

2020年8月7日



2020年6月期 決算説明会資料

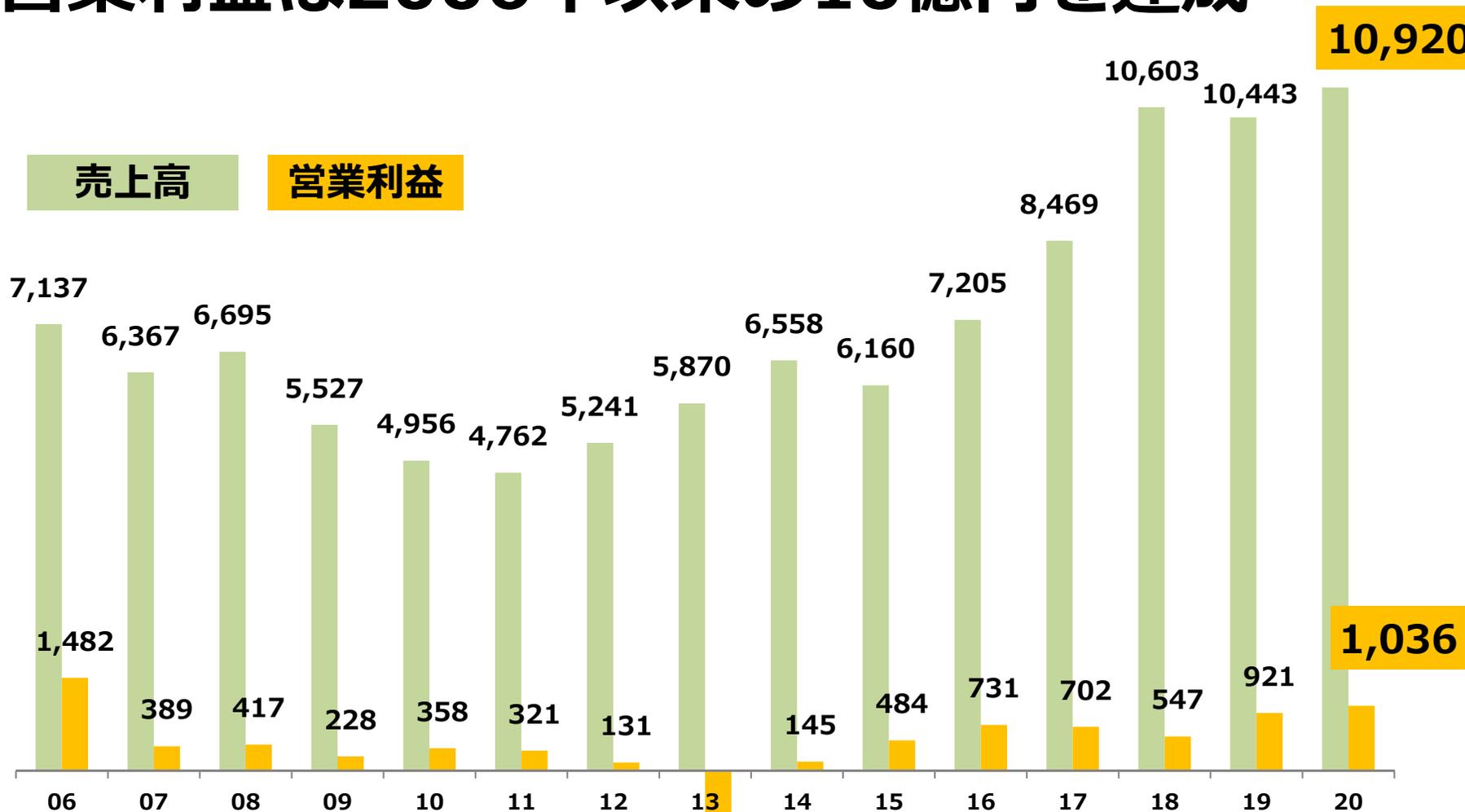
2020年6月期 業績と成果

2020年6月期 業績推移



売上高、営業利益とも期初計画を上回る 営業利益は2006年以来の10億円を達成

単位：百万円



※2015年6月期まで連結業績の数値を掲載

△ 677

中期事業計画を見直し



中長期的な成長基調に変更なし 長期的には営業利益率15%を目指す

単位：百万円

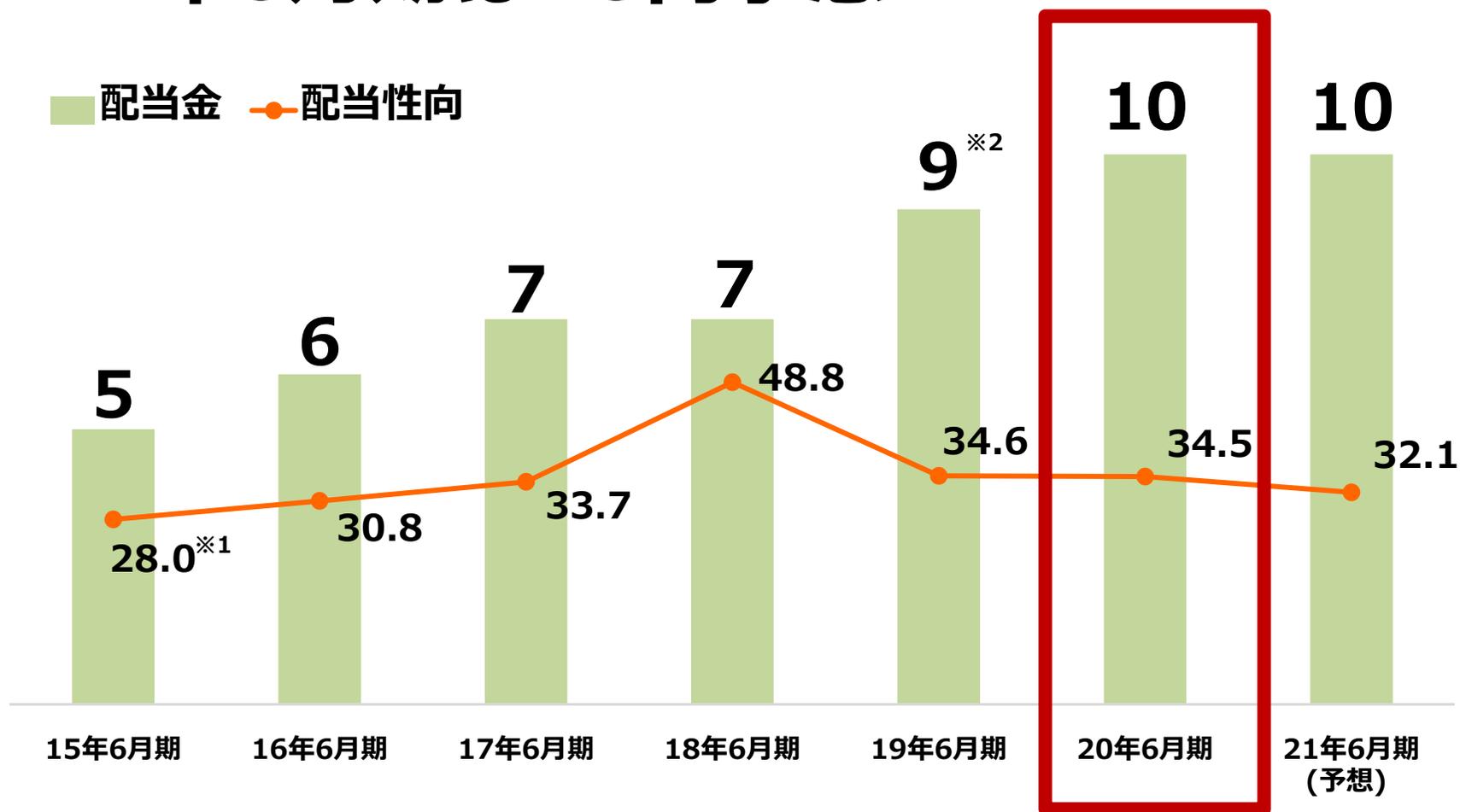
新計画	20年6月期 (実績)	21年6月期 (予想)	22年6月期 (計画)	23年6月期 (計画)
売上高	10,920	11,000	12,000	13,500
営業利益 (率)	1,036 (9.5%)	1,150 (10.5%)	1,250 (10.4%)	1,500 (11.1%)

旧計画	20年6月期 (予想)	21年6月期 (計画)	22年6月期 (計画)
売上高	10,600	11,200	12,000
営業利益 (率)	1,000 (9.4%)	1,080 (9.6%)	1,200 (10.0%)

株主還元

- 期末配当を増配 1株当たり10円
- 21年6月期は10円予想

単位：円 / %



※1. 配当性向は連結業績の数値を掲載

※2. 東証第一部への上場を記念した記念配当金1円を含む

2020年6月期 決算

2020年6月期 業績サマリー 対前期



増収増益

単位：百万円

	19年6月期	20年6月期	増減	対前期比
売上高	10,443	10,920	477	+4.6%
営業利益	921	1,036	115	+12.5%
経常利益	953	1,074	121	+12.7%
当期純利益	683	762	79	+11.6%

2020年6月期 業績サマリー 対予想



売上高、利益とも期初予想を上回る

単位：百万円

	20年6月期 予想	20年6月期 実績	対予想比
売上高	10,600	10,920	+3.0%
営業利益	1,000	1,036	+3.6%
経常利益	1,040	1,074	+3.3%
当期純利益	720	762	+5.8%

顧客別売上高 上位3社 対前期



単位：百万円

	19年6月期	20年6月期	増減	主な案件
	金額	金額		
1. D N P	1,952	2,270	318	スマートフォン 決済、決済PF
2. カード会社	684	832	148	ネットワーク接続
3. システム 開発会社	313	740	427	ネットワーク接続

2020年6月期 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

	19年6月期		20年6月期		増減	率
売上高	9,336		9,857		521	+5.6%
営業利益(率)	890	(9.5%)	1,123	(11.4%)	233	26.2%

プロダクトソリューション

	19年6月期		20年6月期		増減	率
売上高	1,106		1,063		△ 43	△ 3.9%
営業利益(率)	31	(2.8%)	△ 87	(△ 8.2%)	△ 118	—

2020年6月期

金融システムソリューション事業 売上高



(+) クラウドサービス、ハードウェアが増加

(△) 当社製パッケージが減少

単位：百万円

	19年6月期	20年6月期	増減
売上高	9,336	9,857	521
ソフトウェア開発	5,668	5,791	123
ハードウェア	1,140	1,526	386
当社製パッケージ	512	244	△ 268
クラウドサービス	637	828	191
その他	1,379	1,468	89
営業利益	890	1,123	233

2020年6月期

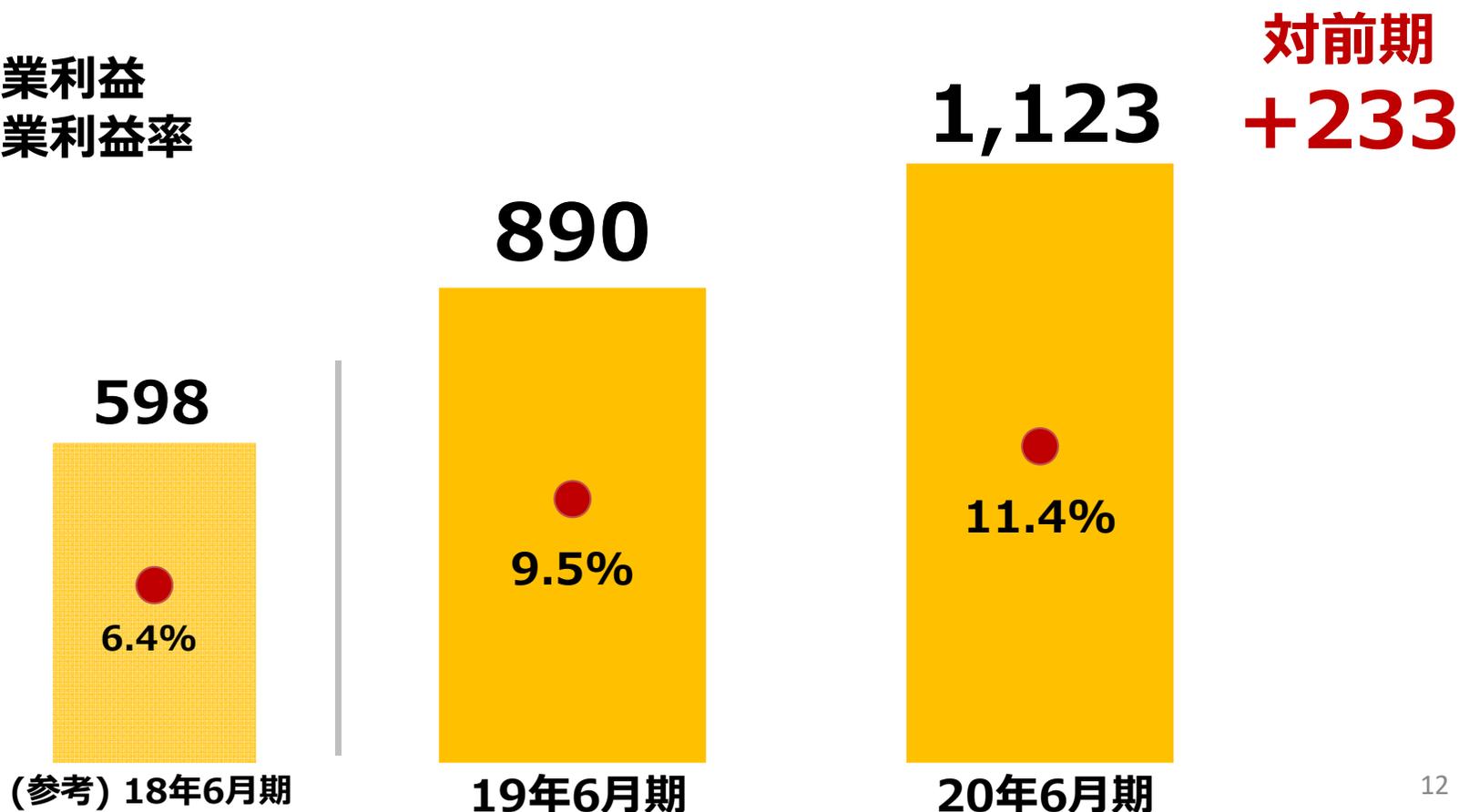
金融システムソリューション事業 営業利益



- (+) ハードウェアの売上増加
ソフトウェア開発、クラウドサービスの収益改善
- (△) 利益率の高い当社製パッケージが減少

単位：百万円

- …営業利益
- …営業利益率



2020年6月期

プロダクトソリューション事業 売上高



他社製品の販売が増加も

利益率の高い当社製品の販売が減少

単位：百万円

	19年6月期	20年6月期	増減
売上高	1,106	1,063	△ 43
当社製品 	488	418	△ 70
他社製品    	617	644	27
営業利益	31	△ 87	△ 118

2021年6月期～2023年6月期 中期事業計画

新型コロナウイルス感染拡大の影響



(対応状況)

基本方針：業務を継続する

- 全社員向けに在宅勤務の環境を整備
- 現時点で陽性者は発生していない

(中期事業計画（旧計画）への影響)

- 生産活動（開発業務）に大きな支障はない
- 一方で、営業活動は一部停滞
- 影響度を正確に予想することは困難も、成長速度が抑制されるリスクあるため、数値を見直す

“3ways for the Vision”

事業規模の拡大

クラウドサービスを中心としたサブスクリプション
(ストックビジネス) への転換

中長期的には売上高150億円、営業利益率15%を
目指す

人材育成

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

中期事業計画 重点施策



中長期的な成長のため、新規事業への投資を 加速する

<2020年6月期からの継続施策>

次世代NET+1	研究開発完了。営業活動中
次世代不正検知 (FARIS)	2Qから1社稼働予定 (実証実験終了1社、実証実験中1社)
EoM	Webセミナーを活用したマーケティング活動を推進中

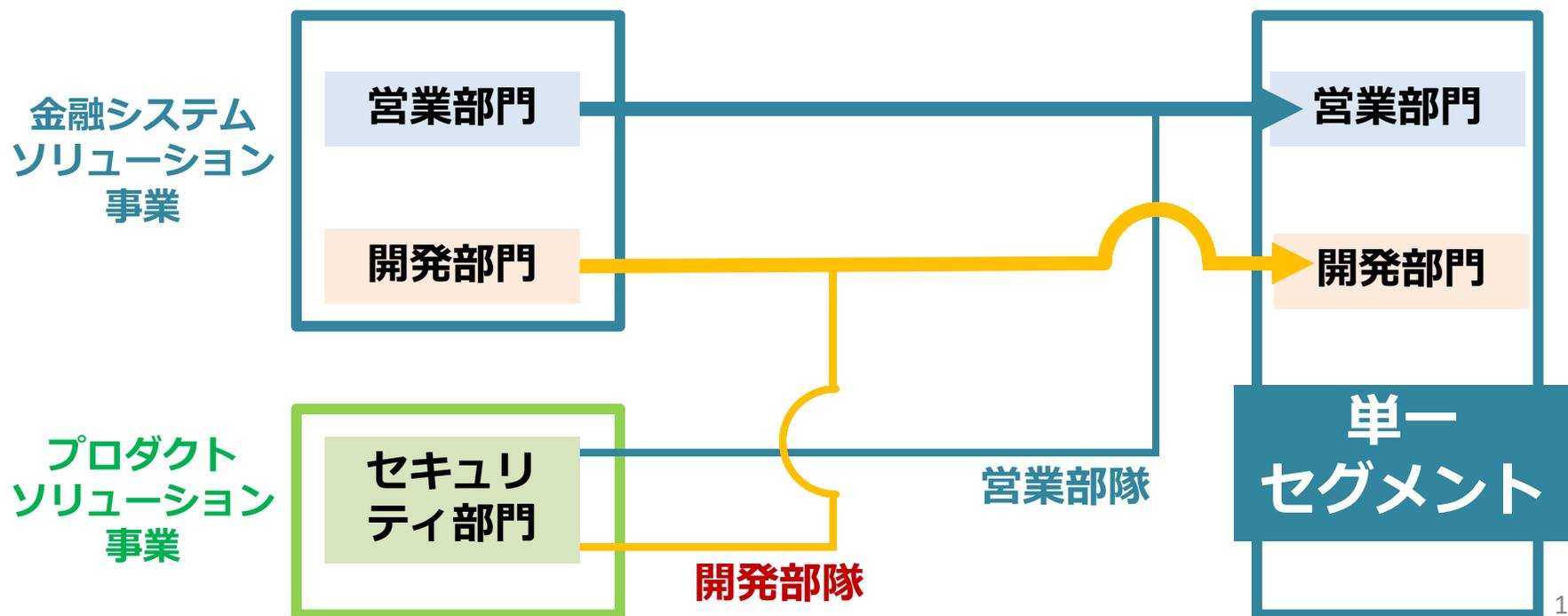
<2021年6月期に取り組む新たな構想>

クラウド
サービスで提供

フロントシステム 共同化	当社の強みであるFEP領域システム開発の構築実績を活かし、 共同利用型のフロントシステムを提供
セキュリティ統合 プラットフォーム	ユーザの環境に合わせ、最適なセキュリティ機能を提供 できる統合的なプラットフォームを構築

中期事業計画 開示セグメントの変更

営業活動の活性化と、新製品およびサービスの開発の促進を目的に、組織改正を行い、**経営管理体制を変更**



23年6月期に売上高135億円 営業利益15億円を計画

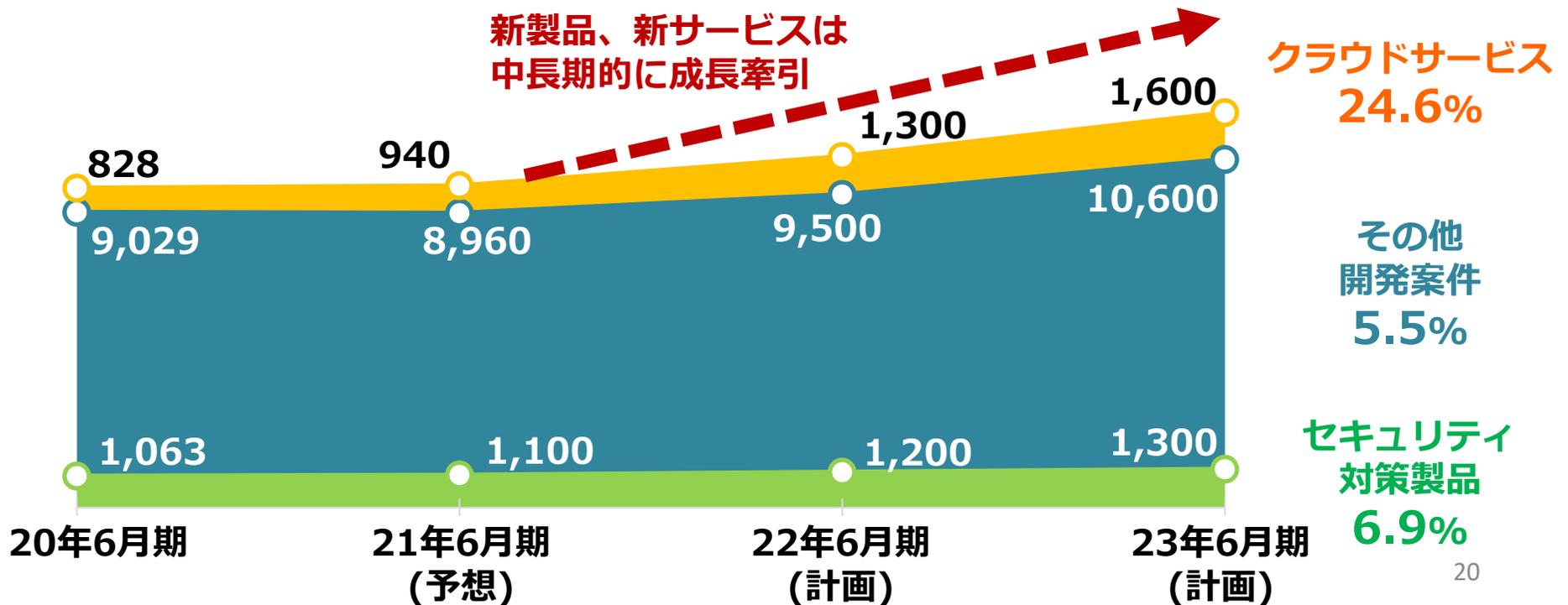
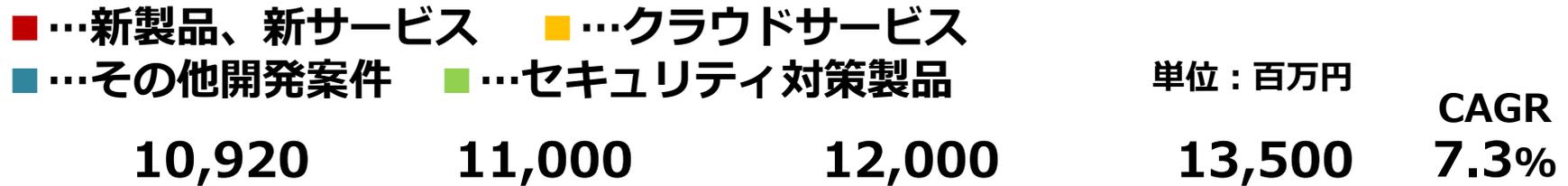
単位：百万円

	20年6月期 (実績)	21年6月期 (予想)	22年6月期 (計画)	23年6月期 (計画)	CAGR
売上高	10,920	11,000	12,000	13,500	7.3%
営業利益 (率)	1,036 (9.5%)	1,150 (10.5%)	1,250 (10.4%)	1,500 (11.1%)	13.1%

中期事業計画 事業規模の拡大



新製品、新サービスは上振れ要因



中期事業計画 事業規模の拡大 クラウドサービス 売上高 (サービス利用料)



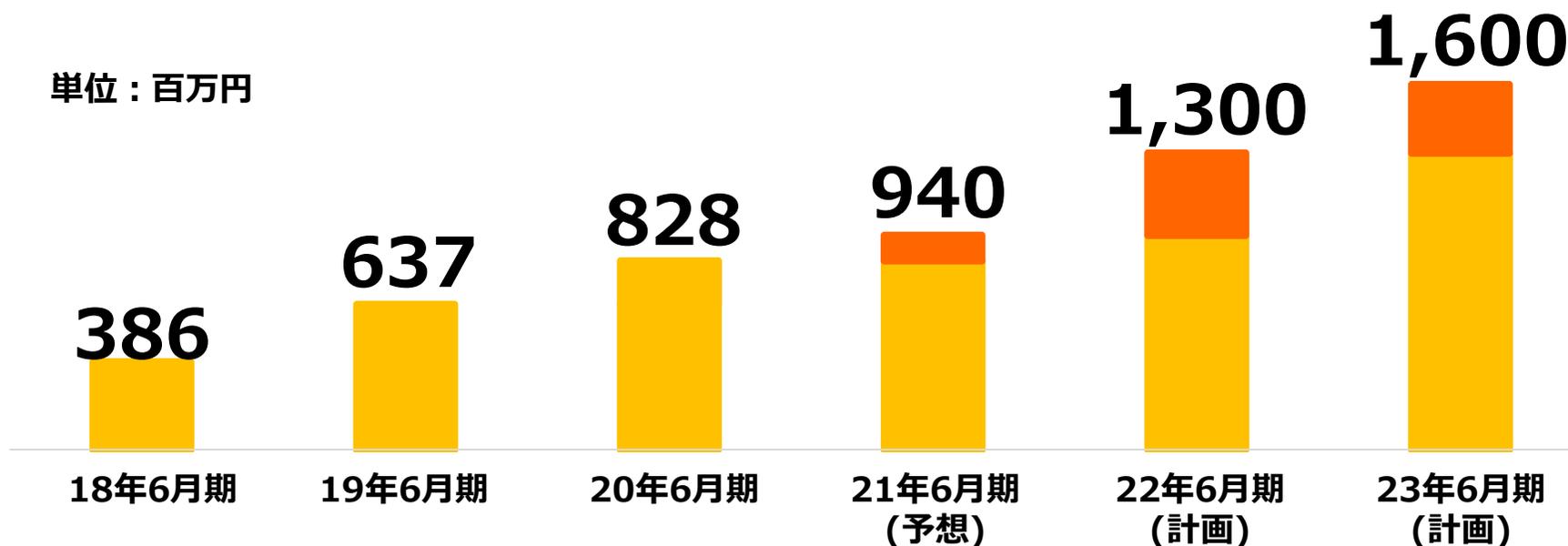
- IOASIS(アクワイアリング) ▶
- IFINDS(不正検知) ▶
- IGATES(スイッチング) ▶
- IPRETS(ポイントシステム) ▶**

新サービス

活動方針

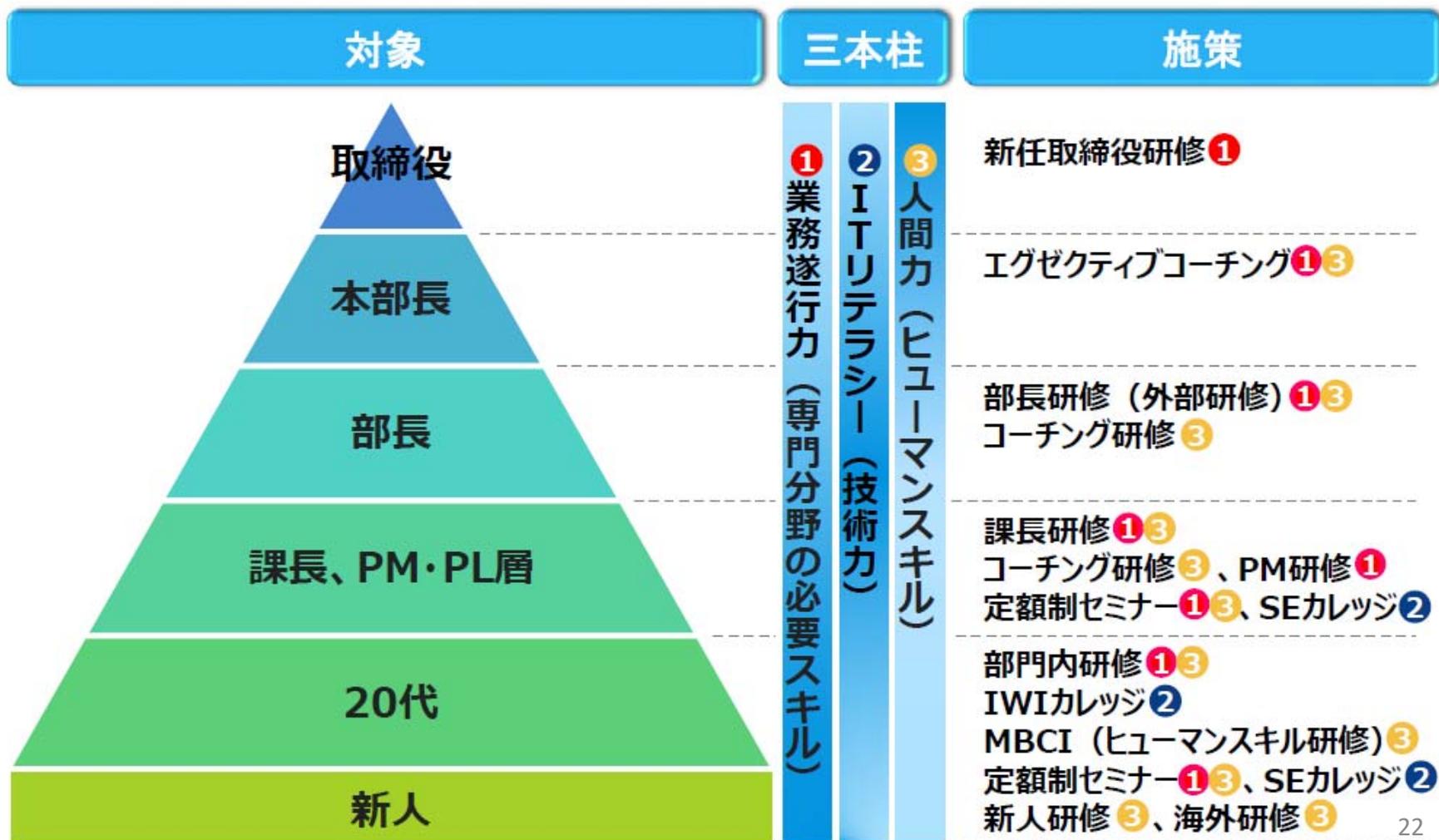
- ▶ 地銀、新規参入企業の需要を取り込む
- ▶ FARISのAIスコアの導入や、運用業務も含めた総合的な提案力を高め、カード会社の需要を取り込む
- ▶ 既存の決済事業者や、新規参入企業の需要を取り込む
- ▶ デビット会員向けのポイント管理システム。デビットの利用を促進したい地銀の需要を取り込む

単位：百万円



中期事業計画 人材育成

業務遂行力、ITリテラシーに加え人間力を育む



中期事業計画 風土改革



働きやすい環境の整備により、生産性を高める

<休暇を取得しやすい社内風土>

取得率	当社※1	全国平均※2
年次有給休暇	79.8%	52.4%
育児休業	男性：30.0% 女性：100.0%	男性：7.4% 女性：83.0%

2020年は年間8日間
の取得を推進する
(法定義務は5日間)

<女性社員の活躍推進>

- ・女性社員の女性管理職・高度専門職比率を現在の3.5%から2022年までに7.0% (**倍増**) に高める
- ・女性社員同士のメンター制度としてワーキンググループ「Intelligent Women's Wave」を設立

※1. 2019年度の情報を掲載

※2. 2018年度の情報を掲載。出典は厚生労働省「令和元年度雇用均等基本調査」「平成31年就労条件総合調査」

中期事業計画 風土改革



エンゲージメント向上のための施策

<人事評価制度の改定>

- ・時代に合わなくなってきた人事制度を12年ぶりに全面改訂
- ・会社業績への貢献度や成果を評価結果に適切に反映

<プロジェクト表彰>

- ・当該事業年度に顕著な功績をあげ、会社業績の向上に大きく貢献したプロジェクトのメンバーを表彰、貢献度に応じた報奨金を支給

<ビジネスアイデアコンテスト>

- ・会社の活性化や社員の問題意識の向上を目的に実施
- ・表彰対象に選ばれた立案者には報奨金を支給
- ・優れた提案は役員を中心にビジネス化を検討し、研究開発を進める

中期事業計画 取締役会の機能強化

1. 議事運営の効率化

- 議事のペーパーレス化
- Web会議システムの導入

2. 機能および実効性の向上

- 指名・報酬委員会の設立
- 役員による経営会議の開催
(取締役会の議論を充実させるため、事業や業務、技術等の知識や情報を共有)
- アンケート活用による取締役会の実効性評価

さらなる強化策を準備中

2021年6月期 業績予想

2021年6月期 業績予想



単位：百万円

	20年6月期実績			21年6月期			前期比 (通期)
	上期	下期	通期	上期	下期	通期	
売上高	4,967	5,953	10,920	5,000	6,000	11,000	+0.7%
営業利益 (率)	368 (7.4%)	668 (11.2%)	1,036 (9.5%)	380 (7.6%)	770 (12.8%)	1,150 (10.5%)	+11.0%
経常利益 (率)	360 (7.2%)	714 (12.0%)	1,074 (9.8%)	400 (8.0%)	790 (13.2%)	1,190 (10.8%)	+10.8%
純利益 (率)	237 (4.8%)	525 (8.8%)	762 (7.0%)	280 (5.6%)	540 (9.0%)	820 (7.5%)	+7.6%

2021年6月期 システム開発案件の状況

単位：百万円

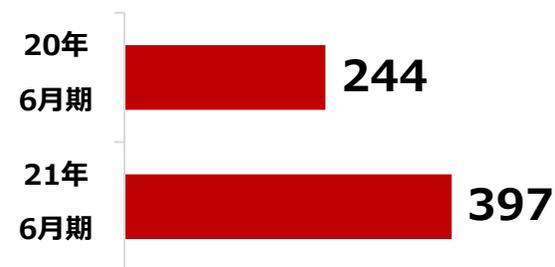
システム開発

大型の開発案件がなく減少見込み。その分、利益は安定的。



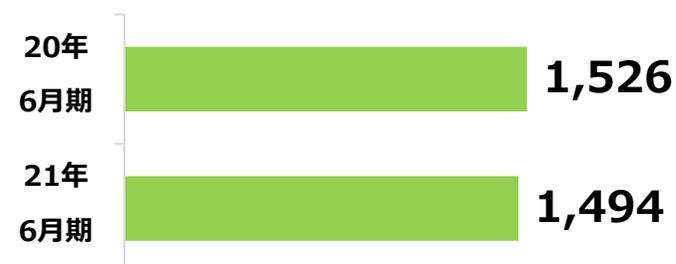
当社製品

複数のFEP更改案件を予定しており、前年から増加見込み。



ハードウェア

複数のFEP更改案件を計画。前年並み。



2021年6月期 クラウドサービスの状況



導入社数

売上高 20年6月期
828百万円



21年6月期(予想)
940百万円

	17年 6月期	18年 6月期	19年 6月期	20年 6月期	21年6月期
IPRETS 1社目					2Qから売上に寄与
IGATES 4社目					下期から 売上に寄与
IGATES 3社目					
IGATES 2社					
IFINDS 3社					
IOASIS 5社			2Qから稼働→		通年で売上に寄与

IOASIS : 新規の積み上げはない **IGATES** : 2社積み上げ予定

通期売上高は940百万円を予想

参考資料

新型コロナウイルス感染拡大への 対応と影響について

従業員の安全確保について

- 不要不急の会合の中止、国内外出張の延期。
- 在宅勤務の導入：全社員が在宅勤務できる環境を整備。

(システム開発、運用業務について)

- 開発業務には大きな支障なし。

(営業活動について)

- 活動が一部停滞。

業績への影響について

- 20年6月期：**約88百万円が21年6月期にずれ込み。**
- 21年6月期：感染症拡大が長期に及ぶ場合は売上高が一時的に減少する可能性あり。

資金の状況について

- 大手金融機関との間にコミットメントライン契約等
42億円の設定（**増額**）。

2021年6月期 業績予想



単位：百万円

	20年6月期実績			21年6月期			前期比 (通期)
	上期	下期	通期	上期	下期	通期	
売上高	4,967	5,953	10,920	5,000	6,000	11,000	+0.7%
営業利益 (率)	368 (7.4%)	668 (11.2%)	1,036 (9.5%)	380 (7.6%)	770 (12.8%)	1,150 (10.5%)	+11.0%
経常利益 (率)	360 (7.2%)	714 (12.0%)	1,074 (9.8%)	400 (8.0%)	790 (13.2%)	1,190 (10.8%)	+10.8%
純利益 (率)	237 (4.8%)	525 (8.8%)	762 (7.0%)	280 (5.6%)	540 (9.0%)	820 (7.5%)	+7.6%

2021年6月期 業績予想

カテゴリ別売上高



単位：百万円

	20年6月期 実績	21年6月期 予想	備考
売上高	10,920	11,000	
システム開発	5,791	5,362	システムの受託開発業務に係る売上
保守	1,246	1,284	当社が開発したシステムの保守業務に係る売上
当社製品	244	397	当社製品の販売業務に係る売上
クラウドサービス	828	940	当社製システムの期間貸し業務に係る売上
ハードウェア	1,526	1,494	サーバー等ハードウェアの販売業務に係る売上
他社製品	220	423	他社製品の販売業務に係る売上
セキュリティ対策製品	1,063	1,100	当社製、他社製のセキュリティ対策製品の販売業務に係る売上
営業利益	1,036	1,150	

金融システムソリューション事業 クラウドサービス 2021年6月期 期初計画 (サービス利用料)



21年6月期：先行投資による費用が増加 新規顧客は3社積み上げ

単位：百万円

	17年6月期 実績	18年6月期 実績	19年6月期 実績	20年6月期 実績	21年6月期 計画
売上高	179	386	637	828	940
売上総利益	△166	△296	△105	△24	△75

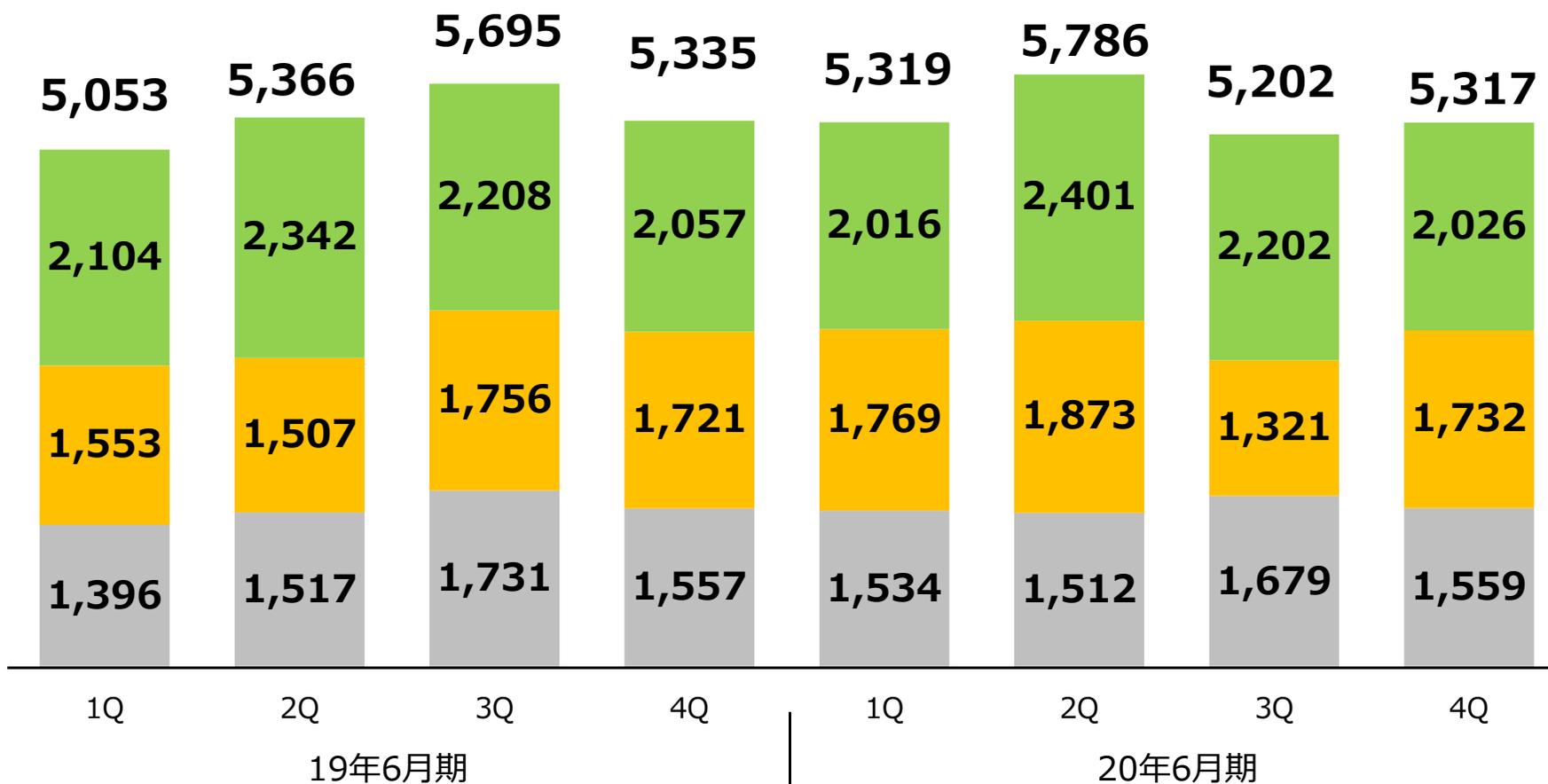
導入 社数	■ IPRETS	0	0	0	0	<u>1</u>
	■ IGATES	0	1	2	2	<u>4</u>
	■ IFINDS	0	1	3	3	3
	■ IOASIS	3	4	4	5	5

受注残高の推移



- …クラウドサービス事業
- …ソフトウェア開発
- …その他

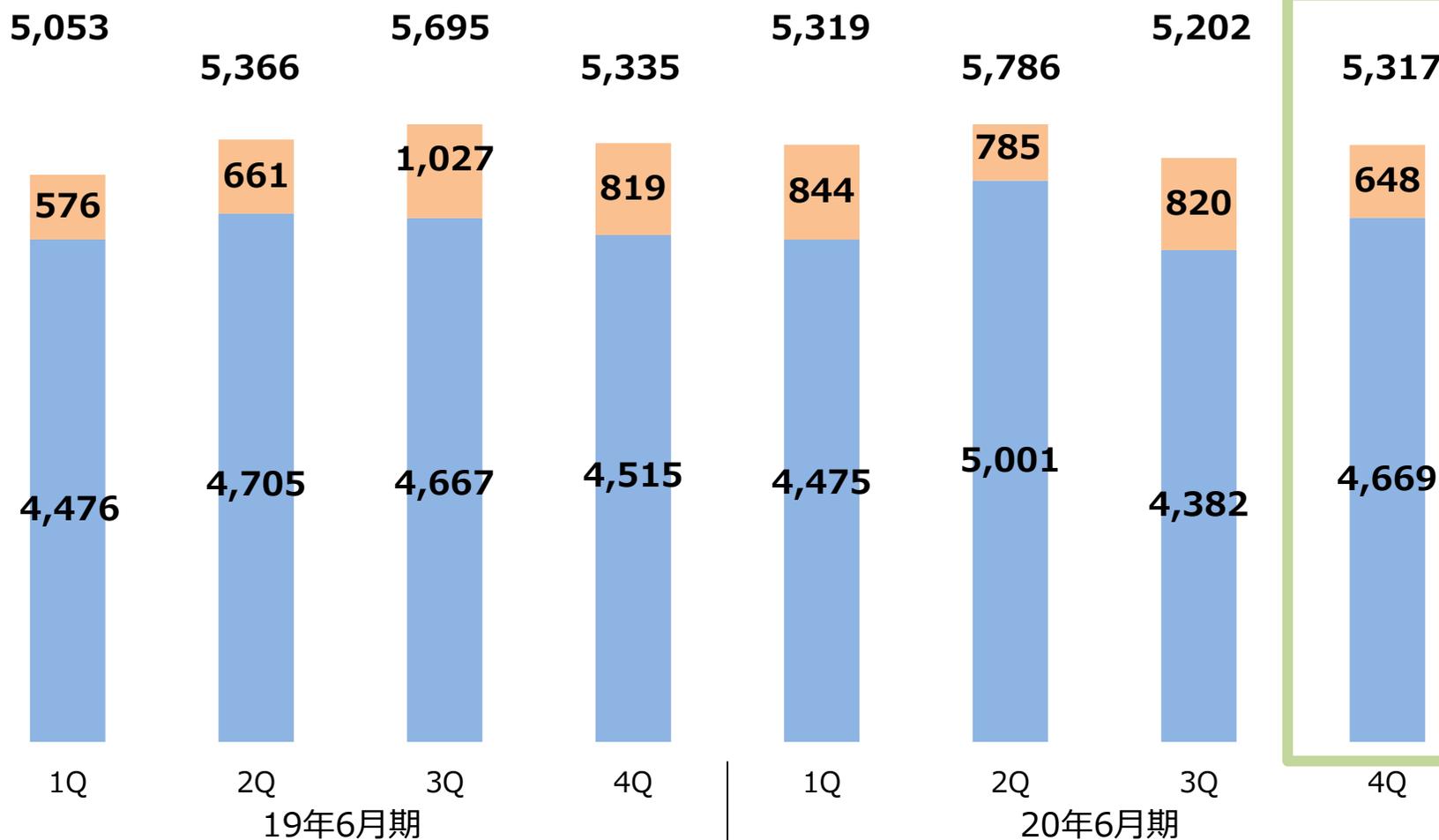
単位：百万円



セグメント別受注残高

- 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

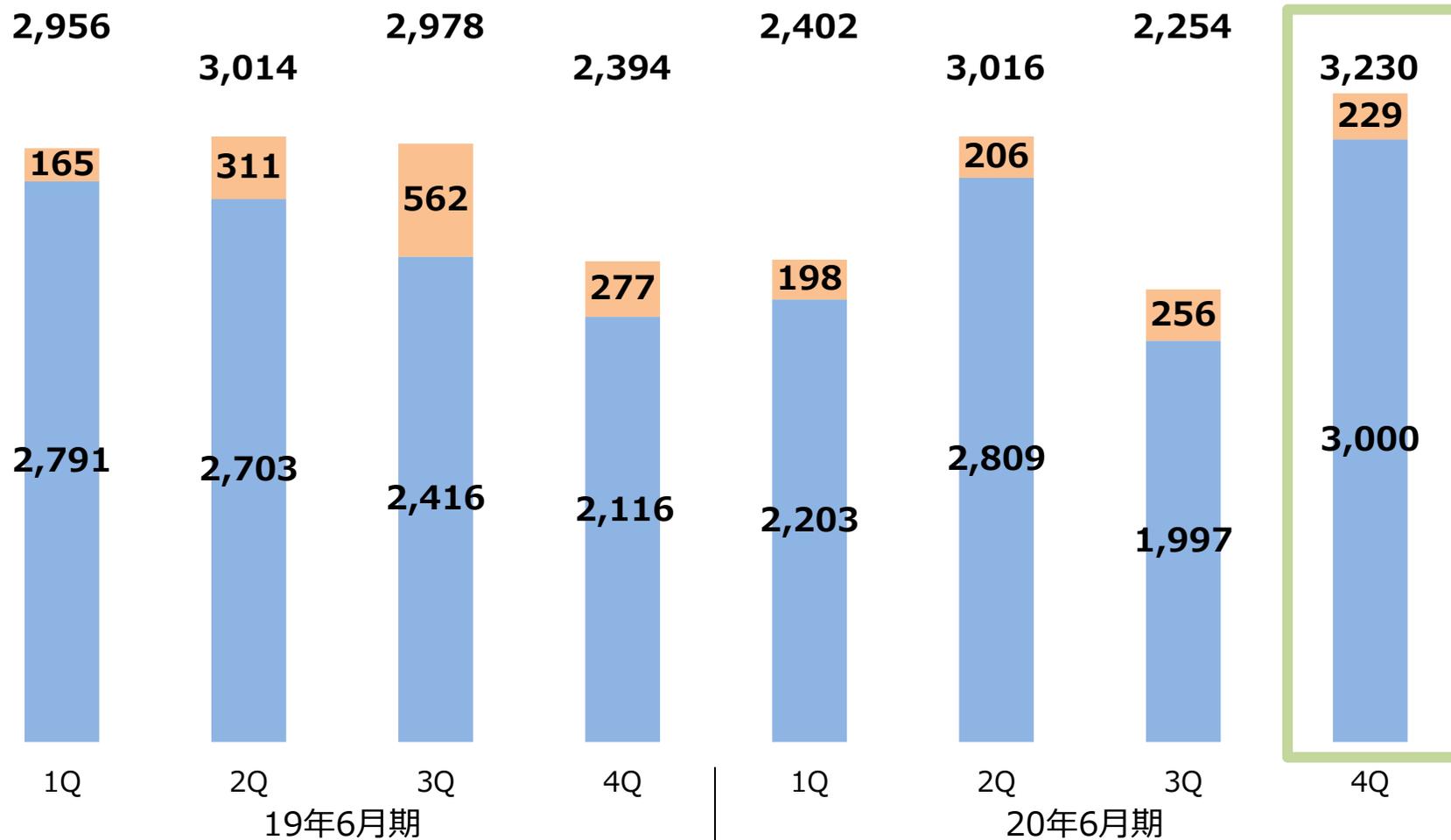


セグメント別受注高



- 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



2020年6月期 第4四半期 対前期比較



単位：百万円

	19年6月期	20年6月期	対前期
売上高	2,754	3,115	+13.1%
営業利益	246	450	+82.9%
営業利益率	8.9%	14.4%	
金融システムソリューション事業			
	19年6月期	20年6月期	対前期
売上高	2,268	2,713	+19.6%
営業利益	141	391	+177.3%
営業利益率	6.2%	14.4%	
プロダクトソリューション事業			
	19年6月期	20年6月期	対前期
売上高	485	401	△17.3%
営業利益	104	59	△43.3%
営業利益率	21.4%	14.7%	

2020年6月期

金融システムソリューション事業

対前期



ハードウェア、クラウドサービスが増加 当社製パッケージが減少

単位：百万円

	19年6月期	20年6月期	増減
売上高	9,336	9,857	521
ソフトウェア開発	5,668	5,791	123
保守	1,124	1,246	122
ハードウェア	1,140	1,526	386
当社製パッケージ	512	244	△ 268
クラウドサービス	637	828	191
他社製パッケージ	254	220	△ 34
営業利益	890	1,123	233

2020年6月期 金融システムソリューション事業 対予想



単位：百万円

	20年6月期 実績	20年6月期 予想	増減
売上高	9,857	9,400	457
ソフトウェア開発	5,791	5,960	△ 169
保守	1,246	1,220	26
ハードウェア	1,526	870	656
当社製パッケージ	244	240	4
クラウドサービス	828	800	28
他社製パッケージ	220	310	△ 90
営業利益	1,123	960	163

2020年6月期

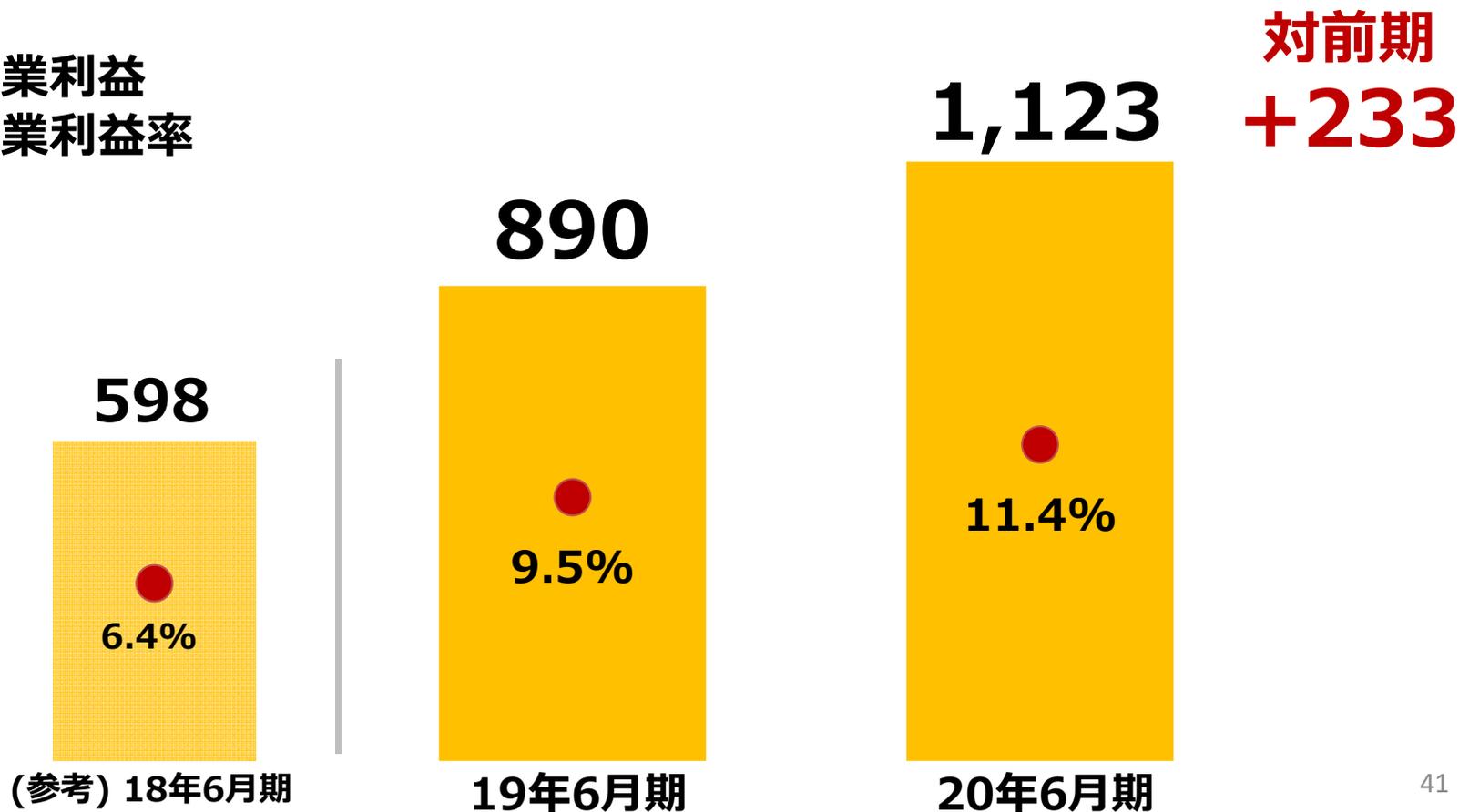
金融システムソリューション事業 営業利益



- (+) ハードウェアの売上増加
ソフトウェア開発、クラウドサービスの収益改善
- (△) 利益率の高い当社製パッケージが減少

単位：百万円

- …営業利益
- …営業利益率



2020年6月期 プロダクトソリューション事業 対前期



他社製品の販売が増加も
利益率の高い当社製品の販売が減少

単位：百万円

	19年6月期	20年6月期	増減
売上高	1,106	1,063	△ 43
ソフトウェア開発	72	53	△ 19
保守	282	276	△ 6
ハードウェア	82	44	△ 38
当社製パッケージ	133	89	△ 44
他社製パッケージ	534	600	66
営業利益	31	△ 87	△ 118

2020年6月期 プロダクトソリューション事業 対予想



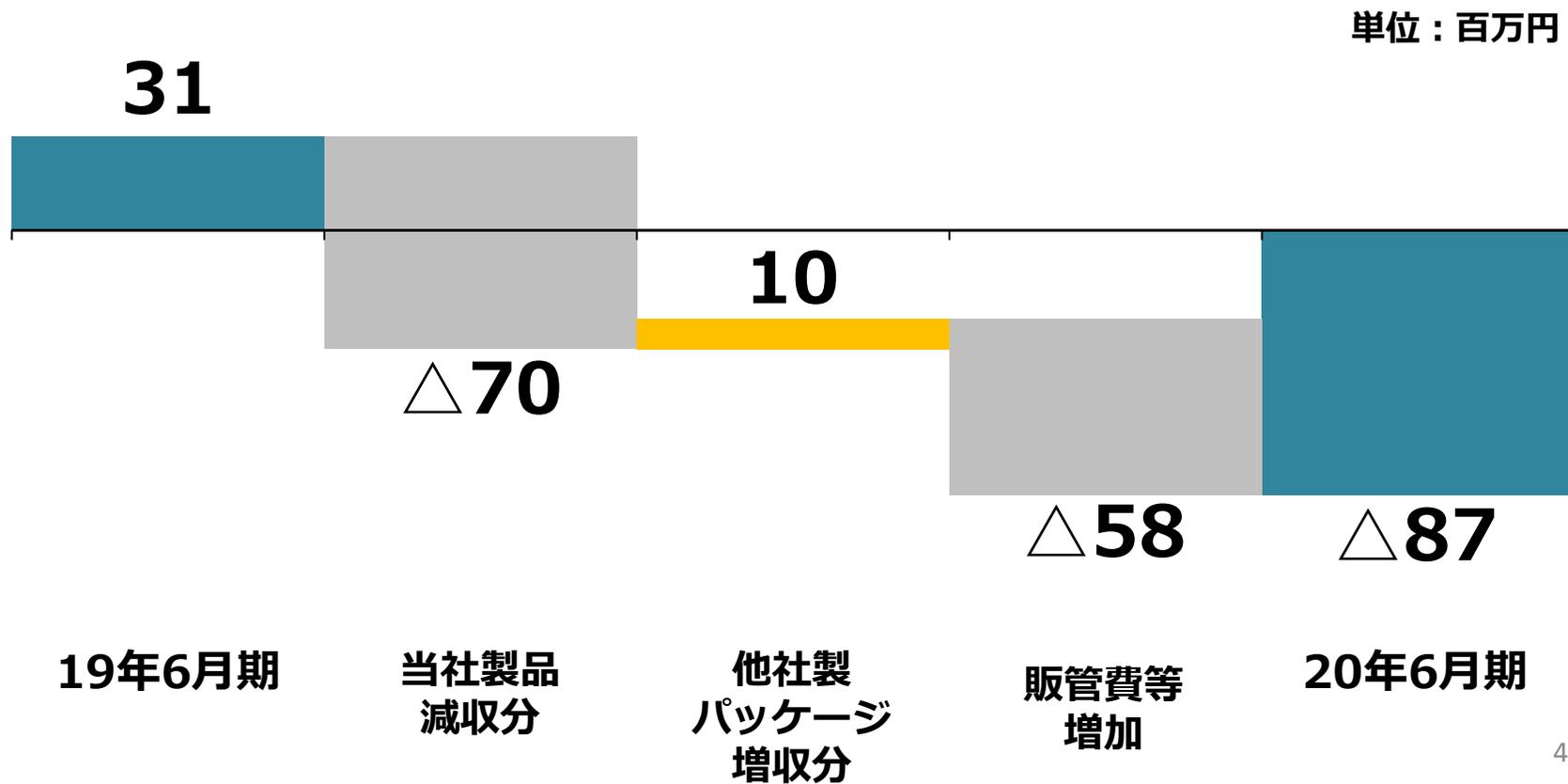
単位：百万円

	20年6月期 実績	20年6月期 予想	増減
売上高	1,063	1,200	△ 137
ソフトウェア開発	53	60	△ 7
保守	276	290	△ 14
ハードウェア	44	40	4
当社製パッケージ	89	80	9
他社製パッケージ	600	730	△ 130
営業利益	△ 87	40	△ 127

2020年6月期 プロダクトソリューション事業 営業利益



当社製品の減収、販管費等の増加により減益



セグメント別 四半期業績推移



単位：百万円

	19年6月期				20年6月期			
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
売上高	2,337	2,701	2,649	2,754	2,417	2,549	2,838	3,115
金融システムソリューション事業	2,140	2,474	2,453	2,268	2,243	2,283	2,617	2,713
プロダクトソリューション事業	197	227	196	485	173	266	221	401
営業利益	70	198	406	246	141	227	216	450
金融システムソリューション事業	104	212	431	141	207	286	238	391
プロダクトソリューション事業	△34	△14	△24	104	△66	△58	△21	59
営業利益率	3.0%	7.3%	15.3%	8.9%	5.8%	8.9%	7.6%	14.4%
金融システムソリューション事業	4.9%	8.6%	17.6%	6.2%	9.2%	12.5%	9.1%	14.4%
プロダクトソリューション事業	△17.3%	△6.2%	△12.2%	21.4%	△38.2%	△21.8%	△9.5%	14.7%

セグメント別 カテゴリ別四半期売上高 (内訳)



単位：百万円

	19年6月期				20年6月期			
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
金融システムソリューション事業	2,140	2,474	2,453	2,268	2,243	2,283	2,617	2,713
ソフトウェア開発	1,311	1,479	1,354	1,522	1,251	1,322	1,808	1,408
保守	268	273	287	295	301	305	319	319
ハードウェア	265	484	239	150	353	327	188	657
当社製パッケージ	103	38	342	29	98	82	28	37
クラウドサービス	126	158	174	178	178	211	219	218
他社製パッケージ	64	41	56	92	61	34	53	71
プロダクトソリューション事業	197	227	196	485	173	266	221	401
ソフトウェア開発	15	14	8	34	5	23	17	6
保守	23	25	84	150	17	26	80	152
ハードウェア	1	0	0	80	1	0	0	42
当社製パッケージ	42	71	1	17	49	12	6	19
他社製パッケージ	115	115	102	201	100	202	116	180

2020年6月期 製造原価明細



INTELLIGENT WAVE INC.

単位：千円

	19年6月期				20年6月期			
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
材 料 費	7,516	5,501	5,497	4,711	13,473	15,597	10,163	4,078
労 務 費	616,769	609,232	619,518	656,916	669,478	677,925	676,878	705,015
経 費	291,097	311,326	386,922	374,934	322,071	324,894	324,855	333,834
外注加工費	816,921	768,881	624,305	604,941	636,415	679,101	640,094	603,288
当期総製造費用	1,732,305	1,694,941	1,636,244	1,641,504	1,641,439	1,697,518	1,651,991	1,646,216
期首仕掛品 たな卸高	518,826	627,821	677,435	747,638	626,309	741,783	839,812	460,178
期末仕掛品 たな卸高	627,821	677,435	747,638	626,309	741,783	839,812	460,178	381,557
他勘定振替高	117,406	91,812	69,272	111,394	166,499	136,522	150,296	142,737
受注損失引当金 繰入額	—	—	—	—	—	—	—	—
製品保証引当金 繰入額	△14,580	—	—	—	—	—	—	—
当期製品製造原価	1,491,322	1,553,514	1,496,769	1,651,439	1,359,465	1,462,967	1,881,328	1,582,100

2020年6月期 販売費及び一般管理費



単位：千円

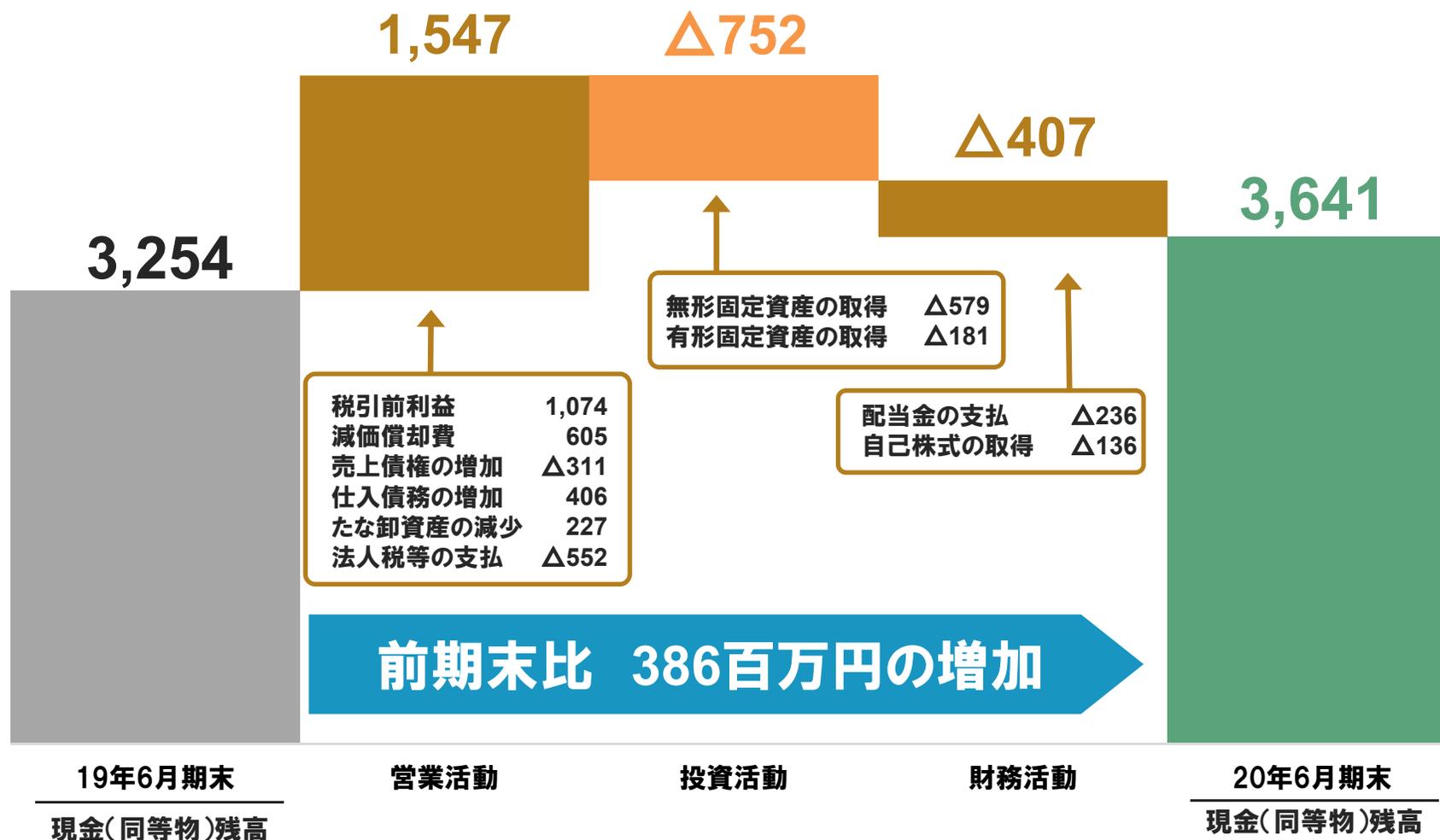
	19年6月期				20年6月期			
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
人件費	278,760	282,336	313,790	289,932	302,437	294,538	295,482	342,620
採用教育費	8,152	7,760	12,931	20,165	13,243	18,471	18,739	6,860
地代家賃	16,485	18,007	18,042	26,436	21,204	17,334	17,849	18,116
広告宣伝費	7,614	11,962	4,710	4,840	9,917	8,219	2,088	1,463
研究開発費	11,902	12,471	4,025	3,849	4,914	6,344	13,371	7,179
減価償却費	7,472	7,863	14,428	1,972	8,826	9,148	9,969	11,010

	19年6月期	20年6月期	増減	単位：百万円
販管費	1,885	1,944	59	
	(内訳)	人件費	70	
		採用教育費	8	
		広告宣伝費	△7	
		その他	△12	

2020年6月期 キャッシュ・フロー



単位：百万円



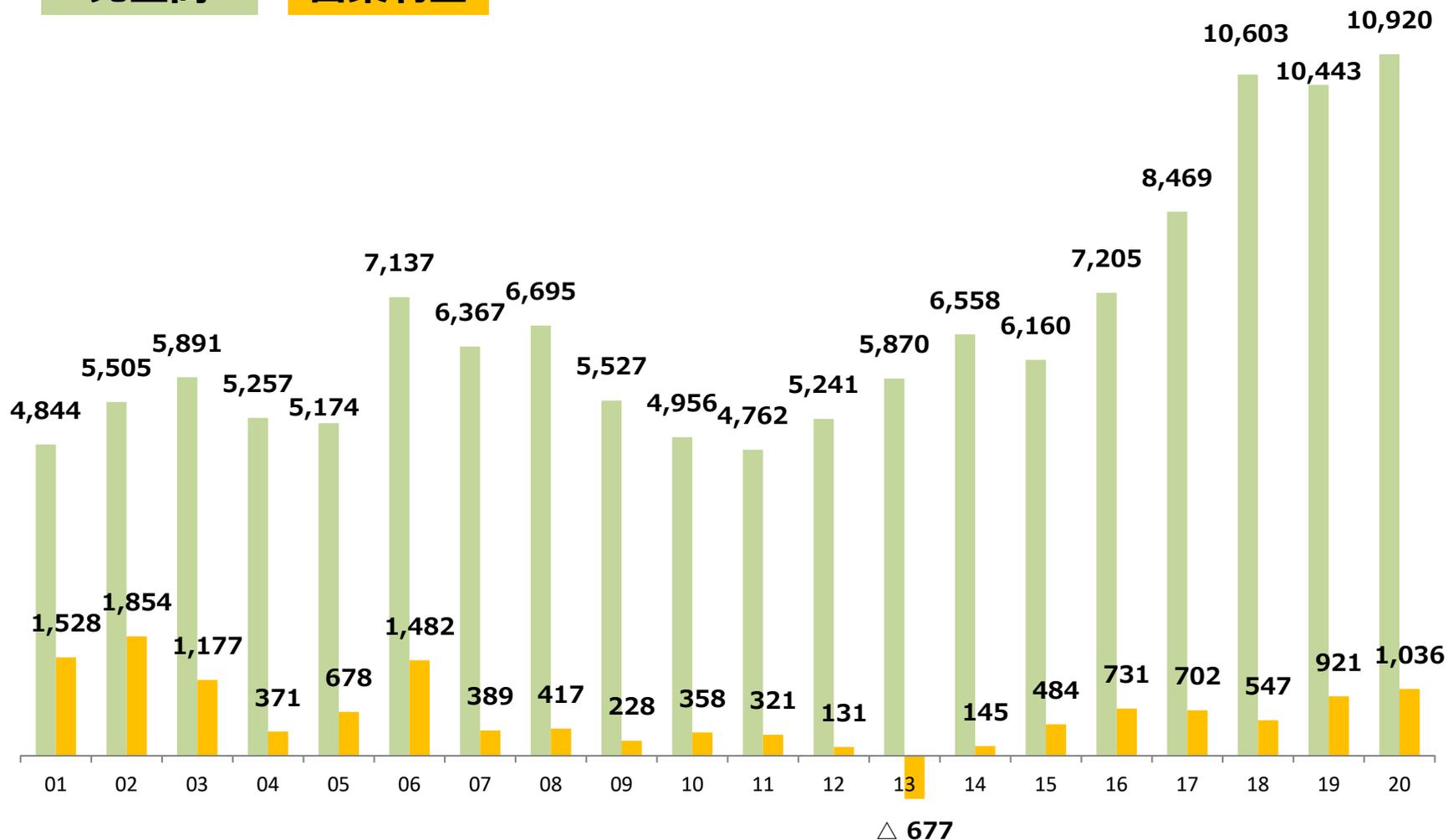
長期業績推移



単位：百万円

売上高

営業利益

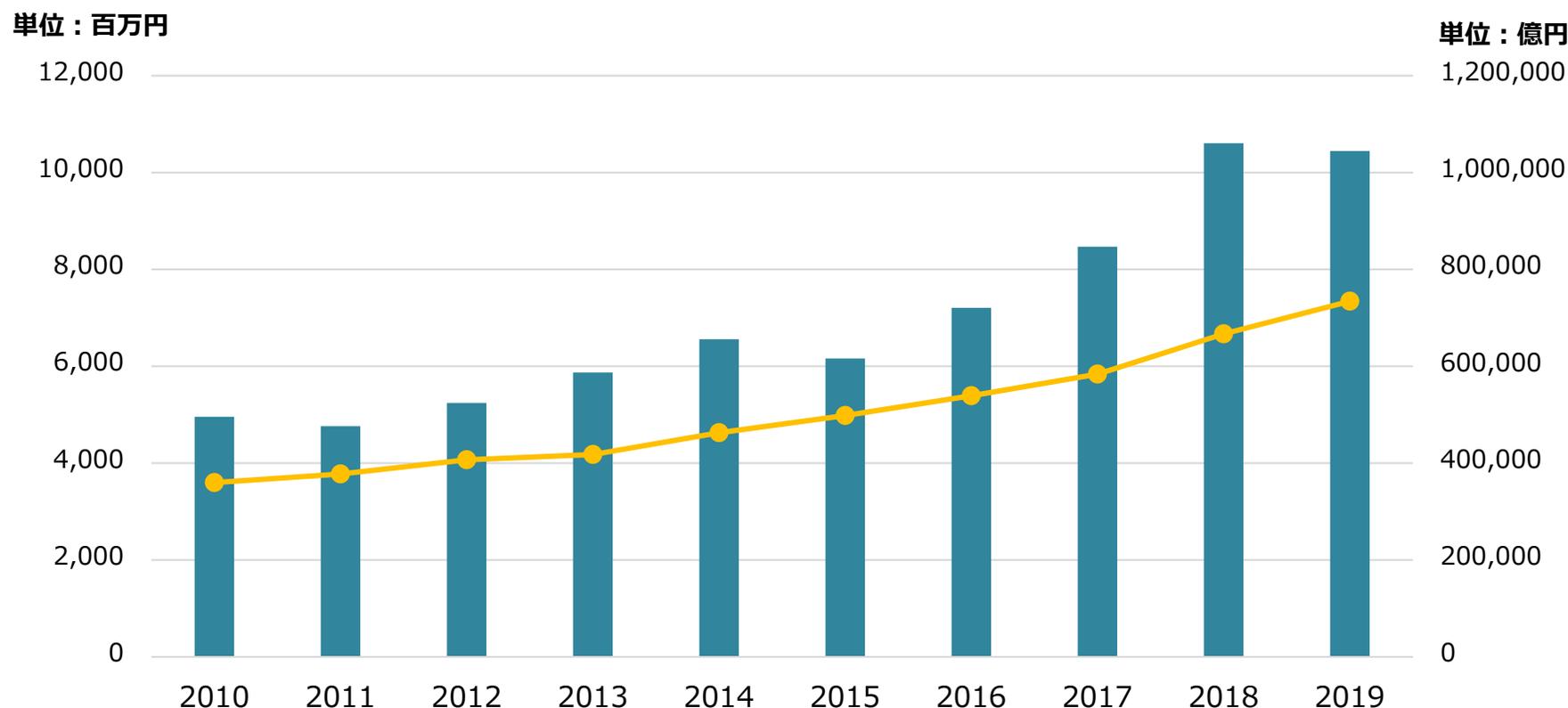


※2015年6月期まで連結業績の数値を掲載

(参考) 当社業績とカード利用額の関係

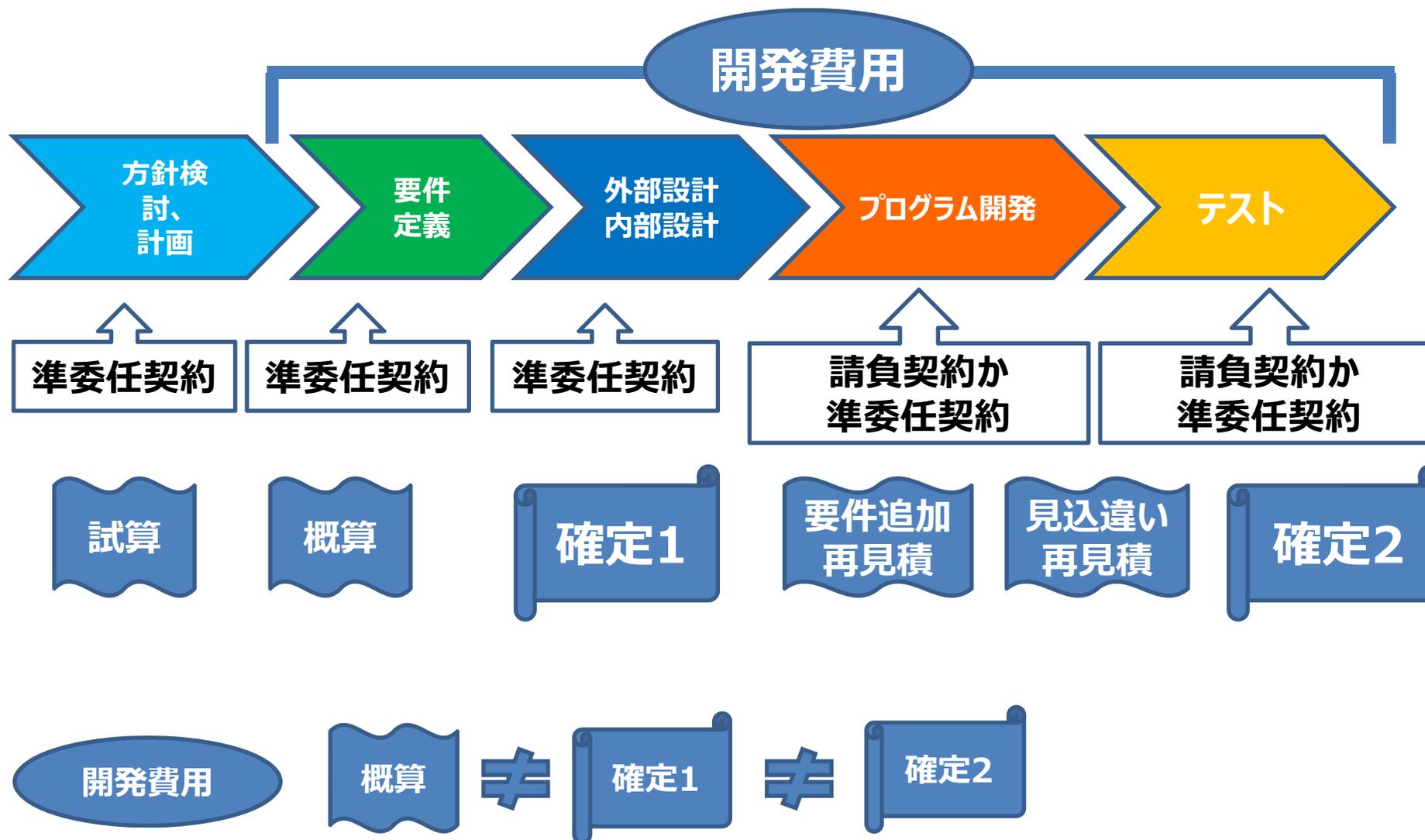


- 当社売上高 (左目盛り) : CAGR 8.6%
- クレジットカードショッピング 信用供与額 (右目盛り) : CAGR 8.2%



※出典：日本クレジット協会「日本のクレジット統計 2019年版」より作成
当社売上高については、2015年6月期までは連結業績の数値を掲載

(参考) システム開発業務のプロセス、 契約形態と見積精度



会社概要



(2020年6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 435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 10,738名

株式数比率

株主数比率

個人・その他	36.61%
金融機関	6.61%
国内法人	51.07%
外国法人等	4.84%
証券会社	0.71%
自己名義株式	0.16%

個人・その他	98.54%
金融機関	0.14%
国内法人	0.41%
外国法人等	0.65%
証券会社	0.25%
自己名義株式	0.01%

本資料は、当社の会社説明・事業説明に関する情報の提供を目的としたものであり、当社が発行する有価証券の投資を勧誘することを目的としたものではありません。本資料に記載された意見や予測等は、資料作成時点の当社の判断であり、その情報の正確性、完全性を保証し又は約束するものではなく、また今後、予告なしに変更されることがありますので、ご注意ください。

株式会社インテリジェント ウェーブ

経営企画室 E-mail: ir_info@iwi.co.jp