

平成 18 年 2 月期 第 1 四半期財務・業績の概況（非連結）

平成 17 年 8 月 23 日

会社名 株式会社 U C S (コード番号：8787 JASDAQ)

(URL <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 取締役業務本部長 曾根田 昇 (TEL：0587 - 24 - 9003)

1. 四半期財務情報の作成等に関わる事項

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 18 年 2 月期第 1 四半期財務・業績の概況（平成 17 年 3 月 1 日～平成 17 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 18 年 2 月期第 1 四半期 | 3,612 | (-) | 881 | (-) | 888 | (-) | 529 | (-) |
| 平成 17 年 2 月期第 1 四半期 | - | (-) | - | (-) | - | (-) | - | (-) |
| (参考)平成 17 年 2 月期 | 12,544 | (-) | 2,794 | (-) | 2,810 | (-) | 1,586 | (-) |

| | 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 18 年 2 月期第 1 四半期 | 63.00 | - |
| 平成 17 年 2 月期第 1 四半期 | - | - |
| (参考)平成 17 年 2 月期 | 198,761.77 | - |

(注) 1. 当社は当四半期(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、比較すべき前年同四半期の実績及び増減率は記載をしておりません。

2. 当社は、平成 17 年 5 月 20 日付で株式 1 株につき 1,000 株の株式分割を行っております。そこで株式会社ジャスダック証券取引所の公開引受責任者宛通知「「上場申請のための有価証券報告書」における 1 株当たり指標の遡及修正数値の取扱いについて」(平成 16 年 12 月 10 日付・JQ 証(上審)16 第 3 号)に基づき、当該株式分割に伴う影響を加味し、遡及修正を行った場合の 17 年 2 月期 1 株当たり当期純利益は 198 円 76 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 四半期における経済状況は好調な企業収益に支えられた設備投資の増加等により、景気は概ね堅調に推移いたしました。

総合あっせん収益は、UCS カード会員の増加と、取扱高が好調であったことにより、1,117 百万円となりました。

融資収益は、UCS カード会員向けの DM 効果により 1,971 百万円となりました。

その他の収益は、保険代理店手数料、通信販売手数料等により 431 百万円となりました。

以上の結果、営業収益合計では、3,612 百万円となりました。

販売費及び一般管理費は、広告・販売促進費、販売促進引当金繰入額が総合あっせんの取扱高の好調により増加し、2,629 百万円となりました。また、金融費用を 101 百万円計上し、営業費用は 2,731 百万円となりました。

営業利益は、営業収益が好調であったことから 881 百万円となりました。

経常利益は、受取配当金等の営業外損益を 6 百万円計上したことにより 888 百万円となりました。

特別損失として固定資産除却損を 2 百万円計上し、税引前四半期純利益は 885 百万円、四半期純利益は 529 百万円となりました。

(2) 財政状態の変動状況

| | 総資産 | 株主資本 | 株主資本比率 | 1株当たり株主資本 |
|---------------|--------|-------|--------|------------|
| | 百万円 | 百万円 | % | 百万円 |
| 平成18年2月期第1四半期 | 73,186 | 6,497 | 8.9 | 773.18 |
| 平成17年2月期第1四半期 | - | - | - | - |
| (参考)平成17年2月期 | 66,016 | 6,022 | 9.1 | 714,955.70 |

(注) 当社は、平成17年5月20日付で株式1株につき1,000株の株式分割を行っております。そこで株式会社ジャスダック証券取引所の公開引受責任者宛通知「「上場申請のための有価証券報告書」における1株当たり指標の遡及修正数値の取扱いについて」(平成16年12月10日付・JQ証(上審)16第3号)に基づき、当該株式分割に伴う影響を加味し、遡及修正を行った場合の平成17年2月期1株当たり株主資本は714円96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18年2月期第1四半期 | 3,362 | 474 | 2,950 | 3,960 |
| 平成17年2月期第1四半期 | - | - | - | - |
| (参考)平成17年2月期 | 4,771 | 768 | 5,278 | 4,847 |

[財政状態の変動状況に関する定性的情報等]

(資産・負債・資本の変動状況)

当第1四半期における資産は、前事業年度末と比較して7,170百万円増加し、73,186百万円となりました。これは主に総合あっせん取扱高が好調に増加したものです。

負債は、前事業年度末と比較して6,695百万円増加し、66,688百万円となりました。これは主に総合あっせん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あります。

資本は、前事業年度末と比較して475百万円増加し、6,497百万円となりました。これは主に利益剰余金によるものであります。

(キャッシュ・フローの状況)

営業活動によるキャッシュ・フローは、総合あっせん取扱高の好調により売掛債権が伸び、6,520百万円の減少となっておりますが、同時に買掛債務が4,038百万円の増加となっております。また、平成17年2月期に大口の保険契約の預り金があったため、当第1四半期は604百万円の減少となっております。以上の結果 3,362百万円となっております。

投資活動によるキャッシュ・フローは、ソフトウェア投資を中心に351百万円の投資を行い、その結果 474百万円となりました。

財務活動によるキャッシュ・フローは売掛債権の伸びとソフトウェア投資に対応するため2,950百万円の増加となりました。

添付資料

(要約)四半期貸借対照表、(要約)四半期損益計算書、(要約)キャッシュ・フロー計算書、販売の状況

以上

[添付資料]

1 . (要約) 四半期貸借対照表

| | 当四半期 (平成18年2月期第1四半期) | (参考) 第14期 (平成17年2月28日現在) |
|------------|-------------------------|--------------------------------|
| 区分 | 金額(千円) | 金額(千円) |
| (資産の部) | | |
| 流動資産 | | |
| 1 現金及び預金 | 3,960,350 | 4,847,620 |
| 2 割賦売掛金 | 29,935,148 | 24,985,338 |
| 3 営業貸付金 | 32,644,771 | 31,117,544 |
| 4 その他 | 5,694,625 | 4,395,285 |
| 貸倒引当金 | 1,633,000 | 1,578,000 |
| 流動資産合計 | 70,601,895 | 63,767,788 |
| 固定資産 | | |
| 1 有形固定資産 | 816,037 | 758,352 |
| 2 無形固定資産 | 1,177,242 | 901,863 |
| 3 投資その他の資産 | | |
| (1) 投資有価証券 | 124,956 | 122,017 |
| (2) その他 | 555,138 | 544,016 |
| 貸倒引当金 | 88,785 | 77,895 |
| 投資その他の資産合計 | 591,310 | 588,138 |
| 固定資産合計 | 2,584,589 | 2,248,353 |
| 資産合計 | 73,186,484 | 66,016,142 |

| | 当四半期 (平成18年2月期第1四半期) | (参考) 第14期 (平成17年2月28日現在) |
|-----------------|-------------------------|--------------------------------|
| 区分 | 金額(千円) | 金額(千円) |
| (負債の部) | | |
| 流動負債 | | |
| 1 買掛金 | 18,745,108 | 14,706,890 |
| 2 短期借入金 | 11,450,000 | 8,457,860 |
| 3 一年以内返済予定長期借入金 | 1,250,000 | 1,250,000 |
| 4 賞与引当金 | 108,800 | 57,030 |
| 5 販売促進引当金 | 459,000 | 254,000 |
| 6 その他 | 1,946,264 | 2,548,619 |
| 流動負債合計 | 33,959,172 | 27,274,400 |
| 固定負債 | | |
| 1 長期借入金 | 32,100,000 | 32,100,000 |
| 2 退職給付引当金 | 569,684 | 560,947 |
| 3 役員退職慰労引当金 | - | 17,370 |
| 4 その他 | 59,923 | 40,913 |
| 固定負債合計 | 32,729,608 | 32,719,231 |
| 負債合計 | 66,688,780 | 59,993,631 |
| (資本の部) | | |
| 資本金 | 505,890 | 505,890 |
| 資本剰余金 | 483,890 | 483,890 |
| 利益剰余金 | 5,479,694 | 5,006,374 |
| その他有価証券評価差額金 | 28,229 | 26,356 |
| 資本合計 | 6,497,703 | 6,022,510 |
| 負債・資本合計 | 73,186,484 | 66,016,142 |

(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。

2.(要約)四半期損益計算書

| | 当四半期 (平成18年2月期第1四半期) | (参考) 第14期 (自平成16年3月1日 至平成17年2月28日) |
|---------------|-------------------------|---|
| 区分 | 金額(千円) | 金額(千円) |
| 営業収益 | | |
| 1 総合あっせん収益 | 1,117,059 | 3,950,177 |
| 2 個品あっせん収益 | 9,011 | 44,702 |
| 3 融資収益 | 1,971,768 | 7,298,163 |
| 4 融資代行収益 | 79,668 | 312,233 |
| 5 その他の収益 | 431,826 | 937,552 |
| 6 金融収益 | 3,303 | 1,819 |
| 営業収益合計 | 3,612,638 | 12,544,649 |
| 営業費用 | | |
| 1 販売費及び一般管理費 | 2,629,893 | 9,358,113 |
| 2 金融費用 | 101,565 | 392,178 |
| 営業費用合計 | 2,731,459 | 9,750,291 |
| 営業利益 | 881,178 | 2,794,358 |
| 営業外収益 | 6,873 | 16,657 |
| 営業外費用 | 46 | 101 |
| 経常利益 | 888,005 | 2,810,914 |
| 特別利益 | - | 145 |
| 特別損失 | 2,114 | 110,613 |
| 税引前四半期(当期)純利益 | 885,890 | 2,700,446 |
| 税金費用 | 356,421 | 1,113,757 |
| 四半期(当期)純利益 | 529,469 | 1,586,689 |

(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.(要約) キャッシュ・フロー計算書

(単位：千円)

| 区分 | 当四半期 (平成18年2月期第1四半期) | (参考) 第14期 (自平成16年3月1日 至平成17年2月28日) |
|--------------------|-------------------------|---|
| | 金額(千円) | 金額(千円) |
| 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 | 885,890 | 2,700,446 |
| 減価償却費 | 139,310 | 446,957 |
| 貸倒引当金の増加額 | 65,889 | 330,126 |
| 退職給付引当金の増加額 | 8,736 | 30,146 |
| 販売促進引当金の増加額(減少額) | 205,000 | 268,000 |
| 賞与引当金の増加額 | 51,770 | 6,004 |
| 役員退職慰労引当金の増加額 | 2,033 | 6,240 |
| 受取利息及び受取配当金 | 1,347 | 9,530 |
| 支払利息 | 97,735 | 364,209 |
| 為替差損 | 528 | 22,968 |
| 固定資産除却損 | 1,785 | 38,748 |
| 営業債権の増加額 | 6,520,266 | 8,988,361 |
| 未収入金の減少額(増加額) | 998,424 | 901,487 |
| その他流動資産の増加額 | 300,915 | 24,806 |
| 営業債務の増加額 | 4,038,218 | 553,507 |
| 預り金の増加額(減少額) | 604,930 | 682,996 |
| 役員賞与の支払額 | 14,130 | 9,505 |
| その他 | 133,040 | 220,510 |
| 小計 | 2,810,075 | 2,995,853 |
| 利息及び配当金の受取額 | 1,347 | 9,530 |
| 利息支払額 | 101,701 | 340,143 |
| 法人税等支払額 | 452,272 | 1,444,565 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | 3,362,701 | 4,771,031 |
| 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 | 129,164 | 197,889 |
| 無形固定資産の取得による支出 | 351,076 | 429,355 |
| 投資有価証券の取得による支出 | - | 20 |
| 投資有価証券の売却による収入 | - | 535 |
| その他 | 6,080 | 141,346 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | 474,160 | 768,076 |
| 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 | 2,992,140 | 954,760 |
| 短期貸付による支出 | - | 1,529,300 |
| 長期借入金の返済による支出 | - | 1,000,000 |
| 長期借入金の借入による収入 | - | 8,800,000 |
| 配当金の支払額 | 42,019 | 37,450 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | 2,950,120 | 5,278,490 |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額 | 528 | 22,968 |
| 合併により受入れた現金及び現金同等物 | - | 764,891 |
| 現金及び現金同等物の増加額(減少額) | 887,270 | 481,304 |
| 現金及び現金同等物の期首残高 | 4,847,620 | 4,366,315 |
| 現金及び現金同等物の期末残高 | 3,960,350 | 4,847,620 |

(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。

4. 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 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) | |
|--------|--|---------|
| | 金額 (千円) | 構成比 (%) |
| 総合あっせん | 52,132,611 | 74.3 |
| 個品あっせん | 54,304 | 0.1 |
| 融資 | 10,902,664 | 15.5 |
| 融資代行 | 7,058,170 | 10.1 |
| 合計 | 70,147,750 | 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、融資代行額であります。

3. 最近 2 事業年度の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 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) | |
|---------|--|--------|
| | 金額 (千円) | 割合 (%) |
| ユニー株式会社 | 24,702,557 | 35.2 |

(2) 部門別営業収益

当事業年度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 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) | |
|----------|--|---------|
| | 金額 (千円) | 構成比 (%) |
| 総合あっせん収益 | 1,117,059 | 30.9 |
| 個品あっせん収益 | 9,011 | 0.2 |
| 融資収益 | 1,971,768 | 54.6 |
| 融資代行 | 79,668 | 2.2 |
| その他の収益 | 431,826 | 12.0 |
| 金融収益 | 3,303 | 0.1 |
| 合計 | 3,612,638 | 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 18 年 2 月期第 1 四半期 (平成 17 年 5 月 31 日現在) |
|------------|---|
| 利用件数 | |
| 総合あっせん (件) | 586,146 |
| 個品あっせん (件) | 2,090 |
| 融資 (件) | 108,640 |
| 会員数 (人) | 2,212,634 |

(注) 1. 利用件数は平成 17 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 | | 信用供与額 | |
|--------|--------|---|--------------------------|
| | | 平成 18 年 2 月期第 1 四半期 (平成 17 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 | 無担保 | 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。