



平成 18 年 2 月期 第 3 四半期財務・業績の概況（非連結）

平成 18 年 1 月 6 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：有（当中間期より、固定資産の減損に係る会計基準及び同適用指針を適用しております。なお、これによる損益に与える影響はありません。）

2. 平成 18 年 2 月期第 3 四半期財務・業績の概況（平成 17 年 3 月 1 日～平成 17 年 11 月 30 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 3 四半期	11,182	(-)	2,435	(-)	2,415	(-)	1,438	(-)
平成 17 年 2 月期第 3 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 3 四半期	164 04	-
平成 17 年 2 月期第 3 四半期	-	-
(参考) 平成 17 年 2 月期	198,761.77	-

(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、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 3 四半期における経済状況は、企業収益の改善による収益増加や、民間設備投資などの増加、個人消費の緩やかな回復等により、概ね堅調に推移いたしました。

総合あっせん収益は、アピタ、ユーストアの出店が続き、UCS カード会員の増加と併せて個人消費の緩やかな回復により取扱高が好調であったことにより 3,491 百万円となりました。

融資収益は、UCS カード会員向け低金利商品の利便性向上により、6,105 百万円となりました。

以上の結果、営業収益合計では、11,182 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と、販促企画等により増加し、8,439 百万円となりました。また、金融費用を 307 百万円計上し、営業費用は 8,747 百万円となりました。

営業利益は 2,435 百万円となりました。

経常利益は、上場費用等の営業外費用を 30 百万円計上したことにより 2,415 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 2,409 百万円、四半期純利益は 1,438 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	%	円
平成18年2月期第3四半期	82,527	10,032	12.2	1,066.86
平成17年2月期第3四半期	-	-	-	-
(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3四半期	4,929	1,099	5,949	4,757
平成17年2月期第3四半期	-	-	-	-
(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3四半期における資産は、前事業年度末と比較して16,510百万円増加し、82,527百万円となりました。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あります。

負債は、前事業年度末と比較して12,500百万円増加し、72,494百万円となりました。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4,010百万円増加し、10,032百万円となりました。これは主に新株発行による資本金及び資本剰余金の増加と、営業活動による利益剰余金の増加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>

総合あっせん取扱高の好調により営業債権が増加し、11,137百万円キャッシュ・フローを減少させておりますが、同時に営業債務7,607百万円の増加がキャッシュ・フローを増加させております。その結果、営業活動によるキャッシュ・フローは4,929百万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システム、ソフトウェア投資を行った結果として、1,099百万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>

取扱高の増加による営業債権の増加に対し、新株発行による増資及び長・短期借入金により資金調達を行った結果、財務活動によるキャッシュ・フローは5,949百万円の収入となりました。

[業績予想に関する定性的情報等]

通期におきましては、平成17年10月12日に公表いたしました「中間決算短信」に記載の見通しと変更はございません。

業績予想の記載内容のうち、将来の見通し及び計画に基づく予想には、不確実な要素が含まれ、変動する可能性を有しております。従って、実際の業績は現時点での当社の判断に対して異なる可能性もあります。

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3四半期)	(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	4,757,293	4,847,620
2 割賦売掛金	32,404,203	24,985,338
3 営業貸付金	34,779,483	31,117,544
4 その他	8,975,468	4,395,285
貸倒引当金	1,973,000	1,578,000
流動資産合計	78,943,448	63,767,788
固定資産		
1 有形固定資産	1,570,599	758,352
2 無形固定資産	1,405,142	901,863
3 投資その他の資産		
(1) 投資有価証券	129,588	122,017
(2) その他	546,519	544,016
貸倒引当金	68,252	77,895
投資その他の資産合計	607,855	588,138
固定資産合計	3,583,597	2,248,353
資産合計	82,527,046	66,016,142

	当四半期 (平成18年2月期第3四半期)	(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	22,314,712	14,706,890
2 短期借入金	10,590,000	8,457,860
3 一年以内返済予定長期借入金	-	1,250,000
4 賞与引当金	110,019	57,030
5 販売促進引当金	813,000	254,000
6 その他	3,425,352	2,548,619
流動負債合計	37,253,084	27,274,400
固定負債		
1 長期借入金	34,600,000	32,100,000
2 退職給付引当金	584,982	560,947
3 役員退職慰労引当金	-	17,370
4 その他	56,342	40,913
固定負債合計	35,241,324	32,719,231
負債合計	72,494,409	59,993,631
(資本の部)		
資本金	1,610,890	505,890
資本剰余金	2,001,890	483,890
利益剰余金	6,388,993	5,006,374
その他有価証券評価差額金	30,863	26,356
資本合計	10,032,637	6,022,510
負債・資本合計	82,527,046	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3四半期)	(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	3,491,509	3,950,177
2 個品あっせん収益	27,207	44,702
3 融資収益	6,105,278	7,298,163
4 融資代行収益	227,948	312,233
5 その他の収益	1,330,870	937,552
6 金融収益	4	1,819
営業収益合計	11,182,819	12,544,649
営業費用		
1 販売費及び一般管理費	8,439,301	9,358,113
2 金融費用	307,864	392,178
営業費用合計	8,747,165	9,750,291
営業利益	2,435,653	2,794,358
営業外収益	10,362	16,657
営業外費用	30,809	101
経常利益	2,415,207	2,810,914
特別利益	-	145
特別損失	5,402	110,613
税引前四半期(当期)純利益	2,409,804	2,700,446
税金費用	971,036	1,113,757
四半期(当期)純利益	1,438,768	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)

	当四半期 (平成18年2月期第3四半期)	(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)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税引前第3四半期(当期)純利益	2,409,804	2,700,446
減価償却費	450,126	446,957
貸倒引当金の増加額	408,356	330,126
退職給付引当金の増加額	24,034	30,146
販売促進引当金の増加額(減少額)	559,000	268,000
賞与引当金の増加額	52,989	6,004
役員退職慰労引当金の増加額	-	6,240
受取利息及び受取配当金	2,640	9,530
支払利息	297,233	364,209
為替差損	10,630	22,968
営業債権の増加額	11,137,488	8,988,361
未収入金の減少額(増加額)	3,880,566	901,487
その他流動資産の増加額	575,716	24,806
営業債務の増加額	7,607,822	553,507
預り金の増加額(減少額)	390,218	682,996
役員賞与の支払額	14,130	9,505
その他	523,851	259,258
小計	3,656,911	2,995,853
利息及び配当金の受取額	2,640	9,530
利息支払額	297,479	340,143
法人税等支払額	978,102	1,444,565
営業活動によるキャッシュ・フロー	4,929,853	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	323,615	197,889
無形固定資産の取得による支出	757,150	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	18,715	141,346
投資活動によるキャッシュ・フロー	1,099,482	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	2,132,140	954,760
短期貸付による支出	-	1,529,300
増資による収入	2,609,518	-
長期借入金の借入による収入	2,500,000	8,800,000
長期借入金の返済による支出	1,250,000	1,000,000
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	5,949,639	5,278,490
現金及び現金同等物に係る換算差額	10,630	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)	90,327	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	4,757,293	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 3 四半期 (自 平成 17 年 3 月 1 日 至 平成 17 年 11 月 30 日)	
	金額 (千円)	構成比 (%)
総合あっせん	164,419,774	76.2
個品あっせん	219,626	0.1
融資	31,155,199	14.4
融資代行	20,156,730	9.3
合計	215,951,329	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. 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 3 四半期 (自 平成 17 年 3 月 1 日 至 平成 17 年 11 月 30 日)	
	金額 (千円)	割合 (%)
ユニー株式会社	78,359,445	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 18 年 2 月期第 3 四半期 (自 平成 17 年 3 月 1 日 至 平成 17 年 11 月 30 日)	
	金額 (千円)	構成比 (%)
総合あっせん収益	3,491,509	31.2
個品あっせん収益	27,207	0.3
融資収益	6,105,278	54.6
融資代行	227,948	2.0
その他の収益	1,330,870	11.9
金融収益	4	0.0
合計	11,182,819	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 3 四半期 (平成 17 年 11 月 30 日現在)
利用件数	
総合あっせん(件)	643,192
個品あっせん(件)	4,942
融資(件)	115,189
会員数(人)	2,357,168

(注) 1. 利用件数は平成 17 年 11 月 30 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 3 四半期 (平成 17 年 11 月 30 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。