

平成 19 年 2 月期 第 3 四半期財務・業績の概況（非連結）

平成 19 年 1 月 5 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 - 9003

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 3 四半期財務・業績の概況 (平成 18 年 3 月 1 日 ~ 平成 18 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 19 年 2 月期第 3 四半期	13,068	16.9	2,733	12.2	2,743	13.6	1,272	11.6
平成 18 年 2 月期第 3 四半期	11,182	-	2,435	-	2,415	-	1,438	-
(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 3 四半期	67	64	-	-
平成 18 年 2 月期第 3 四半期	164	04	-	-
(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 3 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 3 四半期の 1 株当り四半期純利益は 82 円 02 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 3 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 4,166 百万円 (前期比 19.3% 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 7,366 百万円 (前期比 20.7% 増) となりました。

以上の結果、営業収益は 13,068 百万円 (前期比 16.9% 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 10,335 百万円 (前期比 18.2% 増) を計上しております。

以上の結果、営業利益は 2,733 百万円 (前期比 12.2% 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 11 百万円計上したことにより 2,743 百万円 (前期比 13.6% 増) となりました。

特別損失は 674 百万円を計上しております。これは主に、日本公認会計士協会による「消費者金融会社等の利息返還請求による損失に係る引当金の計上に関する監査上の取扱い」の公表に伴い、当第 3 四半期において利息返還損失引当金の見積方法を見直し、利息返還損失引当金繰入額を 662 百万円計上したことによるものであります。

この結果、税引前四半期純利益は 2,130 百万円 (前期比 11.6% 減)、四半期純利益は 1,272 百万円 (前期比 11.6% 減) 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3四半期	97,908	12,158	12.4	646	44
平成18年2月期第3四半期	82,527	10,032	12.2	1,066	86
(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3四半期の1株当たり純資産は533円43銭であり、平成18年2月期の1株当たり当期純資産は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3四半期	6,716	1,273	8,206	6,022
平成18年2月期第3四半期	4,929	1,099	5,949	4,757
(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3四半期における資産は、前事業年度末と比較して19,134百万円増加し、97,908百万円となりました。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17,982百万円増加し、85,750百万円となりました。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1,151百万円増加し、12,158百万円となりました。

(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、同時に営業債務が増加いたしました。この結果、営業活動によるキャッシュ・フローは6,716百万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1,273百万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8,206百万円の収入となりました。

[業績予想に関する定性的情報等]

日本公認会計士協会より「消費者金融会社等の利息返還請求による損失に係る引当金の計上に関する監査上の取扱い」が平成18年10月13日に公表されたことに伴い、今後の利息返還請求に起因して生じる利息返還額に備えるため、利息返還損失引当金を計上しております。これにより通期の業績予想を下記のとおり修正いたします。

詳細は、本日公表しております「平成19年2月期 通期業績予想修正に関するお知らせ」をご確認ください。

(単位：百万円)

	営業収益	経常利益	当期純利益
前回予想(A)	17,000	4,000	2,204
今回修正(B)	17,500	4,000	1,700
増減額(B-A)	500	0	504
増減率(%)	2.9	0	22.9
(参考)前年実績(平成18年2月期)	15,025	3,427	2,412

(参考) 1株当たり予想当期純利益(通期) 90円39銭

上記の業績予想につきましては、本資料の発表現在において入手可能な情報に基づき作成したものであります。実際の業績は、今後の様々な要因によって予想数値と異なる結果となる可能性があります。

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月期 第3四半期末)	前年同四半期 (平成18年2月期 第3四半期末)	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	6,022,623	4,757,293	1,265,330	26.6	5,827,664
2 割賦売掛金	37,941,055	32,404,203	5,536,852	17.1	29,007,898
3 営業貸付金	44,917,267	34,779,483	10,137,784	29.1	34,745,680
4 その他	7,668,664	8,975,468	1,306,804	14.6	7,723,782
貸倒引当金	2,512,000	1,973,000	539,000	27.3	2,023,000
流動資産合計	94,037,611	78,943,448	15,094,163	19.1	75,282,026
固定資産					
1 有形固定資産	1,605,349	1,570,599	34,750	2.2	1,712,483
2 無形固定資産	1,830,227	1,405,142	425,085	30.3	1,285,179
3 投資その他の資産					
(1) 投資有価証券	114,939	129,588	14,649	11.3	130,519
(2) その他	414,961	546,519	131,558	24.1	413,540
貸倒引当金	95,029	68,252	26,777	39.2	49,714
投資その他の資産合計	434,872	607,855	172,983	28.5	494,345
固定資産合計	3,870,448	3,583,597	286,851	8.0	3,492,009
資産合計	97,908,060	82,527,046	15,381,014	18.6	78,774,035

(単位：千円、%)

科 目	当四半期 (平成19年2月期 第3四半期末)	前年同四半期 (平成18年2月期 第3四半期末)	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	25,967,553	22,314,712	3,652,841	16.4	17,281,603
2 短期借入金	15,090,000	10,590,000	4,500,000	42.5	10,290,000
3 一年以内返済予定長期借入金	15,400,000	-	15,400,000	-	3,200,000
4 賞与引当金	157,873	110,019	47,854	43.5	56,000
5 販売促進引当金	1,092,000	813,000	279,000	34.3	478,000
6 その他	2,379,558	3,425,352	1,045,794	30.5	3,429,732
流動負債合計	60,086,984	37,253,084	22,833,900	61.3	34,735,336
固定負債					
1 長期借入金	24,200,000	34,600,000	10,400,000	30.1	32,900,000
2 退職給付引当金	43,664	584,982	541,318	92.5	78,871
3 利息返還損失引当金	1,370,000	-	1,370,000	-	-
4 その他	49,392	56,342	6,950	12.3	53,222
固定負債合計	25,663,056	35,241,324	9,578,268	27.2	33,032,094
負債合計	85,750,041	72,494,409	13,255,632	18.3	67,767,431
(資本の部)					
資本金	-	1,610,890	-	-	1,610,890
資本剰余金	-	2,001,890	-	-	2,001,890
利益剰余金	-	6,388,993	-	-	7,362,394
その他有価証券評価差額金	-	30,863	-	-	31,430
資本合計	-	10,032,637	-	-	11,006,604
負債及び資本合計	-	82,527,046	-	-	78,774,035

(単位：千円、%)

科 目	当四半期 (平成19年2月期 第3四半期末)	前年同四半期 (平成18年2月期 第3四半期末)	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	8,523,119	-	-	-	-
株主資本合計	12,135,899	-	-	-	-
評価・換算差額等					
1 その他有価証券評価差額金	22,119	-	-	-	-
評価・換算差額等合計	22,119	-	-	-	-
純資産合計	12,158,019	-	-	-	-
負債及び純資産合計	97,908,060	-	-	-	-

(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

(単位：千円、%)

科 目	当四半期 (平成19年2月期 第3四半期末)	前年同四半期 (平成18年2月期 第3四半期末)	増 減		(参考) 平成18年2月期
	金 額	金 額	金 額	増減率	金 額
営業収益					
1 総合あっせん収益	4,166,294	3,491,509	674,785	19.3	4,780,825
2 個品あっせん収益	15,645	27,207	11,562	42.5	37,384
3 融資収益	7,366,978	6,105,278	1,261,700	20.7	8,187,897
4 融資代行収益	197,228	227,948	30,720	13.5	295,045
5 その他の収益	1,322,754	1,330,870	8,116	0.6	1,723,901
6 金融収益	2	4	2	50.0	3
営業収益合計	13,068,903	11,182,819	1,886,084	16.9	15,025,057
営業費用					
1 販売費及び一般管理費	9,948,587	8,439,301	1,509,286	17.9	11,160,014
2 金融費用	386,980	307,864	79,116	25.7	418,662
営業費用合計	10,335,567	8,747,165	1,588,402	18.2	11,578,676
営業利益	2,733,335	2,435,653	297,682	12.2	3,446,380
営業外収益	11,826	10,362	1,464	14.1	12,066
営業外費用	1,572	30,809	29,237	94.9	31,131
経常利益	2,743,589	2,415,207	328,382	13.6	3,427,315
特別利益	62,191	-	62,191	-	661,238
特別損失	674,823	5,402	669,421	12,392.1	104,897
税引前四半期(当期)純利益	2,130,957	2,409,804	278,847	11.6	3,983,655
税金費用	858,883	971,036	112,153	11.5	1,571,486
四半期(当期)純利益	1,272,073	1,438,768	166,695	11.6	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	-	-	-	-	-	1,272,073	1,272,073	1,272,073
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	1,037,654	1,160,724	1,160,724
第3四半期末残高	1,610,890	2,001,890	147,266	3,123	6,847,000	1,525,729	8,523,119	12,135,899

	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	-	-	94,038
役員賞与金の支払	-	-	17,310
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	-	-	1,272,073
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)	9,310	9,310	9,310
当期変動額合計	9,310	9,310	1,151,414
第3四半期末残高	22,119	22,119	12,158,019

(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.(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月期 第3四半期末)	前年同四半期 (平成18年2月期 第3四半期末)	(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3四半期(当期)純利益	2,130,957	2,409,804	3,983,655
減価償却費	584,166	450,126	684,783
貸倒引当金の増加額	744,314	408,356	439,818
利息返還損失引当金の増加額	1,160,000	-	-
退職給付引当金の増加額(減少は)	35,207	24,034	482,076
販売促進引当金の増加額	614,000	559,000	224,000
賞与引当金の増加額(減少は)	88,891	52,989	1,030
役員賞与引当金の増加額	12,982	-	-
受取利息及び受取配当金	2,975	2,640	2,659
支払利息	366,548	297,233	400,899
為替差損	20,432	10,630	17,762
投資有価証券売却益	58,286	-	-
固定資産除却損	4,927	-	48,782
固定資産売却益	-	-	157,093
減損損失	6,960	-	-
営業債権の増加額	19,189,485	11,137,488	7,694,681
未収入金の減少額(増加は)	859,567	3,880,566	2,943,984
その他流動資産の増加額	507,350	575,716	323,974
営業債務の増加額	8,685,949	7,607,822	2,574,713
預り金の増加額(減少は)	564,990	390,218	108,350
役員賞与の支払額	17,310	14,130	14,130
その他	586,264	523,851	83,395
小 計	4,509,644	3,656,911	3,053,465
利息及び配当金の受取額	2,975	2,640	2,659
利息支払額	355,160	297,479	391,241
法人税等支払額	1,855,054	978,102	978,103
営業活動によるキャッシュ・フロー	6,716,884	4,929,853	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	547,079	323,615	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	783,535	757,150	773,528
投資有価証券の売却による収入	58,286	-	-
その他	1,577	18,715	32,311
投資活動によるキャッシュ・フロー	1,273,905	1,099,482	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	4,800,000	2,132,140	1,832,140
増資による収入	-	2,609,518	2,606,491
長期借入金の借入による収入	3,500,000	2,500,000	4,000,000
長期借入金の返済による支出	-	1,250,000	1,250,000
配当金の支払額	93,817	42,019	42,019
財務活動によるキャッシュ・フロー	8,206,182	5,949,639	7,146,612
現金及び現金同等物に係る換算差額	20,432	10,630	17,762
現金及び現金同等物の増加額(又は減少額)	194,959	90,327	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	6,022,623	4,757,293	5,827,664

(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。

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 3 四半期 (自 平成 18 年 3 月 1 日 至 平成 18 年 11 月 30 日)		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)		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	196,260,798	76.7	164,419,774	76.2	19.4	225,381,343	77.2
個品あっせん	90,438	0.0	219,626	0.1	58.8	315,098	0.1
融資	41,855,851	16.3	31,155,199	14.4	34.3	40,129,270	13.7
融資代行	17,795,550	7.0	20,156,730	9.3	11.7	26,249,260	9.0
合計	256,002,638	100.0	215,951,329	100.0	18.5	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 3 四半期 (自 平成 18 年 3 月 1 日 至 平成 18 年 11 月 30 日)		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)		(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	86,406,501	33.8	78,359,445	36.3	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 3 四半期 (自 平成 18 年 3 月 1 日 至 平成 18 年 11 月 30 日)		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)		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	4,166,294	31.9	3,491,509	31.2	19.3	4,780,825	31.8
個品あっせん収益	15,645	0.1	27,207	0.3	42.5	37,384	0.2
融資収益	7,366,978	56.4	6,105,278	54.6	20.7	8,187,897	54.5
融資代行収益	197,228	1.5	227,948	2.0	13.5	295,045	2.0
その他の収益	1,322,754	10.1	1,330,870	11.9	0.6	1,723,901	11.5
金融収益	2	0.0	4	0.0	50.0	3	0.0
計	13,068,903	100.0	11,182,819	100.0	16.9	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 3 四半期 (自 平成 18 年 3 月 1 日 至 平成 18 年 11 月 30 日)	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)	(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)	733,276	643,192	617,018
個品あっせん(件)	9,722	4,942	7,011
融資(件)	129,504	115,189	116,318
会員数(人)	2,726,770	2,357,168	2,459,932

(注) 1. 利用件数は平成 18 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	信用供与限度額	
	平成 19 年 2 月期第 3 四半期 (平成 18 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	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。