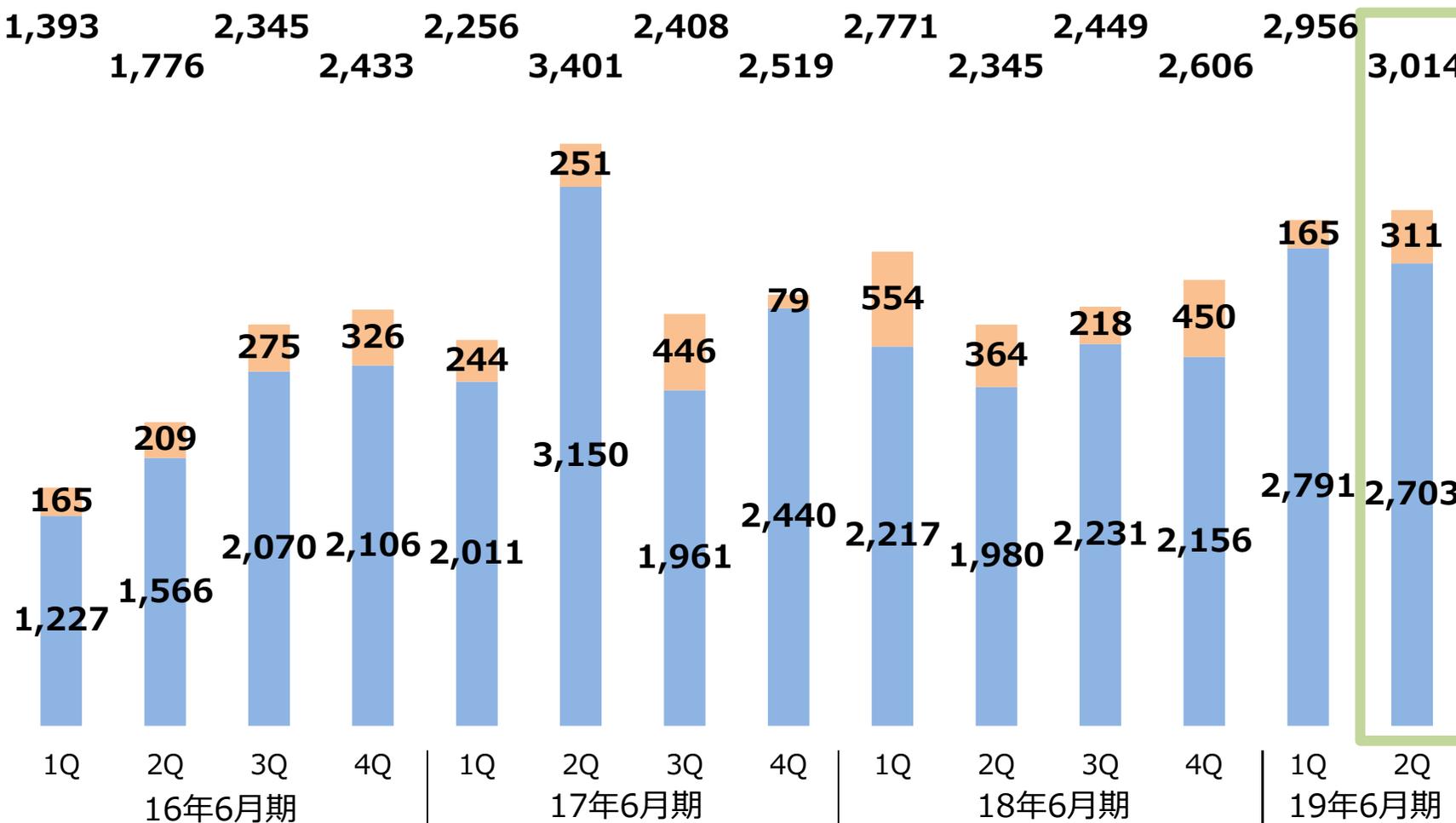


# セグメント別受注高（個別）



- 金融システムソリューション事業
- プロダクトソリューション事業

単位：百万円



# 2019年6月期上期 業績サマリー 対前期



単位：百万円

	18年6月期上期	19年6月期上期	増減	率
売上高	4,692	5,039	347	+7.4%
営業利益	190	269	79	+41.6%
経常利益	197	281	84	+42.6%
当期純利益	129	204	75	+58.1%

# 2019年6月期上期 業績サマリー 対予想



単位：百万円

	19年6月期上期 期初予想	19年6月期上期 実績	増減	率
売上高	4,700	5,039	339	+7.2%
営業利益	320	269	△51	△15.9%
経常利益	330	281	△49	△14.8%
当期純利益	230	204	△26	△11.3%

# 2019年6月期上期

## 金融システムソリューション事業

### 対前期



単位：百万円

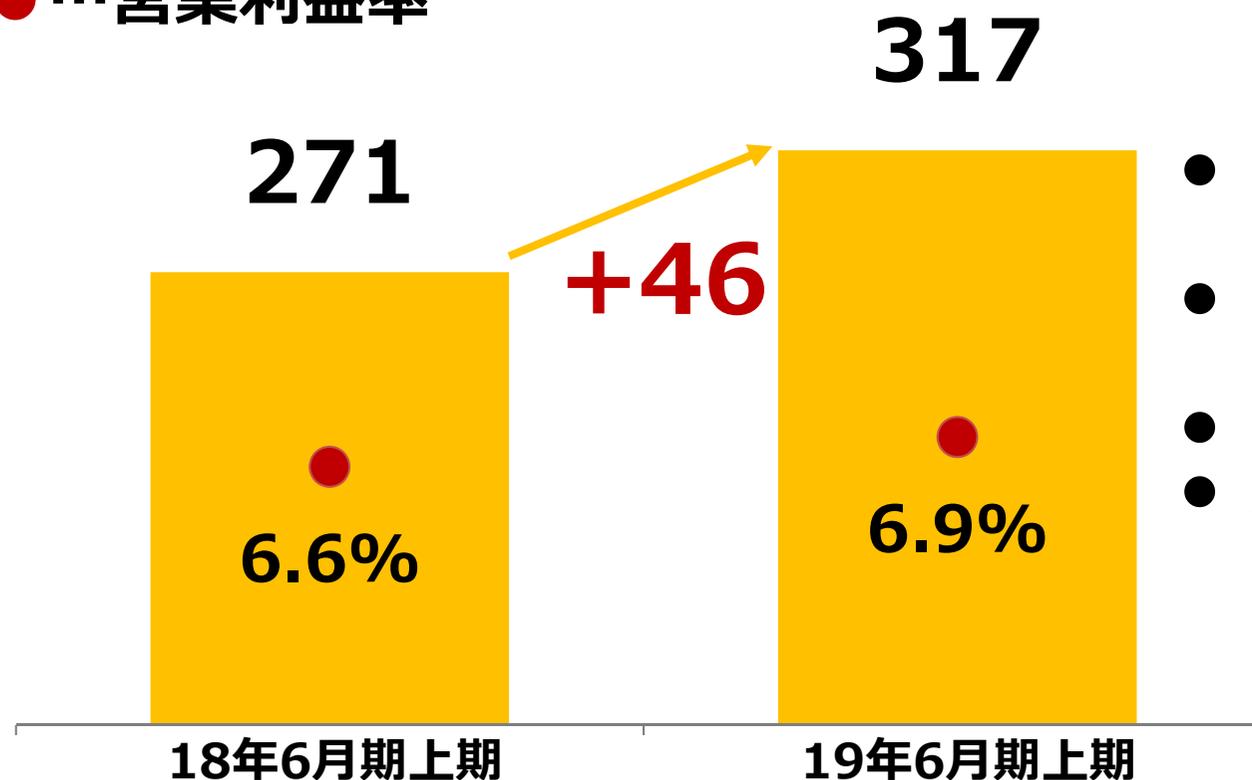
	18年6月期上期	19年6月期上期	増減
売上高	4,076	4,614	538
ソフトウェア開発	2,695	2,791	96
保守	503	541	38
ハードウェア	550	750	200
当社製パッケージ	275	425	150
(うちクラウドサービス)	176	285	109
他社製パッケージ	51	105	54
営業利益	271	317	46

# 2019年6月期上期 金融システムソリューション事業 営業利益

開発案件は不採算もなく順調に推移  
販管費が増加したものの対前期で増益を達成

- …営業利益
- …営業利益率

単位：百万円



## 変動要因

- 開発案件の収益改善 (+)
- クラウドサービス収益改善 (+)
- 当社製Pkg 増収 (+)
- 販管費増加 (-)

# 2019年6月期上期 金融システムソリューション事業 対予想



単位：百万円

	19年6月期上期 期初予想	19年6月期上期 実績	増減
売上高	4,200	4,614	414
ソフトウェア開発	2,440	2,791	351
保守	540	541	1
ハードウェア	730	750	20
当社製パッケージ	400	425	25
(うちクラウドサービス)	289	285	△4
他社製パッケージ	90	105	15
営業利益	400	317	△83

# 2019年6月期上期 プロダクトソリューション事業 対前期



## 当社製パッケージの増加により増益

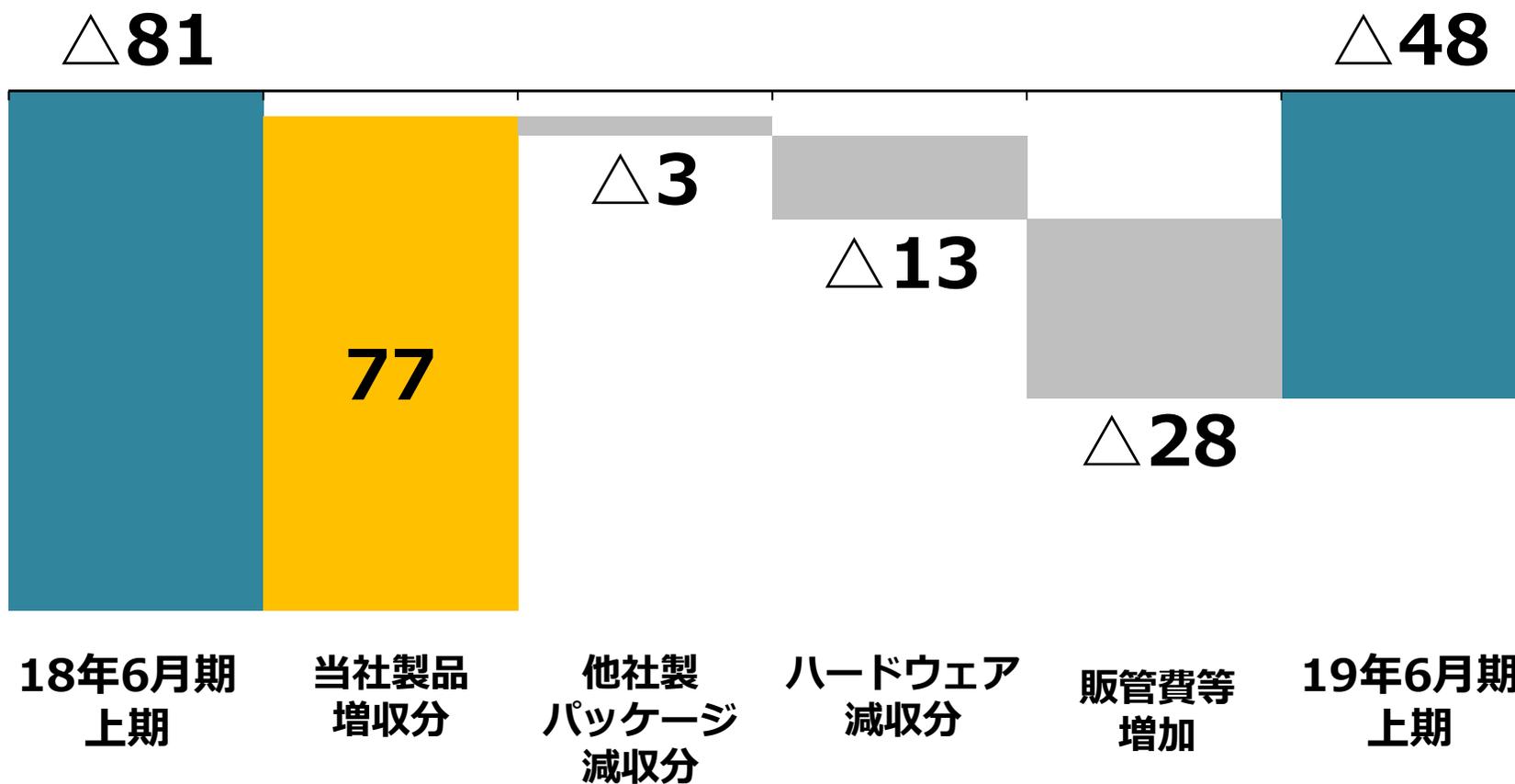
単位：百万円

	18年6月期上期	19年6月期上期	増減
売上高	615	424	△ 191
ソフトウェア開発	21	29	8
保守	51	48	△ 3
ハードウェア	253	2	△ 251
当社製パッケージ	43	113	70
他社製パッケージ	246	230	△ 16
営業利益	△ 81	△ 48	33

# 2019年6月期上期 プロダクトソリューション事業 営業利益



単位：百万円



# 2019年6月期上期 プロダクトソリューション事業 対予想



単位：百万円

	19年6月期上期 期初予想	19年6月期上期 実績	増減
売上高	500	424	△76
ソフトウェア開発	25	29	4
保守	60	48	△12
ハードウェア	5	2	△3
当社製パッケージ	50	113	63
他社製パッケージ	360	230	△130
営業利益	△80	△48	32

# セグメント別 四半期業績推移



単位：百万円

	18年6月期				19年6月期	
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q
<b>売上高</b>	<b>2,322</b>	<b>2,370</b>	<b>3,136</b>	<b>2,774</b>	<b>2,337</b>	<b>2,701</b>
金融システムソリューション事業	2,145	1,931	2,929	2,326	2,140	2,474
プロダクトソリューション事業	176	439	207	448	197	227
<b>営業利益</b>	<b>128</b>	<b>61</b>	<b>176</b>	<b>180</b>	<b>70</b>	<b>198</b>
金融システムソリューション事業	164	107	224	102	104	212
プロダクトソリューション事業	△35	△45	△47	78	△34	△14
<b>営業利益率</b>	<b>5.5%</b>	<b>2.6%</b>	<b>5.6%</b>	<b>6.5%</b>	<b>3.0%</b>	<b>7.3%</b>
金融システムソリューション事業	7.6%	5.5%	7.6%	4.4%	4.9%	8.6%
プロダクトソリューション事業	△19.9%	△10.3%	△22.7%	17.4%	△17.3%	△6.2%

# セグメント別 カテゴリ別四半期売上高 (内訳)



INTELLIGENT WAVE INC.

単位：百万円

	18年6月期				19年6月期	
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q
<b>金融システムソリューション事業</b>	<b>2,145</b>	<b>1,931</b>	<b>2,929</b>	<b>2,326</b>	<b>2,140</b>	<b>2,474</b>
ソフトウェア開発	1,487	1,208	2,327	1,416	1,311	1,479
保守	239	263	275	262	268	273
ハードウェア	324	225	129	243	265	484
当社製パッケージ	84	191	131	221	229	196
(うちクラウドサービス)	81	95	101	109	126	158
他社製パッケージ	8	42	65	182	64	41
<b>プロダクトソリューション事業</b>	<b>176</b>	<b>439</b>	<b>207</b>	<b>448</b>	<b>197</b>	<b>227</b>
ソフトウェア開発	10	10	46	22	15	14
保守	23	28	31	129	23	25
ハードウェア	5	248	30	81	1	0
当社製パッケージ	40	2	2	12	42	71
他社製パッケージ	97	149	97	202	115	115

# 2019年6月期2Q 製造原価明細



単位：千円

	18年6月期				19年6月期	
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q
材 料 費	8,375	6,956	6,617	9,448	7,516	5,501
労 務 費	559,687	568,296	594,734	607,443	616,769	609,232
経 費	271,552	279,518	282,955	313,453	291,097	311,326
外 注 加 工 費	905,024	937,523	908,085	871,306	816,921	768,881
当 期 総 製 造 用 費	1,744,640	1,792,294	1,792,394	1,801,652	1,732,305	1,694,941
期 首 仕 掛 品 高 た な 卸 高	658,149	774,521	1,250,781	502,477	518,826	627,821
期 末 仕 掛 品 高 た な 卸 高	774,521	1,250,781	502,477	518,826	627,821	677,435
他 勘 定 振 替 高	126,806	77,387	104,685	153,949	117,406	99,166
受注損失引当金繰入額	—	143,199	△143,199	—	—	—
製 品 保 証 引 当 金 繰 入 額	—	—	48,000	△33,420	△14,580	—
当期製品製造原価	1,501,461	1,381,845	2,340,813	1,597,934	1,491,322	1,546,160

# 2019年6月期2Q 販売費及び一般管理費



単位：千円

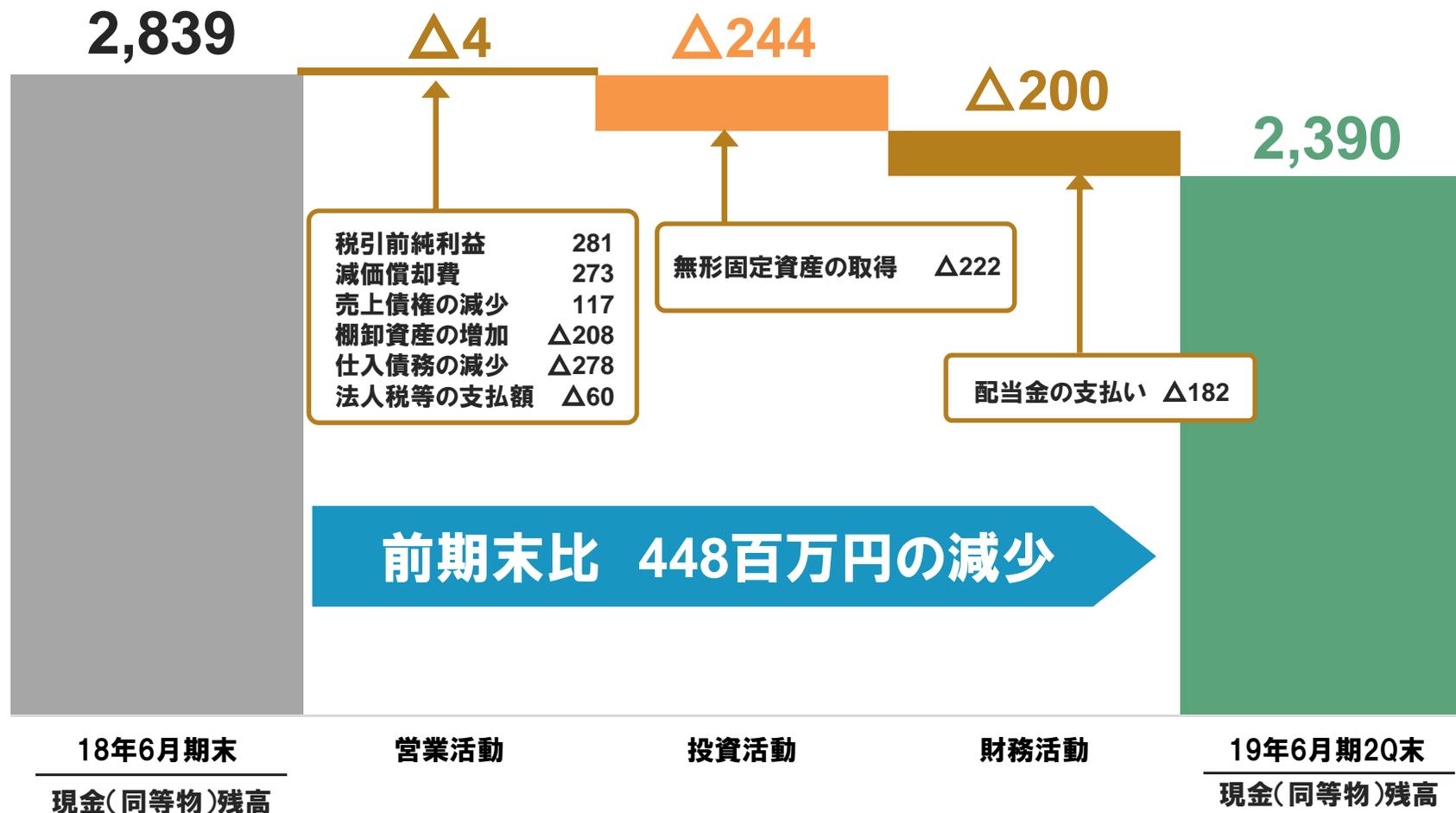
	18年6月期				19年6月期	
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q
人件費	252,081	244,652	243,314	273,323	278,760	282,336
採用教育費	11,492	20,124	11,663	16,979	8,152	7,760
地代家賃	17,023	15,051	15,317	15,173	16,485	18,007
広告宣伝費	12,280	9,378	5,153	4,708	7,614	11,962
研究開発費	1,279	1,504	3,303	147	11,902	12,471
減価償却費	6,671	7,313	7,617	7,587	7,472	7,863

	18年6月期上期	19年6月期上期	増減	単位：百万円
<b>販管費</b>	833	928	95	
		人件費増加	64	
		(内訳) 広告宣伝費減少	△2	
		採用教育費減少	△16	
		研究開発費増加	22	
		その他	27	

# 2019年6月期2Q キャッシュ・フロー



単位：百万円



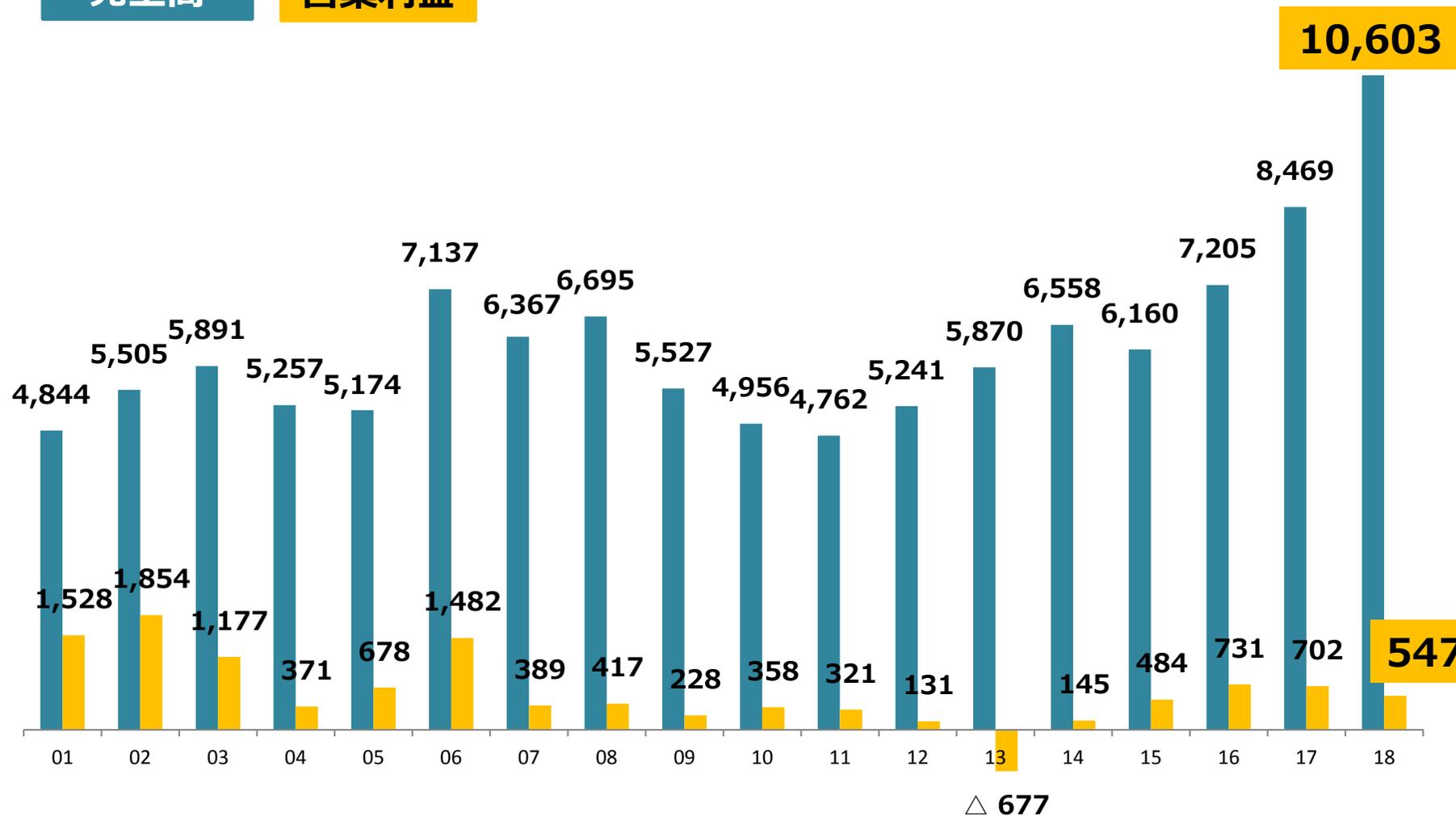
# 長期業績推移



売上高

営業利益

単位：百万円



※2015年6月期まで連結業績の数値を掲載

# 会社概要



(2018年12月末現在)

設立 1984年12月27日  
所在地 東京都中央区新川1-21-2 茅場町タワー  
従業員数 396名  
親会社 大日本印刷株式会社 (50.61%)  
資本金 843,750千円

発行済株式数 26,340,000株

株主数 10,463名

株式数比率

株主数比率

個人・その他	38.31%
金融機関	3.59%
国内法人	51.07%
外国法人等	4.47%
証券会社	2.46%
自己名義株式	0.10%

個人・その他	98.58%
金融機関	0.04%
国内法人	0.46%
外国法人等	0.57%
証券会社	0.34%
自己名義株式	0.01%