

平成 27 年 2 月 27 日

各位

ビリングシステム株式会社

東京都千代田区内幸町一丁目 1 番 1 号

(コード番号：3623 東証マザーズ)

代表者 代表取締役社長兼 CEO 江田敏彦

問合せ先 取締役 CFO 兼管理本部長 住原智彦

電話番号 03-5501-4400

＜マザーズ＞投資に関する説明会開催状況について

下記の通り、投資に関する説明会を開催いたしましたので、お知らせいたします。

記			
開催状況	開催日時	平成 27 年 2 月 27 日（金）	13：00～14：00
	開催方法	対面による実開催	
	開催場所	野村證券日本橋本社 6 階 野村 I R 説明会場（東京都中央区日本橋 1-9-1）	
	説明会資料名	ビリングシステム株式会社 2014 年 12 月期 決算説明会	

【添付資料】

- ・2014 年 12 月期 決算説明資料

以上

本資料の取扱い上の注意

本資料で記述している将来予測および業績予想は、現時点で入手可能な情報に基づき当社が判断した予想であり、潜在的なリスクや不確実性が含まれています。そのため、様々な要因の変化により実際の業績は記述している将来見通しとは大きく異なる結果となる可能性があることを御承知おき下さい。

ビルングシステム株式会社

2014年12月期決算説明資料

2015年2月27日
代表取締役社長 江田敏彦

1 2014年12月期 決算概要

売上高

1,426百万円 （前期比 + 7.5%）

- 前期比99百万円増加。主因は、収納代行の業務受託で95百万円の増加によるもの。

営業利益

108百万円 （前期比 - 0.1%）

- クイック入金（業務受託）が17百万円減少するも、販売管理費が8百万円減少したこと等により、前期並みの営業利益となった。

当期純利益

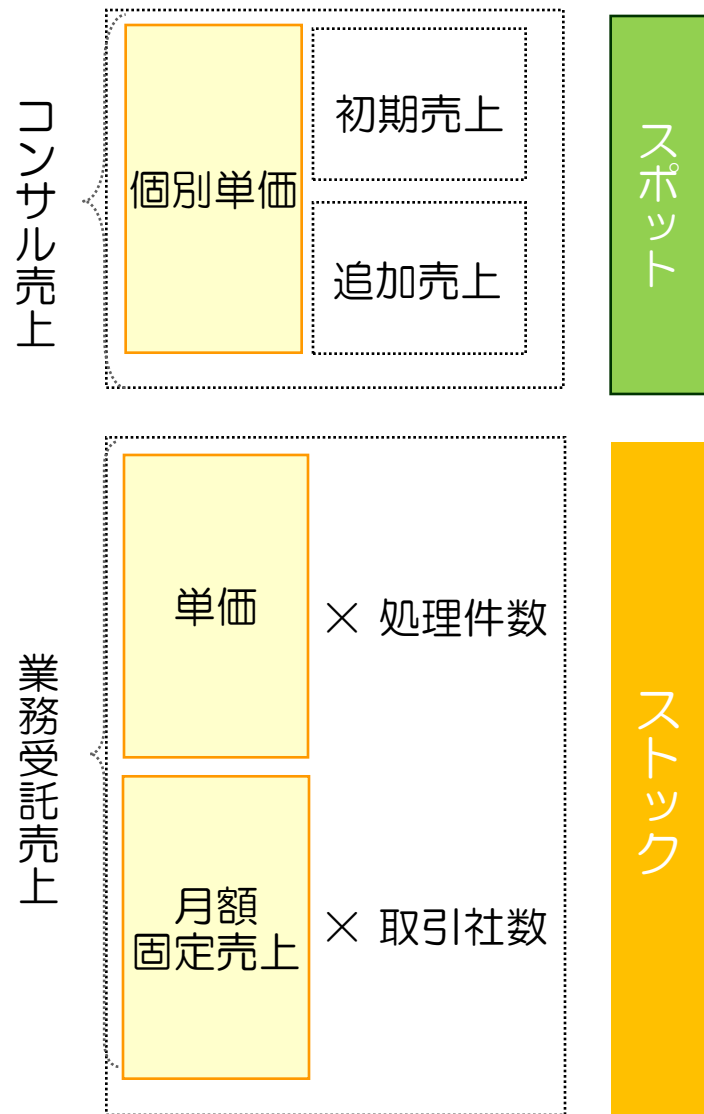
88百万円 （前期比 + 140.3%）

- 営業利益との差額20百万円の主な内訳
 - 法人税等14百万円、少数株主利益4百万円

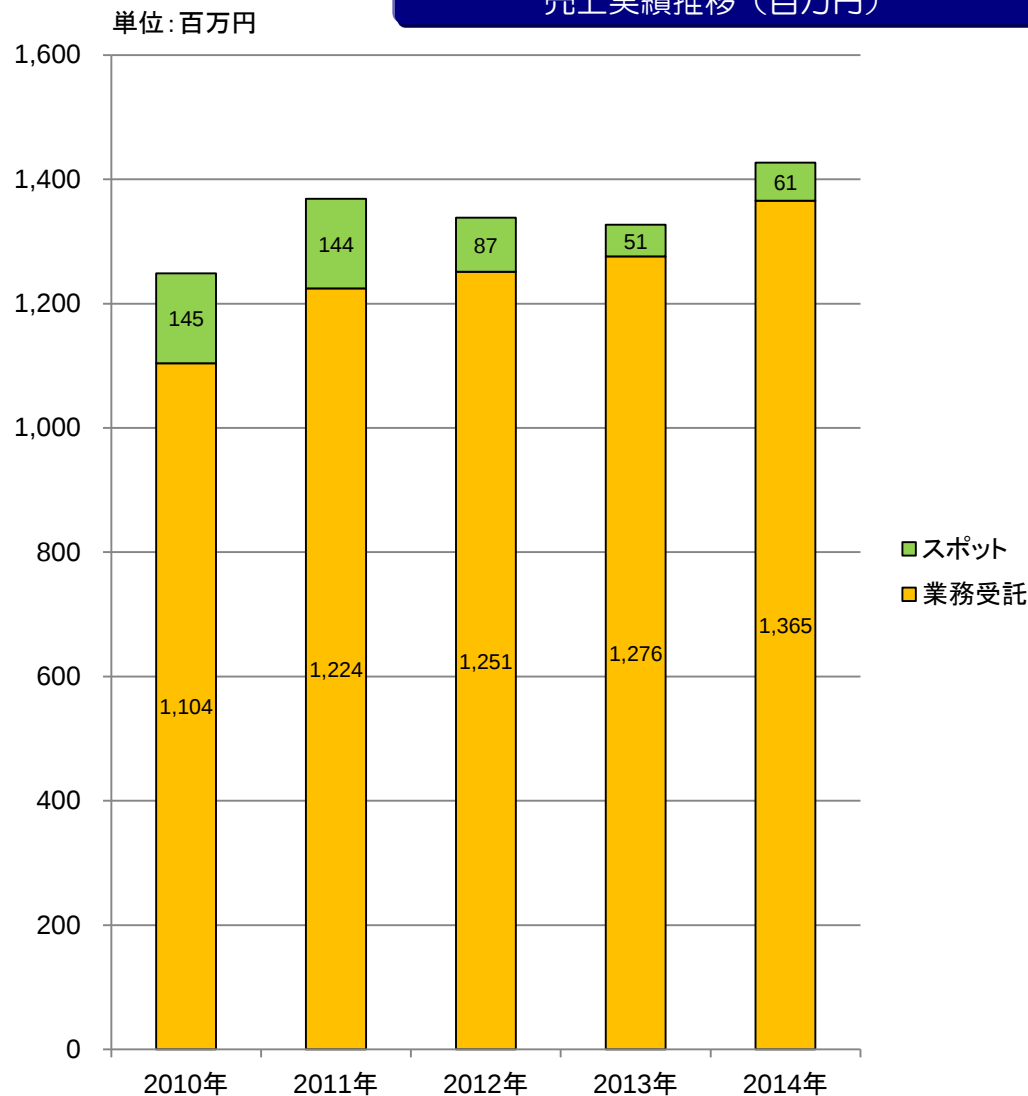
単位：千円

	2013年12月期		2014年12月			
	金額	構成比	金額	構成比	前期比	期初計画比
売上高	1,326,829	100.0%	1,426,716	100.0%	7.5%	0.5%
売上総利益	454,109	34.2%	445,840	31.2%	-1.8%	5.8%
営業利益	109,072	8.2%	108,951	7.6%	-0.1%	104.6%
経常利益	110,089	8.3%	107,885	7.6%	-2.0%	108.8%
当期純利益	36,974	2.8%	88,848	6.2%	140.3%	86.3%
EPS	24円36銭	-	57円17銭	-	134.7%	85.9%

業務受託（ストック）積上が基本



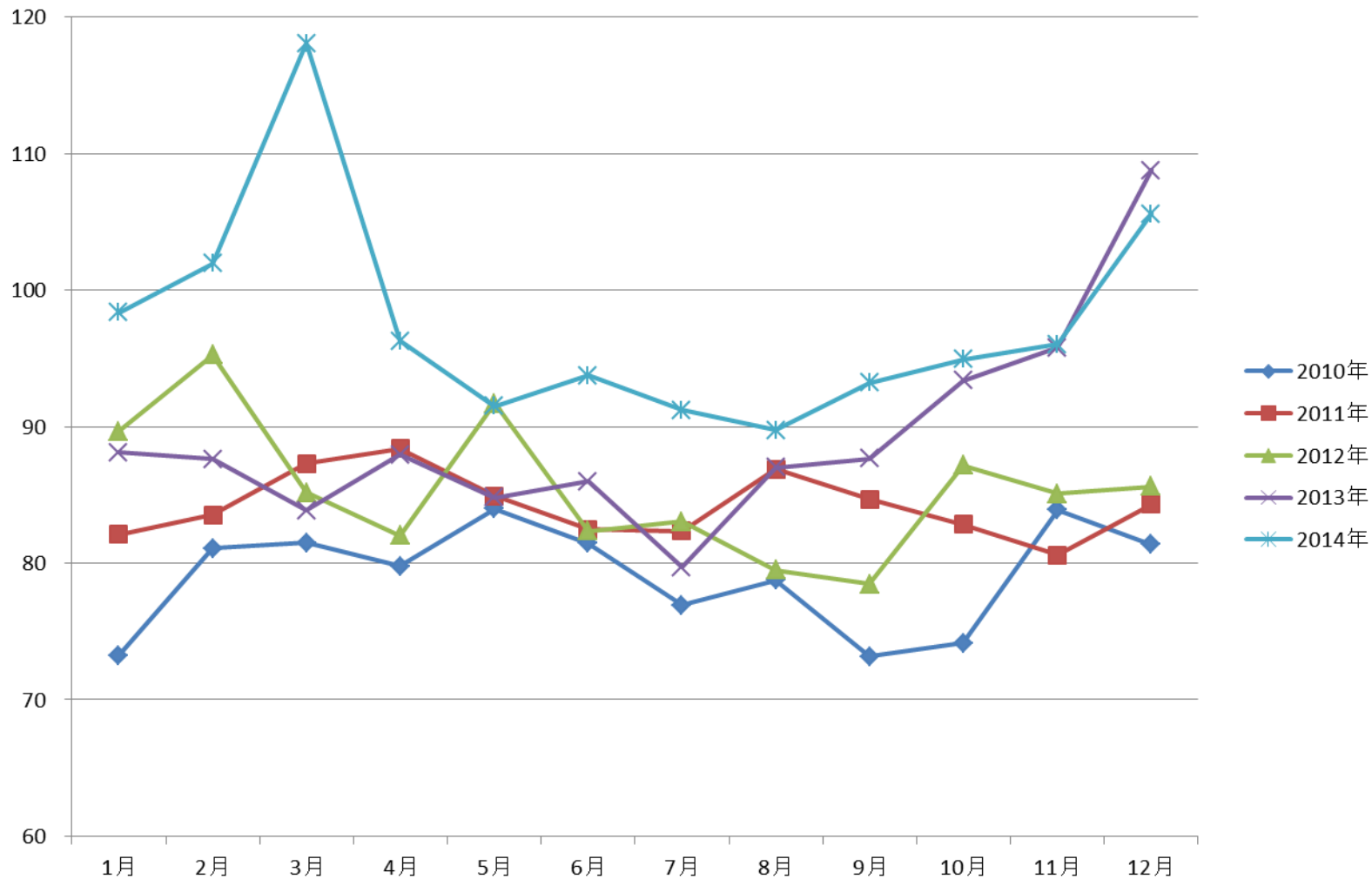
売上実績推移（百万円）



1.4 業務受託月別売上推移

(百万円)

単体



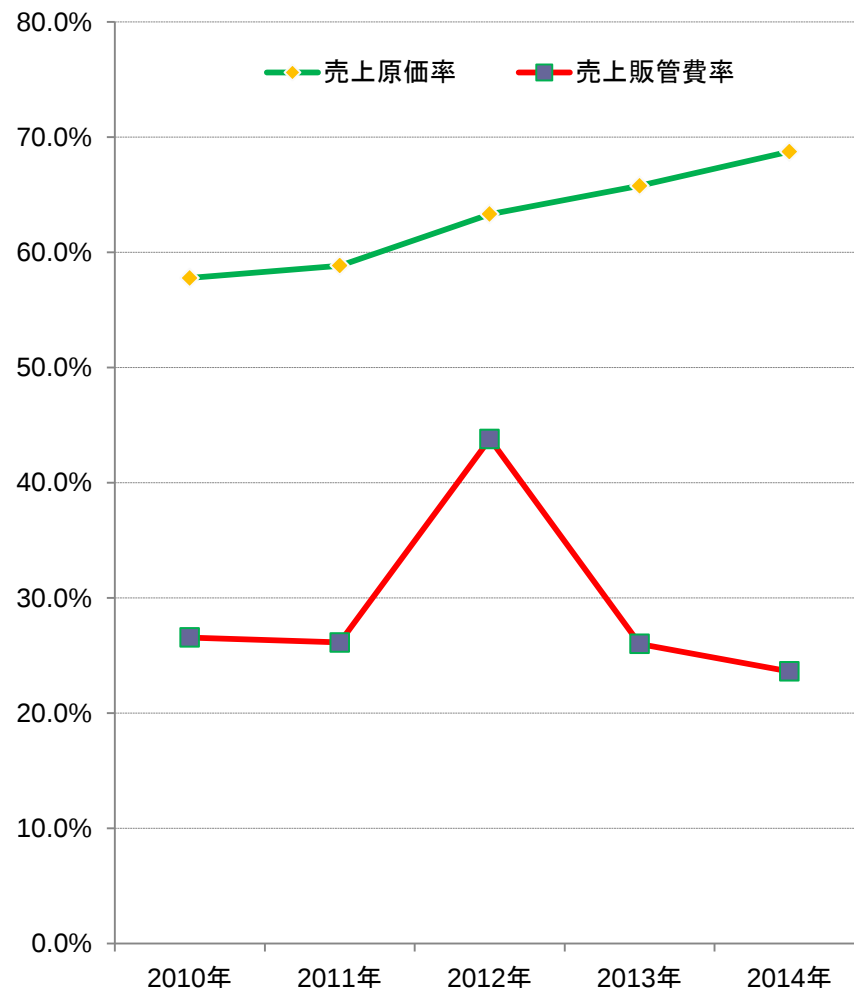
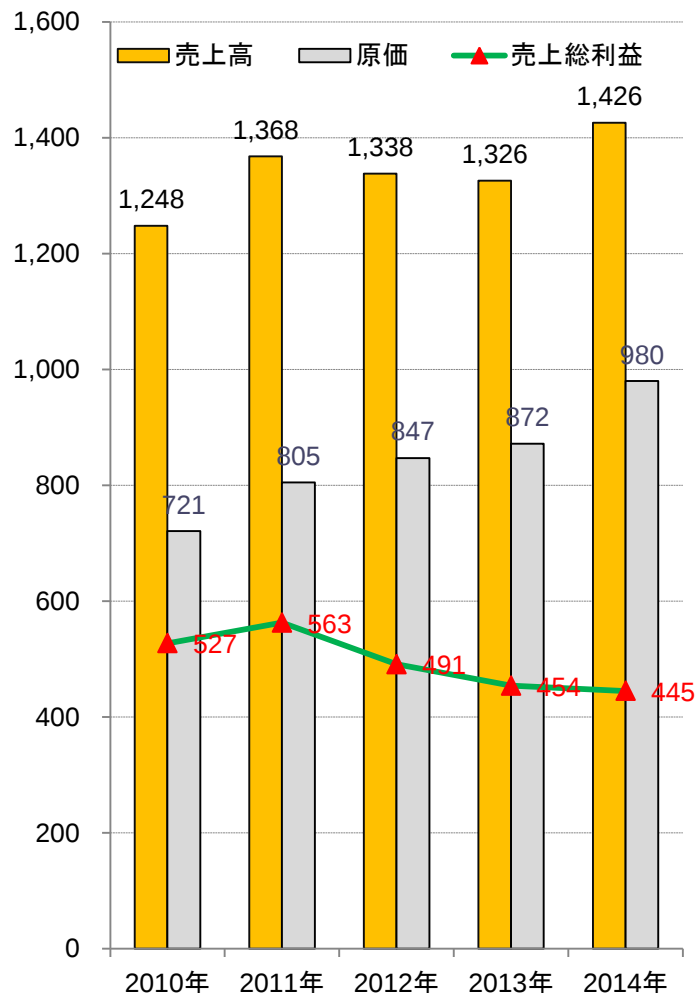
単位：百万円

		2010年	2011年	2012年	2013年	2014年
クイック入金	業務受託	242	224	229	272	255
	コンサル・スポット	30	29	40	29	27
	合計	272	253	269	301	282
代金回収・収納代行	業務受託	732	810	834	884	979
	コンサル・スポット	13	18	10	19	29
	合計	745	828	844	904	1,008
送金代行	業務受託	70	66	63	78	91
	コンサル・スポット	2	1	1	0	0
	合計	72	67	64	78	92
ファイナンス他	業務受託	42	91	87	11	7
	コンサル・スポット	45	87	34	0	1
	合計	87	177	121	11	8
その他	業務受託	18	33	38	31	33
	コンサル・スポット	55	9	2	3	4
	合計	73	43	40	33	37
合計	業務受託	1,104	1,224	1,251	1,276	1,365
	コンサル・スポット	145	144	87	51	61
	合計	1,249	1,369	1,338	1,327	1,427

1.6 収益構造

収納代行の増加に伴い原価率増加、また2012年は貸倒引当金の計上等の特殊要因もあり、販管比率も増加したが、2013年は2011年と略同じ水準に戻り、2014年は更に減少。

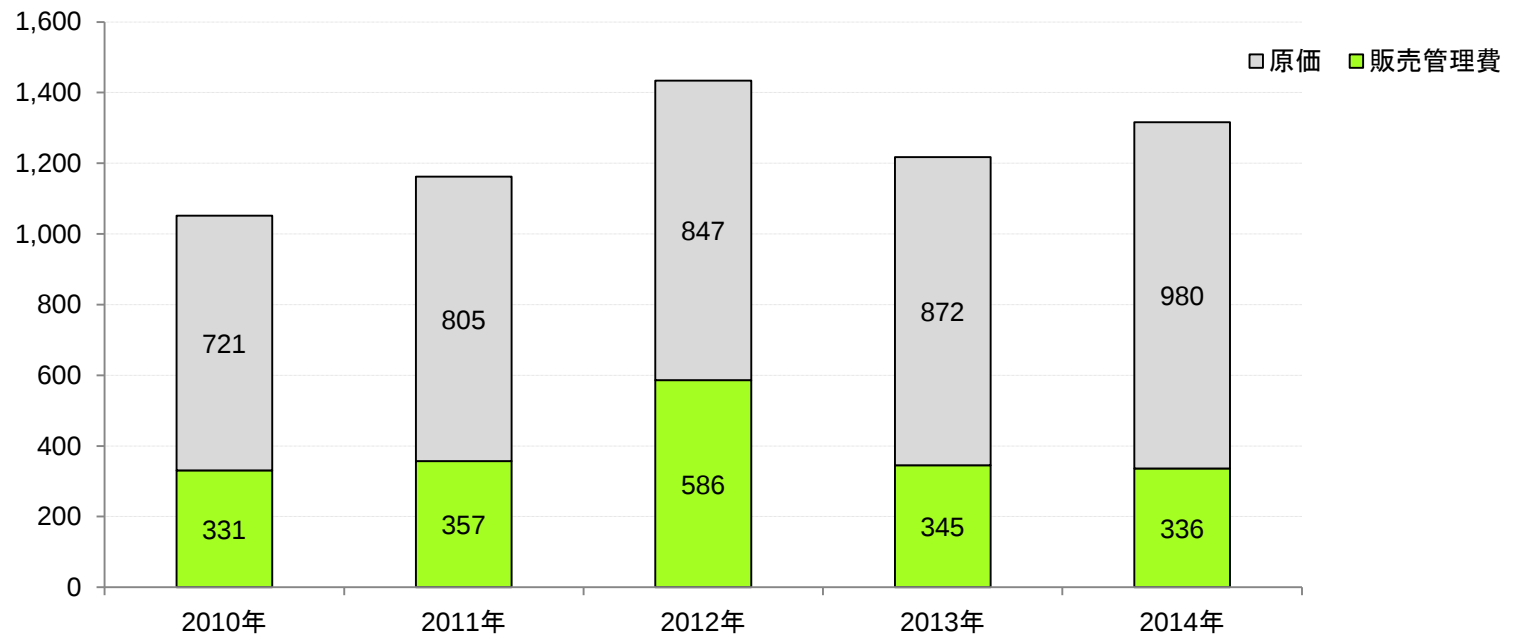
(百万円)



1.7 コスト構造

単位：百万円

	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年
売上原価	721	805	847	872	980
販売管理費	331	357	586	345	336



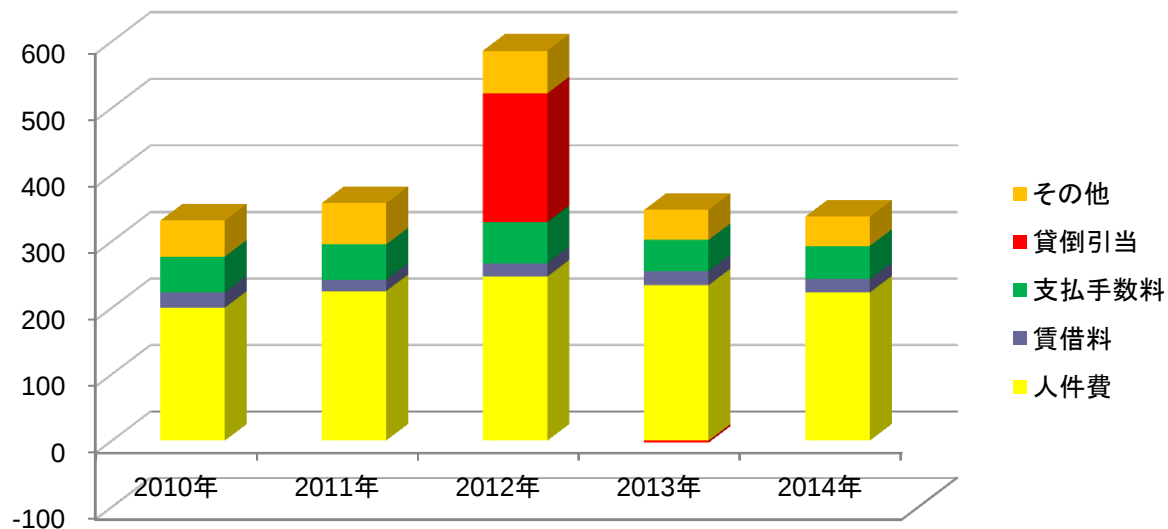
販売管理費実績推移（百万円）

	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年
人件費	200	225	247	234	227
賃借料	23	17	20	21	20
支払手数料	54	53	62	47	50
貸倒引当			193	-3	
その他	54	62	64	45	40
合計	331	357	586	345	336

人員の原価部門への異動により減少。
常勤役職員数34名。

印刷・証券代行1百万円増加
HP関連費用1百万円増加

顧問費2百万円減



単位：千円

	2013年12月期		2014年12月期		
	金額	構成比	金額	構成比	増減率
流動資産	5,863,599	94.9%	6,064,249	94.8%	3.4%
固定資産	316,131	5.1%	330,818	5.2%	4.6%
資産合計	6,179,730	100.0%	6,395,068	100.0%	3.5%
流動負債	4,580,153	74.1%	4,680,079	73.2%	2.2%
固定負債	67,766	1.1%	39,351	0.6%	-41.9%
負債合計	4,647,920	75.2%	4,719,430	73.8%	1.5%
純資産合計	1,531,810	24.8%	1,675,637	26.2%	9.4%
負債純資産合計	6,179,730	100.0%	6,395,068	100.0%	3.5%

単位：千円

	2013年12月期	2014年12月期	
営業活動によるキャッシュ・フロー	1,165,830	242,113	増加要因として 税前純利益107,885千円 預り金の増加115,992千円
投資活動によるキャッシュ・フロー	169,240	△ 55,942	増加要因として 定期預金の払戻100,000千円 減少要因として 定期預金の預入150,000千円
フリーキャッシュ・フロー	1,335,070	186,171	
財務活動によるキャッシュ・フロー	37,403	△ 20,549	増加要因として ストックオプション行使42,400千円 減少要因として 長期借入金の返済51,600千円 配当金の支払11,349千円
現金及び現金同等物の増減額	1,372,473	165,621	
現金及び現金同等物の期首残高	4,104,003	5,476,476	
現金及び現金同等物の期末残高	5,476,476	5,642,098	

2 2015年12月期計画

■ 2015年12月期の連結業績見込み

通期売上高1,430百万円、営業利益62百万円、経常利益60百万円、
当期純利益52百万円、期末配当7円50銭

■ 主要施策：従来からの事業の見直しと将来に向けた基盤の確立

① 既存ビジネスのサービスの見直し、機能のレベルアップと再構築

- | | |
|-----------|--|
| ・ クイック入金 | 本人確認サービスの拡販とマイナンバー対応検討 |
| ・ 収納代行 | □振機能のレベルアップとスマートフォンソリューションによる払込票
新サービスの開発 |
| ・ 送金代行 | アライアンスの強化より営業網を拡大 |
| ・ 支払代行 | 公共料金支払代行サービスの拡販 |
| ・ フィナンス取次 | 提携金融機関の拡大 |

② 重点マーケットに対するソリューションの構築、顧客の獲得

- ・教育 学生証/生協/学食等と連携した決済サービスの開発、入試支援サービスの展開
- ・医療/介護 診療所（診察券、診療費支払）/調剤薬局の連携サービスの開発

③ モバイル決済/ソリューションの展開

- PowaTagを使ったモバイル決済の本格展開。
- Pos事業への参入検討
- NFC機能を使ったサービスの展開検討

連結

単位：千円

	2014年12月期		2015年12月期		
	実績	前期比	第2四半期計画	通期計画	前期比
売上高	1,426,716	7.5%	722,867	1,430,728	0.3%
売上総利益	445,840	-1.8%	204,821	410,811	-7.9%
営業利益	108,951	-0.1%	34,988	62,685	-42.5%
経常利益	107,885	-2.0%	33,884	60,623	-43.8%
当期純利益	88,848	140.3%	29,847	52,321	-41.1%

POINTS

- ・収納代行で5百万円の売上増、送金代行についても25百万円増加を見込む。
- ・証券会社、為替会社で利用されているクイック入金は、相場も落ち着くという前提で、前年比24百万円減少見込み。

設備投資

ハード	49百万円	(商用サーバ、全銀サーバ買替え)
ソフト	20百万円	(収納代行関連システム、医療関連システム)

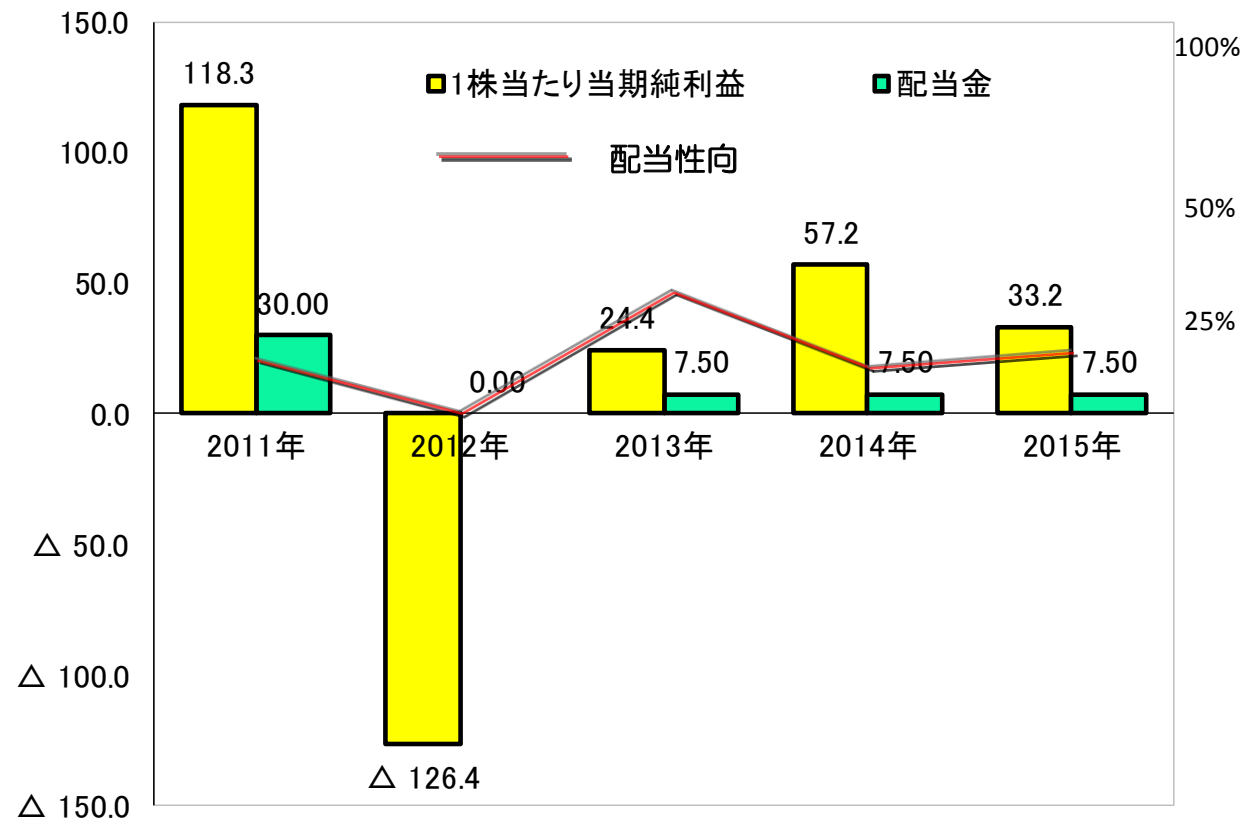
採用

営業本部	営業推進	+1名
	業務推進	+1名
システム本部		+2名

事業計画	サービス対象	概要	実施状況
従来からの 対応推進	基幹マーケットへの 機能拡充	証券/為替での振込人確認サービスの推進 保険会社への直接収納/総合収納サービス機能の開発と展開	推進中
	医療連携サービスの構築	中小病院向け業務改善と窓口会計効率化の複合サービスの開発と提供 医療機関への診療予約から受診、会計の効率化、及び、処方箋受取から調剤薬局での薬の受取、 支払いとお薬手帳への連携、等の決済基盤を利用したネットワークの構築	試行準備中
	教育への機能拡充	学校受験、国家試験等の試験実施に掛かる決済事務とそれに連携する業務効率化支援	推進中
	支払代行への機能拡充	水道、ガス、電気、等の各種公共料金支払と併せ、売電管理等の決済業務受託による効率化支援	推進中
2015年度 推進案件	PowaTagの稼働	大手スーパーでの仕入れ代金決済やスポーツ競技のエントリーフィー、チケット販売、会場での 物販等の各種サービスにおける本番稼働を図り、各種利用実例の展開を図る	準備中
	PowaTag & Pos 利用方法の開発	払込請求書対応機能の検討、プリペイドカードや口座振替との連動機能の検討、送客サービスや 本人確認サービス、等の開発とスマホ機能と連携するPOS機能の展開	検討/準備中
	送金支援業務の拡大	企業の送金業務支援サービスの機能拡充と併せ、国内外での送受金支援機能を構築し、各種企業 への送金支援業務拡充を図る	準備中
	教育分野への機能拡充	各種試験実施に掛かる決済事務、授業料や寄付金等に連携する業務効率化支援	推進中
	支払代行への顧客拡大	水道、ガス、電気、等の各種公共料金支払等の決済業務受託による効率化支援	推進中

2.5 配当

円

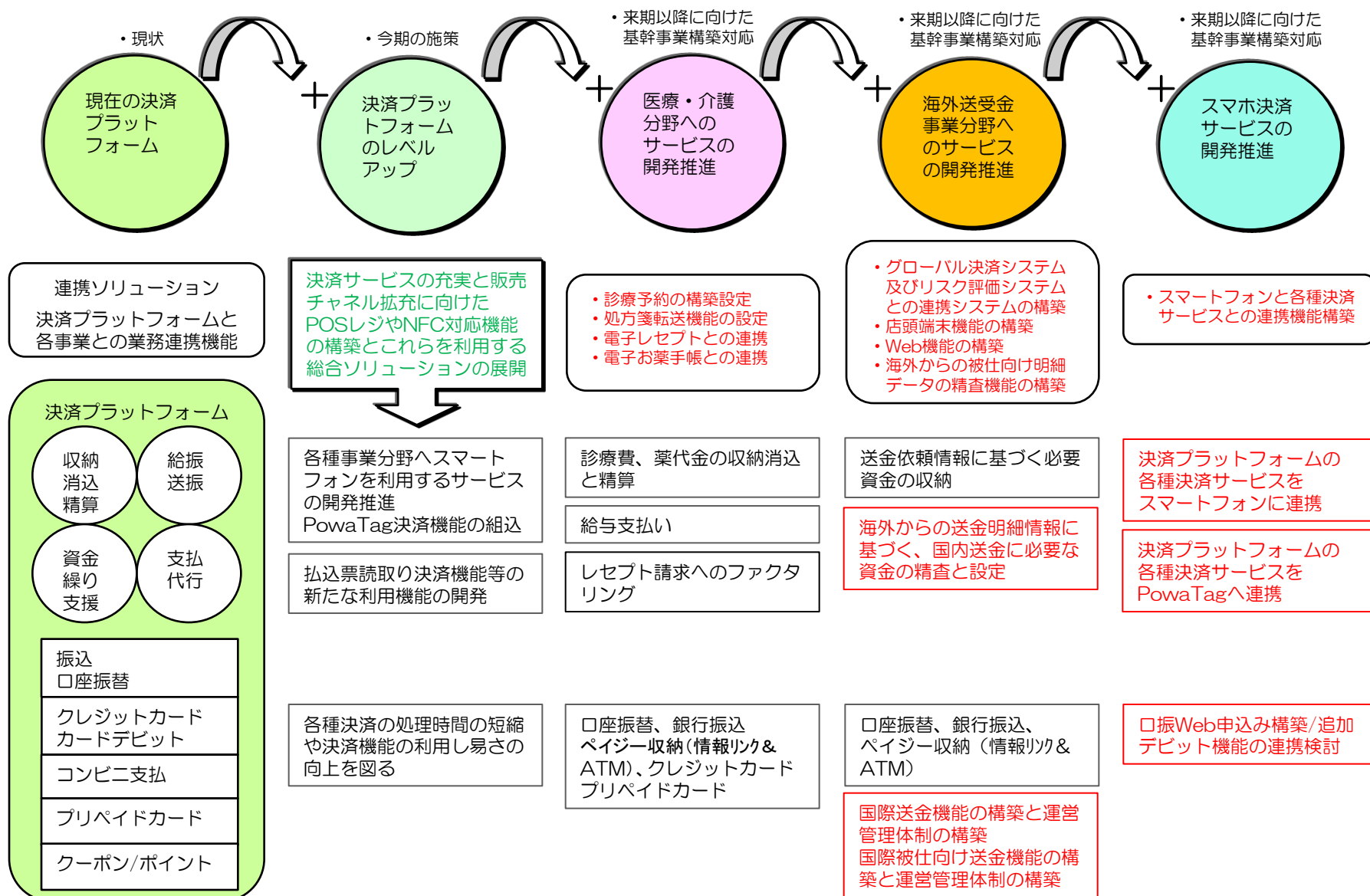


3 今後の対応計画

3.1 中長期のサービス機能改善計画

		2015/上	2015/下	2016/上	2016/下	2017/上	2017/下	2018/上
顧客 マーケット 支援 基盤	対象マーケット のサービス構築	⑨スマートフォンとPOSレジを利用した各種決済情報に基づいた個人毎へのマーケティングが提供でき、 広告宣伝や商品開発の支援が出来るサービスの構築/運営を図る ⑧スマートフォンやこれと連携するPOSレジから各種決済や決済に連携する情報利用を可能とし、 各種個人取引基盤となるサービスの構築/運営を図る ⑦決済サービスに関連する情報サービス、マーケティングサービス、等の各種情報の総合的な管理/運営を可能とする サービスの構築を図る ⑦診療予約/診療代金支払い効率化サービス、及び、処方箋情報取次サービス、及び、医療関連事業者間の情報連携サービスの 構築と運営を図る						
個人 取引 基盤	対象マーケット のサービス構築	⑥スマートフォンから海外送受金の取組ができるサービスを構築し、国内外の送金や CMSの取組機能として顧客企業への提供を可能とする ⑤スマートフォンから決済プラットフォームに連携し、各種決済機能を利用可能とする個人取引決済基盤を構築し、 .既存サービスのスマートフォン対応を推進する						
法人 取引 基盤	対象マーケット の拡充	④金融機関向けサービス機能としての海外小口送金サービスの構築とその運営検討と併せ、 サービス利用する中小企業向けのグローバルCMSの構築/提供を検討/推進する						
決済 チャネル 基盤	アプリケーション の拡充	③AP基盤として、PowaTagの導入/運営と連携するスマートフォンAPの構築を推進し、決済基盤利用チャネルの拡充を図る 併せて、NFCとの連動やスマートフォンと連携するPOSレジの普及を図り、決済チャネルの拡大を図る						
決済 基盤	決済基盤の 拡充	②口座振替のネット申し込み、デイリー口振、即時口振等の機能改善、払込請求書、等の機能構築と運営 NFC対応を含めたプリペイド機能の構築と展開/運営 ①海外送金機能・サービスの開発と業務展開、及び、各サービス機能のレベルアップ						

3.2 今後の事業展開にむけた施策



4 事業概要

4.1 会社概要

■ 商号

ビルングシステム株式会社
(Billing System Corporation)

■ 設立

2000年6月

■ 資本金

1,219百万円
(2014年12月31日現在)

■ 事業内容

自社決済プラットフォームを基盤とした
決済業務支援サービスの提供

■ 免許

貸金業務取扱主任者

■ 常勤役員

代表取締役 江田 敏彦 (CEO)
取締役 住原 智彦 (CFO)
取締役 芳賀 正彦 (CMO&CTO)
監査役(社外) 鈴木 誠二郎

■ 監査法人

有限責任監査法人トーマツ

■ 売上推移

(百万円)

2010年	2011年	2012年	2013年	2014年
1,249	1,369	1,338	1,327	1,427

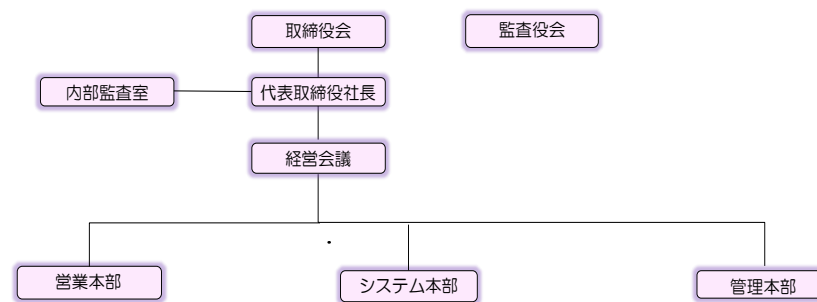
■ 主要株主の状況(上位10名)

(2014年12月31日現在)

	株主名	所有株数	持株比率(%)
1	EDAM株式会社	149,700	9.5%
2	14700バンクオブイーストエイジアノミニーズリミテッド	116,100	7.4%
3	株式会社エヌ・ティ・ティ・データ	110,000	7.0%
4	住原 智彦	55,100	3.5%
5	ニューフロンティアパートナーズ株式会社	50,600	3.2%
6	株式会社大塚商会	50,000	3.2%
7	柿久保 譲	41,600	2.6%
8	株式会社SB I証券	40,300	2.6%
9	日本証券金融株式会社	35,200	2.2%
10	江田 敏彦	30,600	1.9%

(自己株式47,500株を除いたベース)

■ 組織図





4.3 主な商品・サービス一覧

サービスカテゴリー		説明	主なお取引先	弊社サービス提携先	備考
収納代行・収納支援	<u>基本サービス</u>	クレジットカード、銀行振込、コンビニ決済、ペイジー、口座振替など、多様な手段で商品代金を代行収納。	一般事業法人（小売、通販、物流、ネットショップ）、公共等	クレジットカード会社、銀行等	
	<u>クイック入金</u>	銀行が提供するネットバンキングシステムと連動し、銀行振込を受付。振込入金状況をリアルタイムで照会。	証券、FX業界	銀行	
	<u>払込票決済</u>	顧客に払込票を送付し各種料金・代金を収納。請求消込処理を行い結果を還元。	一般事業法人、保険会社等	コンビニ、ペイジー（※）等	
	<u>デイリー口振</u>	銀行における口座引落日を自由に設定。顧客の利便性を向上。	一般事業法人、保険会社等金融機関	銀行	
	<u>即時口振</u>	（継続的・反復的な）銀行口座振替を、必要の都度、リアルタイムで実行。	一般事業法人、保険会社等金融機関	銀行	
	特定業界向け				
	<u>e-JIBAI</u>	保険代理店が受領した自賠責保険料を収納。ペイジー経由で決済。	損保各社	銀行、信金、ペイジー（※）等	
支払・送金支援	<u>即時振込</u>	当日振込を低コストで実行。	一般事業法人	銀行	クイック振込 振込エージェント FBエージェント
	<u>総合振込・給与振込</u>	総振・給振を低コストで実行。	一般事業法人	銀行	
	<u>公共料金支払代行</u>	水道料金等公共料金の支払・管理業務を一括受託。不動産管理会社等、複数の管理物件に係る公共料金等の請求をとりまとめ・データ化の上、一括代行納付。	マンション管理会社等	銀行	
<u>ファイナンス取次</u>		資金繰り支援（ファイナンス）に関する取次。貴社の決済情報をファイナンス会社に取次ぎ、融資等円滑化。	一般事業法人	ファイナンス会社	
<u>スマートフォン決済</u>		スマートフォンのQRコード読取機能を活用した新決済ソリューション。	流通・小売、生損保、公共、物流他	Powa Technologies Group PLC	2013年サービス開始

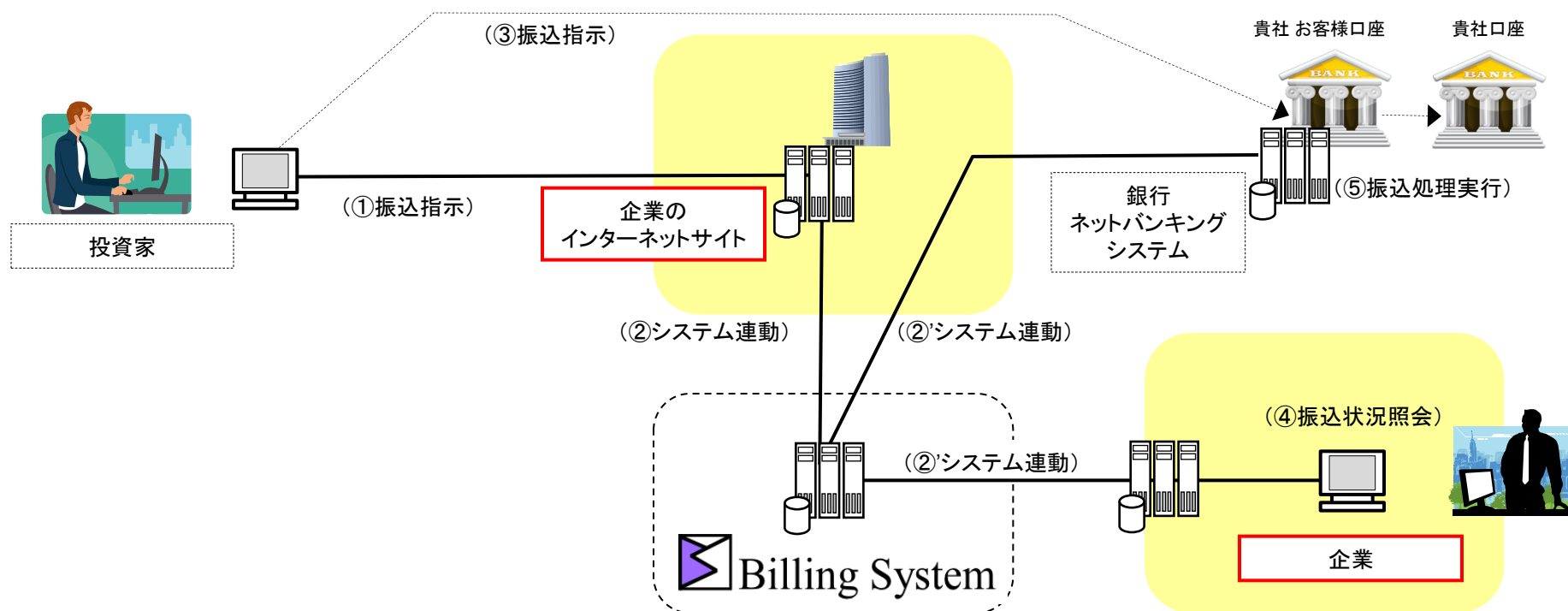
4.4 サービス例：クイック入金

ニーズ・課題

投資家からの銀行振込（入金）を、リアルタイムで知りたい。

ソリューション

当社システムを経由して、企業のインターネットサイトと銀行のインターネット・バンキングシステムを連動させる事によって、投資家からの銀行振込をリアルタイムで把握することを可能にする。

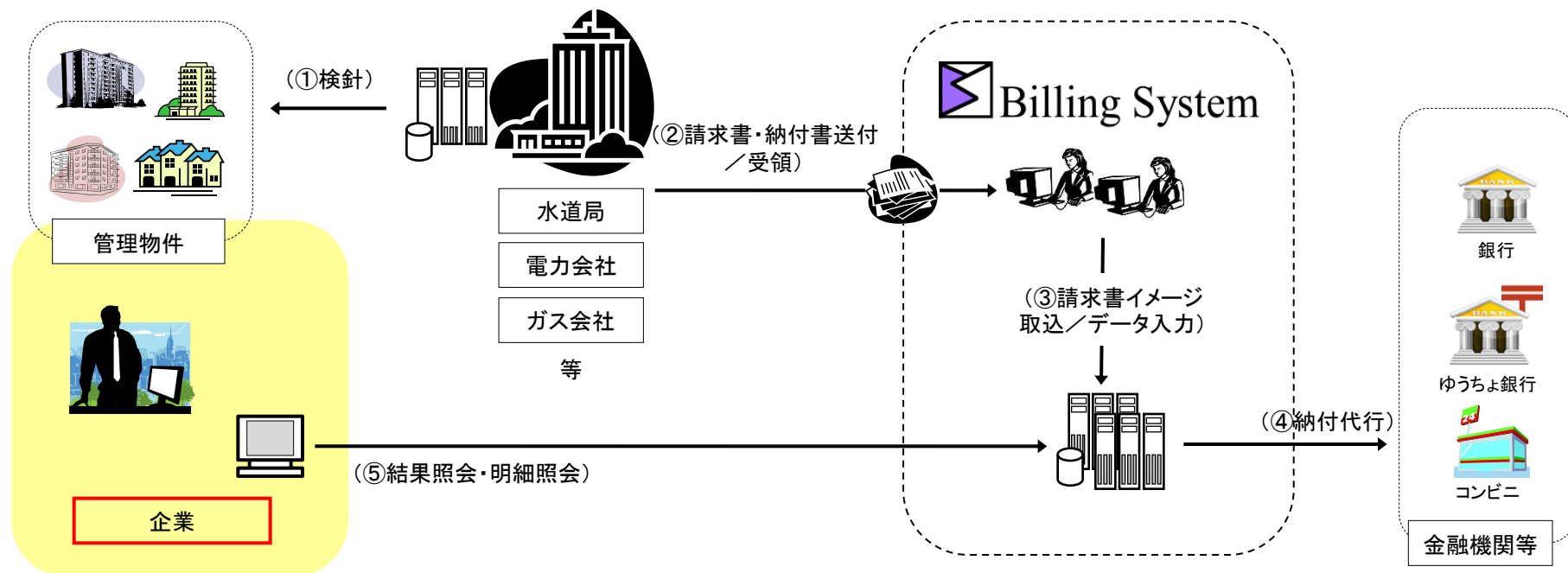


補足

- 利用可能銀行はメガバンク、ゆうちょ銀行、ネット銀行、その他 地銀等の15行。
- 本サービスには、「消込サービス」「名義人照合」「決済状況照会」等のオプション機能あり。
- PCを用いた振込以外に、モバイル機器を用いた振込も対象（一部銀行に制約あり）。

4.5 サービス例：公共料金等支払代行

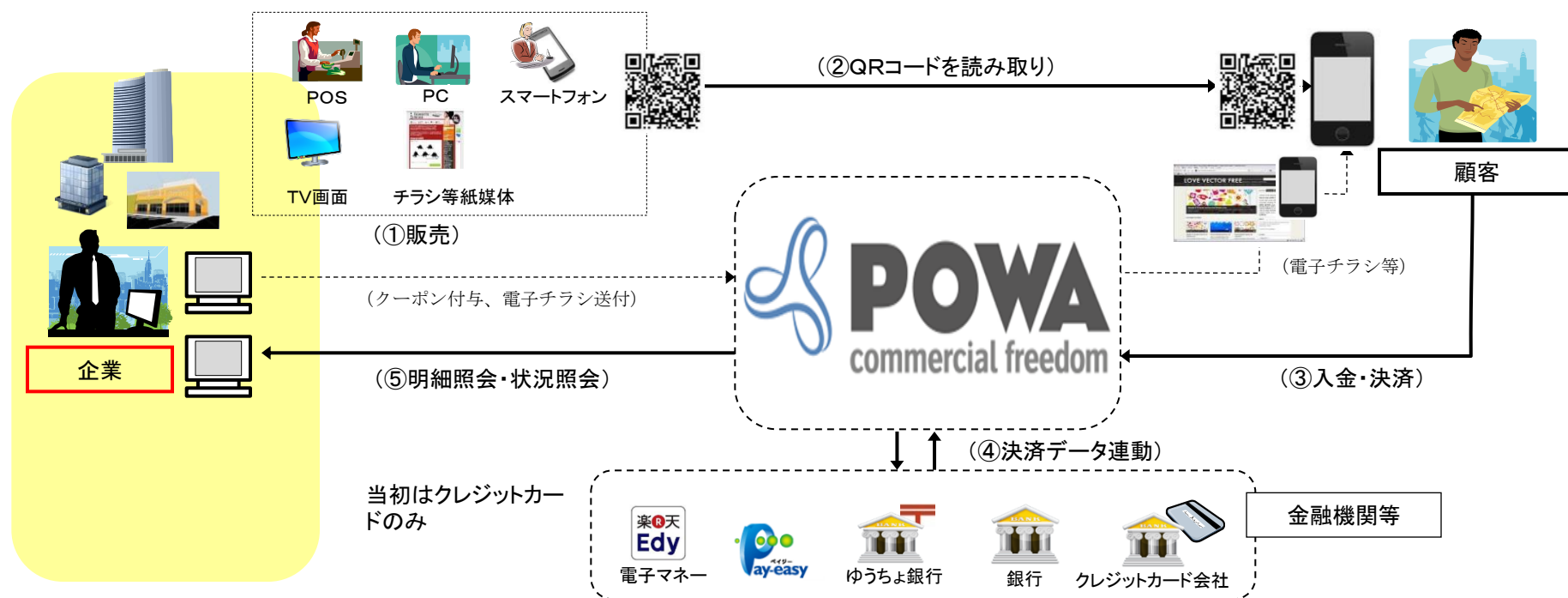
企業 ニーズ・課題	マンション、アパート等の共用スペース、空室等の公共料金等支払（水道、電気、ガス他）に関わる煩雑な事務を合理化。
ソリューション	各種公共料金等に関わる納付書をお預かりし、各機関に対する支払業務全般を一括で代行。



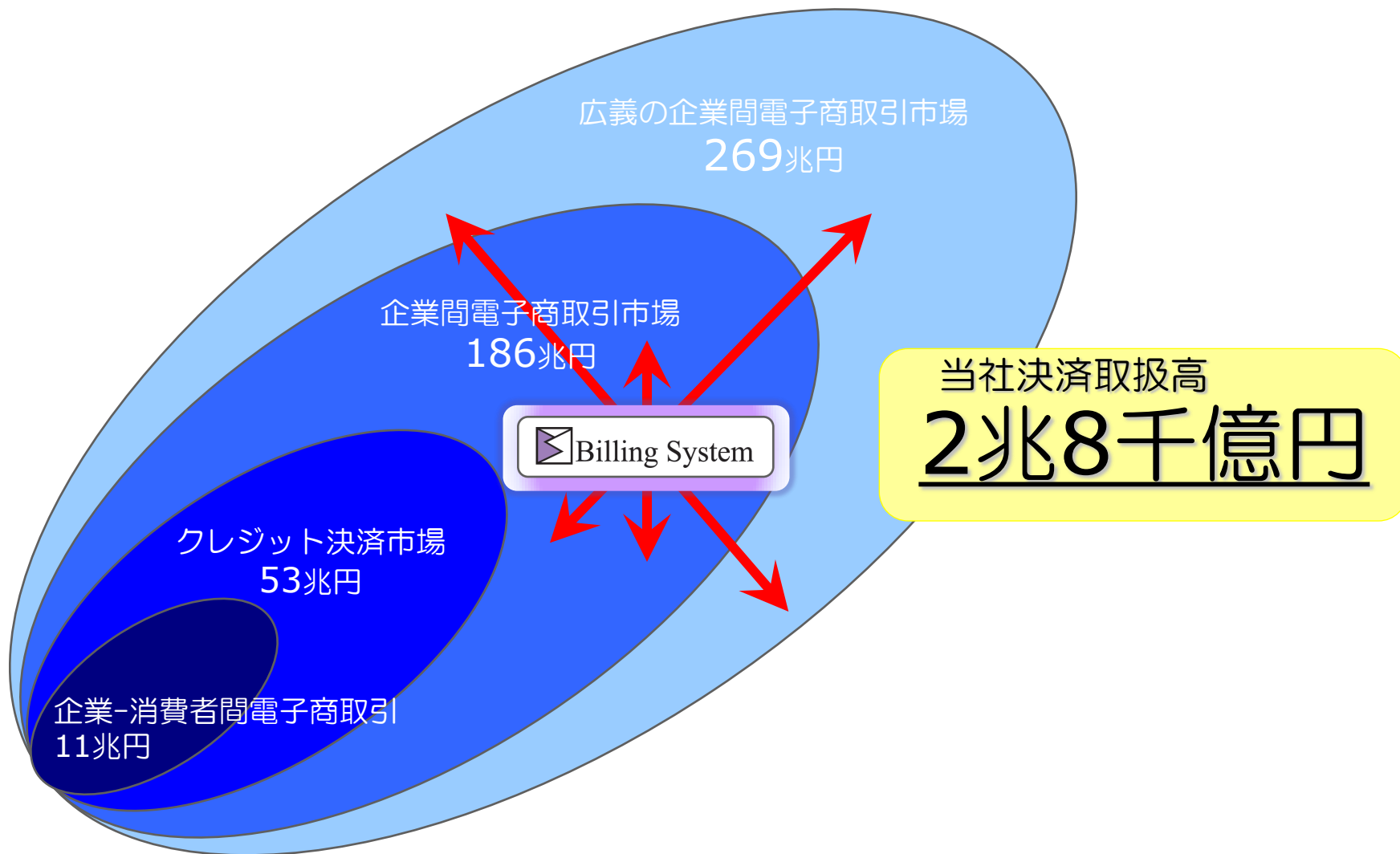
補足	- 照会機能では、①スキャナーを用いて取り込んだ請求書現物のイメージデータ、及び②請求書を基に入力された支払明細データ（含、支払結果）の大きく分けて2種類のデータを参照可能。 - 公共料金等の請求書について、①あらかじめ送付先を当社とし、直接当社が請求書を受け取る方式、または、②企業から転送してもらう方式の2種類あり。
----	---

4.6 新規サービス：スマートフォン決済「PowaTag」

企業のニーズ・課題	店頭、POSレジ、ネットショップ／ECサイト、TV画面、チラシ、ポスター、請求書等で汎用的に使える簡便な決済ツールを導入したい。また、単純な決済だけでなく、マーケティング／販促ツールとしても活用したい。
ソリューション	スマートフォンを用いてQRコードを読み取り、決済手続きを行う。QRコードは、POSレジ、PC画面、TV画面、スマートフォン画面、チラシ／ポスタ／雑誌／請求書／払込票等、いずれの媒体上の表示にも対応します。また、1 to 1 プライシング、クーポン発行・使用、キャンペーン広告の発行等にも対応。



補足	- 国内では2013年中にパイロットユーザによる試行本番開始。2014年度はユーザ数を30社に拡大、更に2015年より本格展開。 - スマートフォンソフトの提供、及び関連するシステムセンターの運営等はPowa Technologies Group社が実施。当社は、金融機関との決済処理、及び企業への決済情報の還元等を実施。 1 to 1 プライシング、クーポン発行、電子チラシ発行等のマーケティング機能は順次リリース予定。
----	---



出所：経済産業省：「平成25年度電子商取引に関する市場調査」等から作成

ご清聴ありがとうございました。



本資料で記述している将来予測および業績予想は、現時点で入手可能な情報に基づき当社が判断した予想であり、潜在的なリスクや不確実性が含まれています。

そのため、様々な要因の変化により実際の業績は記述している将来見通しとは大きく異なる結果となる可能性があることを御承知おき下さい。

IRお問い合わせ先
ビリングシステム株式会社 電話03-5501-4400
toiawase@e.billingjapan.co.jp