



2026年6月期第 1 四半期 決算説明会資料

株式会社インテリジェント ウェーブ

2025年11月7日

2026年6月期 1Q 業績と成果

2026年6月期 業績予想

参考資料

2026年6月期 1 Q 業績サマリー

- 売上高は、主力の決済領域が堅調に推移し増収
- 利益は、決済領域の品質対応やセキュリティ領域の製品構成の影響を受け、粗利率が低下。販管費も増加
- 受注は、前期の複数年契約案件の影響等により減少

単位：百万円

	25年6月期 1 Q		26年6月期 1 Q		増減	前同比
	金額	売上比	金額	売上比		
売上高	3,542	-	3,746	-	+203	+5.7%
売上総利益	979	27.6%	933	24.9%	△45	△4.7%
販売管理費	675	19.1%	727	19.4%	+52	+7.8%
営業利益	304	8.6%	205	5.5%	△98	△32.4%
経常利益	304	8.6%	204	5.5%	△99	△32.7%
四半期純利益	208	5.9%	139	3.7%	△68	△32.9%
受注高	5,594	-	3,673	-	△1,920	△34.3%
受注残高	18,636	-	20,238	-	+1,601	+8.6%

2026年6月期 1 Q 売上高（事業領域別）

- 決済領域は、不正検知分野は、クラウドサービスを中心に増加。その他分野は、金融機関向けインフラ運用サービスが増加
- セキュリティ領域は、大手顧客への製品導入等により増加

単位：百万円

	25年6月期 1 Q	26年6月期 1 Q	増減	前同比
売上高	3,542	3,746	+203	+5.7%
決済	2,930	3,068	+138	+4.7%
FEP	1,319	1,160	△159	△12.1%
不正検知	502	769	+266	+53.1%
アクワイアリング	748	612	△135	△18.1%
その他	359	526	+166	+46.3%
セキュリティ	407	499	+92	+22.8%
データ通信・分析基盤	204	177	△27	△13.2%
参考）クラウドサービス	718	1,014	+296	+41.2%

* 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

2026年6月期 1 Q 売上高（製品カテゴリ別）



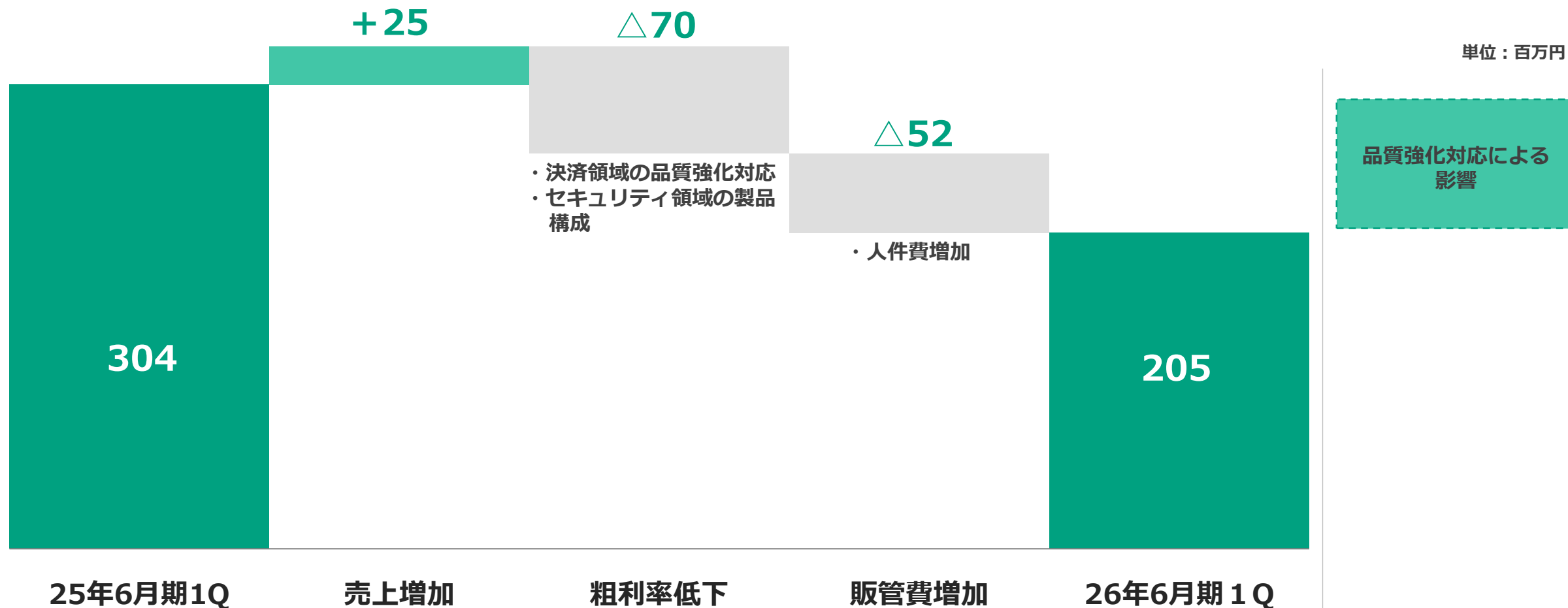
■クラウドサービスと自社サービスの金融機関向けインフラ運用サービスが増加

単位：百万円

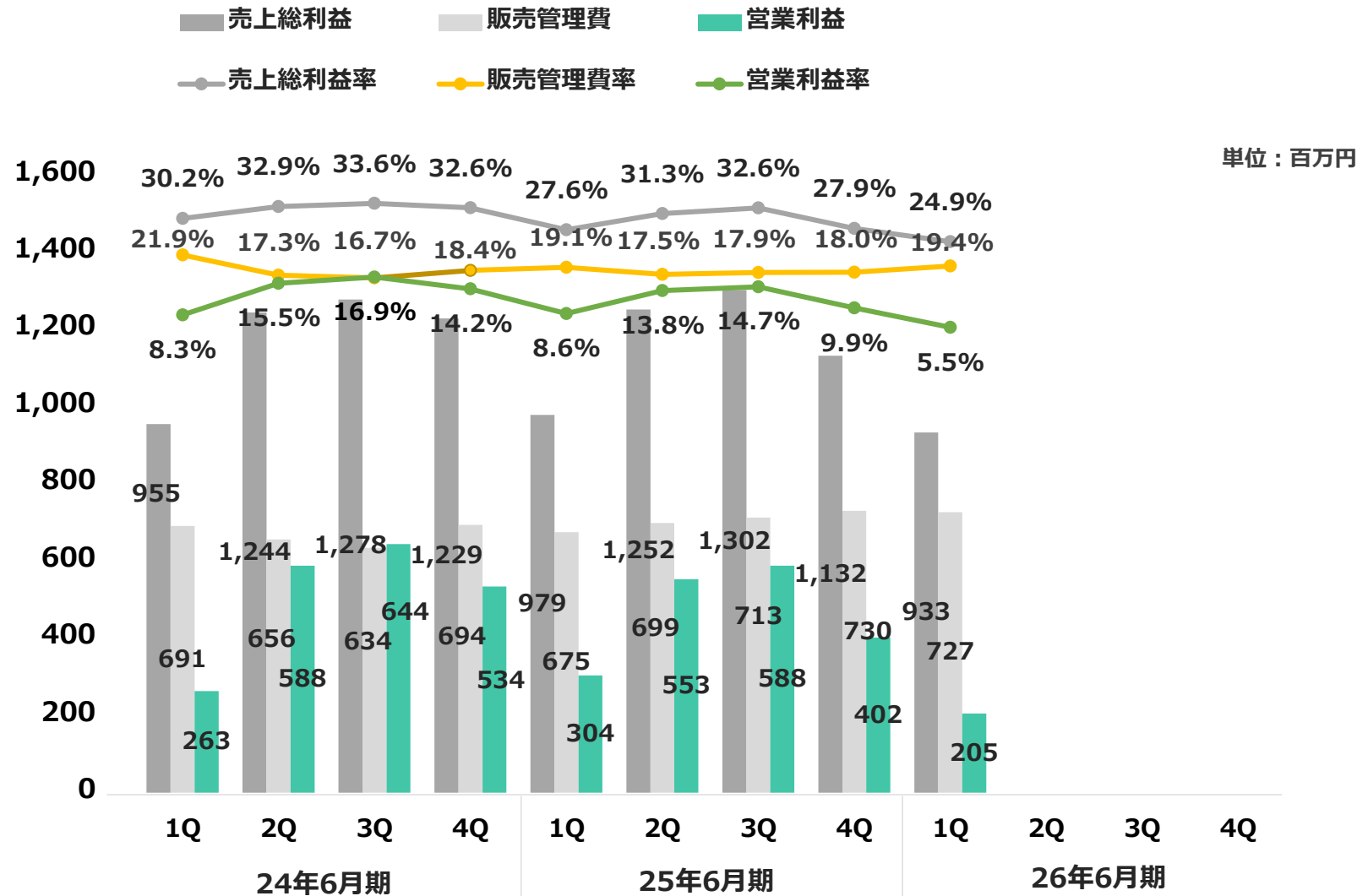
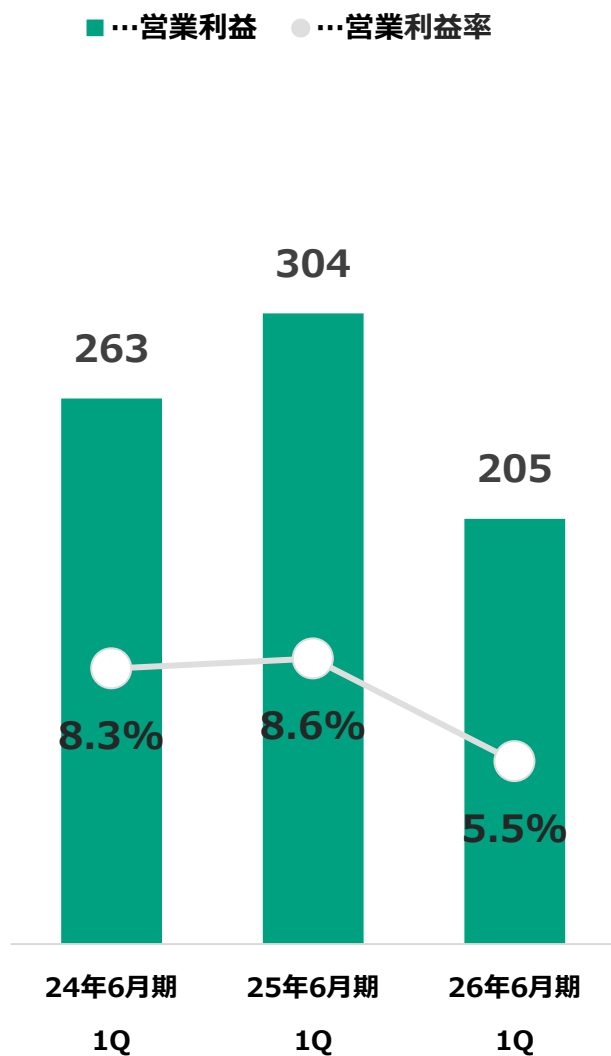
	25年6月期 1 Q	26年6月期 1 Q	増減	前同比
売上高	3,542	3,746	+203	+5.7%
システム開発	1,510	1,275	△234	△15.5%
保守	398	414	+15	+4.0%
自社製品・サービス	74	177	+103	+139.9%
他社製品（ハードウェア等）	434	364	△70	△16.2%
クラウドサービス	718	1,014	+296	+41.2%
セキュリティ	407	499	+92	+22.8%

2026年6月期 1 Q 営業利益

- 決済領域のクラウドサービスを提供する一部顧客への品質強化対応が発生した影響を受け、決済領域全体の粗利率が低下
- セキュリティ領域の製品構成の影響により粗利率は低下



2026年6月期 1 Q 営業利益推移

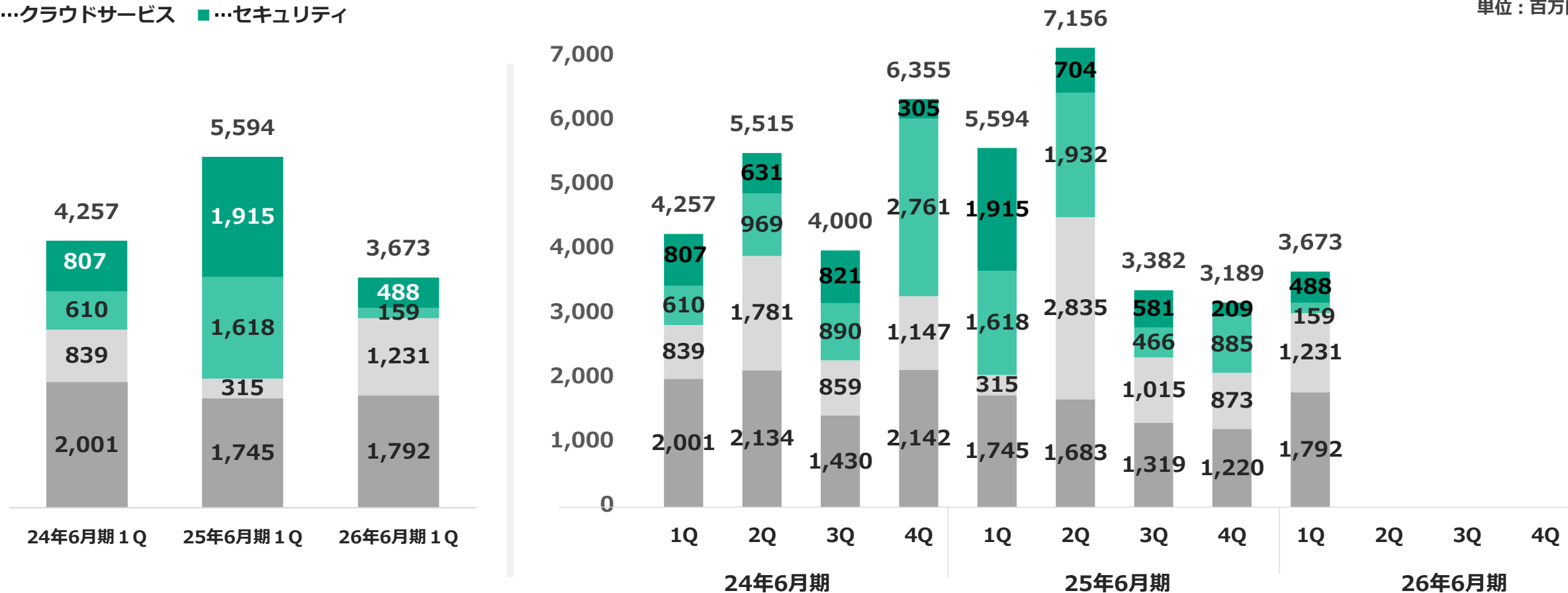


受注高（製品カテゴリー別）

- 前期にあったセキュリティ、クラウドサービスの複数年契約案件の影響により減少。他社製品は、FEP更改に伴うハードウェアが増加
- 下期に向けて、カード会社のシステム更改需要や、決済領域の拡大に向けた提案活動を強化

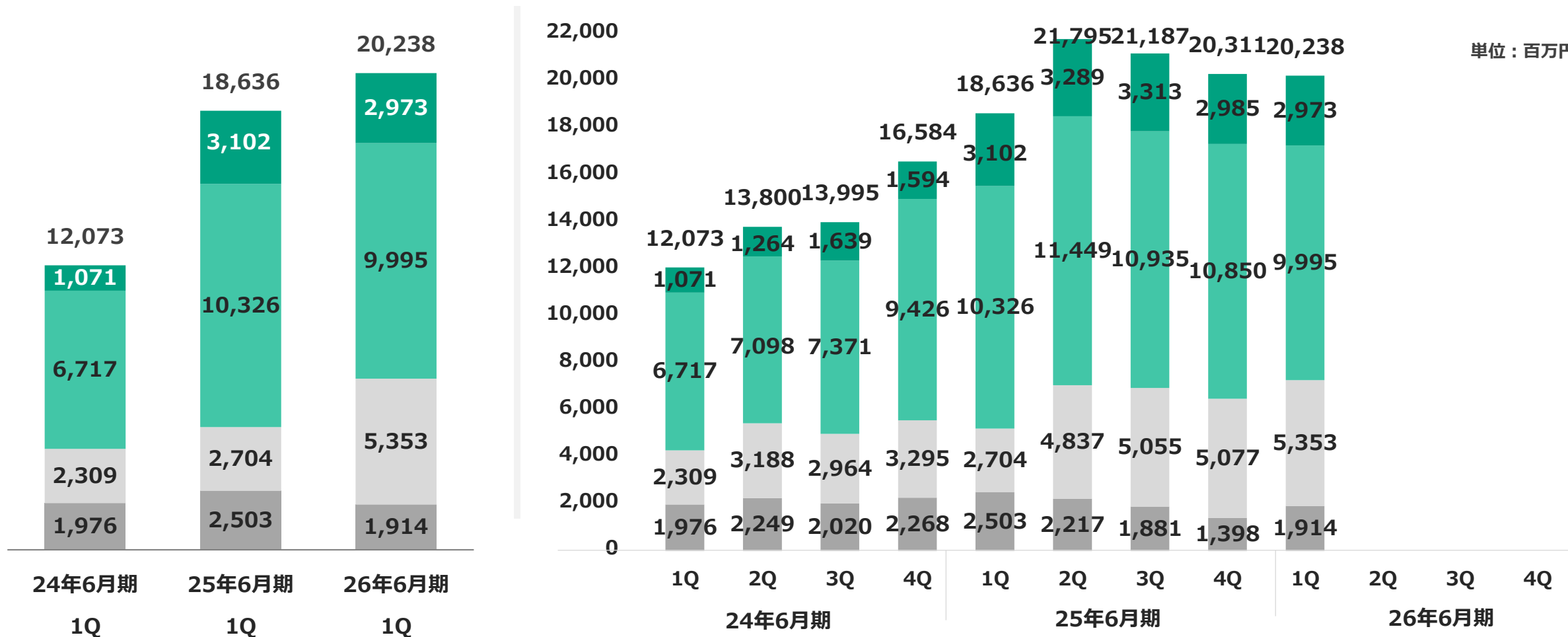
■ …システム開発 ■ …保守、自社製品・サービス、他社製品（ハードウェア等）
■ …クラウドサービス ■ …セキュリティ

単位：百万円



受注残高（製品カテゴリ別）

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

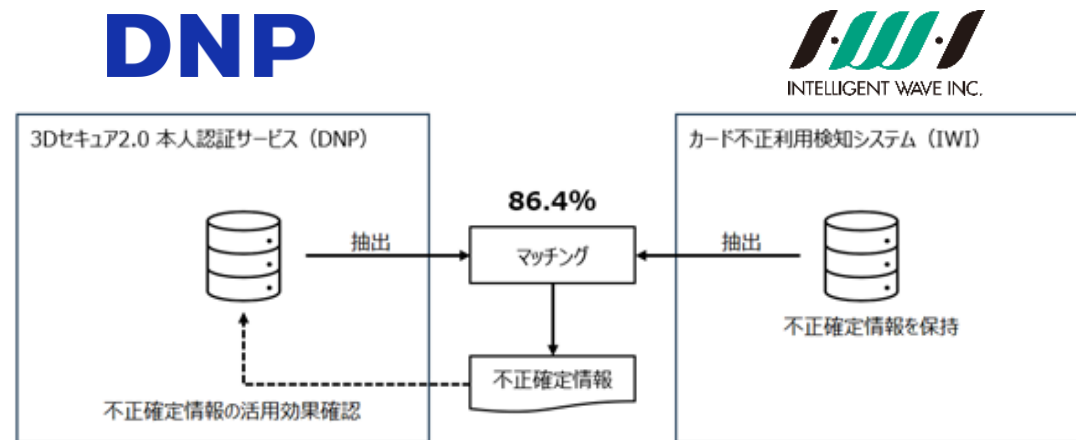


■ DNPと非対面決済の不正取引対策強化に向けた実証実験を実施

決済

当社はDNPと連携し、非対面決済における不正取引対策強化の取組みを進めています。DNPが提供する「3Dセキュア2.0 本人認証サービス」と当社が提供する「カード不正利用検知システム」に登録された不正情報の自動共有を目指し、両システムが保有する取引データの分析・照合を行う実証実験を実施しました。その結果、86.4%の取引でマッチングに成功しました。

クレジットカードの不正利用被害額は、2024年に過去最高の555億円となり、経済産業省は「クレジット・セキュリティ対策ビジョン2025」において、異なるシステム間での情報共有が不正検知精度向上の鍵であると指摘しています。今後は、実証実験結果に対するさらなる分析・検証を進めるとともに、情報共有による不正対策の効果を具体的に算出し、不正検知精度の一層の向上に取り組めます。



■ NEDO懸賞金活用型プログラムで、量子コンピュータの開発環境を無償提供

データ通信
分析基盤

国立研究開発法人新エネルギー・産業技術総合開発機構（NEDO）が推進する、量子コンピューティング技術に関する懸賞金活用型プログラム「NEDO Challenge, Quantum Computing “Solve Social Issues!”」において、スクリーニング審査を通過した参加者向けに、量子コンピュータの開発環境を整備し、無償で提供します。この開発環境は、NEDOとともに、国立研究開発法人産業技術総合研究所（産総研）、国立研究開発法人理化学研究所、当社、クオンティニウム株式会社、IBM東芝デジタルソリューションズ、株式会社 Fixstars Amplifyが協力して構築しています。自ら計算環境を用意することが難しい参加者でも、高度な実験や検証を行えるよう支援し、量子技術の研究開発を一層加速させることを目的としています。

2026年6月期 1 Q 業績と成果

2026年6月期 業績予想

参考資料

2026年6月期 業績予想



単位：百万円

	25年6月期実績			26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	7,540	8,055	15,596	8,000	9,400	17,400	+11.6%
決済	6,166	6,589	12,755	6,540	7,560	14,100	+10.5%
セキュリティ	923	1,098	2,022	1,040	1,210	2,250	+11.2%
データ通信・分析基盤	449	367	817	420	630	1,050	+28.4%
営業利益 (率)	857 (11.4%)	991 (12.3%)	1,848 (11.9%)	950 (11.9%)	1,450 (15.4%)	2,400 (13.8%)	+29.8%
経常利益 (率)	887 (11.8%)	1,002 (12.4%)	1,890 (12.1%)	970 (12.1%)	1,470 (5.6%)	2,440 (14.0%)	+29.1%
当期純利益 (率)	610 (8.1%)	738 (9.2%)	1,349 (8.7%)	670 (8.4%)	1,020 (10.9%)	1,690 (9.7%)	+25.2%

2026年6月期 業績予想進捗



単位：百万円

	25年6月期実績			26年6月期予想			対前同比
	1 Q	2 Q	上期	1 Q実績 ※①	2 Q計画 (②－①)	上期計画 ※②	前同比 (上期)
売上高	3,542	3,997	7,540	3,746	4,254	8,000	+6.1%
決済	2,930	3,235	6,166	3,068	3,472	6,540	+6.1%
セキュリティ	407	516	923	499	541	1,040	+12.6%
データ通信・分析基盤	204	244	449	177	243	420	△6.6%
営業利益 (率)	304 (8.6%)	553 (13.8%)	857 (11.4%)	205 (5.5%)	745 (17.5%)	950 (11.9%)	+10.8%
経常利益 (率)	304 (8.6%)	583 (14.6%)	887 (11.8%)	204 (5.5%)	766 (18.0%)	970 (12.1%)	+9.3%
当期純利益 (率)	208 (5.9%)	402 (10.1%)	610 (8.1%)	139 (3.7%)	531 (12.5%)	670 (8.4%)	+9.7%

2026年6月期 1Q 業績と成果

2026年6月期 業績予想

参考資料

2026年6月期 1 Q 製造原価明細

単位：百万円

25年6月期							26年6月期					
					1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
材	料			費	17	5	6	11	15			
労	務			費	770	747	751	742	798			
経				費	819	814	790	1,003	908			
外	注	加	工	費	1,064	1,032	969	901	854			
当	期	総	製	造	費用	2,672	2,600	2,518	2,659	2,576		
期	首		仕	掛	品高	206	383	243	282	128		
期	末		仕	掛	品高	383	243	282	128	242		
他	勘	定	振	替	高	385	429	271	377	207		
当	期	製	品	製	造価	2,109	2,311	2,207	2,436	2,254		

2026年6月期 1 Q 販売費及び一般管理費

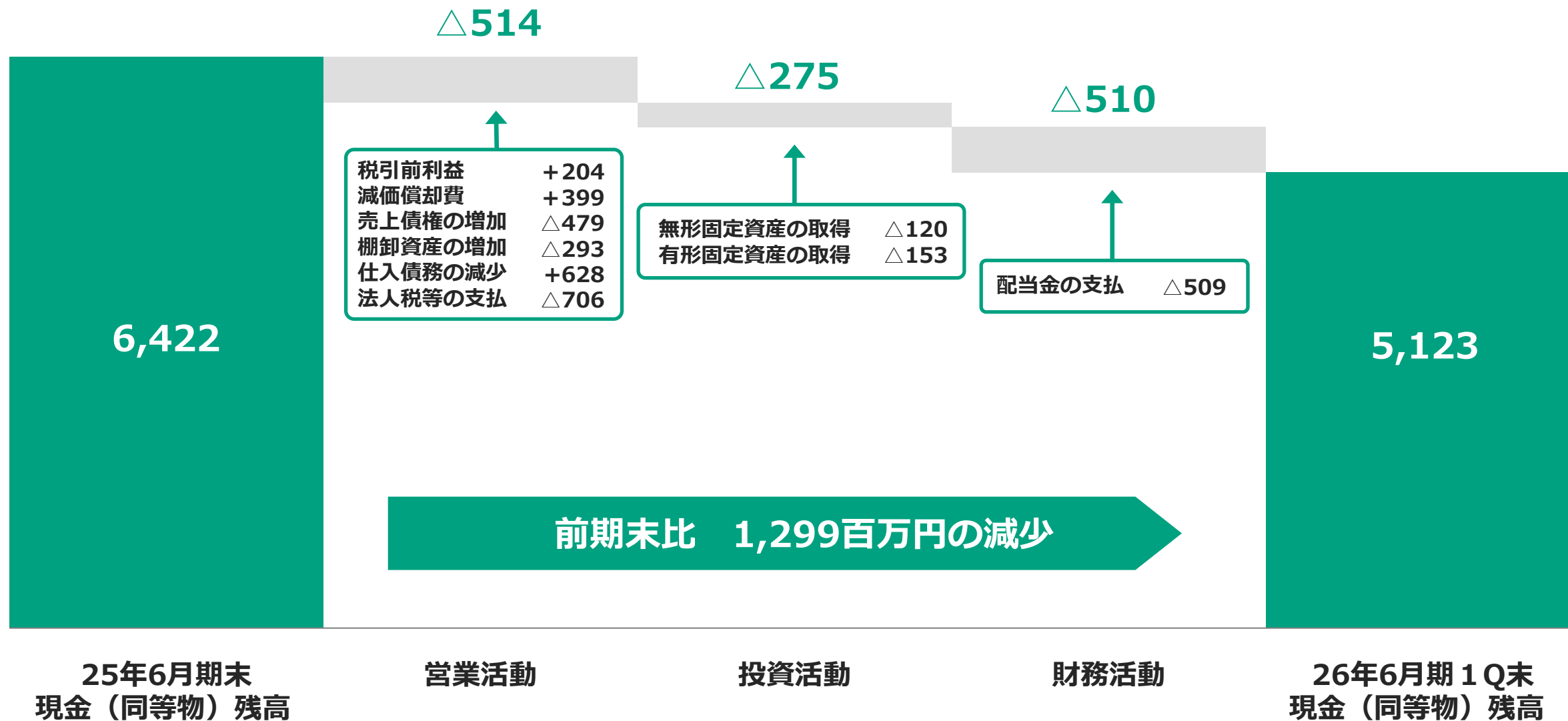
単位：百万円

	25年6月期				26年6月期			
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q
人件費	407	428	416	431	438			
採用・教育費	18	12	12	40	21			
設備・維持費等	108	112	110	115	115			
広告宣伝費	13	14	26	12	5			
その他	127	131	146	129	146			
合計	675	699	713	730	727			

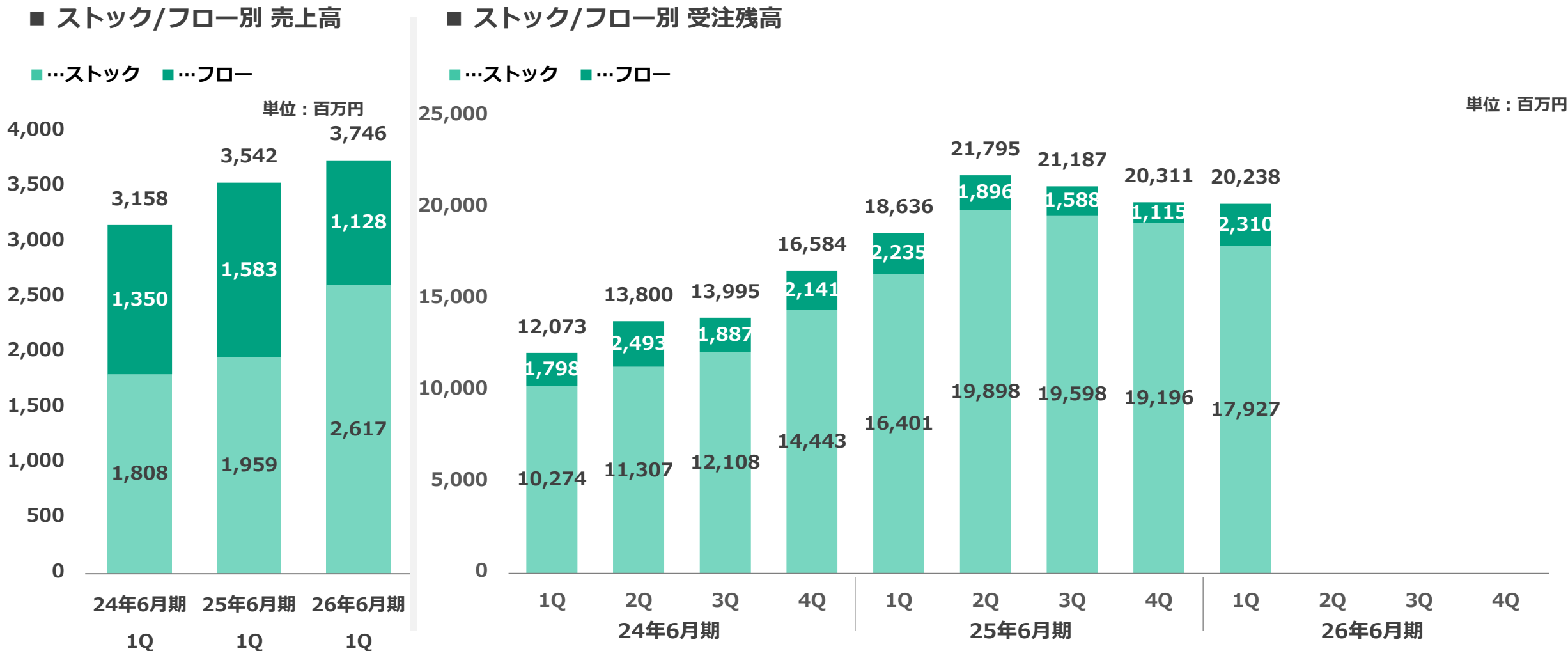
	25年6月期 1 Q	26年6月期 1 Q	増減
販管費	675	727	+52
		人件費	+30
		採用・教育費	+2
		設備・維持費等	+6
		広告宣伝費	△7
		その他	+19

2026年6月期 1Q キャッシュ・フロー

単位：百万円



参考) ストック/フロー別の売上高・受注残高



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
 (クラウドサービスやセキュリティ製品の利用料、自社サービス、システム運用保守、自社製品や他社製品の保守等)
 フロー：契約の規模や成立時期が定常的ではない案件 (システム開発、自社製品や他社製品の販売等)

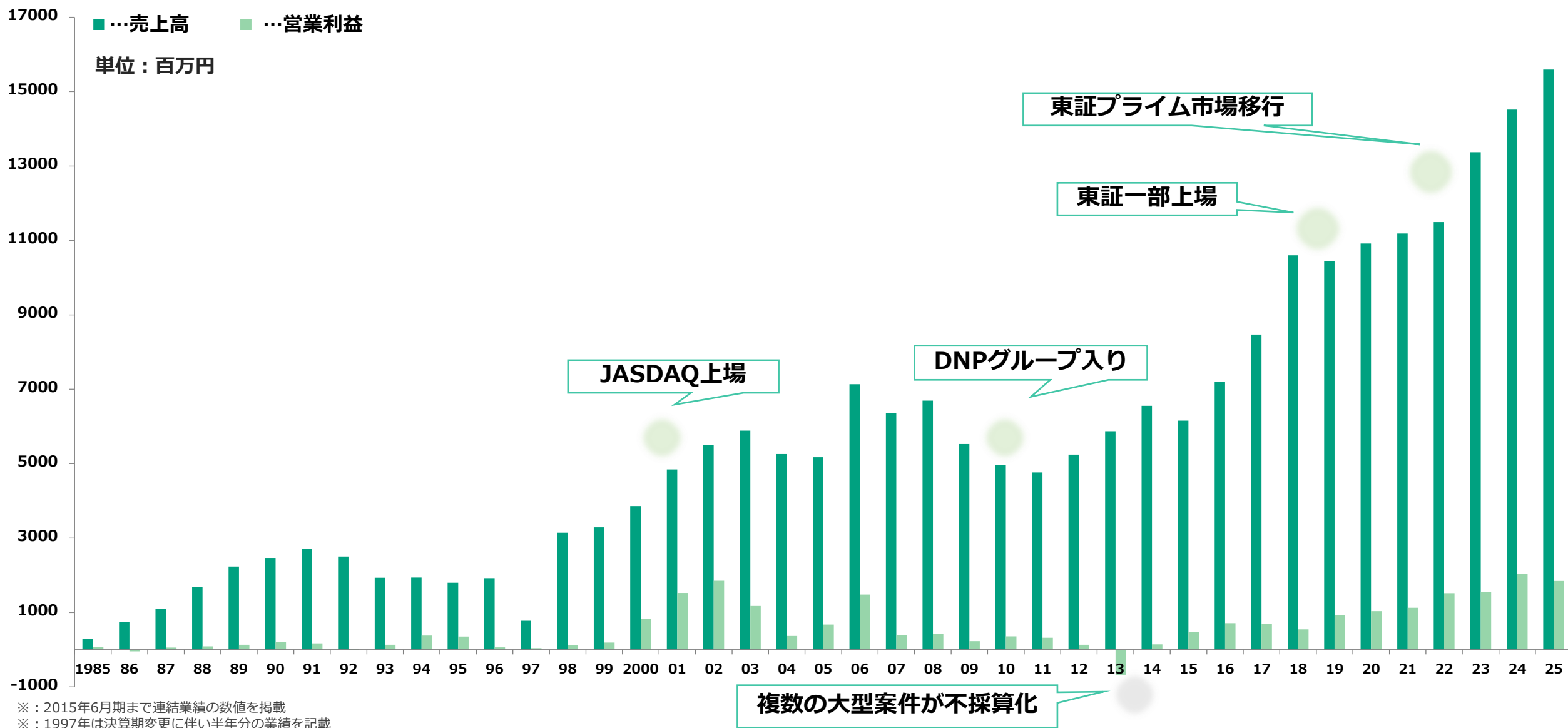
参考）2026年6月期 業績予想（製品カテゴリー別）



単位：百万円

	25年6月期実績			26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	7,540	8,055	15,596	8,000	9,400	17,400	+11.6%
システム開発	3,479	3,359	6,838	2,670	3,760	6,430	△6.0%
保守	796	822	1,619	820	830	1,650	+1.9%
自社製品・サービス	165	383	548	380	510	890	+62.4%
他社製品（ハードウェア等）	647	440	1,087	900	820	1,720	+58.2%
クラウドサービス	1,527	1,952	3,479	2,190	2,270	4,460	+28.2%
セキュリティ	923	1,098	2,022	1,040	1,210	2,250	+11.2%
営業利益 （率）	857 (11.4%)	991 (12.3%)	1,848 (11.9%)	950 (11.9%)	1,450 (15.4%)	2,400 (13.8%)	+29.8%

長期業績推移



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 519名

親会社 大日本印刷株式会社（50.73%*）

資本金 843,750千円

発行済株式数 26,340,000株

株主数 11,536名

(2025年 6 月末現在)

株式数比率		株主数比率	
個人・その他	35.60%	個人・その他	98.43%
金融機関	3.39%	金融機関	0.05%
国内法人	51.30%	国内法人	0.45%
外国法人等	7.23%	外国法人等	0.82%
証券会社	2.25%	証券会社	0.23%
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

経営管理本部 IR・サステナビリティ推進室

E-mail: ir_info@iwi.co.jp