



# 2023年6月期第2四半期 決算説明会資料

株式会社インテリジェント ウェイブ

2023年2月3日

## 2023年6月期上期 業績と成果

2023年6月期上期 主な取組み

2023年6月期 業績予想

参考資料

# 2023年6月期上期 業績サマリー

単位：百万円

	22年6月期上期 実績	23年6月期上期 実績	増減	対前期比	対計画比
売上高	4,887	6,789	+1,902	+38.9%	△0.2%
営業利益	478	803	+325	+68.0%	△10.8%
経常利益	499	824	+325	+65.1%	△10.4%
四半期純利益	337	558	+221	+65.6%	△12.8%
受注高	7,516	6,459	△1,057	△14.1%	
受注残高	7,963	9,233	+1,270	+15.9%	

# 2023年6月期上期 製品カテゴリ別売上高（前同比）

- (+) FEPシステム更改によるハードウェア販売の増加、クラウドサービスの利用ユーザー数の増加、クレジットカード会社向けシステム開発の大型案件等により増収
- (△) 自社製品は、前期にFEPのライセンス販売があったこと等により減少

単位：百万円

	22年6月期上期 実績	23年6月期上期 実績	増減
売上高	4,887	6,789	+1,902
決済・金融	3,915	5,393	+1,478
システム開発	2,369	2,840	+471
保守	725	816	+91
自社製品・サービス	377	218	△159
他社製品（ハードウェア等）	442	1,517	+1,075
クラウドサービス	493	881	+388
セキュリティ	478	514	+36

\* 前期から製品カテゴリの登録を一部見直し、新たな製品カテゴリの数値を開示しています

\* FEP（Front-End Processor）システム：クレジットカード決済処理に必要なネットワーク接続やカードの使用認証等の機能をもつハードウェア、及びソフトウェア

# 2023年6月期上期 製品カテゴリ別売上高（計画比）

- (+) 決済・金融は、新領域案件の増加等により計画を上回る。クラウドサービスは計画通りに推移  
(△) セキュリティは、新規案件の不足により未達

単位：百万円

	23年6月期上期 計画	23年6月期上期 実績	増減
売上高	6,800	6,789	△11
決済・金融	5,320	5,393	+73
システム開発	2,820	2,840	+20
保守	800	816	+16
自社製品・サービス	170	218	+48
他社製品（ハードウェア等）	1,530	1,517	△13
クラウドサービス	880	881	+1
セキュリティ	600	514	△86

\* 前期から製品カテゴリの登録を一部見直し、新たな製品カテゴリの数値を開示しています

# 2023年6月期上期 事業領域別売上高（前同比）

(+) FEPシステム更改、クラウドサービスの利用ユーザー数の増加、クレジットカード会社向けシステム開発の大型案件等により増収

単位：百万円

	22年6月期上期 実績	23年6月期上期 実績	増減
売上高	4,887	6,789	+1,902
決済・金融	3,915	5,393	+1,478
FEP・不正検知	2,660	3,625	+965
決済システム等	904	1,377	+473
金融・その他	350	389	+39
クラウドサービス	493	881	+388
セキュリティ	478	514	+36

# 2023年6月期上期 顧客別売上高（前同比）

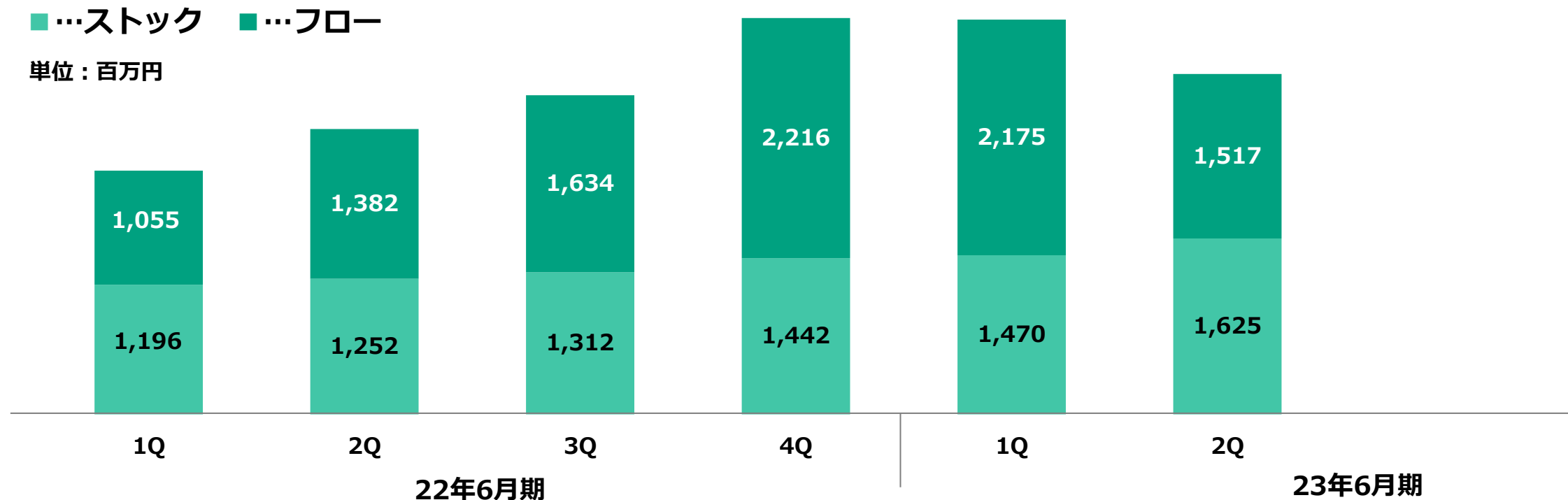
単位：百万円

	22年6月期上期 実績	23年6月期上期 実績	増減	主な案件
1. システム 開発会社	497	1,197	+700	FEPシステム更改によるハードウェア 販売、システム開発等
2. D N P	691	877	+186	TSP開発（スマートフォン決済） 決済プラットフォーム* システム運用（24/365）
3. システム 開発会社	244	457	+213	クレジットカード会社向けシステム 開発等

\*決済プラットフォーム：DNPが運営するキャッシュレス決済を実現する各種システムサービスの総称

# 2023年6月期上期 ストック/フロー売上高

ストック売上高は、クラウドサービスや保守の売上増加により着実に増加



ストック：契約の形態や業務の実態等から判断して、定常的に一定規模の売上高を計上できる案件  
(クラウドサービス事業に係るシステムの利用料やシステム運用の対価、または、自社製品や他社製品の保守業務等)  
フロー：契約の規模や成立時期が定常的ではない案件  
(受託開発業務の対価や、自社製品、他社製品の販売対価等)

\* 前期より、ストック/フローの類型による売上高の分類を再定義して運用しています

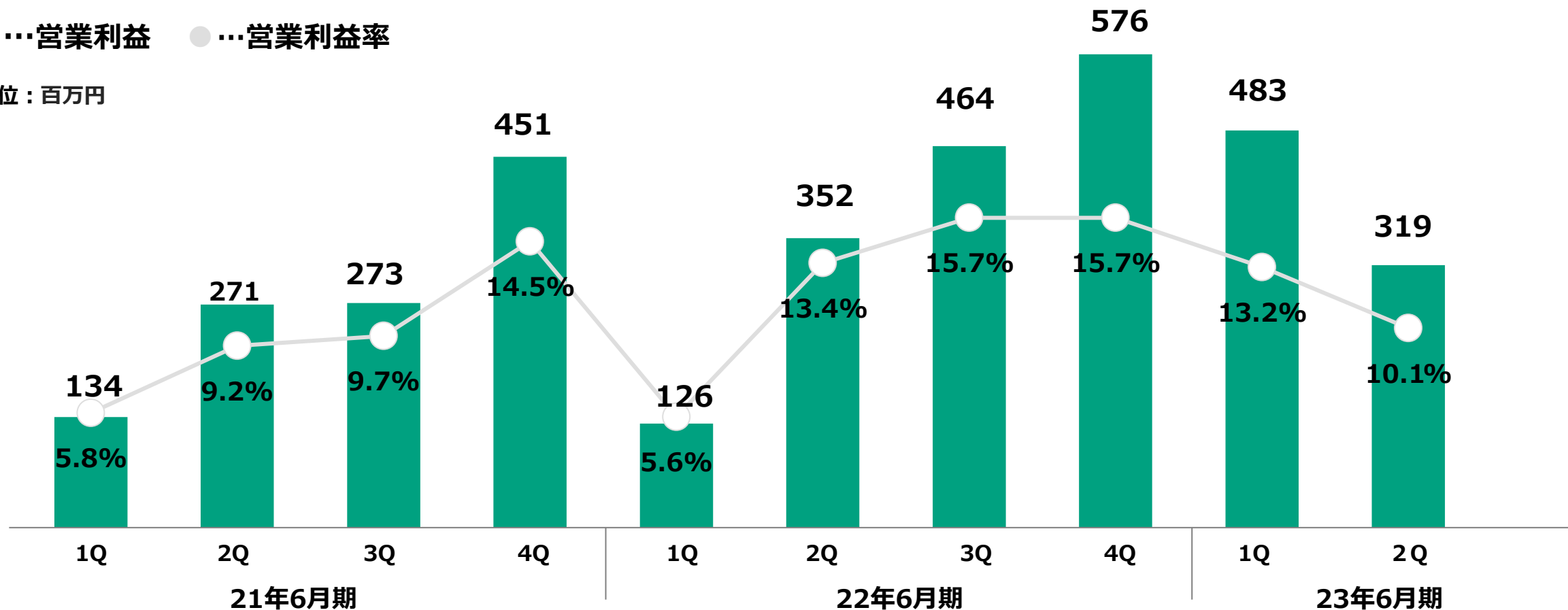


# 2023年6月期上期 営業利益

- (+) ハードウェア販売、システム開発の売上増加
- (△) 自社製品の売上減少、クラウドサービスの費用増加、販管費増加等

■ …営業利益 ● …営業利益率

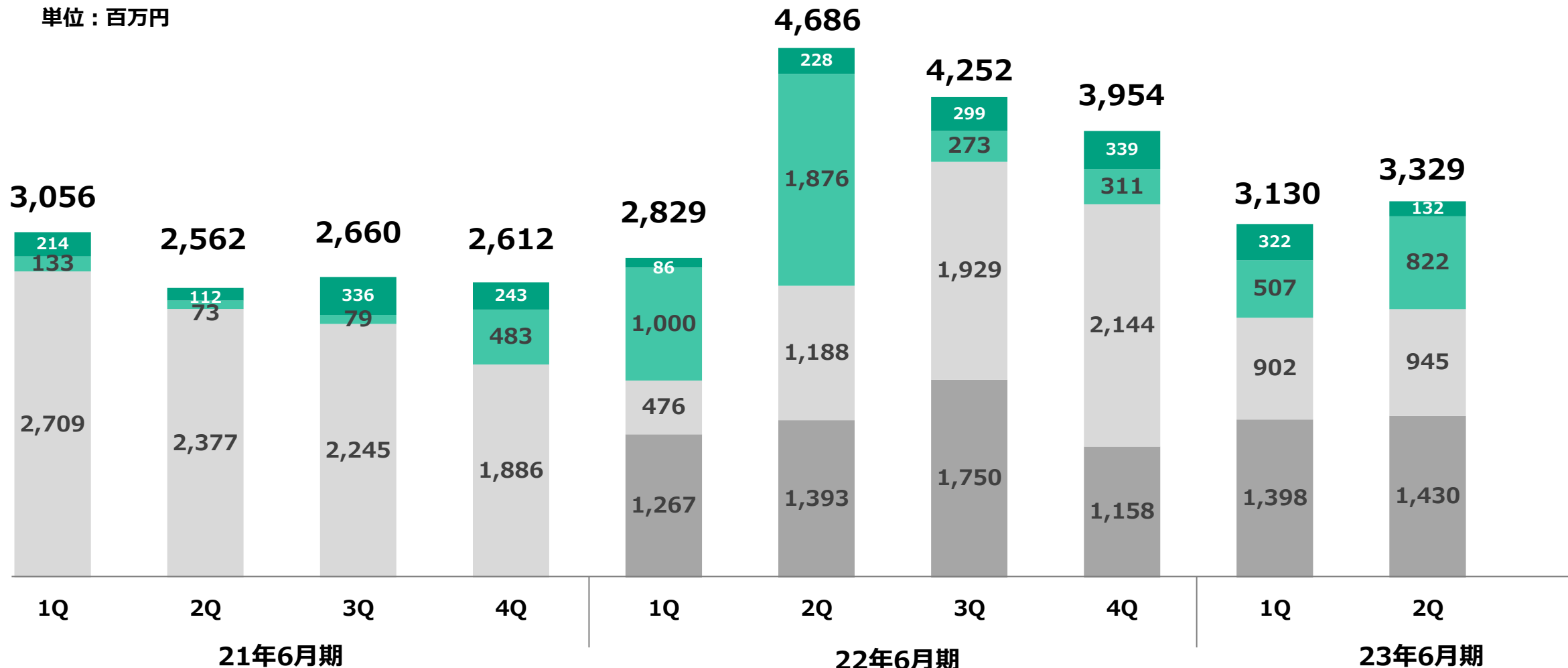
単位：百万円



# 受注高推移

■ …決済・金融（システム開発）
 ■ …決済・金融（保守、ハードウェア等）
 ■ …クラウドサービス
 ■ …セキュリティ

単位：百万円

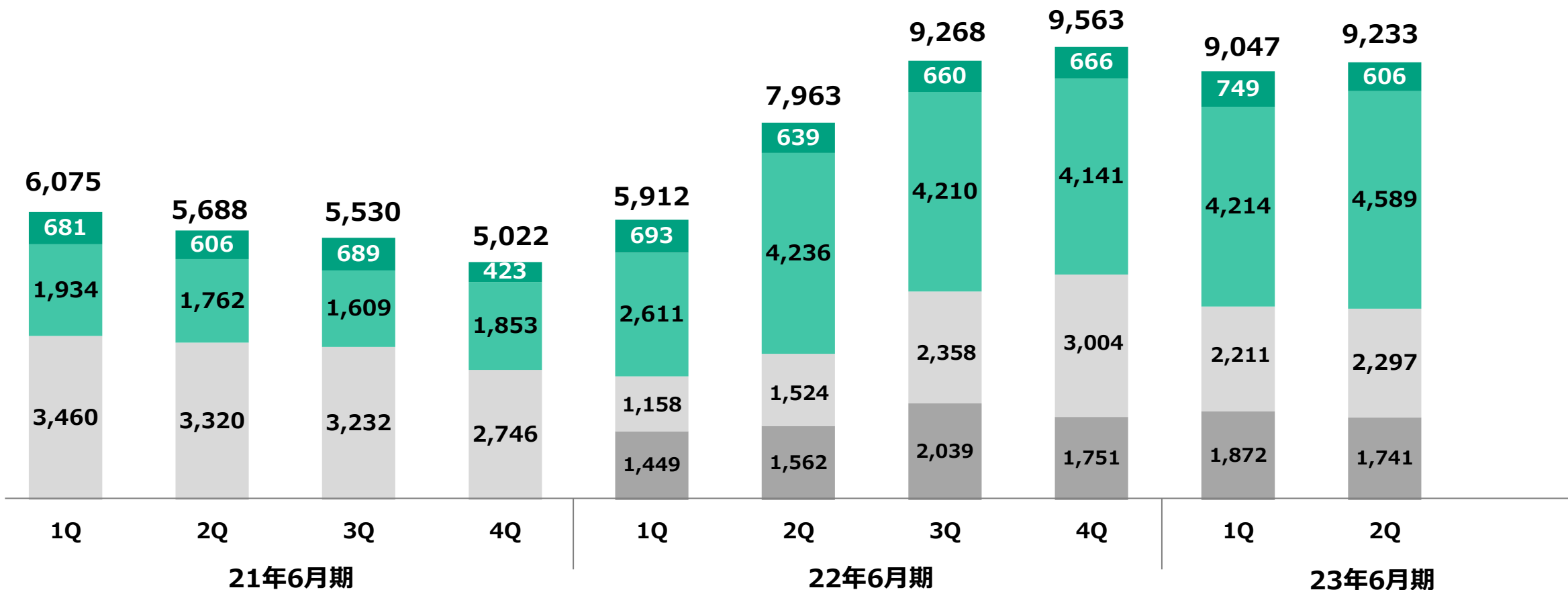


\* 前期から製品カテゴリの登録を一部見直し、新たな製品カテゴリの数値を開示しています

# 受注残高推移

■ …決済・金融（システム開発） ■ …決済・金融（保守、ハードウェア等） ■ …クラウドサービス ■ …セキュリティ

単位：百万円

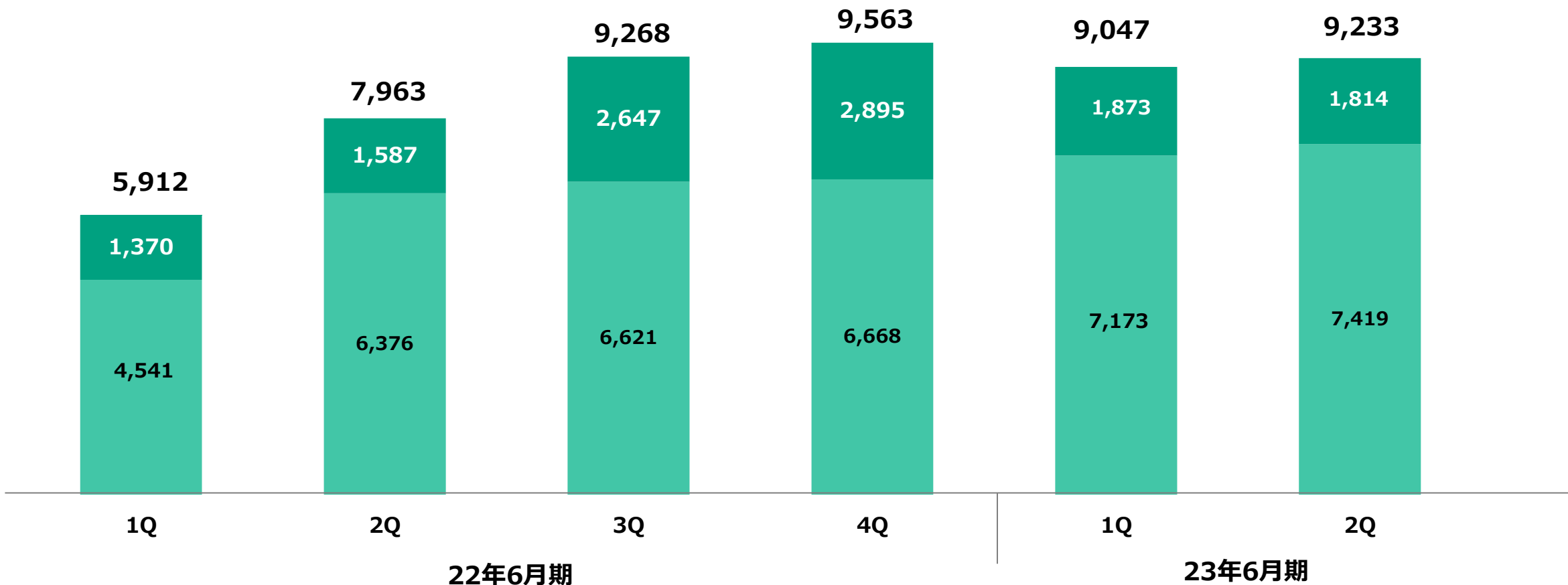


\* 前期から製品カテゴリの登録を一部見直し、新たな製品カテゴリの数値を開示しています

# 参考) 受注残高推移 (ストック/フロー別)

■ ...ストック ■ ...フロー

単位 : 百万円



\* 前期より、ストック/フローの類型による売上高の分類を再定義して運用しています

# 2023年6月期上期 クラウドサービス実績

前年同期比では、ユーザー数が拡大し売上は大幅に増加。計画比では、売上は計画どおりに推移しているが、利益は一部サービスにおいてユーザー数の拡大に伴う体制強化の費用が増加し、期初想定していた利益は下回る

単位：百万円

		22年6月期					23年6月期					
		1Q	2Q	3Q	4Q	通期	1Q	2Q	3Q	4Q	通期	
売上高	計画						430	450	470	650	2,000	
	実績	243	250	299	380	1,173	434	447				
売上総利益	計画						33	67	62	138	300	
	実績	△19	31	84	25	120	△4	29				
稼働社数												前期比
■ IOASIS		5	6	7	10	10	10	10				+4
■ IFINDS		3	3	3	3	3	4	5				+2
■ IGATES		4	4	5	6	6	6	7				+3
■ IPRETS		1	1	1	1	1	1	1				0

IOASISは前期に大型案件を複数受注。IFINDS、IGATESは引き合い好調で、ユーザー数増加の見込み

単位：百万円

		22年6月期				23年6月期			
		1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
受注	受注高	1,000	1,876	273	311	507	822		
	受注残	2,611	4,236	4,210	4,141	4,214	4,589		

サービス名	概況
■ IOASIS	<ul style="list-style-type: none"> <li>・下期に新規ユーザー1社がサービス利用開始予定</li> <li>・既存顧客から新機能追加の引き合いあり</li> </ul>
■ IFINDS	<ul style="list-style-type: none"> <li>・下期に新規ユーザー2社がサービス利用開始予定</li> <li>・不正検知の共同スコアリングサービスに関して、1社利用開始が内定</li> </ul>
■ IGATES	<ul style="list-style-type: none"> <li>・下期に新規ユーザー2社がサービス利用開始予定</li> <li>・大手顧客から大型案件の引き合いがあり契約に向けて準備中</li> </ul>

2023年6月期上期 業績と成果

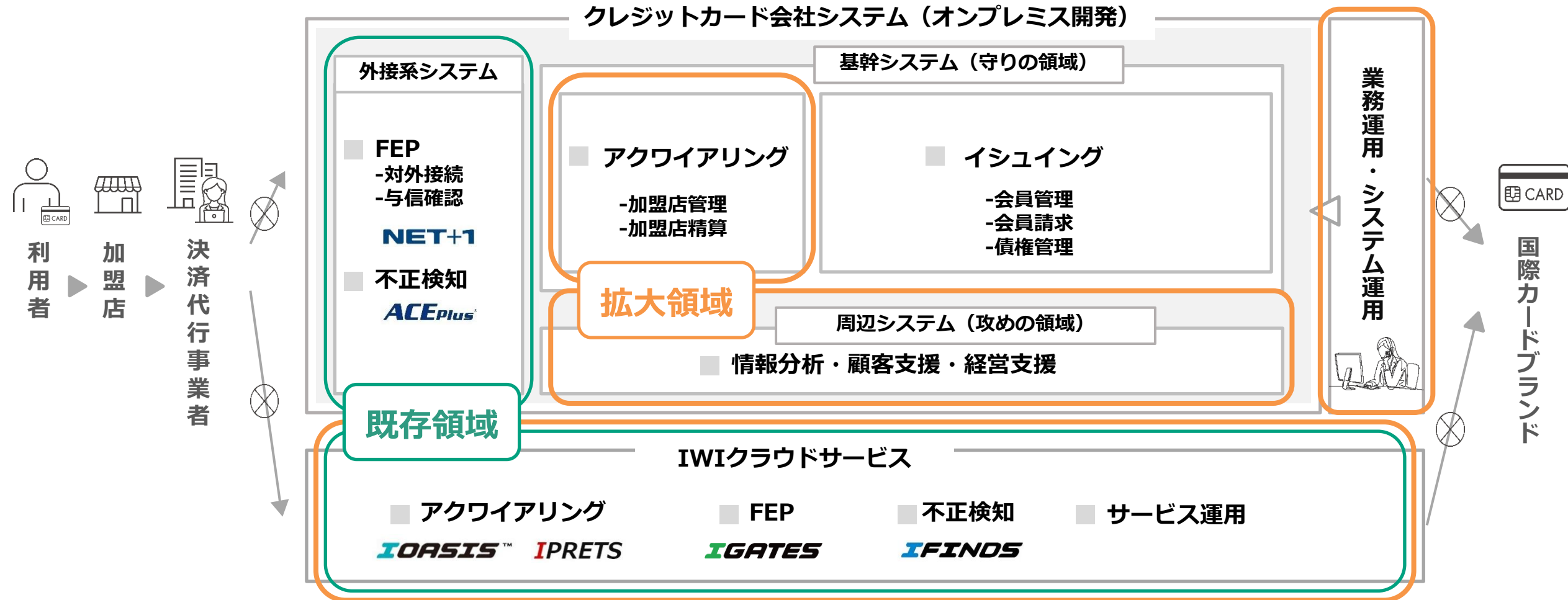
2023年6月期上期 主な取組み

2023年6月期 業績予想

参考資料

# 決済事業の拡大について

当社が強みをもつFEP、不正検知領域を維持拡大するとともに、クラウドサービスのユーザー数拡大、クレジットカード会社の基幹、周辺システム、コンサルティングサービス、業務運用等への事業領域拡大を図り、決済事業の売上拡大を目指す





## 決済・金融

- カード不正利用対策に関するJCBとの協業開始。先行案件に着手
- 大手カード会社における周辺システムへの領域拡大（IT戦略支援）
- 大手カード会社におけるラボ契約によるシステム開発開始（IT戦略支援）

## クラウドサービス

- 収益改善に向けたマネジメント体制の強化
- カード不正利用被害拡大に伴い、不正検知サービスの引き合い増加
- 運用コスト削減に向けた一部サービスのパブリッククラウド移行

## セキュリティ

- DNPとの協業強化（自社利用の案件含む）
- 自社製品「CWAT」のメジャーバージョンアップおよび追加機能開発強化

## 新規事業 (DX領域)

- AI自然言語処理領域における新サービスを開発
- 放送業界向けソリューション「EoM製品」の海外展開加速（米国で技術特許取得、ヨーロッパで複数社POC予定）

# AIによる日本語校正ツールのデモサイトを公開

2016年から自然言語処理の研究開発を開始。2022年11月に、AIによる「日本語校正ツール」を開発し、α版のデモサイトを一般公開

## 開発の背景

### 日本語への自然言語処理AIの活用推進

自然言語処理AIは、英語圏においては新しい技術を用いたサービスが数多く生まれていますが、日本においては、日本語特有の表現などにより実用化が比較的遅れています。当社は、日本語への自然言語処理AIの活用を推進します。

### 自然言語処理技術の活動実績

2016年 自然言語処理の専門チーム立ち上げ

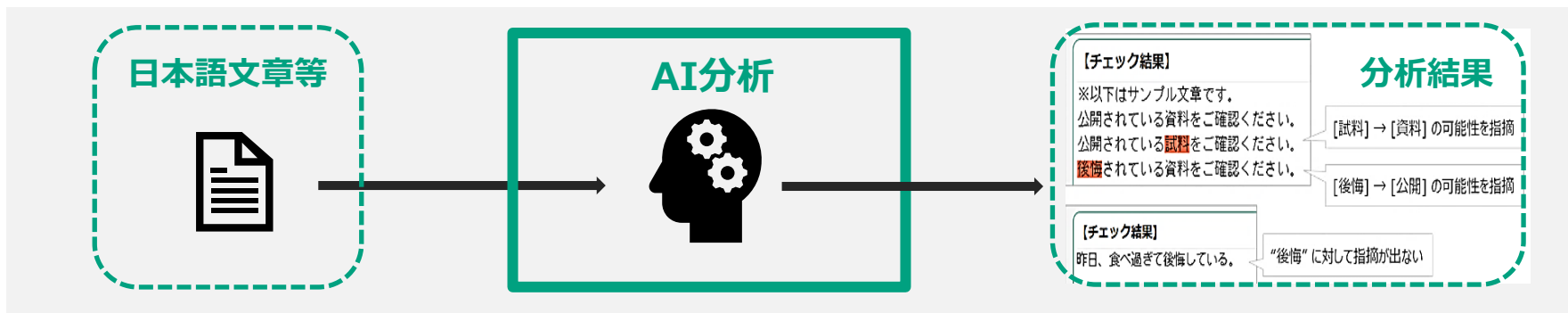
2018年 大手損害保険会社様向け高精度文書検索システムを導入

2019年 大手損害保険会社様向け事故対応システムの過失割合の判定支援システムに当社のデータ分析技術が導入

## 機能詳細

### AIによる文章チェック機能

誤字脱字等の簡単な表現チェックのほか、前後の文脈に応じた表現や意味のつながりの自然さをチェックします。二重否定、助詞の代替候補提示、「ら抜き」言葉といった、日本語特有の要素もチェックが可能です。



今後は、正式版のリリースと、法人サービス化への展開を検討

2023年6月期上期 業績と成果

2023年6月期上期 主な取組み

**2023年6月期 業績予想**

参考資料

# 2023年6月期 業績予想

単位：百万円

	22年6月期実績			23年6月期予想			対前期比
	上期	下期	通期	上期	下期	通期	
売上高	4,887	6,606	11,493	6,800	6,700	13,500	+17.5%
決済・金融	3,915	5,313	9,229	5,320	4,830	10,150	+10.0%
クラウドサービス	493	680	1,173	880	1,120	2,000	+70.5%
セキュリティ	478	612	1,090	600	750	1,350	+23.9%
営業利益 (率)	478 (9.8%)	1,041 (15.8%)	1,519 (13.2%)	900 (13.2%)	900 (13.4%)	1,800 (13.3%)	+18.5%
経常利益 (率)	499 (10.2%)	1,056 (16.0%)	1,556 (13.5%)	920 (13.5%)	920 (13.7%)	1,840 (13.6%)	+18.3%
当期純利益 (率)	337 (6.9%)	717 (10.9%)	1,055 (9.2%)	640 (9.4%)	640 (9.6%)	1,280 (9.5%)	+21.3%

\* 前期から製品カテゴリの登録を一部見直し、新たな製品カテゴリの数値を開示しています

単位：百万円

	22年6月期実績			23年6月期予想			前同比 (下期)
	上期	下期	通期	上期実績 ※①	下期計画 (②-①)	通期計画 ※②	
売上高	4,887	6,606	11,493	6,789	6,711	13,500	+1.6%
決済・金融	3,915	5,313	9,229	5,393	4,757	10,150	△10.5%
システム開発	2,369	2,720	5,089	2,840	2,970	5,810	+9.2%
保守	725	772	1,497	816	824	1,640	+6.7%
自社製品・サービス	377	190	567	218	182	400	△4.2%
他社製品 (ハードウェア等)	442	1,631	2,073	1,517	783	2,300	△52.0%
クラウドサービス	493	680	1,173	881	1,119	2,000	+64.6%
セキュリティ	478	612	1,090	514	836	1,350	+36.6%
営業利益 (率)	478 (9.8%)	1,041 (15.8%)	1,519 (13.2%)	803 (11.8%)	997 (14.9%)	1,800 (13.3%)	△4.2%

\* 前期から製品カテゴリの登録を一部見直し、新たな製品カテゴリの数値を開示しています

# 参考) 2022年6月期 製品カテゴリ別売上高

2023年6月期基準による前年度実績

単位：百万円

	22年6月期			
	1Q	上期	3Q累計	通期
<b>売上高</b>	<b>2,251</b>	<b>4,887</b>	<b>7,834</b>	<b>11,493</b>
<b>  決済・金融</b>	<b>1,787</b>	<b>3,915</b>	<b>6,284</b>	<b>9,229</b>
システム開発	1,082	2,369	3,642	5,089
保守	358	725	1,107	1,497
自社製品・サービス	186	377	482	567
他社製品（ハードウェア等）	160	442	1,050	2,073
クラウドサービス	243	493	793	1,173
セキュリティ	221	478	756	1,090

インテリジェントウェイブは  
ビジネスリライアビリティを実現し  
持続可能な社会に貢献します

**2023年6月期上期 業績と成果**

**2023年6月期上期 主な取組み**

**2023年6月期 業績予想**

**参考資料**



# 2023年6月期上期 製造原価明細

単位：千円

	22年6月期				23年6月期			
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
材 料 費	7,194	8,162	11,264	10,943	21,857	6,582		
労 務 費	718,848	734,397	714,332	724,102	731,531	737,858		
経 費	431,898	413,397	403,356	501,360	486,571	517,615		
外 注 加 工 費	603,162	668,363	757,872	831,229	892,098	911,802		
当 期 総 製 造 用 費	1,761,105	1,824,322	1,886,826	2,067,636	2,132,058	2,173,859		
期 首 仕 掛 品 高	209,668	283,587	279,908	324,040	257,338	317,327		
期 末 仕 掛 品 高	283,587	279,908	324,040	257,338	317,327	262,103		
他 勘 定 振 替 高	247,200	344,251	396,910	376,174	337,209	382,237		
当 期 製 品 製 造 原 価	1,439,985	1,483,749	1,445,783	1,758,164	1,734,864	1,846,841		

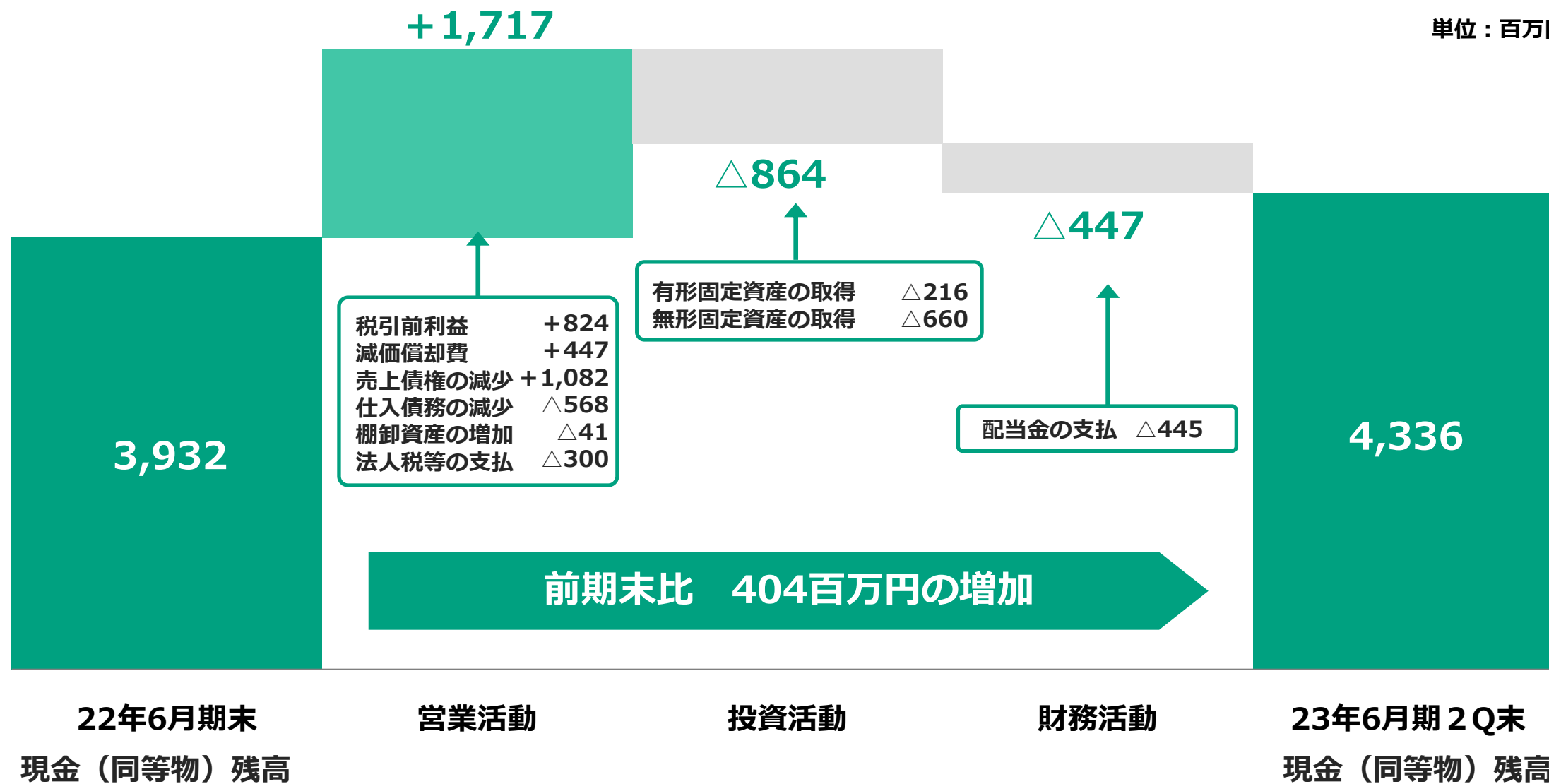
単位：千円

	22年6月期				23年6月期			
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
人件費	290,810	310,527	335,648	361,087	384,909	388,481		
採用教育費	10,332	13,989	24,046	24,878	14,951	22,121		
地代家賃	18,793	18,328	16,822	17,320	24,509	25,362		
広告宣伝費	12,691	11,432	12,179	9,110	9,994	13,631		
研究開発費	9,301	5,513	1,855	0	1,319	6,972		
減価償却費	9,570	9,705	10,193	11,260	9,125	10,246		

	22年6月期上期	23年6月期上期	増減	単位：百万円
販管費	1,018	1,317	+298	
		人件費	+172	
		採用教育費	+12	
		広告宣伝費	△0	
		研究開発費	△6	
		その他	+120	

# 2023年6月期上期 キャッシュ・フロー

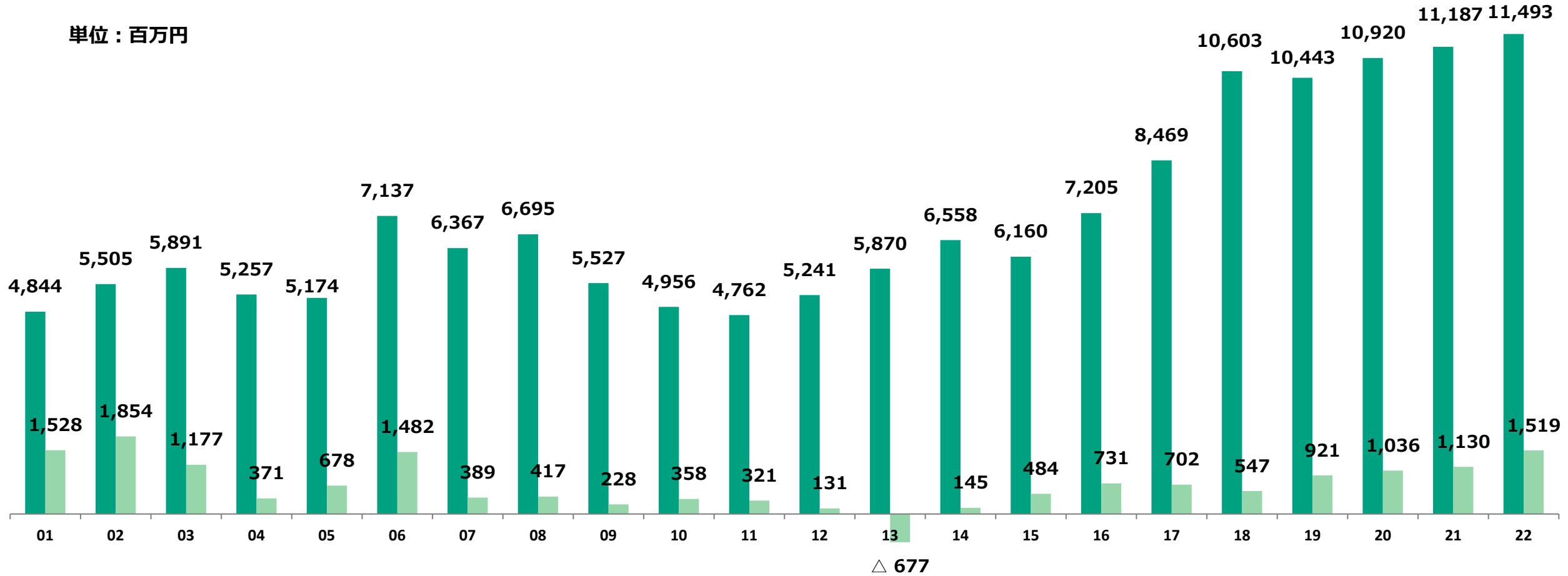
単位：百万円



# 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

# 参考) 主なクラウドサービスの概要

**IOASIS™** (アイオアシス)

- ・加盟店契約 (アクワイアリング) 業務に必要なすべての機能を提供するASP型サービス
- ・24時間365日の運用を提供
- ・主な導入企業: 地銀、ネット銀行、中小カード会社、大手事業会社 (通信、小売など)

**IPRETS** (アイプレッツ)

- ・決済におけるポイント管理システム
- ・ポイント付与、利用、キャンペーン等に対応したASP型サービス

**IGATES** (アイゲイツ)

- ・国内外の各種決済ネットワークの24時間365日接続システムを提供
- ・国内で高いシェアをもつ当社製品「NET+1」の機能を継承したASP型サービス
- ・主な導入企業: 大手カード会社、中小カード会社、フィンテックベンチャー (スマートバンクほか)

**IFINDS** (アイファインズ)

- ・クレジット決済不正検知システム
- ・国内で高いシェアをもつ当社製品「ACEPlus」の機能を継承したASP型サービス



(ファリス)

- ・ACEPlus、IFINDSに機能追加
- ・AIを駆使した高度なアルゴリズムを搭載

ルール判定

あらかじめ把握している不正パターンをルール登録同様の取引発生時に自動検知

AIスコアリング判定

過去情報を基に取引の不審度合いを自動でスコア化未知の不正手口を防止

**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** 449名  
**親会社** 大日本印刷株式会社 (50.71%\*)  
**資本金** 843,750千円  
**発行済株式数** 26,340,000株      **株主数** 9,525名

(2022年12月末現在)

株式数比率		株主数比率	
個人・その他	35.68%	個人・その他	98.00%
金融機関	6.37%	金融機関	0.10%
国内法人	51.08%	国内法人	0.44%
外国法人等	4.28%	外国法人等	1.11%
証券会社	2.36%	証券会社	0.33%
自己名義株式	0.23%	自己名義株式	0.01%

\*自己株式数を除く発行済み株式数に対する割合



**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](mailto:ir_info@iwi.co.jp)**