

平成 19 年 2 月期 第 1 四半期財務・業績の概況（非連結）

平成 18 年 6 月 30 日

会社名 株式会社 U C S

(JASDAQ・コード番号： 8787)

(U R L <http://www.ucscard.co.jp>)

代表者役職・氏名 代表取締役社長 松野 壽照

問合せ先 責任者役職・氏名 常務取締役業務本部長 山下 正行 T E L : (0587) 24 9028

1. 四半期財務情報の作成等に係る事項

会計処理の方法における簡便な方法の採用の有無 : 有 (一部簡便処理方法の採用)
最近会計年度からの会計処理の方法の変更の有無 : 無

2. 平成 19 年 2 月期第 1 四半期財務・業績の概況 (平成 18 年 3 月 1 日 ~ 平成 18 年 5 月 31 日)

(1) 経営成績の進捗状況

	営業収益		営業利益		経常利益		四半期(当期)純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
平成 19 年 2 月期第 1 四半期	4,093	13.3	998	13.3	1,002	12.8	597	12.9
平成 18 年 2 月期第 1 四半期	3,612	-	881	-	888	-	529	-
(参考)平成 18 年 2 月期	15,025		3,446		3,427		2,412	

	1 株当たり四半期(当期)純利益		潜在株式調整後 1 株当たり四半期(当期)純利益	
	円	銭	円	銭
平成 19 年 2 月期第 1 四半期	31	77	-	-
平成 18 年 2 月期第 1 四半期	63	00	-	-
(参考)平成 18 年 2 月期	268	27	-	-

(注) 1. 当社は、平成 18 年 2 月期第 1 四半期より四半期業績の作成を行っているため、平成 18 年 2 月期第 1 四半期の増減率は記載していません。

2. 当社は、平成 18 年 3 月 1 日をもって当社普通株式 1 株につき 2 株の割合で株式分割を行っております。当該株式分割による影響を加味し、遡及修正を行った場合平成 18 年 2 月期第 1 四半期の 1 株当り四半期純利益は 31 円 50 銭であり、平成 18 年 2 月期の 1 株当り当期純利益は 134 円 13 銭であります。

[経営成績の進捗状況に関する定性的情報等]

当第 1 四半期におけるわが国経済は、企業の設備投資の増加や個人消費の回復により堅調に推移いたしました。

総合あっせん収益は、クレジットカード会員数の増加に加え、加盟店での取扱高が好調であったため 1,351 百万円 (前期比 21.0%増) となりました。

融資収益は、キャッシング利用促進の施策等により 2,222 百万円 (前期比 12.7%増) となりました。

以上の結果、営業収益は 4,093 百万円 (前期比 13.3%増) となりました。

販売費及び一般管理費は概ね予定通りに推移し、金融費用とあわせ 3,095 百万円 (前期比 13.3%増) を計上しております。

以上の結果、営業利益は 998 百万円 (前期比 13.3%増) となりました。

経常利益は、営業外収益として受取配当金等を 4 百万円計上したことにより 1,002 百万円 (前期比 12.8%増) と

なりました。

特別損失は固定資産除却損を2百万円計上し、税引前四半期純利益999百万円(前期比12.8%増)、四半期純利益は597百万円(前期比12.9%増)となりました。

(2) 財政状態の変動状況

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり純資産
	百万円	百万円	%	円 銭
平成19年2月期第1四半期	88,527	11,488	13.0	610 83
平成18年2月期第1四半期	73,186	6,497	8.9	773 18
(参考)平成18年2月期	78,774	11,006	14.0	1,168 60

(注)当社は、平成18年3月1日をもって当社普通株式1株につき2株の割合で株式分割を行っております。当該株式分割による影響を加味し、遡及修正を行った場合平成18年2月期第1四半期の1株当たり純資産は386円59銭であり、平成18年2月期の1株当たり当期純利益は584円30銭であります。

【キャッシュ・フローの状況】

	営業活動による キャッシュ・フロー	投資活動による キャッシュ・フロー	財務活動による キャッシュ・フロー	現金及び現金同等物 期末残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
平成19年2月期第1四半期	6,515	856	6,205	4,653
平成18年2月期第1四半期	3,362	474	2,950	3,960
(参考)平成18年2月期	4,420	1,728	7,146	5,827

[財政状態の変動状況に関する定性的情報等]

(資産・負債・純資産の変動状況)

第1四半期における資産は前事業年度末と比較して9,753百万円増加し、88,527百万円となりました。これは主に総合あっせんおよび融資取扱高の増加によるものです。

負債は前事業年度末と比較して9,271百万円増加し、77,039百万円となりました。これは主に総合あっせんおよび融資取扱高の増加による買掛金と短期借入金の増加によるものです。

純資産は前事業年度末と比較して481百万円増加し、11,488百万円となりました。

(キャッシュ・フローの状況)

<営業活動によるキャッシュ・フロー>

総合あっせんや融資取扱高の好調な推移により営業債権が増加しましたが、同時に営業債務も増加いたしました。この結果、営業活動によるキャッシュ・フローは6,515百万円の支出となりました。

<投資活動によるキャッシュ・フロー>

営業インフラ整備を目的とした固定資産取得のため856百万円の支出となりました。

<財務活動によるキャッシュ・フロー>

営業債権の増加に対応するため短期借入金による資金調達を行いました。この結果、財務活動によるキャッシュ・フローは6,205百万円の収入となりました。

添付資料

(要約)四半期貸借対照表、(要約)四半期損益計算書など

以上

[業績予想に関する定性的情報等]

通期の業績予測に関しましては、平成18年4月12日に発表いたしました見直しを変更しておりません。

1.(要約)四半期貸借対照表

(単位：千円、%)

科 目	当四半期 (平成19年2期第1 四半期末)	前年同四半期 (平成18年2期第 1四半期末)	増 減		(参考) 平成18年2月期
	金 額	金 額	金 額	増減率	金 額
(資産の部)					
流動資産					
1 現金及び預金	4,653,056	3,960,350	692,706	17.5	5,827,664
2 割賦売掛金	34,009,074	29,935,148	4,073,926	13.6	29,007,898
3 営業貸付金	39,214,176	32,644,771	6,569,405	20.1	34,745,680
4 その他	8,945,113	5,694,625	3,250,488	57.1	7,723,782
貸倒引当金	2,195,000	1,633,000	562,000	-	2,023,000
流動資産合計	84,626,419	70,601,895	14,024,524	19.9	75,282,026
固定資産					
1 有形固定資産	1,718,110	816,037	902,073	110.5	1,712,483
2 無形固定資産	1,691,906	1,177,242	514,664	43.7	1,285,179
3 投資その他の資産					
(1) 投資有価証券	122,896	124,956	2,060	1.6	130,519
(2) その他	451,935	555,138	103,203	18.6	413,540
貸倒引当金	83,845	88,785	4,940	-	49,714
投資その他の資産合計	490,986	591,310	100,324	17.0	494,345
固定資産合計	3,901,003	2,584,589	1,316,414	50.9	3,492,009
資産合計	88,527,423	73,186,484	15,340,939	21.0	78,774,035

(単位：千円、%)

科 目	当四半期 (平成19年2期 第1四半期末)	前年同四半期 (平成18年2期 第1四半期末)	増 減		(参考) 平成18年2月期
	金 額	金 額	金 額	増減率	金 額
(負債の部)					
流動負債					
1 買掛金	21,364,576	18,745,108	2,619,468	14.0	17,281,603
2 短期借入金	16,590,000	11,450,000	5,140,000	44.9	10,290,000
3 一年以内返済予定長期借入金	4,200,000	1,250,000	2,950,000	236.0	3,200,000
4 賞与引当金	113,384	108,800	4,584	4.2	56,000
5 販売促進引当金	716,000	459,000	257,000	56.0	478,000
6 その他	2,034,461	1,946,264	88,197	4.5	3,429,732
流動負債合計	45,018,422	33,959,172	11,059,250	32.6	34,735,336
固定負債					
1 長期借入金	31,900,000	32,100,000	200,000	0.6	32,900,000
2 退職給付引当金	67,893	569,684	501,791	88.1	78,871
3 その他	52,869	59,923	7,054	11.8	53,222
固定負債合計	32,020,763	32,729,608	708,845	2.2	33,032,094
負債合計	77,039,186	66,688,780	10,350,406	15.5	67,767,431
(資本の部)					
資本金	-	505,890			1,610,890
資本剰余金	-	483,890			2,001,890
利益剰余金	-	5,479,694			7,362,394
その他有価証券評価差額金	-	28,229			31,430
資本合計	-	6,497,703			11,006,604
負債及び資本合計	-	73,186,484			78,774,035

(単位：千円、%)

科 目	当四半期 (平成19年2期 第1四半期末)	前年同四半期 (平成18年2期 第1四半期末)	増 減		(参考) 平成18年2月期
	金 額	金 額	金 額	増減率	金 額
(純資産の部)					
株主資本					
1 資本金	1,610,890	-			-
2 資本剰余金	2,001,890	-			-
3 利益剰余金	7,848,579	-			-
株主資本合計	11,461,359	-			-
評価・換算差額等					-
1 その他有価証券評価差額金	26,877	-			-
評価・換算差額等合計	26,877	-			-
純資産合計	11,488,237	-			-
負債及び純資産合計	88,527,423	-			-

2.(要約)四半期損益計算書

(単位：千円、%)

科 目	当四半期	前年同四半期	増 減		(参考)
	(平成19年2期第 1四半期末)	(平成18年2期第 1四半期末)	金 額	増減率	平成18年2月期 金 額
営業収益					
1 総合あっせん収益	1,351,974	1,117,059	234,915	21.0	4,780,825
2 個品あっせん収益	5,263	9,011	3,748	41.6	37,384
3 融資収益	2,222,996	1,971,768	251,228	12.7	8,187,897
4 融資代行収益	72,176	79,668	7,492	9.4	295,045
5 その他の収益	441,189	431,826	9,363	2.2	1,723,901
6 金融収益	2	3,303	3,301	99.9	3
営業収益合計	4,093,603	3,612,638	480,965	13.3	15,025,057
営業費用					
1 販売費及び一般管理費	2,982,366	2,629,893	352,473	13.4	11,160,014
2 金融費用	112,797	101,565	11,232	11.1	418,662
営業費用合計	3,095,163	2,731,459	363,704	13.3	11,578,676
営業利益	998,439	881,178	117,261	13.3	3,446,380
営業外収益	4,107	6,873	2,766	40.2	12,066
営業外費用	526	46	480	1,043.5	31,131
経常利益	1,002,021	888,005	114,016	12.8	3,427,315
特別利益	-	-	-	-	661,238
特別損失	2,337	2,114	223	10.5	104,897
税引前四半期(当期)純利益	999,683	885,890	113,793	12.8	3,983,655
税金費用	402,150	356,421	45,729	12.8	1,571,486
四半期(当期)純利益	597,533	529,469	68,064	12.9	2,412,169

(注)記載金額は千円未満の端数を切り捨てて表示しております。

3. 株主資本等変動計算書

(単位：千円)

	株主資本							株主資本合計
	資本金	資本剰余金	利益剰余金				利益剰余金合計	
			利益準備金	特別償却準備金	別途積立金	繰越利益剰余金		
前期末残高	1,610,890	2,001,890	147,266	4,744	4,647,000	2,563,384	7,362,394	10,975,174
当期変動額								
剰余金の配当						94,038	94,038	94,038
役員賞与金の支払						17,310	17,310	17,310
特別償却準備金の取崩し				1,620		1,620		
別途積立金の積立て					2,200,000	2,200,000		
四半期純利益						597,533	597,533	597,533
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)								
当期変動額合計	-	-	-	1,620	2,200,000	1,712,194	486,185	486,185
第1四半期末残高	1,610,890	2,001,890	147,266	3,123	6,847,000	851,190	7,848,579	11,461,359

	評価・換算差額等		純資産合計
	その他有価証券評価差額金	評価・換算差額等合計	
前期末残高	31,430	31,430	11,006,604
当期変動額			
剰余金の配当			
役員賞与金の支払			
特別償却準備金の取崩し			
別途積立金の積立て			
四半期純利益			
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)	4,552	4,552	481,632
当期変動額合計	4,552	4,552	481,632
第1四半期末残高	26,877	26,877	11,488,237

4.(要約)四半期キャッシュ・フロー計算書

(単位：千円)

	当四半期 (平成19年2期第1 四半期末)	前年同四半期 (平成18年2期第1 四半期末)	(参考) 平成18年2月期
区 分	金 額	金 額	金 額
営業活動によるキャッシュ・フロー			
税引前第1四半期(当期)純利益	999,683	885,890	3,983,655
減価償却費	191,362	139,310	684,783
貸倒引当金の増加額	206,130	65,889	439,818
退職給付引当金の増加額(減少は)	10,978	8,736	482,076
販売促進引当金の増加額	238,000	205,000	224,000
賞与引当金の増加額(減少は)	57,384	51,770	1,030
役員退職慰労引当金の増加額	-	2,033	-
受取利息及び受取配当金	1,649	1,347	2,659
支払利息	104,725	97,735	400,899
為替差損	8,071	528	17,762
固定資産除却損	2,337	1,785	48,782
固定資産売却益	-	-	157,093
営業債権の増加額	9,525,606	6,520,266	7,694,681
未収入金の増加額	825,684	998,424	2,943,984
その他流動資産の増加額	395,645	300,915	323,974
営業債務の増加額	4,082,972	4,038,218	2,574,713
預り金の増加額(減少は)	656,858	604,930	108,350
役員賞与の支払額	17,310	14,130	14,130
その他	196,457	133,040	83,395
小 計	5,346,608	2,810,075	3,053,465
利息及び配当金の受取額	1,649	1,347	2,659
利息支払額	109,354	101,701	391,241
法人税等支払額	1,061,459	452,272	978,103
営業活動によるキャッシュ・フロー	6,515,772	3,362,701	4,420,151
投資活動によるキャッシュ・フロー			
有形固定資産の取得による支出	356,170	129,164	1,123,066
有形固定資産の売却による収入	-	-	200,251
無形固定資産の取得による支出	499,327	351,076	773,528
その他	1,226	6,080	32,311
投資活動によるキャッシュ・フロー	856,725	474,160	1,728,654
財務活動によるキャッシュ・フロー			
短期借入金の純増減額	6,300,000	2,992,140	1,832,140
増資による収入	-	-	2,606,491
長期借入金の借入による収入	-	-	4,000,000
長期借入金の返済による支出	-	-	1,250,000
配当金の支払額	94,038	42,019	42,019
財務活動によるキャッシュ・フロー	6,205,961	2,950,120	7,146,612
現金及び現金同等物に係る換算差額	8,071	528	17,762
現金及び現金同等物の増加額(又は減少額)	1,174,607	887,270	980,043
現金及び現金同等物の期首残高	5,827,664	4,847,620	4,847,620
現金及び現金同等物の期末残高	4,653,056	3,960,350	5,827,664

5. 販売の状況

(1) 部門別取扱高

当四半期の取扱高を事業部門別に示すと次のとおりであります。

部門別	平成 19 年 2 月期第 1 四半期 (自 平成 18 年 3 月 1 日 至 平成 18 年 5 月 31 日)		平成 18 年 2 月期第 1 四半期 (自 平成 17 年 3 月 1 日 至 平成 17 年 5 月 31 日)		前期比	(参考) 平成 18 年 2 月期 (自 平成 17 年 3 月 1 日 至 平成 18 年 2 月 28 日)	
	金額 (千円)	構成比 (%)	金額 (千円)	構成比 (%)	増減率 (%)	金額 (千円)	構成比 (%)
総合あっせん	63,431,824	76.0	52,132,611	74.3	21.7	225,381,343	77.2
個品あっせん	23,286	0.0	54,304	0.1	57.1	315,098	0.1
融資	13,451,182	16.1	10,902,664	15.5	23.4	40,129,270	13.7
融資代行	6,537,330	7.9	7,058,170	10.1	7.4	26,249,260	9.0
合計	83,443,623	100.0	70,147,750	100.0	19.0	292,074,972	100.0

(注) 1. 取扱高は元本取扱高であり、消費税等を含めておりません。

2. 各部門別の取扱高の内容は次のとおりであります。

総合あっせん U C S カード会員のショッピング利用額であります。

個品あっせん 個別に割賦契約を結ぶショッピング利用額に顧客手数料を加算した金額であります。

融資 U C S カード会員等に対する融資額であります。

融資代行 他社カード会員に対する融資代行額等であります。

3. 主な相手先別の取扱高の総取扱高に対する割合は次のとおりであります。

相手先	平成 19 年 2 月期第 1 四半期 (自 平成 18 年 3 月 1 日 至 平成 18 年 5 月 31 日)		平成 18 年 2 月期第 1 四半期 (自 平成 17 年 3 月 1 日 至 平成 17 年 5 月 31 日)		(参考) 平成 18 年 2 月期 (自 平成 17 年 3 月 1 日 至 平成 18 年 2 月 28 日)	
	金額(千円)	割合(%)	金額(千円)	割合(%)	金額(千円)	割合(%)
ユニー株式会社	28,342,267	34.0	24,702,557	35.2	106,007,521	36.3

(2) 部門別営業収益

当四半期の営業収益を事業部門別に示すと次のとおりであります。

部門別	平成 19 年 2 月期第 1 四半期 (自 平成 18 年 3 月 1 日 至 平成 18 年 5 月 31 日)		平成 18 年 2 月期第 1 四半期 (自 平成 17 年 3 月 1 日 至 平成 17 年 5 月 31 日)		前期比	(参考) 平成 18 年 2 月期 (自 平成 17 年 3 月 1 日 至 平成 18 年 2 月 28 日)	
	金額 (千円)	構成比 (%)	金額 (千円)	構成比 (%)	増減率 (%)	金額 (千円)	構成比 (%)
総合あっせん収益	1,351,974	33.0	1,117,059	30.9	21.0	4,780,825	31.8
個品あっせん収益	5,263	0.1	9,011	0.2	41.6	37,384	0.2
融資収益	2,222,996	54.3	1,971,768	54.6	12.7	8,187,897	54.5
融資代行业収益	72,176	1.8	79,668	2.2	9.4	295,045	2.0
その他の収益	441,189	10.8	431,826	12.0	2.2	1,723,901	11.5
金融収益	2	0.0	3,303	0.1	99.9	3	0.0
計	4,093,603	100.0	3,612,638	100.0	13.3	15,025,057	100.0

(注) 1. 営業収益には消費税等を含めておりません。

2. 各部門別の営業収益の内容は次のとおりであります。

総合あっせん	加盟店手数料及びU C Sカード会員手数料（リボルビング払いのみ）であります。
個品あっせん	顧客手数料及び加盟店手数料であります。
融資	貸付利息であります。
融資代行	融資代行手数料であります。
その他	保険代理店手数料等であります。
金融	受取利息等であります。

(3) 利用件数及び会員数

区分	平成 19 年 2 月期第 1 四半期 (自 平成 18 年 3 月 1 日 至 平成 18 年 5 月 31 日)	平成 18 年 2 月期第 1 四半期 (自 平成 17 年 3 月 1 日 至 平成 17 年 5 月 31 日)	(参考) 平成 18 年 2 月期 (自 平成 17 年 3 月 1 日 至 平成 18 年 2 月 28 日)
利用件数			
総合あっせん (件)	669,136	586,146	617,018
個品あっせん (件)	7,043	2,090	7,011
融資 (件)	120,815	108,640	116,318
会員数 (人)	2,557,257	2,212,634	2,459,932

(注) 1. 利用件数は平成 18 年 5 月 31 日現在における顧客に対する請求件数であります。

2. 会員数は U C S カード発行枚数の合計であります。

(4) 主要部門における信用供与状況

部門別		信用供与限度額
		平成 19 年 2 月期第 1 四半期 (平成 18 年 5 月 31 日現在)
総合あっせん		20 万円～200 万円
個品あっせん		特に定めておりません。
融資	キャッシング	5 万円～50 万円 (1 万円単位)
	証書貸付	10 万円～300 万円 (1 万円単位)

(注) 上記信用供与限度額は標準限度額であり、契約内容及び種類により上記限度額と異なる場合があります。