

平成20年2月期 中間決算短信 (非連結)

平成19年10月9日

上場会社名 株式会社UCS 上場取引所 JASDAQ
 コード番号 8787 URL <http://www.ucscard.co.jp>
 代表者 (役職名) 代表取締役社長 (氏名) 松野 壽照
 問合せ先責任者 (役職名) 専務取締役業務本部長 (氏名) 山下 正行 TEL (0587) 24 - 9028
 半期報告書提出予定日 平成19年11月21日

(百万円未満切捨て)

1. 平成19年8月中間期の業績 (平成19年3月1日～平成19年8月31日)

(1) 経営成績

(%表示は対前年中間期増減率)

| | 営業収益 | | 営業利益 | | 経常利益 | | 中間(当期)純利益 | |
|----------|--------|------|-------|-------|-------|-------|-----------|-------|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 19年8月中間期 | 9,618 | 13.6 | 1,544 | △18.3 | 1,549 | △18.3 | 915 | △20.9 |
| 18年8月中間期 | 8,465 | 15.8 | 1,890 | 17.6 | 1,896 | 19.7 | 1,156 | 23.2 |
| 19年2月期 | 17,699 | | 3,996 | | 4,011 | | 1,809 | |

| | 1株当たり中間(当期)純利益 | | 潜在株式調整後1株当たり中間(当期)純利益 | |
|----------|----------------|----|-----------------------|---|
| | 円 | 銭 | 円 | 銭 |
| 19年8月中間期 | 48 | 67 | — | — |
| 18年8月中間期 | 61 | 51 | — | — |
| 19年2月期 | 96 | 21 | — | — |

(参考) 持分法投資損益 19年8月中間期 - 百万円 18年8月中間期 - 百万円 19年2月期 - 百万円

(2) 財政状態

| | 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 | |
| 19年8月中間期 | 110,541 | | 13,403 | | 12.1 | | 712 64 | |
| 18年8月中間期 | 87,644 | | 12,046 | | 13.7 | | 640 49 | |
| 19年2月期 | 94,947 | | 12,696 | | 13.4 | | 675 10 | |

(参考) 自己資本 19年8月中間期 13,403百万円 18年8月中間期 12,046百万円 19年2月期 12,696百万円

(3) 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 |
| 19年8月中間期 | △14,446 | △878 | 12,412 | 5,392 |
| 18年8月中間期 | △4,323 | △943 | 5,706 | 6,253 |
| 19年2月期 | △4,261 | △1,425 | 8,206 | 8,321 |

2. 配当の状況

| (基準日) | 1株当たり配当金 | | | | |
|------------|----------|------|--------|-------|-------|
| | 第1四半期末 | 中間期末 | 第3四半期末 | 期末 | 年間 |
| | 円 銭 | 円 銭 | 円 銭 | 円 銭 | 円 銭 |
| 19年2月期 | — — | — — | — — | 10 00 | 10 00 |
| 20年2月期(実績) | — — | — — | — — | — | — |
| 20年2月期(予想) | — | — | — | 10 00 | 10 00 |

3. 平成20年2月期の業績予想 (平成19年3月1日～平成20年2月29日)

(%表示は対前期増減率)

| | 営業収益 | | 営業利益 | | 経常利益 | | 当期純利益 | | 1株当たり 当期純利益 | |
|----|--------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|------|----------------|--|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 円 銭 | |
| 通期 | 19,000 | 7.3 | 3,000 | △24.9 | 3,000 | △25.2 | 1,700 | △6.1 | 90 39 | |

4. その他

(1) 中間財務諸表作成に係る会計処理の原則・手続、表示方法等の変更(中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更に記載されるもの)

① 会計基準等の改正に伴う変更 有

② ①以外の変更 無

(注) 詳細は、16ページ「中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項」をご覧ください。

(2) 発行済株式数(普通株式)

① 期末発行済株式数(自己株式を含む) 19年8月中間期 18,807,700株 18年8月中間期 18,807,700株 19年2月期 18,807,700株

② 期末自己株式数 19年8月中間期 一株 18年8月中間期 一株 19年2月期 一株

(注) 1株当たり中間(当期)純利益の算定の基礎となる株式数については、29ページ「1株当たり情報」をご覧ください。

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

上記に記載した予想数値は、現時点で入手可能な情報に基づき判断した見通しであり、不確定な要素を含んでおります。実際の業績は、様々な要素により、上記予想数値と異なる場合があります。

なお、上記予想に関する事項は添付資料の4ページを参照して下さい。

1. 経営成績

(1) 経営成績に関する分析

当中間会計期間の概況（平成19年3月1日～平成19年8月31日）

当中間会計期間におけるわが国経済は、企業部門、家計部門とも堅調さを維持いたしましたが、米国における住宅ローン問題（サブプライム）等海外動向により先行きの不透明さが残りました。

こうした中クレジットカード業界におきましては、クレジットカードショッピングについては決済分野の拡大や個人消費の堅調さにより拡大いたしました。

しかし一方で、貸金業法による運用の厳格化や総量規制への対応の準備等、また、利息返還損失の拡大等により業界再編の岐路に立たされております。

このような環境の中、当社はユニーグループの店舗を中心とした新規会員獲得が順調に推移するとともに、ユニーグループ等との積極的な営業企画を実施し、総合あっせんの取扱高及び営業収益が増加いたしました。

また、融資におきましても、平成19年3月16日より新規取扱の融資利率を利息制限法内の18%とし、取扱高、残高とも増加いたしました。

平成19年1月8日に、新基幹システム「NEXT」を稼働し、現在安定稼働しております。「NEXT」により新しい機能を追加するとともに、保守費用は従来と比べて大幅な削減となりました。

また、当社の営業拡大、システムインフラの強化、スピードアップ等を目的として674百万円の投資を行いました。主なものとして、「リース車輛」、会員募集の拠点、非接触ICカード対応、ショッピングモール、即時審査・即時受付を可能とした「ホームページの全面更改」、365日24時間稼働、処理時間を半減にした「業務センターサーバーの全面更改」、「貸金業法対応」、「加盟店契約に伴うシステム開発」等があります。

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1,942百万円（前事業年度末比273百万円の増加）を計上し、「利息返還損失引当金繰入額」602百万円を営業費用として計上しております。

この結果、当中間会計期末会員数は約298万人（前事業年度末比18万人増）となり、営業収益は9,618百万円（前年同期比13.6%増）、経常利益は1,549百万円（同18.3%減）、当期純利益は915百万円（同20.9%減）となりました。

①総合あっせん

親会社であるユニー株式会社は、初めてモール型の店舗として平成19年3月に「けやきWALK前橋」、4月に「リバーサイド千秋」をオープンいたしました。

当社は、両店舗に生命保険を販売する本格的なテナントを出店するとともに、クレジットカードの入会申込後30分でカードを発行する即時発行を行い、店舗でのカード利用の促進を行いました。

加えて、ユニーグループ店舗において、UCSカード会員への割引企画である特別感謝デー等の会員企画を実施いたしました。また、グループ外企業との積極的な加盟店契約等により取扱高が増加いたしました。また、一括払いからリボルビング払いに変更ができる「あとからリボ」、「リボ宣言」、「リボ専用カード」等リボルビング取扱の推進によりリボルビングの残高が増加し営業収益が増加いたしました。

また、平成19年1月8日より、総合割賦（回数払い）の取り扱いを始め、順調に推移しております。

この結果、取扱高は148,316百万円（前年同期比16.0%増）、営業収益は3,156百万円（同16.0%増）となりました。

②個品あっせん

総合あっせんでの分割払いの取扱により個品あっせんの利用は低調に推移いたしました。

この結果、取扱高は65百万円（前年同期比1.1%増）、営業収益は5百万円（同47.5%減）となりました。

③融資

平成19年3月16日からの新規取扱の融資の利率を利息制限法内の18%へ引下げを行い、取扱高を増加させました。利率18%の商品であるカードローンやキャッシング専用カードの「ステップワンカード」で優良顧客獲得のためのDM等を積極的に行った結果、取扱高は29,734百万円（前年同期比8.6%増）、営業収益は5,432百万円（同14.8%増）となりました。

④融資代行

提携ノンバンクの与信の絞込みやATMを設置したコンビニエンスストア店舗の増加により取扱高は減少いたしました。

この結果、取扱高は9,666百万円（前年同期比20.5%減）、営業収益は104百万円（同22.2%減）となりました。

⑤その他

クレジットカード会員に対する保険、通信販売、旅行やユニークグループ企業等に対する保険やリース等に積極的に取り組んでまいりました。

この結果、営業収益は919百万円(前年同期比5.8%増)となりました。

(2) 通期の見通し

今後のわが国経済は、米国住宅ローン問題を原因とした米国経済の不安定さはあるものの、企業部門、家計部門とも概ね堅調に推移するものと見込まれます。

当業界におきましては、利息返還損失等により業界再編の波が押し寄せ、淘汰の時代を迎えております。

このような環境の下当社は、金融商品の営業収益を維持しつつ、リボルビングや総合割賦等ショッピング分野のもう一段の拡大や、保険を中心としたその他の分野の拡大によりバランスの取れた収益構造への改革に努めます。

以上を踏まえ、通期の見通しにつきましては、営業収益19,000百万円(前年同期比7.3%増)、経常利益3,000百万円(同25.2%減)、当期純利益1,700百万円(同6.1%減)を見込んでおります。

(3) 財政状態に関する分析

当中間会計期間末における資産の部は、取扱高増加に伴う割賦売掛金及び営業貸付金が増加したことにより110,541百万円となり、前事業年度末に比べ16.4%、15,594百万円増加しております。

負債の部におきましては、取扱高増加に伴う買掛金の増加及び、安定資金確保のための長期借入金の増加により97,138百万円となり、前事業年度末に比べ、18.1%増、14,888百万円増加しております。

純資産の部におきましては、中間(当期)純利益により915百万円増加し、純資産合計で13,403百万円となり、前事業年度末比5.6%増、706百万円増加しております。

(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>

貸倒引当金や利息返還損失引当金及び販売促進引当金が増加する一方、取扱高の拡大にともなう営業債権の増加が営業債務の増加を上回ったため、14,446百万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>

主にリース車輛の増加やクレジットカード基幹システムの増強により、投資活動によるキャッシュフローは878百万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>

取扱高の増加に対応するために、将来の金利上昇に備え、長期借入金を中心に資金調達を実施いたしました。その結果、財務活動によるキャッシュフローは12,412百万円の収入となりました。

(4) 利益配分に関する基本方針及び当期の配当

当社は、株主の皆様に対する利益還元を経営課題の一つとして認識しております。経営体質の強化、事業の拡大、人材育成を図る為の原資として必要な内部留保を行いつつ、安定した配当を継続していくことを基本方針とし、株主の皆様への利益還元に取り組んでいく所存であります。

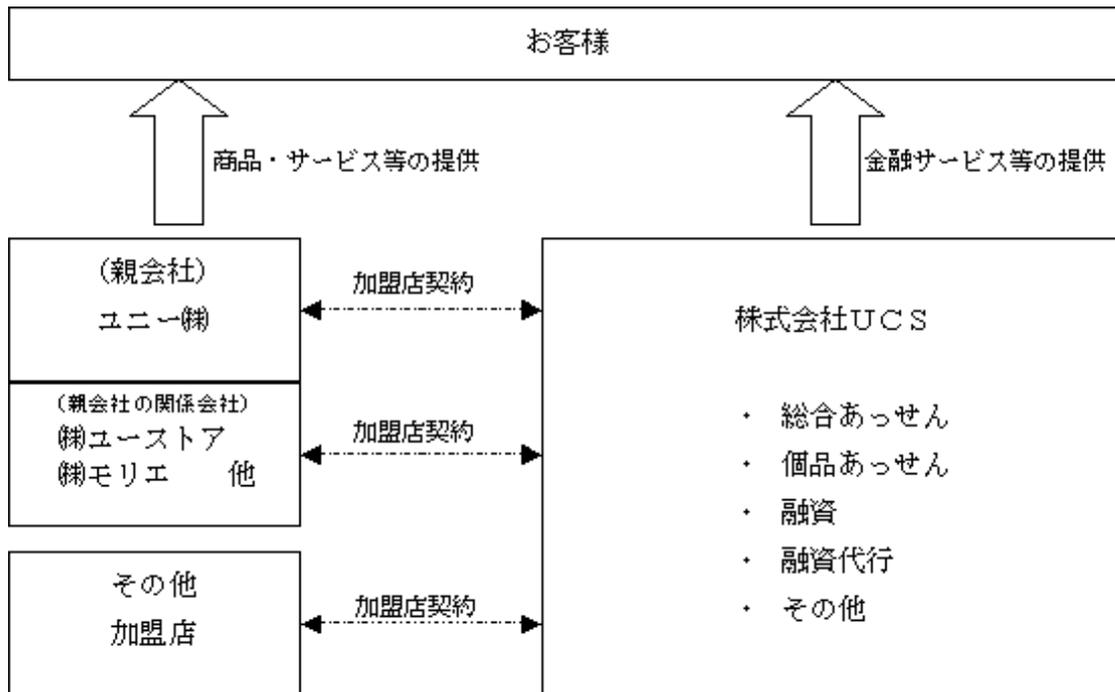
2. 企業集団の状況

当社は、親会社であるユニー株式会社を中心とするユニーグループに属しております。同グループは中部圏を主な営業基盤として総合小売業、コンビニエンスストア、専門店、金融事業及びその他事業を営んでおります。

当社は、同グループの金融事業に位置付けられ、総合あっせん、個品あっせん、融資及び融資代行等の金融サービスの提供、同グループの企業及び取引先並びにその従業員等に対する保険の販売、リースの提供、当社クレジットカード会員に対する保険や旅行等の通信販売を行っております。

[事業系統図]

当社の事業の系統図は次のとおりであります。



3. 経営方針

(1) 会社の経営の基本方針

当社は、お客様の生活応援企業として、「お客様を第一とし、お客様に価値ある商品・サービスを提供する」、「社会の信頼と期待に応える」、「活力ある風土づくりを实践する」を経営方針とし、お客様への貢献を企業使命として、クレジットカード事業を核とした総合金融サービス会社を目指しております。

(2) 目標とする経営指標

当社は、企業価値の向上と継続的な成長を図るために、営業収益経常利益率20.0%を中期の目標としております。

(3) 中長期的な会社の経営戦略

経営戦略の基本的考え方として、力強い成長を続けながら、業界でトップクラスの健全で活力ある企業を目指してまいります。

そのために、当社は「発想の転換」と「収益構造の改革」に取り組んでまいります。

商品・サービスの提供にあたっては、発想の転換を行い、均一サービスの提供からOne To Oneサービスの提供を目指してまいります。また力強い成長を続ける為に収益構造の改革に取り組んでまいります。総合あっせんにおきましては、リボルビング払い、総合割賦（回数払い）による営業収益を増加させ、融資におきましては、積極的な営業活動により、取扱高の拡大、残高の拡大を図り、営業収益の維持・拡大に取り組みます。保険におきましては、ショップの営業強化を図り、アピタ店舗の来店顧客を中心とした一般マーケットでの営業収益の拡大に取り組みます。

(4) 会社の対処すべき課題

クレジットカード業界を取り巻く環境は、貸金業法の施行、利息返還請求の増加、調達金利の上昇、サービス向上に向けた投資負担の増加など厳しい状況が続いていくものと思われまます。

一方、非接触型ICカードの本格的な取組みが開始されたことにより、現金決済されていた小額商品の決済に利用され始めるなど、今後さらなる市場の拡大が見込まれます。

このような環境の中で、当社がさらに成長する為には取扱高の増加が不可欠であり、そのためには会員数の増加とUCSカードの利用促進に取り組む、併せて、システムのインフラ整備及び与信管理体制の強化も行ってまいります。

また、会社法の施行に伴い内部統制システムの強化と貸金業法、個人情報保護法など、当社の業務に直接関連する法令をはじめ、あらゆる法令に関して、積極的にコンプライアンス体制を確立してまいります。

具体的には、下記項目を対処すべき課題として認識しております。

- ①UCSカード会員の増加
- ②UCSカードの利用促進
- ③内部統制システムとコンプライアンス体制の強化
- ④貸金業法への対応
- ⑤システムインフラの強化
- ⑥与信管理体制の強化
- ⑦個人情報保護の強化
- ⑧資金調達の効率化

(5) その他、会社の経営上重要な事項

該当事項はありません。

4. 中間財務諸表

(1) 中間貸借対照表

| 区分 | 注記 番号 | 前中間会計期間末 (平成18年8月31日) | | 当中間会計期間末 (平成19年8月31日) | | 前事業年度の要約貸借対照表 (平成19年2月28日) | | |
|------------|----------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|-------------------------------|------------|--|
| | | 金額 (千円) | 構成比 (%) | 金額 (千円) | 構成比 (%) | 金額 (千円) | 構成比 (%) | |
| (資産の部) | | | | | | | | |
| I 流動資産 | | | | | | | | |
| 1. 現金及び預金 | | 6,253,180 | | 5,392,579 | | 8,321,196 | | |
| 2. 割賦売掛金 | ※1 | 31,366,979 | | 40,448,153 | | 34,650,234 | | |
| 3. 営業貸付金 | | 41,902,235 | | 49,315,539 | | 45,117,895 | | |
| 4. 商品 | | 5,277 | | — | | — | | |
| 5. 貯蔵品 | | 45,349 | | 80,784 | | 188,415 | | |
| 6. 前払費用 | | 158,588 | | 168,398 | | 116,245 | | |
| 7. 繰延税金資産 | | 851,830 | | 1,107,956 | | 719,409 | | |
| 8. 未収収益 | | 1,230,398 | | 1,328,293 | | 1,093,801 | | |
| 9. 未収入金 | | 4,594,197 | | 11,533,796 | | 2,966,860 | | |
| 10. その他 | | 63,552 | | 24,376 | | 46,315 | | |
| 貸倒引当金 | | △2,562,000 | | △3,432,000 | | △2,622,000 | | |
| 流動資産合計 | | 83,909,590 | 95.7 | 105,967,878 | 95.9 | 90,598,372 | 95.4 | |
| II 固定資産 | | | | | | | | |
| 1. 有形固定資産 | | | | | | | | |
| (1) リース資産 | ※2 | 1,437,273 | | 1,441,735 | | 1,383,941 | | |
| (2) 建物 | | 110,096 | | 111,602 | | 103,521 | | |
| (3) 車輛運搬具 | | 65 | | 55 | | 55 | | |
| (4) 器具備品 | | 101,701 | | 110,112 | | 87,360 | | |
| (5) 建設仮勘定 | | — | | 22,475 | | — | | |
| 有形固定資産合計 | | 1,649,137 | 1.9 | 1,685,980 | 1.5 | 1,574,877 | 1.7 | |
| 2. 無形固定資産 | | | | | | | | |
| (1) 営業権 | | 1,159 | | — | | — | | |
| (2) のれん | | — | | 818 | | 989 | | |
| (3) 商標権 | | 758 | | 658 | | 708 | | |
| (4) ソフトウェア | | 1,619,032 | | 1,694,780 | | 1,665,737 | | |
| (5) その他 | | 27,325 | | 27,433 | | 27,325 | | |
| 無形固定資産合計 | | 1,648,275 | 1.9 | 1,723,691 | 1.6 | 1,694,760 | 1.8 | |

| 区分 | 注記 番号 | 前中間会計期間末 (平成18年8月31日) | | 当中間会計期間末 (平成19年8月31日) | | 前事業年度の要約貸借対照表 (平成19年2月28日) | |
|----------------------|----------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|-------------------------------|------------|
| | | 金額(千円) | 構成比 (%) | 金額(千円) | 構成比 (%) | 金額(千円) | 構成比 (%) |
| 3. 投資その他の資産 | | | | | | | |
| (1) 投資有価証券 | | 120,630 | | 81,979 | | 117,510 | |
| (2) 出資金 | | 60 | | 60 | | 60 | |
| (3) 固定化営業債権 | ※3 | 72,077 | | 86,737 | | 82,058 | |
| (4) 長期前払費用 | | 173,764 | | 140,953 | | 133,766 | |
| (5) 繰延税金資産 | | 50,858 | | 806,232 | | 695,454 | |
| (6) 差入保証金 | | 40,626 | | 43,597 | | 42,584 | |
| (7) その他 | | 51,435 | | 91,162 | | 89,621 | |
| 貸倒引当金 | | △72,077 | | △86,738 | | △82,058 | |
| 投資その他の資産 合計 | | 437,374 | 0.5 | 1,163,984 | 1.0 | 1,078,997 | 1.1 |
| 固定資産合計 | | 3,734,788 | 4.3 | 4,573,656 | 4.1 | 4,348,635 | 4.6 |
| 資産合計 | | 87,644,378 | 100.0 | 110,541,535 | 100.0 | 94,947,007 | 100.0 |
| (負債の部) | | | | | | | |
| I 流動負債 | | | | | | | |
| 1. 買掛金 | | 19,314,099 | | 23,646,822 | | 21,100,675 | |
| 2. 短期借入金 | | 15,090,000 | | 13,090,000 | | 15,090,000 | |
| 3. 一年以内返済予定 長期借入金 | | 7,400,000 | | 12,600,000 | | 14,700,000 | |
| 4. 未払金 | | 679,392 | | 778,918 | | 1,025,080 | |
| 5. 未払費用 | | 160,532 | | 194,093 | | 181,385 | |
| 6. 未払法人税等 | | 1,101,777 | | 1,140,097 | | 1,290,276 | |
| 7. 前受金 | | 107,611 | | 144,923 | | 122,889 | |
| 8. 預り金 | | 736,995 | | 629,399 | | 1,305,212 | |
| 9. 割賦繰延利益 | ※4 | 34,007 | | 56,378 | | 32,392 | |
| 10. 賞与引当金 | | 78,345 | | 65,670 | | 64,300 | |
| 11. 役員賞与引当金 | | 8,655 | | 12,090 | | 24,180 | |
| 12. 販売促進引当金 | | 923,000 | | 1,055,000 | | 620,000 | |
| 13. その他 | ※5 | 158,609 | | 142,113 | | 44,950 | |
| 流動負債合計 | | 45,793,025 | 52.3 | 53,555,506 | 48.5 | 55,601,341 | 58.5 |

| 区分 | 注記 番号 | 前中間会計期間末 (平成18年8月31日) | | 当中間会計期間末 (平成19年8月31日) | | 前事業年度の要約貸借対照表 (平成19年2月28日) | |
|-----------------|----------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|-------------------------------|------------|
| | | 金額 (千円) | 構成比 (%) | 金額 (千円) | 構成比 (%) | 金額 (千円) | 構成比 (%) |
| II 固定負債 | | | | | | | |
| 1. 長期借入金 | | 29,700,000 | | 41,600,000 | | 24,900,000 | |
| 2. 長期前受収益 | | 11,760 | | 5,880 | | 8,820 | |
| 3. 預り保証金 | | 18,477 | | 18,863 | | 19,413 | |
| 4. 退職給付引当金 | | 55,502 | | 1,312 | | 32,031 | |
| 5. 利息返還損失引当金 | | — | | 1,942,000 | | 1,669,000 | |
| 6. その他 | | 19,403 | | 14,915 | | 19,403 | |
| 固定負債合計 | | 29,805,143 | 34.0 | 43,582,970 | 39.4 | 26,648,667 | 28.1 |
| 負債合計 | | 75,598,169 | 86.3 | 97,138,477 | 87.9 | 82,250,009 | 86.6 |
| (純資産の部) | | | | | | | |
| I 株主資本 | | | | | | | |
| 1. 資本金 | | 1,610,890 | 1.8 | 1,610,890 | 1.5 | 1,610,890 | 1.7 |
| 2. 資本剰余金 | | | | | | | |
| 資本準備金 | | 2,001,890 | | 2,001,890 | | 2,001,890 | |
| 資本剰余金合計 | | 2,001,890 | 2.3 | 2,001,890 | 1.8 | 2,001,890 | 2.1 |
| 3. 利益剰余金 | | | | | | | |
| (1) 利益準備金 | | 147,266 | | 147,266 | | 147,266 | |
| (2) その他利益剰余金 | | | | | | | |
| 特別償却準備金 | | 3,123 | | 1,501 | | 1,501 | |
| 別途積立金 | | 6,847,000 | | 8,447,000 | | 6,847,000 | |
| 繰越利益剰余金 | | 1,410,524 | | 1,192,071 | | 2,064,798 | |
| 利益剰余金合計 | | 8,407,913 | 9.6 | 9,787,839 | 8.8 | 9,060,566 | 9.6 |
| 株主資本合計 | | 12,020,693 | 13.7 | 13,400,619 | 12.1 | 12,673,346 | 13.4 |
| II 評価・換算差額等 | | | | | | | |
| 1. その他有価証券評価差額金 | | 25,515 | 0.0 | 2,438 | 0.0 | 23,651 | 0.0 |
| 評価・換算差額金等合計 | | 25,515 | 0.0 | 2,438 | 0.0 | 23,651 | 0.0 |
| 純資産合計 | | 12,046,209 | 13.7 | 13,403,058 | 12.1 | 12,696,998 | 13.4 |
| 負債及び純資産合計 | | 87,644,378 | 100.0 | 110,541,535 | 100.0 | 94,947,007 | 100.0 |

(2) 中間損益計算書

| 区分 | 注記 番号 | 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | | 前事業年度の要約損益計算書 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) | | | | |
|-------------------|-----------|--|------------|--|------------|--|------------|-----------|-----------|-----|
| | | 金額 (千円) | 百分比 (%) | 金額 (千円) | 百分比 (%) | 金額 (千円) | 百分比 (%) | | | |
| I 営業収益 | ※1 | | | | | | | | | |
| 1. 総合あっせん収益 | | 2,720,390 | | 3,156,180 | | 5,657,808 | | | | |
| 2. 個品あっせん収益 | | 11,232 | | 5,893 | | 22,600 | | | | |
| 3. 融資収益 | | 4,730,753 | | 5,432,980 | | 10,031,697 | | | | |
| 4. 融資代行収益 | | 134,549 | | 104,736 | | 250,550 | | | | |
| 5. その他の収益 | | 868,546 | | 919,177 | | 1,737,179 | | | | |
| 6. 金融収益 | | 0 | | 0 | | 0 | | | | |
| 営業収益合計 | | 8,465,473 | 100.0 | 9,618,968 | 100.0 | 17,699,836 | 100.0 | | | |
| II 営業費用 | | | | | | | | | | |
| 1. 販売費及び一般管理費 | | 6,329,533 | 74.8 | 7,715,023 | 80.2 | 13,164,777 | 74.4 | | | |
| 2. 金融費用 | 245,755 | 2.9 | 359,749 | 3.7 | 538,271 | 3.0 | | | | |
| 営業費用合計 | 6,575,289 | 77.7 | 8,074,772 | 83.9 | 13,703,049 | 77.4 | | | | |
| 営業利益 | 1,890,183 | 22.3 | 1,544,196 | 16.1 | 3,996,787 | 22.6 | | | | |
| III 営業外収益 | | | | | | | | | | |
| 1. 受取配当金 | 1,816 | | 4,680 | | 3,229 | | | | | |
| 2. その他 | 6,324 | 8,140 | 0.1 | 3,810 | 8,490 | 0.0 | 12,708 | 15,937 | 0.1 | |
| IV 営業外費用 | | | | | | | | | | |
| 1. その他 | 1,554 | 1,554 | 0.0 | 2,764 | 2,764 | 0.0 | 1,592 | 1,592 | 0.0 | |
| 経常利益 | | 1,896,770 | 22.4 | | 1,549,922 | 16.1 | | 4,011,132 | 22.7 | |
| V 特別利益 | | | | | | | | | | |
| 1. 投資有価証券売却益 | 58,286 | | — | | — | — | 58,286 | | | |
| 2. その他 | — | 58,286 | 0.7 | — | — | — | 3,904 | 62,191 | 0.3 | |
| VI 特別損失 | | | | | | | | | | |
| 1. 固定資産除却損 | ※4 | 5,629 | | 413 | | 8,186 | | | | |
| 2. 減損損失 | ※5 | 6,960 | | — | | 6,960 | | | | |
| 3. システム移行関連費用 | | — | | — | | 180,000 | | | | |
| 4. 過年度利息返損失引当金繰入額 | | — | 12,590 | 0.2 | — | 413 | 0.0 | 832,000 | 1,027,147 | 5.8 |
| 税引前中間(当期)純利益 | | 1,942,466 | 22.9 | | 1,549,509 | 16.1 | | 3,046,175 | 17.2 | |
| 法人税、住民税及び事業税 | | 1,081,211 | | 1,119,166 | | 2,043,186 | | | | |
| 法人税等調整額 | | △295,613 | 785,598 | 9.2 | △485,007 | 634,159 | 6.6 | △806,532 | 1,236,654 | 7.0 |
| 中間(当期)純利益 | | 1,156,867 | 13.7 | | 915,349 | 9.5 | | 1,809,521 | 10.2 | |

(3) 中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間 (自平成18年3月1日 至平成18年8月31日)

| | 株主資本 | | | | | | | |
|----------------------------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | 利益剰余金 | | | | 株主資本合計 |
| | | 資本準備金 | 利益準備金 | その他利益剰余金 | | | 利益剰余金合計 | |
| | | | | 特別償却準備金 | 別途積立金 | 繰越利益剰余金 | | |
| 平成18年2月28日 残高 (千円) | 1,610,890 | 2,001,890 | 147,266 | 4,744 | 4,647,000 | 2,563,384 | 7,362,394 | 10,975,174 |
| 中間会計期間中の変動額 | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 (注) | - | - | - | - | - | △94,038 | △94,038 | △94,038 |
| 役員賞与の支払 (注) | - | - | - | - | - | △17,310 | △17,310 | △17,310 |
| 特別償却準備金の取り崩し (注) | - | - | - | △1,620 | - | 1,620 | - | - |
| 別途積立金の積立て (注) | - | - | - | - | 2,200,000 | △2,200,000 | - | - |
| 中間純利益 | - | - | - | - | - | 1,156,867 | 1,156,867 | 1,156,867 |
| 株主資本以外の項目の中間会計期間中の変動額 (純額) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 中間会計期間中の変動額合計 (千円) | - | - | - | △1,620 | 2,200,000 | △1,152,860 | 1,045,519 | 1,045,519 |
| 平成18年8月31日 残高 (千円) | 1,610,890 | 2,001,890 | 147,266 | 3,123 | 6,847,000 | 1,410,524 | 8,407,913 | 12,020,693 |

| | 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 | |
| 平成18年2月28日 残高 (千円) | 31,430 | 31,430 | 11,006,604 |
| 中間会計期間中の変動額 | | | |
| 剰余金の配当 (注) | - | - | △94,038 |
| 役員賞与の支払 (注) | - | - | △17,310 |
| 特別償却準備金の取り崩し (注) | - | - | - |
| 別途積立金の積立て (注) | - | - | - |
| 中間純利益 | - | - | 1,156,867 |
| 株主資本以外の項目の中間会計期間中の変動額 (純額) | △5,914 | △5,914 | △5,914 |
| 中間会計期間中の変動額合計 (千円) | △5,914 | △5,914 | 1,039,604 |
| 平成18年8月31日 残高 (千円) | 25,515 | 25,515 | 12,046,209 |

(注) 平成18年5月の定時株主総会における利益処分項目であります。

当中間会計期間(自平成19年3月1日 至平成19年8月31日)

| | 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 | |
| | | 資本準備金 | 利益準備金 | その他利益剰余金 | | | | | |
| | | | | 特別償却準備金 | 別途積立金 | 繰越利益剰余金 | | | |
| 平成19年2月28日 残高 (千円) | 1,610,890 | 2,001,890 | 147,266 | 1,501 | 6,847,000 | 2,064,798 | 9,060,566 | 12,673,346 | |
| 中間会計期間中の変動額 | | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | - | - | - | - | - | △188,077 | △188,077 | △188,077 | |
| 別途積立金の積立て | - | - | - | - | 1,600,000 | △1,600,000 | - | - | |
| 中間純利益 | - | - | - | - | - | 915,349 | 915,349 | 915,349 | |
| 株主資本以外の項目の中間会計期間中の変動額(純額) | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 中間会計期間中の変動額合計(千円) | - | - | - | - | 1,600,000 | △872,727 | 727,272 | 727,272 | |
| 平成19年8月31日 残高 (千円) | 1,610,890 | 2,001,890 | 147,266 | 1,501 | 8,447,000 | 1,192,071 | 9,787,839 | 13,400,619 | |

| | 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 | |
| 平成19年2月28日 残高 (千円) | 23,651 | 23,651 | 12,696,998 |
| 中間会計期間中の変動額 | | | |
| 剰余金の配当 | - | - | △188,077 |
| 別途積立金の積立て | - | - | - |
| 中間純利益 | - | - | 915,349 |
| 株主資本以外の項目の中間会計期間中の変動額(純額) | △21,213 | △21,213 | △21,213 |
| 中間会計期間中の変動額合計(千円) | △21,213 | △21,213 | 706,059 |
| 平成19年8月31日 残高 (千円) | 2,438 | 2,438 | 13,403,058 |

前事業年度の株主資本等変動計算書 (自平成18年3月1日 至平成19年2月28日)

| | 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 | |
| | | 資本準備金 | 利益準備金 | その他利益剰余金 | | | | | |
| | | | | 特別償却準備金 | 別途積立金 | 繰越利益剰余金 | | | |
| 平成18年2月28日 残高 (千円) | 1,610,890 | 2,001,890 | 147,266 | 4,744 | 4,647,000 | 2,563,384 | 7,362,394 | 10,975,174 | |
| 事業年度中の変動額 | | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 (注) | - | - | - | - | - | △94,038 | △94,038 | △94,038 | |
| 役員賞与の支払 (注) | - | - | - | - | - | △17,310 | △17,310 | △17,310 | |
| 特別償却準備金の取り崩し (注) | - | - | - | △1,620 | - | 1,620 | - | - | |
| 特別償却準備金の取り崩し | - | - | - | △1,621 | - | 1,621 | - | - | |
| 別途積立金の積立て (注) | - | - | - | | 2,200,000 | △2,200,000 | - | - | |
| 当期純利益 | - | - | - | - | - | 1,809,521 | 1,809,521 | 1,809,521 | |
| 株主資本以外の項目の事業年度中の変動額 (純額) | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 事業年度中の変動額合計 (千円) | - | - | - | △3,242 | 2,200,000 | △498,585 | 1,698,172 | 1,698,172 | |
| 平成19年2月28日 残高 (千円) | 1,610,890 | 2,001,890 | 147,266 | 1,501 | 6,847,000 | 2,064,798 | 9,060,566 | 12,673,346 | |

| | 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 | |
| 平成18年2月28日 残高 (千円) | 31,430 | 31,430 | 11,006,604 |
| 事業年度中の変動額 | | | |
| 剰余金の配当 (注) | - | - | △94,038 |
| 役員賞与の支払 (注) | - | - | △17,310 |
| 特別償却準備金の取り崩し (注) | - | - | - |
| 特別償却準備金の取り崩し | - | - | - |
| 別途積立金の積立て (注) | - | - | - |
| 当期純利益 | - | - | 1,809,521 |
| 株主資本以外の項目の事業年度中の変動額 (純額) | △7,778 | △7,778 | △7,778 |
| 事業年度中の変動額合計 (千円) | △7,778 | △7,778 | 1,690,393 |
| 平成19年2月28日 残高 (千円) | 23,651 | 23,651 | 12,696,998 |

(注) 平成18年5月の定時株主総会における利益処分項目であります。

(4) 中間キャッシュ・フロー計算書

| | | 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度の要約 キャッシュ・フロー計算書 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) |
|-----------------------|----------|--|--|---|
| 区分 | 注記 番号 | 金額 (千円) | 金額 (千円) | 金額 (千円) |
| I 営業活動によるキャッシュ・フロー | | | | |
| 税引前中間 (当期) 純利益 | | 1,942,466 | 1,549,509 | 3,046,175 |
| 減価償却費 | | 385,599 | 517,085 | 803,231 |
| 貸倒引当金の増加額 | | 561,362 | 814,678 | 631,343 |
| 利息返還損失引当金の増加額 | | — | 273,000 | 1,669,000 |
| 退職給付引当金の減少額 | | △23,368 | △30,719 | △46,840 |
| 販売促進引当金の増加額 | | 445,000 | 435,000 | 142,000 |
| 賞与引当金の増加額 | | 22,345 | 1,370 | 8,300 |
| 役員賞与引当金の増減額 (△は減少) | | 8,655 | △12,090 | 24,180 |
| 受取利息及び受取配当金 | | △1,816 | △4,680 | △3,229 |
| 支払利息 | | 232,181 | 343,647 | 513,041 |
| 為替差損 | | 13,574 | 16,101 | 25,230 |
| 投資有価証券売却益 | | △58,286 | — | △58,286 |
| 固定資産除却損 | | — | — | 8,186 |
| 減損損失 | | 6,960 | — | 6,960 |
| システム移行関連費用 | | — | — | 180,000 |
| 営業債権の増加額 | | △9,570,698 | △10,067,718 | △16,091,549 |
| 未収入金の増減額 (△は増加) | | 1,308,085 | △8,566,935 | 2,935,422 |
| その他流動資産の増加額 | | △236,398 | △157,076 | △178,008 |
| 営業債務の増加額 | | 2,032,495 | 2,546,146 | 3,819,071 |
| 未払金の増減額 (△は減少) | | — | △104,310 | 347,692 |
| 預り金の増減額 (△は減少) | | △522,247 | △675,812 | 45,970 |
| 役員賞与の支払額 | | △17,310 | — | △17,310 |
| その他 | | 434,125 | 290,468 | 271,486 |
| 小計 | | △3,037,274 | △12,832,334 | △1,917,930 |
| 利息及び配当金の受取額 | | 1,816 | 4,680 | 3,229 |
| 利息の支払額 | | △226,047 | △328,130 | △491,814 |
| 法人税等の支払額 | | △1,062,090 | △1,290,857 | △1,855,055 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | | △4,323,595 | △14,446,642 | △4,261,570 |

| | | 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度の要約 キャッシュ・フロー計算書 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) |
|--------------------------|----------|--|--|---|
| 区分 | 注記 番号 | 金額 (千円) | 金額 (千円) | 金額 (千円) |
| II 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 | | △473,302 | △371,726 | △659,397 |
| 有形固定資産売却による収入 | | — | — | 5,734 |
| 無形固定資産の取得による支出 | | △528,160 | △444,057 | △773,124 |
| 投資有価証券の売却による収入 | | 58,286 | — | 58,286 |
| その他 | | △373 | △62,734 | △57,340 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | | △943,549 | △878,518 | △1,425,841 |
| III 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 | △2,000,000 | 4,800,000 |
| 長期借入金の借入による収入 | | 1,000,000 | 18,800,000 | 6,700,000 |
| 長期借入金の返済による支出 | | — | △4,200,000 | △3,200,000 |
| 配当金の支払額 | | △93,763 | △187,353 | △93,826 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | | 5,706,236 | 12,412,646 | 8,206,173 |
| IV 現金及び現金同等物に係る換算差額 | | △13,574 | △16,101 | △25,230 |
| V 現金及び現金同等物の増減額 | | 425,516 | △2,928,616 | 2,493,531 |
| VI 現金及び現金同等物の期首残高 | | 5,827,664 | 8,321,196 | 5,827,664 |
| VII 現金及び現金同等物の中間期末(期末)残高 | | 6,253,180 | 5,392,579 | 8,321,196 |

中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

| 項目 | 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) |
|------------------|--|--|--|
| 1. 資産の評価基準及び評価方法 | <p>有価証券 (その他有価証券) 時価のあるものについては、中間決算日の市場価格等に基づく時価法(評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定)を適用しており、時価のないものについては、移動平均法に基づく原価法を適用しております。</p> <p>たな卸資産 最終仕入原価法による原価法</p> | <p>有価証券 (その他有価証券) 時価のあるものについては、中間決算日の市場価格等に基づく時価法(評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定)を適用しており、時価のないものについては、移動平均法に基づく原価法を適用しております。</p> <p>たな卸資産 最終仕入原価法による原価法</p> | <p>有価証券 (その他有価証券) 時価のあるものについては、期末日の市場価格等に基づく時価法(評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定)を適用しており、時価のないものについては、移動平均法に基づく原価法を適用しております。</p> <p>たな卸資産 最終仕入原価法による原価法</p> |
| 2. 固定資産の減価償却の方法 | <p>(リース資産) リース期間定額法 (有形固定資産) 定率法、但し、平成10年4月1日以降取得の建物(建物附属設備除く)については、定額法を採用しております。</p> <p>また、取得価額が10万円以上20万円未満の資産については、3年均等償却を実施しております。</p> <p>(無形固定資産) 定額法、なお、自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間(5年)に基づく定額法を採用しております。</p> | <p>(リース資産) リース期間定額法 (有形固定資産) 建物(建物附属設備を除く) ①平成10年3月31日以前に取得したもの・・・旧定率法 ②平成10年4月1日から平成19年3月31日までに取得したもの・・・旧定額法 ③平成19年4月1日以降に取得したもの・・・定額法</p> <p>建物以外 ①平成19年3月31日以前に取得したもの・・・旧定率法 ②平成19年4月1日以降に取得したもの・・・定率法</p> <p>また、取得価額が10万円以上20万円未満の資産については、3年均等償却を実施しております。</p> <p>(無形固定資産) 定額法、なお、自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間(5年)に基づく定額法を採用しております。</p> <p>(固定資産の減価償却方法の変更) 法人税法の改正(「所得税法等の一部を改正する法律 平成19年3月30日 法律第6号」及び「法人税法施行令の一部を改正する政令 平成19年3月30日 政令第83号」)に伴い、平成19年4月1日以降に取得したものについては、改正後の法人税法に基づく方法に変更しております。</p> <p>なお、この変更による損益に与える影響は軽微であります。</p> | <p>(リース資産) リース期間定額法 (有形固定資産) 定率法、但し、平成10年4月1日以降取得の建物(建物附属設備除く)については、定額法を採用しております。</p> <p>また、取得価額が10万円以上20万円未満の資産については、3年均等償却を実施しております。</p> <p>(無形固定資産) 定額法、なお、自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間(5年)に基づく定額法を採用しております。</p> |

| 項目 | 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) |
|-------------|--|--|--|
| 3. 引当金の計上基準 | <p>(貸倒引当金) 債権の貸倒れによる損失に備えるため、一般債権については、過去の実績率を勘案した当社所定の基準により計上しております。また、貸倒懸念債権等特定の債権については、回収不能見込額を計上しております。</p> <p>(賞与引当金) 従業員の賞与の支払に備えるため、支給見込額の当中間期間対応額を計上しております。</p> <p>(役員賞与引当金) 役員の賞与の支払に備えるため、支給見込額の当中間期間対応額を計上しております。</p> <p>(役員賞与に関する会計基準) 当中間会計期間から「役員賞与に関する会計基準」(企業会計基準第4号 平成17年11月29日)を適用しております。その結果、従来の方法によった場合に比べ、営業利益、経常利益及び税引前中間純利益は8,655千円減少しております。</p> <p>(販売促進引当金) カードの利用金額等によるプレゼントの支払いに備えるため、過去の経験率等を勘案した当社所定の基準により計上しております。</p> <hr/> <hr/> | <p>(貸倒引当金) 債権の貸倒れによる損失に備えるため、一般債権については、過去の実績率を勘案した当社所定の基準により計上しております。また、貸倒懸念債権等特定の債権については、回収不能見込額を計上しております。</p> <p>(賞与引当金) 従業員の賞与の支払に備えるため、支給見込額の当中間期間対応額を計上しております。</p> <p>(役員賞与引当金) 役員の賞与の支払に備えるため、支給見込額の当中間期間対応額を計上しております。</p> <hr/> <p>(販売促進引当金) カードの利用金額等によるプレゼントの支払いに備えるため、過去の経験率等を勘案した当社所定の基準により計上しております。</p> <p>(利息返還損失引当金) 将来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、過去の返還実績等を勘案した必要額を計上しております。</p> <hr/> <hr/> | <p>(貸倒引当金) 債権の貸倒れによる損失に備えるため、一般債権については、過去の実績率を勘案した当社所定の基準により計上しております。また、貸倒懸念債権等特定の債権については、回収不能見込額を計上しております。</p> <p>(賞与引当金) 従業員の賞与の支払に備えるため、支給見込額の当期期間対応額を計上しております。</p> <p>(役員賞与引当金) 役員の賞与の支払に備えるため、支給見込額を計上しております。</p> <p>(役員賞与に関する会計基準) 当事業年度から「役員賞与に関する会計基準」(企業会計基準第4号 平成17年11月29日)を適用しております。その結果、従来の方法によった場合に比べ、営業利益、経常利益及び税引前当期純利益は24,180千円減少しております。</p> <p>(販売促進引当金) カードの利用金額等によるプレゼントの支払いに備えるため、過去の経験率等を勘案した当社所定の基準により計上しております。</p> <p>(利息返還損失引当金) 将来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、過去の返還実績等を勘案した必要額を計上しております。</p> <p>(追加情報) 従来、利息返還請求にかかる損失については、貸倒引当金(流動資産の控除項目)の一部として計上しておりましたが、日本公認会計士協会より業種別委員会報告第37号「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、当事業年度より見積方法の変更を行うとともに、利息返還損失引当金として固定負債の区分に表示しております。</p> <p>なお、前事業年度の利息返還損失見積額(210,000千円)と変更後の見積方法による当事業年度期首時点の引当金計上額との差額については、「過年度利息返還損失引当金繰入額」として、832,000千円を特別損失に計上しております。</p> <p>この結果、従来の方法と比較して営業利益、経常利益が360,013千円減少し、税引前当期純利益が1,192,013千円減少しております。</p> |

| 項目 | 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) |
|--|--|--|--|
| | <p>(退職給付引当金) 従業員の退職給付に備えるため、当期末における従業員の退職給付債務および年金資産の見込額に基づき、当中間会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。過去勤務債務は、発生時における従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)で発生時から費用処理しております。数理計算上の差異は発生時における従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)で発生の翌期から定額法で費用処理しております。</p> | <p>(退職給付引当金) 従業員の退職給付に備えるため、当期末における従業員の退職給付債務および年金資産の見込額に基づき、当中間会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。過去勤務債務は、発生時における従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)で発生時から費用処理しております。数理計算上の差異は発生時における従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)で発生の翌期から定額法で費用処理しております。</p> | <p>(退職給付引当金) 従業員の退職給付に備えるため、当期末における従業員の退職給付債務および年金資産の見込額に基づき、当期末において発生していると認められる額を計上しております。過去勤務債務は、発生時における従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)で発生時から費用処理しております。数理計算上の差異は発生時における従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)で発生の翌期から定額法で費用処理しております。</p> |
| 4. リース取引の処理方法 | <p>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっております。</p> | <p>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっております。</p> | <p>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっております。</p> |
| 5. ヘッジ会計の方法 | <p>(ヘッジ会計の方法) 金利スワップについては特例処理を採用しております。 (ヘッジ手段とヘッジ対象) ヘッジ対象は借入金の金利変動リスクであり、これに対応するヘッジ手段は金利スワップであります。 (ヘッジ方針) 将来の金利変動による損失を回避する目的で、金利スワップを利用しております。 (ヘッジ有効性評価の方法) 金利スワップについては、特例処理の要件を満たしているため、ヘッジの有効性の判定は省略しております。</p> | <p>(ヘッジ会計の方法) 金利スワップについては特例処理を採用しております。 (ヘッジ手段とヘッジ対象) ヘッジ対象は借入金の金利変動リスクであり、これに対応するヘッジ手段は金利スワップであります。 (ヘッジ方針) 将来の金利変動による損失を回避する目的で、金利スワップを利用しております。 (ヘッジ有効性評価の方法) 金利スワップについては、特例処理の要件を満たしているため、ヘッジの有効性の判定は省略しております。</p> | <p>(ヘッジ会計の方法) 金利スワップについては特例処理を採用しております。 (ヘッジ手段とヘッジ対象) ヘッジ対象は借入金の金利変動リスクであり、これに対応するヘッジ手段は金利スワップであります。 (ヘッジ方針) 将来の金利変動による損失を回避する目的で、金利スワップを利用しております。 (ヘッジ有効性評価の方法) 金利スワップについては、特例処理の要件を満たしているため、ヘッジの有効性の判定は省略しております。</p> |
| 6. 中間キャッシュ・フロー計算書(キャッシュ・フロー計算書)における資金の範囲 | <p>中間キャッシュ・フロー計算書における資金(現金及び現金同等物)は、手許現金、随時引き出し可能な預金及び容易に換金可能であり、かつ、価値の変動について僅少なリスクしか負わない取得日から3ヶ月以内に満期の到来する短期投資からなります。</p> | <p>中間キャッシュ・フロー計算書における資金(現金及び現金同等物)は、手許現金、随時引き出し可能な預金及び容易に換金可能であり、かつ、価値の変動について僅少なリスクしか負わない取得日から3ヶ月以内に満期の到来する短期投資からなります。</p> | <p>キャッシュ・フロー計算書における資金(現金及び現金同等物)は、手許現金、随時引き出し可能な預金及び容易に換金可能であり、かつ、価値の変動について僅少なリスクしか負わない取得日から3ヶ月以内に満期の到来する短期投資からなります。</p> |
| 7. その他中間財務諸表(財務諸表)作成のための基本となる重要な事項 | <p>(消費税等の会計処理) 税抜方式によっております。 但し、資産にかかる控除対象外消費税等は、長期前払消費税等として投資その他の資産の「その他」に含めて計上し、5年間で均等償却を行っております。</p> | <p>(消費税等の会計処理) 税抜方式によっております。 但し、資産にかかる控除対象外消費税等は、長期前払消費税等として投資その他の資産の「その他」に含めて計上し、5年間で均等償却を行っております。</p> | <p>(消費税等の会計処理) 税抜方式によっております。 但し、資産にかかる控除対象外消費税等は、長期前払消費税等として投資その他の資産の「その他」に含めて計上し、5年間で均等償却を行っております。</p> |
| 8. 収益の計上基準 | <p>(総合あっせん) 加盟店手数料は取扱高発生基準、顧客手数料(リボルビング)は残債方式で処理しております。 (個品あっせん) 期日到来基準に基づく7・8分法で処理しております。 (融資) 残債方式にて処理しております。</p> | <p>(総合あっせん) 加盟店手数料は取扱高発生基準、顧客手数料は残債方式及び期日到来基準に基づく7・8分法で処理しております。 (個品あっせん) 期日到来基準に基づく7・8分法で処理しております。 (融資) 残債方式にて処理しております。</p> | <p>(総合あっせん) 加盟店手数料は取扱高発生基準、顧客手数料は残債方式及び期日到来基準に基づく7・8分法で処理しております。 (個品あっせん) 期日到来基準に基づく7・8分法で処理しております。 (融資) 残債方式にて処理しております。</p> |

中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更

| 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) |
|--|--|---|
| <p>(貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準等)</p> <p>当中間会計期間から「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準」(企業会計基準委員会 平成17年12月9日 企業会計基準第5号)及び「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準等の適用指針」(企業会計基準委員会 平成17年12月9日 企業会計基準適用指針第8号)を適用しております。</p> <p>なお、従来の「資本の部」の合計に相当する金額は12,046,209千円であります。</p> | _____ | <p>(貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準等)</p> <p>当事業年度から「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準」(企業会計基準委員会 平成17年12月9日 企業会計基準第5号)及び「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準等の適用指針」(企業会計基準委員会 平成17年12月9日 企業会計基準適用指針第8号)を適用しております。</p> <p>従来の「資本の部」の合計に相当する金額は12,696,998千円であります。</p> |

表示方法の変更

| 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) |
|--|--|---|
| _____ | _____ | <p>(貸借対照表関係)</p> <p>前事業年度において、無形固定資産に表示しておりました「営業権」は、改正後の財務諸表等規則に基づき当事業年度より「のれん」として表示しております。</p> |
| _____ | _____ | <p>(キャッシュフロー計算書関係)</p> <p>前事業年度において、営業活動によるキャッシュフローの「その他」に含めて表示しておりました「システム移行関連費用」及び「未払金の増加額」は、重要性が増したため当事業年度において区分表示してあります。</p> <p>なお、前事業年度の「システム移行関連費用」は53,114千円であり「未払金の増減額」は△122,206千円であります。</p> |

注記事項

(中間貸借対照表関係)

| 前中間会計期末 (平成18年8月31日) | 当中間会計期末 (平成19年8月31日) | 前事業年度末 (平成19年2月28日) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|--------|--------------|-----------|--------------|--|---------|--------------|------------|---|-----------|--------------|--|------------|--------------|-------------|--------------|-----------|--------------|---|---|--------|--------|--------|------------|-----------|---------|-----|--------|--------|-------------|-------|--------|-------|--------|-------------|-------|--------|-------|--------|-------------|-------|--------|--------|--------|--|----|--------|--------|-----|----|-----------|--------|---|--------|--------|-----------|-------|-----|--------|--------|-----------|--------|----|--------|--------|-----------|-------|-----|--------|--------|
| <p>※1. 割賦売掛金 部門別の割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">部門別</th> <th style="text-align: center;">金額(千円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td style="text-align: right;">31,110,246</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">200,883</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">55,849</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: right;">31,366,979</td> </tr> </tbody> </table> <p>上記のほか、総合あっせん部門における債権売却残高が12,577,237千円あります。</p> | 部門別 | 金額(千円) | 総合あっせん | 31,110,246 | 個品あっせん | 200,883 | その他 | 55,849 | 合計 | 31,366,979 | <p>※1. 割賦売掛金 部門別の割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">部門別</th> <th style="text-align: center;">金額(千円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td style="text-align: right;">40,266,561</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">142,900</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">38,690</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: right;">40,448,153</td> </tr> </tbody> </table> <p>上記のほか、総合あっせん部門における債権売却残高が12,515,020千円あります。</p> | 部門別 | 金額(千円) | 総合あっせん | 40,266,561 | 個品あっせん | 142,900 | その他 | 38,690 | 合計 | 40,448,153 | <p>※1. 割賦売掛金 部門別の割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">部門別</th> <th style="text-align: center;">金額(千円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td style="text-align: right;">34,403,685</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">205,358</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">41,190</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: right;">34,650,234</td> </tr> </tbody> </table> <p>上記のほか、総合あっせん部門における債権売却残高が11,930,204千円あります。</p> | 部門別 | 金額(千円) | 総合あっせん | 34,403,685 | 個品あっせん | 205,358 | その他 | 41,190 | 合計 | 34,650,234 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 部門別 | 金額(千円) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 総合あっせん | 31,110,246 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 個品あっせん | 200,883 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| その他 | 55,849 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 31,366,979 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 部門別 | 金額(千円) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 総合あっせん | 40,266,561 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 個品あっせん | 142,900 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| その他 | 38,690 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 40,448,153 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 部門別 | 金額(千円) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 総合あっせん | 34,403,685 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 個品あっせん | 205,358 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| その他 | 41,190 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 34,650,234 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>※2. 有形固定資産の減価償却累計額 785,023千円</p> | <p>※2. 有形固定資産の減価償却累計額 1,161,082千円</p> | <p>※2. 有形固定資産の減価償却累計額 924,701千円</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>※3. 固定化営業債権 財務諸表等規則第32条第1項第10号に規定される「破産債権、再生債権、更生債権その他これらに準ずる債権」であります。</p> | <p>※3. 固定化営業債権 財務諸表等規則第32条第1項第10号に規定される「破産債権、再生債権、更生債権その他これらに準ずる債権」であります。</p> | <p>※3. 固定化営業債権 財務諸表等規則第32条第1項第10号に規定される「破産債権、再生債権、更生債権その他これらに準ずる債権」であります。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>※4. 割賦繰延利益</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">項目</th> <th style="text-align: center;">個品あっせん</th> <th style="text-align: center;">その他</th> <th style="text-align: center;">合計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>前期末残高(千円)</td> <td style="text-align: right;">14,502</td> <td style="text-align: right;">27,878</td> <td style="text-align: right;">42,380</td> </tr> <tr> <td>当中間期受入額(千円)</td> <td style="text-align: right;">1,432</td> <td style="text-align: right;">5,384</td> <td style="text-align: right;">6,817</td> </tr> <tr> <td>当中間期実現額(千円)</td> <td style="text-align: right;">7,717</td> <td style="text-align: right;">7,473</td> <td style="text-align: right;">15,191</td> </tr> <tr> <td>当中間期末残高(千円)</td> <td style="text-align: right;">8,217</td> <td style="text-align: right;">25,789</td> <td style="text-align: right;">34,007</td> </tr> </tbody> </table> | 項目 | 個品あっせん | その他 | 合計 | 前期末残高(千円) | 14,502 | 27,878 | 42,380 | 当中間期受入額(千円) | 1,432 | 5,384 | 6,817 | 当中間期実現額(千円) | 7,717 | 7,473 | 15,191 | 当中間期末残高(千円) | 8,217 | 25,789 | 34,007 | <p>※4. 割賦繰延利益</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">項目</th> <th style="text-align: center;">個品あっせん</th> <th style="text-align: center;">総合あっせん</th> <th style="text-align: center;">その他</th> <th style="text-align: center;">合計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>前期末残高(千円)</td> <td style="text-align: right;">6,441</td> <td style="text-align: right;">194</td> <td style="text-align: right;">25,756</td> <td style="text-align: right;">32,392</td> </tr> <tr> <td>当中間期受入額(千円)</td> <td style="text-align: right;">7,892</td> <td style="text-align: right;">40,736</td> <td style="text-align: right;">5,238</td> <td style="text-align: right;">53,867</td> </tr> <tr> <td>当中間期実現額(千円)</td> <td style="text-align: right;">4,335</td> <td style="text-align: right;">19,516</td> <td style="text-align: right;">6,029</td> <td style="text-align: right;">29,881</td> </tr> <tr> <td>当中間期末残高(千円)</td> <td style="text-align: right;">9,999</td> <td style="text-align: right;">21,414</td> <td style="text-align: right;">24,964</td> <td style="text-align: right;">56,378</td> </tr> </tbody> </table> | 項目 | 個品あっせん | 総合あっせん | その他 | 合計 | 前期末残高(千円) | 6,441 | 194 | 25,756 | 32,392 | 当中間期受入額(千円) | 7,892 | 40,736 | 5,238 | 53,867 | 当中間期実現額(千円) | 4,335 | 19,516 | 6,029 | 29,881 | 当中間期末残高(千円) | 9,999 | 21,414 | 24,964 | 56,378 | <p>※4. 割賦繰延利益</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">項目</th> <th style="text-align: center;">個品あっせん</th> <th style="text-align: center;">総合あっせん</th> <th style="text-align: center;">その他</th> <th style="text-align: center;">合計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>前期末残高(千円)</td> <td style="text-align: right;">14,502</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: right;">27,878</td> <td style="text-align: right;">42,380</td> </tr> <tr> <td>当期受入額(千円)</td> <td style="text-align: right;">4,920</td> <td style="text-align: right;">226</td> <td style="text-align: right;">11,450</td> <td style="text-align: right;">16,598</td> </tr> <tr> <td>当期実現額(千円)</td> <td style="text-align: right;">12,981</td> <td style="text-align: right;">32</td> <td style="text-align: right;">13,573</td> <td style="text-align: right;">26,586</td> </tr> <tr> <td>当期末残高(千円)</td> <td style="text-align: right;">6,441</td> <td style="text-align: right;">194</td> <td style="text-align: right;">25,756</td> <td style="text-align: right;">32,392</td> </tr> </tbody> </table> | 項目 | 個品あっせん | 総合あっせん | その他 | 合計 | 前期末残高(千円) | 14,502 | - | 27,878 | 42,380 | 当期受入額(千円) | 4,920 | 226 | 11,450 | 16,598 | 当期実現額(千円) | 12,981 | 32 | 13,573 | 26,586 | 当期末残高(千円) | 6,441 | 194 | 25,756 | 32,392 |
| 項目 | 個品あっせん | その他 | 合計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 前期末残高(千円) | 14,502 | 27,878 | 42,380 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当中間期受入額(千円) | 1,432 | 5,384 | 6,817 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当中間期実現額(千円) | 7,717 | 7,473 | 15,191 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当中間期末残高(千円) | 8,217 | 25,789 | 34,007 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 項目 | 個品あっせん | 総合あっせん | その他 | 合計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 前期末残高(千円) | 6,441 | 194 | 25,756 | 32,392 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当中間期受入額(千円) | 7,892 | 40,736 | 5,238 | 53,867 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当中間期実現額(千円) | 4,335 | 19,516 | 6,029 | 29,881 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当中間期末残高(千円) | 9,999 | 21,414 | 24,964 | 56,378 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 項目 | 個品あっせん | 総合あっせん | その他 | 合計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 前期末残高(千円) | 14,502 | - | 27,878 | 42,380 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当期受入額(千円) | 4,920 | 226 | 11,450 | 16,598 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当期実現額(千円) | 12,981 | 32 | 13,573 | 26,586 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当期末残高(千円) | 6,441 | 194 | 25,756 | 32,392 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>※5. 消費税等の取扱い 仮払消費税等及び仮受消費税等は相殺のうえ流動負債の「その他」に含めて表示しております。</p> <p>6. 当座貸越契約及び貸出コミットメント契約 (1) 当座貸越契約 当社は運転資金の効率的な調達を行うため、取引銀行と当座貸越契約を締結しております。これらの契約に基づく借入未実行残高は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">当座貸越限度額</td> <td style="text-align: right;">29,910,000千円</td> </tr> <tr> <td>借入実行額</td> <td style="text-align: right;">15,090,000千円</td> </tr> <tr> <td>差引借入未実行残高</td> <td style="text-align: right;">14,820,000千円</td> </tr> </table> | 当座貸越限度額 | 29,910,000千円 | 借入実行額 | 15,090,000千円 | 差引借入未実行残高 | 14,820,000千円 | <p>※5. 消費税等の取扱い 仮払消費税等及び仮受消費税等は相殺のうえ流動負債の「その他」に含めて表示しております。</p> <p>6. 当座貸越契約及び貸出コミットメント契約 (1) 当座貸越契約 当社は運転資金の効率的な調達を行うため、取引銀行と当座貸越契約を締結しております。これらの契約に基づく借入未実行残高は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">当座貸越限度額</td> <td style="text-align: right;">34,910,000千円</td> </tr> <tr> <td>借入実行額</td> <td style="text-align: right;">13,090,000千円</td> </tr> <tr> <td>差引借入未実行残高</td> <td style="text-align: right;">21,820,000千円</td> </tr> </table> | 当座貸越限度額 | 34,910,000千円 | 借入実行額 | 13,090,000千円 | 差引借入未実行残高 | 21,820,000千円 | <p>6. 当座貸越契約及び貸出コミットメント契約 (1) 当座貸越契約 当社は運転資金の効率的な調達を行うため、取引銀行と当座貸越契約を締結しております。これらの契約に基づく借入未実行残高は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">当座貸越限度額</td> <td style="text-align: right;">29,910,000千円</td> </tr> <tr> <td>借入実行額</td> <td style="text-align: right;">15,090,000千円</td> </tr> <tr> <td>差引借入未実行残高</td> <td style="text-align: right;">14,820,000千円</td> </tr> </table> | 当座貸越限度額 | 29,910,000千円 | 借入実行額 | 15,090,000千円 | 差引借入未実行残高 | 14,820,000千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当座貸越限度額 | 29,910,000千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 借入実行額 | 15,090,000千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 差引借入未実行残高 | 14,820,000千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当座貸越限度額 | 34,910,000千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 借入実行額 | 13,090,000千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 差引借入未実行残高 | 21,820,000千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 当座貸越限度額 | 29,910,000千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 借入実行額 | 15,090,000千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 差引借入未実行残高 | 14,820,000千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 前中間会計期間末 (平成18年8月31日) | 当中間会計期間末 (平成19年8月31日) | 前事業年度末 (平成19年2月28日) |
|--|--|--|
| <p>(2) 貸出コミットメント契約 当社はクレジットカード業務に附帯するキャッシング業務等を行っております。当該業務における貸出コミットメントに係る貸出未実行残高は次のとおりであります。</p> <p>貸出コミットメントの 総額 1,088,701,250千円</p> <p>貸出実行額 39,336,075千円</p> <p>差引貸出未実行残高 1,049,365,174千円</p> <p>なお、上記の貸出コミットメントにおいては、そのほとんどがクレジットカードの附帯機能であるキャッシングサービスとして当社の会員に付与しているものであるため、必ずしも貸出未実行額の全額が貸出実行されるものではありません。</p> | <p>(2) 貸出コミットメント契約 当社はクレジットカード業務に附帯するキャッシング業務等を行っております。当該業務における貸出コミットメントに係る貸出未実行残高は次のとおりであります。</p> <p>貸出コミットメントの 総額 1,138,512,000千円</p> <p>貸出実行額 46,741,925千円</p> <p>差引貸出未実行残高 1,091,770,074千円</p> <p>なお、上記の貸出コミットメントにおいては、そのほとんどがクレジットカードの附帯機能であるキャッシングサービスとして当社の会員に付与しているものであるため、必ずしも貸出未実行額の全額が貸出実行されるものではありません。</p> | <p>(2) 貸出コミットメント契約 当社はクレジットカード業務に附帯するキャッシング業務等を行っております。当該業務における貸出コミットメントに係る貸出未実行残高は次のとおりであります。</p> <p>貸出コミットメントの 総額 1,130,833,600千円</p> <p>貸出実行額 42,604,231千円</p> <p>差引貸出未実行残高 1,088,229,368千円</p> <p>なお、上記の貸出コミットメントにおいては、そのほとんどがクレジットカードの附帯機能であるキャッシングサービスとして当社の会員に付与しているものであるため、必ずしも貸出未実行額の全額が貸出実行されるものではありません。</p> |

(中間損益計算書関係)

| 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|--------|----------|----|--------------|------|--------------|----|---------------|--------|-----------|--------|-----------|----|-----------|----|---------|------|---------|----|---------|----|------|----|----------|----|--------|-----|---|----|---------|----|----|----|---------|------|---------|-----|-------|--|--------|---------------|--------|----------|----|--------------|------|-------------|----|---------------|--------|-----------|--------|-----------|----|-----------|----|-------|------|-------|------|------|----|-------|--|--------|---------------|--------|-----------|----|--------------|------|--------------|----|---------------|--------|-----------|--------|-----------|----|-----------|----|---------|------|---------|----|---------|----|------|----|----------|----|--------|-----|---|----|---------|----|----|----|---------|------|---------|-----|-------|
| <p>※1. その他の収益</p> <p>その他の収益は年会費収入、遅延損害金収入、保険手数料収入、旅行手数料収入、リース収益等であります。</p> <p>2. 部門別取扱高</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">総合あっせん</td> <td style="text-align: right;">127,881,386千円</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">64,874千円</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td style="text-align: right;">27,387,760千円</td> </tr> <tr> <td>融資代行</td> <td style="text-align: right;">12,154,440千円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">167,488,461千円</td> </tr> </table> <p>3. 減価償却費の内容は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">有形固定資産</td> <td style="text-align: right;">238,783千円</td> </tr> <tr> <td>無形固定資産</td> <td style="text-align: right;">146,815千円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">385,599千円</td> </tr> </table> <p>※4. 固定資産除却損の内容は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">建物</td> <td style="text-align: right;">1,887千円</td> </tr> <tr> <td>器具備品</td> <td style="text-align: right;">3,742千円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">5,629千円</td> </tr> </table> <p>※5. 減損損失</p> <p>当社は平成18年9月1日付で介護事業である健康・福祉プラザ「ゆにーず」を営業譲渡しております。これに伴い営業譲渡契約書にて定められた譲渡金額と帳簿価額の差額を減損損失として計上しております。</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">用途</td> <td>介護事業</td> </tr> <tr> <td>種類</td> <td>建物、器具備品等</td> </tr> <tr> <td>場所</td> <td>愛知県稲沢市</td> </tr> <tr> <td>店舗数</td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td>金額</td> <td style="text-align: right;">6,960千円</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">種類</td> <td style="text-align: center;">金額</td> </tr> <tr> <td>建物</td> <td style="text-align: right;">3,019千円</td> </tr> <tr> <td>器具備品</td> <td style="text-align: right;">3,651千円</td> </tr> <tr> <td>商標権</td> <td style="text-align: right;">289千円</td> </tr> </table> | 総合あっせん | 127,881,386千円 | 個品あっせん | 64,874千円 | 融資 | 27,387,760千円 | 融資代行 | 12,154,440千円 | 合計 | 167,488,461千円 | 有形固定資産 | 238,783千円 | 無形固定資産 | 146,815千円 | 合計 | 385,599千円 | 建物 | 1,887千円 | 器具備品 | 3,742千円 | 合計 | 5,629千円 | 用途 | 介護事業 | 種類 | 建物、器具備品等 | 場所 | 愛知県稲沢市 | 店舗数 | 1 | 金額 | 6,960千円 | 種類 | 金額 | 建物 | 3,019千円 | 器具備品 | 3,651千円 | 商標権 | 289千円 | <p>※1. その他の収益</p> <p>その他の収益は年会費収入、遅延損害金収入、保険手数料収入、旅行手数料収入、リース収益等であります。</p> <p>2. 部門別取扱高</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">総合あっせん</td> <td style="text-align: right;">148,316,907千円</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">65,594千円</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td style="text-align: right;">29,734,603千円</td> </tr> <tr> <td>融資代行</td> <td style="text-align: right;">9,666,800千円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">187,783,905千円</td> </tr> </table> <p>3. 減価償却費の内容は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">有形固定資産</td> <td style="text-align: right;">272,844千円</td> </tr> <tr> <td>無形固定資産</td> <td style="text-align: right;">244,240千円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">517,085千円</td> </tr> </table> <p>※4. 固定資産除却損の内容は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">建物</td> <td style="text-align: right;">211千円</td> </tr> <tr> <td>器具備品</td> <td style="text-align: right;">140千円</td> </tr> <tr> <td>除却費用</td> <td style="text-align: right;">61千円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">413千円</td> </tr> </table> | 総合あっせん | 148,316,907千円 | 個品あっせん | 65,594千円 | 融資 | 29,734,603千円 | 融資代行 | 9,666,800千円 | 合計 | 187,783,905千円 | 有形固定資産 | 272,844千円 | 無形固定資産 | 244,240千円 | 合計 | 517,085千円 | 建物 | 211千円 | 器具備品 | 140千円 | 除却費用 | 61千円 | 合計 | 413千円 | <p>※1. その他の収益</p> <p>その他の収益は年会費収入、遅延損害金収入、保険手数料収入、旅行手数料収入、リース収益等であります。</p> <p>2. 部門別取扱高</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">総合あっせん</td> <td style="text-align: right;">266,963,264千円</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">192,671千円</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td style="text-align: right;">54,460,476千円</td> </tr> <tr> <td>融資代行</td> <td style="text-align: right;">22,712,590千円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">344,329,002千円</td> </tr> </table> <p>3. 減価償却費の内容は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">有形固定資産</td> <td style="text-align: right;">479,710千円</td> </tr> <tr> <td>無形固定資産</td> <td style="text-align: right;">323,521千円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">803,231千円</td> </tr> </table> <p>※4. 固定資産除却損の内容は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">建物</td> <td style="text-align: right;">2,705千円</td> </tr> <tr> <td>器具備品</td> <td style="text-align: right;">5,481千円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">8,186千円</td> </tr> </table> <p>※5. 減損損失</p> <p>当社は平成18年9月1日付で介護事業である健康・福祉プラザ「ゆにーず」を営業譲渡しております。これに伴い営業譲渡契約書にて定められた譲渡金額と帳簿価額の差額を減損損失として計上しております。</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">用途</td> <td>介護事業</td> </tr> <tr> <td>種類</td> <td>建物、器具備品等</td> </tr> <tr> <td>場所</td> <td>愛知県稲沢市</td> </tr> <tr> <td>店舗数</td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td>金額</td> <td style="text-align: right;">6,960千円</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">種類</td> <td style="text-align: center;">金額</td> </tr> <tr> <td>建物</td> <td style="text-align: right;">3,019千円</td> </tr> <tr> <td>器具備品</td> <td style="text-align: right;">3,651千円</td> </tr> <tr> <td>商標権</td> <td style="text-align: right;">289千円</td> </tr> </table> | 総合あっせん | 266,963,264千円 | 個品あっせん | 192,671千円 | 融資 | 54,460,476千円 | 融資代行 | 22,712,590千円 | 合計 | 344,329,002千円 | 有形固定資産 | 479,710千円 | 無形固定資産 | 323,521千円 | 合計 | 803,231千円 | 建物 | 2,705千円 | 器具備品 | 5,481千円 | 合計 | 8,186千円 | 用途 | 介護事業 | 種類 | 建物、器具備品等 | 場所 | 愛知県稲沢市 | 店舗数 | 1 | 金額 | 6,960千円 | 種類 | 金額 | 建物 | 3,019千円 | 器具備品 | 3,651千円 | 商標権 | 289千円 |
| 総合あっせん | 127,881,386千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 個品あっせん | 64,874千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 融資 | 27,387,760千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 融資代行 | 12,154,440千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 167,488,461千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 有形固定資産 | 238,783千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 無形固定資産 | 146,815千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 385,599千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 建物 | 1,887千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 器具備品 | 3,742千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 5,629千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 用途 | 介護事業 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 種類 | 建物、器具備品等 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 場所 | 愛知県稲沢市 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 店舗数 | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 金額 | 6,960千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 種類 | 金額 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 建物 | 3,019千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 器具備品 | 3,651千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 商標権 | 289千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 総合あっせん | 148,316,907千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 個品あっせん | 65,594千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 融資 | 29,734,603千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 融資代行 | 9,666,800千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 187,783,905千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 有形固定資産 | 272,844千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 無形固定資産 | 244,240千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 517,085千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 建物 | 211千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 器具備品 | 140千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 除却費用 | 61千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 413千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 総合あっせん | 266,963,264千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 個品あっせん | 192,671千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 融資 | 54,460,476千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 融資代行 | 22,712,590千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 344,329,002千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 有形固定資産 | 479,710千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 無形固定資産 | 323,521千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 803,231千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 建物 | 2,705千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 器具備品 | 5,481千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 8,186千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 用途 | 介護事業 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 種類 | 建物、器具備品等 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 場所 | 愛知県稲沢市 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 店舗数 | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 金額 | 6,960千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 種類 | 金額 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 建物 | 3,019千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 器具備品 | 3,651千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 商標権 | 289千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(中間株主資本等変動計算書関係)

前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日)

1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項

| | 前事業年度末 株式数 (株) | 当中間会計期間 増加株式数 (株) | 当中間会計期間 減少株式数 (株) | 当中間会計期間末 株式数 (株) |
|----------|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 発行済株式 | | | | |
| 普通株式 (注) | 9,403,850 | 9,403,850 | — | 18,807,700 |
| 合計 | 9,403,850 | 9,403,850 | — | 18,807,700 |

(注) 普通株式の発行済株式の増加9,403,850株は、平成18年3月1日付の株式分割(1:2)によるものであります。

2. 配当に関する事項

配当金支払額

| 決議 | 株式の種類 | 配当金の総額 (千円) | 1株当たり配当額 (円) | 基準日 | 効力発生日 |
|----------------------|-------|----------------|-----------------|------------|------------|
| 平成18年5月30日 定時株主総会 | 普通株式 | 94,038 | 10 | 平成18年2月28日 | 平成18年5月31日 |

当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日)

1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項

| | 前事業年度末 株式数 (株) | 当中間会計期間 増加株式数 (株) | 当中間会計期間 減少株式数 (株) | 当中間会計期間末 株式数 (株) |
|-------|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 発行済株式 | | | | |
| 普通株式 | 18,807,700 | — | — | 18,807,700 |
| 合計 | 18,807,700 | — | — | 18,807,700 |

2. 配当に関する事項

配当金支払額

| 決議 | 株式の種類 | 配当金の総額 (千円) | 1株当たり配当額 (円) | 基準日 | 効力発生日 |
|----------------------|-------|----------------|-----------------|------------|------------|
| 平成19年5月24日 定時株主総会 | 普通株式 | 188,077 | 10 | 平成19年2月28日 | 平成19年5月25日 |

前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日)

1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項

| | 前事業年度末 株式数 (株) | 当事業年度 増加株式数 (株) | 当事業年度 減少株式数 (株) | 当事業年度末 株式数 (株) |
|----------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 発行済株式 | | | | |
| 普通株式 (注) | 9,403,850 | 9,403,850 | — | 18,807,700 |
| 合計 | 9,403,850 | 9,403,850 | — | 18,807,700 |

(注) 普通株式の発行済株式の増加9,403,850株は、平成18年3月1日付の株式分割 (1:2) によるものであります。

2. 配当に関する事項

(1) 配当金支払額

| 決議 | 株式の種類 | 配当金の総額 (千円) | 1株当たり配当額 (円) | 基準日 | 効力発生日 |
|----------------------|-------|----------------|-----------------|------------|------------|
| 平成18年5月30日 定時株主総会 | 普通株式 | 94,038 | 10 | 平成18年2月28日 | 平成18年5月31日 |

(2) 基準日が当期に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌期となるもの

| (決議) | 株式の種類 | 配当金の総額 (千円) | 配当の原資 | 1株当たり 配当額 (円) | 基準日 | 効力発生日 |
|----------------------|-------|----------------|-------|------------------|------------|------------|
| 平成19年5月24日 定時株主総会 | 普通株式 | 188,077 | 利益剰余金 | 10.0 | 平成19年2月28日 | 平成19年5月25日 |

(中間キャッシュ・フロー計算書関係)

| 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|-----------|-------------|--|----------|-------------|-----------|-------------|--|----------|-------------|-----------|-------------|
| 現金及び現金同等物の中間期末残高と中間貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係 | 現金及び現金同等物の中間期末残高と中間貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係 | 現金及び現金同等物の期末残高と貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係 | | | | | | | | | | | | |
| <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">現金及び預金勘定</td> <td style="text-align: right;">6,253,180千円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">現金及び現金同等物</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">6,253,180千円</td> </tr> </table> | 現金及び預金勘定 | 6,253,180千円 | 現金及び現金同等物 | 6,253,180千円 | <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">現金及び預金勘定</td> <td style="text-align: right;">5,392,579千円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">現金及び現金同等物</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">5,392,579千円</td> </tr> </table> | 現金及び預金勘定 | 5,392,579千円 | 現金及び現金同等物 | 5,392,579千円 | <table style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">現金及び預金勘定</td> <td style="text-align: right;">8,321,196千円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">現金及び現金同等物</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">8,321,196千円</td> </tr> </table> | 現金及び預金勘定 | 8,321,196千円 | 現金及び現金同等物 | 8,321,196千円 |
| 現金及び預金勘定 | 6,253,180千円 | | | | | | | | | | | | | |
| 現金及び現金同等物 | 6,253,180千円 | | | | | | | | | | | | | |
| 現金及び預金勘定 | 5,392,579千円 | | | | | | | | | | | | | |
| 現金及び現金同等物 | 5,392,579千円 | | | | | | | | | | | | | |
| 現金及び預金勘定 | 8,321,196千円 | | | | | | | | | | | | | |
| 現金及び現金同等物 | 8,321,196千円 | | | | | | | | | | | | | |

(リース取引関係)

| 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|---------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----|-----------|-----|-----------|----|-----------|--------|----------|----------|----------|---------|---------|---|--|------|---------|-----------|------------|-----------|-----------|----------|-----|-----------|-----|-----------|----|-----------|--------|----------|----------|----------|---------|-------|--|--|------|---------|-----------|------------|-----------|---------|-----------|-----|-----------|-----|-----------|----|-----------|--------|----------|----------|----------|---------|---------|
| <p>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引</p> <p>1. 借手側</p> <p>(1) リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び中間期末残高相当額</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">器具備品</td> </tr> <tr> <td>取得価額相当額</td> <td style="text-align: right;">375,218千円</td> </tr> <tr> <td>減価償却累計額相当額</td> <td style="text-align: right;">224,305千円</td> </tr> <tr> <td>中間期末残高相当額</td> <td style="text-align: right;">150,913千円</td> </tr> </table> <p>(2) 未経過リース料中間期末残高相当額</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>1年内</td> <td style="text-align: right;">318,643千円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td style="text-align: right;">327,901千円</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: right;">646,544千円</td> </tr> </table> <p>このうち転貸リースにかかる借手側の未経過リース料中間期末残高相当額は492,365千円(うち1年内242,489千円)であります。</p> <p>(3) 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>支払リース料</td> <td style="text-align: right;">39,017千円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td style="text-align: right;">37,521千円</td> </tr> <tr> <td>支払利息相当額</td> <td style="text-align: right;">1,380千円</td> </tr> </table> <p>(4) 減価償却費相当額の算定方法は、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。</p> <p>(5) 利息相当額の算定方法は、リース料総額とリース物件の取得価額相当額の差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。</p> | | 器具備品 | 取得価額相当額 | 375,218千円 | 減価償却累計額相当額 | 224,305千円 | 中間期末残高相当額 | 150,913千円 | 1年内 | 318,643千円 | 1年超 | 327,901千円 | 合計 | 646,544千円 | 支払リース料 | 39,017千円 | 減価償却費相当額 | 37,521千円 | 支払利息相当額 | 1,380千円 | <p>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引</p> <p>1. 借手側</p> <p>(1) リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び中間期末残高相当額</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">器具備品</td> </tr> <tr> <td>取得価額相当額</td> <td style="text-align: right;">375,218千円</td> </tr> <tr> <td>減価償却累計額相当額</td> <td style="text-align: right;">299,347千円</td> </tr> <tr> <td>中間期末残高相当額</td> <td style="text-align: right;">75,871千円</td> </tr> </table> <p>(2) 未経過リース料中間期末残高相当額</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>1年内</td> <td style="text-align: right;">202,180千円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td style="text-align: right;">236,767千円</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: right;">438,947千円</td> </tr> </table> <p>このうち転貸リースにかかる借手側の未経過リース料中間期末残高相当額は360,922千円(うち1年内142,028千円)であります。</p> <p>(3) 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>支払リース料</td> <td style="text-align: right;">39,017千円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td style="text-align: right;">37,521千円</td> </tr> <tr> <td>支払利息相当額</td> <td style="text-align: right;">793千円</td> </tr> </table> <p>(4) 減価償却費相当額の算定方法は、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。</p> <p>(5) 利息相当額の算定方法は、リース料総額とリース物件の取得価額相当額の差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。</p> | | 器具備品 | 取得価額相当額 | 375,218千円 | 減価償却累計額相当額 | 299,347千円 | 中間期末残高相当額 | 75,871千円 | 1年内 | 202,180千円 | 1年超 | 236,767千円 | 合計 | 438,947千円 | 支払リース料 | 39,017千円 | 減価償却費相当額 | 37,521千円 | 支払利息相当額 | 793千円 | <p>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引</p> <p>1. 借手側</p> <p>(1) リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び期末残高相当額</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">器具備品</td> </tr> <tr> <td>取得価額相当額</td> <td style="text-align: right;">375,218千円</td> </tr> <tr> <td>減価償却累計額相当額</td> <td style="text-align: right;">261,826千円</td> </tr> <tr> <td>期末残高相当額</td> <td style="text-align: right;">113,392千円</td> </tr> </table> <p>(2) 未経過リース料期末残高相当額</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>1年内</td> <td style="text-align: right;">302,076千円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td style="text-align: right;">320,960千円</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: right;">623,036千円</td> </tr> </table> <p>このうち転貸リースにかかる借手側の未経過リース料期末残高相当額は506,786千円(うち1年内226,457千円)であります。</p> <p>(3) 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>支払リース料</td> <td style="text-align: right;">78,035千円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td style="text-align: right;">75,042千円</td> </tr> <tr> <td>支払利息相当額</td> <td style="text-align: right;">2,468千円</td> </tr> </table> <p>(4) 減価償却費相当額の算定方法は、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。</p> <p>(5) 利息相当額の算定方法は、リース料総額とリース物件の取得価額相当額の差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。</p> | | 器具備品 | 取得価額相当額 | 375,218千円 | 減価償却累計額相当額 | 261,826千円 | 期末残高相当額 | 113,392千円 | 1年内 | 302,076千円 | 1年超 | 320,960千円 | 合計 | 623,036千円 | 支払リース料 | 78,035千円 | 減価償却費相当額 | 75,042千円 | 支払利息相当額 | 2,468千円 |
| | 器具備品 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 取得価額相当額 | 375,218千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却累計額相当額 | 224,305千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 中間期末残高相当額 | 150,913千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年内 | 318,643千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年超 | 327,901千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 646,544千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払リース料 | 39,017千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却費相当額 | 37,521千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払利息相当額 | 1,380千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 器具備品 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 取得価額相当額 | 375,218千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却累計額相当額 | 299,347千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 中間期末残高相当額 | 75,871千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年内 | 202,180千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年超 | 236,767千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 438,947千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払リース料 | 39,017千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却費相当額 | 37,521千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払利息相当額 | 793千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 器具備品 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 取得価額相当額 | 375,218千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却累計額相当額 | 261,826千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 期末残高相当額 | 113,392千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年内 | 302,076千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年超 | 320,960千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 623,036千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払リース料 | 78,035千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却費相当額 | 75,042千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払利息相当額 | 2,468千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|------|-----------|---------|-----------|--------|-----------|-----|-----------|-----|-----------|----|-----------|--------|----------|-------|----------|---------|----------|-----|-----------|-----|-----------|----|-------------|---|--|-------|------|-----------|---------|-----------|--------|-----------|-----|-----------|-----|-----------|----|-----------|--------|----------|-------|----------|---------|----------|-----|-----------|-----|-----------|----|-------------|--|--|-------|------|-----------|---------|-----------|------|-----------|-----|-----------|-----|-----------|----|-----------|--------|-----------|-------|----------|---------|----------|-----|-----------|-----|-----------|----|-------------|
| <p>2. 貸手側</p> <p>(1) リース物件の取得価額、減価償却累計額、及び中間期末残高</p> <table border="1"> <tr><td></td><td style="text-align: center;">車輛運搬具</td></tr> <tr><td>取得価額</td><td style="text-align: right;">362,230千円</td></tr> <tr><td>減価償却累計額</td><td style="text-align: right;">127,571千円</td></tr> <tr><td>中間期末残高</td><td style="text-align: right;">234,658千円</td></tr> </table> <p>(2) 未経過リース料中間期末残高相当額</p> <table border="1"> <tr><td>1年内</td><td style="text-align: right;">320,066千円</td></tr> <tr><td>1年超</td><td style="text-align: right;">412,404千円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">732,471千円</td></tr> </table> <p>このうち転貸リースにかかる貸手側の未経過リース料中間期末残高相当額は489,112千円(うち1年内239,761千円)であります。</p> <p>(3) 受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額</p> <table border="1"> <tr><td>受取リース料</td><td style="text-align: right;">70,659千円</td></tr> <tr><td>減価償却費</td><td style="text-align: right;">41,902千円</td></tr> <tr><td>受取利息相当額</td><td style="text-align: right;">16,583千円</td></tr> </table> <p>(4) 利息相当額の算定方法は、リース料総額とリース物件の取得価額相当額の差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。</p> <p>オペレーティング・リース取引 貸手側 未経過リース料</p> <table border="1"> <tr><td>1年内</td><td style="text-align: right;">428,163千円</td></tr> <tr><td>1年超</td><td style="text-align: right;">963,302千円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">1,391,465千円</td></tr> </table> | | 車輛運搬具 | 取得価額 | 362,230千円 | 減価償却累計額 | 127,571千円 | 中間期末残高 | 234,658千円 | 1年内 | 320,066千円 | 1年超 | 412,404千円 | 合計 | 732,471千円 | 受取リース料 | 70,659千円 | 減価償却費 | 41,902千円 | 受取利息相当額 | 16,583千円 | 1年内 | 428,163千円 | 1年超 | 963,302千円 | 合計 | 1,391,465千円 | <p>2. 貸手側</p> <p>(1) リース物件の取得価額、減価償却累計額、及び中間期末残高</p> <table border="1"> <tr><td></td><td style="text-align: center;">車輛運搬具</td></tr> <tr><td>取得価額</td><td style="text-align: right;">543,464千円</td></tr> <tr><td>減価償却累計額</td><td style="text-align: right;">198,194千円</td></tr> <tr><td>中間期末残高</td><td style="text-align: right;">345,270千円</td></tr> </table> <p>(2) 未経過リース料中間期末残高相当額</p> <table border="1"> <tr><td>1年内</td><td style="text-align: right;">235,449千円</td></tr> <tr><td>1年超</td><td style="text-align: right;">482,692千円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">718,141千円</td></tr> </table> <p>このうち転貸リースにかかる貸手側の未経過リース料中間期末残高相当額は363,113千円(うち1年内142,891千円)であります。</p> <p>(3) 受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額</p> <table border="1"> <tr><td>受取リース料</td><td style="text-align: right;">84,408千円</td></tr> <tr><td>減価償却費</td><td style="text-align: right;">52,127千円</td></tr> <tr><td>受取利息相当額</td><td style="text-align: right;">18,846千円</td></tr> </table> <p>(4) 利息相当額の算定方法は、リース料総額とリース物件の取得価額相当額の差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。</p> <p>オペレーティング・リース取引 貸手側 未経過リース料</p> <table border="1"> <tr><td>1年内</td><td style="text-align: right;">526,138千円</td></tr> <tr><td>1年超</td><td style="text-align: right;">685,931千円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">1,212,070千円</td></tr> </table> | | 車輛運搬具 | 取得価額 | 543,464千円 | 減価償却累計額 | 198,194千円 | 中間期末残高 | 345,270千円 | 1年内 | 235,449千円 | 1年超 | 482,692千円 | 合計 | 718,141千円 | 受取リース料 | 84,408千円 | 減価償却費 | 52,127千円 | 受取利息相当額 | 18,846千円 | 1年内 | 526,138千円 | 1年超 | 685,931千円 | 合計 | 1,212,070千円 | <p>2. 貸手側</p> <p>(1) リース物件の取得価額、減価償却累計額、及び期末残高</p> <table border="1"> <tr><td></td><td style="text-align: center;">車輛運搬具</td></tr> <tr><td>取得価額</td><td style="text-align: right;">424,325千円</td></tr> <tr><td>減価償却累計額</td><td style="text-align: right;">150,856千円</td></tr> <tr><td>期末残高</td><td style="text-align: right;">273,469千円</td></tr> </table> <p>(2) 未経過リース料期末残高相当額</p> <table border="1"> <tr><td>1年内</td><td style="text-align: right;">308,309千円</td></tr> <tr><td>1年超</td><td style="text-align: right;">482,812千円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">791,121千円</td></tr> </table> <p>このうち転貸リースにかかる貸手側の未経過リース料期末残高相当額は505,803千円(うち1年内224,546千円)であります。</p> <p>(3) 受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額</p> <table border="1"> <tr><td>受取リース料</td><td style="text-align: right;">148,723千円</td></tr> <tr><td>減価償却費</td><td style="text-align: right;">84,150千円</td></tr> <tr><td>受取利息相当額</td><td style="text-align: right;">25,666千円</td></tr> </table> <p>(4) 利息相当額の算定方法は、リース料総額とリース物件の取得価額相当額の差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。</p> <p>オペレーティング・リース取引 貸手側 未経過リース料</p> <table border="1"> <tr><td>1年内</td><td style="text-align: right;">436,424千円</td></tr> <tr><td>1年超</td><td style="text-align: right;">818,107千円</td></tr> <tr><td>合計</td><td style="text-align: right;">1,254,531千円</td></tr> </table> | | 車輛運搬具 | 取得価額 | 424,325千円 | 減価償却累計額 | 150,856千円 | 期末残高 | 273,469千円 | 1年内 | 308,309千円 | 1年超 | 482,812千円 | 合計 | 791,121千円 | 受取リース料 | 148,723千円 | 減価償却費 | 84,150千円 | 受取利息相当額 | 25,666千円 | 1年内 | 436,424千円 | 1年超 | 818,107千円 | 合計 | 1,254,531千円 |
| | 車輛運搬具 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 取得価額 | 362,230千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却累計額 | 127,571千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 中間期末残高 | 234,658千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年内 | 320,066千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年超 | 412,404千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 732,471千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 受取リース料 | 70,659千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却費 | 41,902千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 受取利息相当額 | 16,583千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年内 | 428,163千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年超 | 963,302千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 1,391,465千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 車輛運搬具 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 取得価額 | 543,464千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却累計額 | 198,194千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 中間期末残高 | 345,270千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年内 | 235,449千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年超 | 482,692千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 718,141千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 受取リース料 | 84,408千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却費 | 52,127千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 受取利息相当額 | 18,846千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年内 | 526,138千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年超 | 685,931千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 1,212,070千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 車輛運搬具 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 取得価額 | 424,325千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却累計額 | 150,856千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 期末残高 | 273,469千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年内 | 308,309千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年超 | 482,812千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 791,121千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 受取リース料 | 148,723千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却費 | 84,150千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 受取利息相当額 | 25,666千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年内 | 436,424千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1年超 | 818,107千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 合計 | 1,254,531千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(有価証券関係)

1. その他有価証券で時価のあるもの

| | 前中間会計期間末 (平成18年8月31日現在) | | | 当中間会計期間末 (平成19年8月31日現在) | | | 前事業年度末 (平成19年2月28日現在) | | |
|----|----------------------------|------------------------|------------|----------------------------|------------------------|------------|--------------------------|----------------------|------------|
| | 取得原価 (千円) | 中間貸借対 照表計上額 (千円) | 差額 (千円) | 取得原価 (千円) | 中間貸借対 照表計上額 (千円) | 差額 (千円) | 取得原価 (千円) | 貸借対照表 計上額 (千円) | 差額 (千円) |
| 株式 | 58,279 | 101,010 | 42,730 | 58,279 | 62,359 | 4,079 | 58,279 | 97,890 | 39,610 |
| 合計 | 58,279 | 101,010 | 42,730 | 58,279 | 62,359 | 4,079 | 58,279 | 97,890 | 39,610 |

2. 時価評価されていない主な有価証券の内容

| | 前中間会計期間末 (平成18年8月31日現在) | 当中間会計期間末 (平成19年8月31日現在) | 前事業年度末 (平成19年2月28日現在) |
|------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | 中間貸借対照表計上額 (千円) | 中間貸借対照表計上額 (千円) | 貸借対照表計上額 (千円) |
| その他有価証券 非上場株式 | 19,620 | 19,620 | 19,620 |

(デリバティブ取引関係)

| 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) |
|--|--|--|
| ヘッジ会計を適用しているため記載 を省略しております。 | ヘッジ会計を適用しているため記載 を省略しております。 | ヘッジ会計を適用しているため記載を 省略しております。 |

(持分法損益等)

関連会社がないため該当事項はありません。

(ストック・オプション等関係)

該当事項はありません。

(企業結合等関係)

該当事項はありません。

(1株当たり情報)

| 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | | 前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|------------|--|---------|---|-----------|---------|---------|------------|------------|--------|---------|--|--|--|--|---|--|-------|--|-----------|----------|------------|----------|--|--|
| 1株当たり純資産額 | 640円49銭 | 1株当たり純資産額 | 712円64銭 | 1株当たり純資産額 | 675円10銭 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1株当たり中間純利益 | 61円51銭 | 1株当たり中間純利益 | 48円67銭 | 1株当たり当期純利益 | 96円21銭 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>なお、潜在株式調整後1株当たり中間純利益金額については、潜在株式がないため記載しておりません。</p> <p>当社は、平成18年3月1日付で株式1株につき2株の株式分割を行っております。</p> <p>なお、当該株式分割が前期期首に行われたと仮定した場合の前中間会計期間及び前事業年度における1株当たり情報については、以下のとおりとなります。</p> | | <p>なお、潜在株式調整後1株当たり中間純利益金額については、潜在株式がないため記載しておりません。</p> | | <p>なお、潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、潜在株式がないため記載しておりません。</p> <p>当社は、平成18年3月1日付で株式1株につき2株の株式分割を行っております。</p> <p>なお、当該株式分割が前期期首に行われたと仮定した場合の前事業年度における1株当たり情報については、以下のとおりとなります。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>前中間会計期間</th> <th>前事業年度</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1株当たり純資産額</td> <td>1株当たり純資産額</td> </tr> <tr> <td>506円81銭</td> <td>584円30銭</td> </tr> <tr> <td>1株当たり中間純利益</td> <td>1株当たり中間純利益</td> </tr> <tr> <td>55円50銭</td> <td>134円13銭</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <p>なお、潜在株式調整後1株当たり中間純利益金額については、潜在株式がないため記載しておりません。</p> </td> </tr> </tbody> </table> | | 前中間会計期間 | 前事業年度 | 1株当たり純資産額 | 1株当たり純資産額 | 506円81銭 | 584円30銭 | 1株当たり中間純利益 | 1株当たり中間純利益 | 55円50銭 | 134円13銭 | <p>なお、潜在株式調整後1株当たり中間純利益金額については、潜在株式がないため記載しておりません。</p> | | | | <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">前事業年度</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1株当たり純資産額</td> <td>584円 30銭</td> </tr> <tr> <td>1株当たり当期純利益</td> <td>134円 13銭</td> </tr> <tr> <td colspan="2"> <p>なお、潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、潜在株式がないため記載しておりません。</p> </td> </tr> </tbody> </table> | | 前事業年度 | | 1株当たり純資産額 | 584円 30銭 | 1株当たり当期純利益 | 134円 13銭 | <p>なお、潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、潜在株式がないため記載しておりません。</p> | |
| 前中間会計期間 | 前事業年度 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1株当たり純資産額 | 1株当たり純資産額 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 506円81銭 | 584円30銭 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1株当たり中間純利益 | 1株当たり中間純利益 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 55円50銭 | 134円13銭 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>なお、潜在株式調整後1株当たり中間純利益金額については、潜在株式がないため記載しておりません。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 前事業年度 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1株当たり純資産額 | 584円 30銭 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1株当たり当期純利益 | 134円 13銭 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>なお、潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、潜在株式がないため記載しておりません。</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(注) 1株当たり中間(当期)純利益金額の算定上の基礎は、以下のとおりであります。

| | 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | 前事業年度 (自 平成18年3月1日 至 平成19年2月28日) |
|----------------------|--|--|--|
| 中間(当期)純利益(千円) | 1,156,867 | 915,349 | 1,809,521 |
| 普通株主に帰属しない金額(千円) | — | — | — |
| 普通株式に係る中間(当期)純利益(千円) | 1,156,867 | 915,349 | 1,809,521 |
| 期中平均株式数(株) | 18,807,700 | 18,807,700 | 18,807,700 |

(重要な後発事象)
該当事項はありません。

5. 販売の状況

(1) 部門別取扱高

当中間会計期間の取扱高を事業部門に示すと次のとおりであります。

| 部門別 | 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | | 前期比 増減率 (%) | (参考) 平成19年2月期 | |
|--------|--|--------|--|--------|----------------|------------------|--------|
| | 金額 (千円) | 割合 (%) | 金額 (千円) | 割合 (%) | | 金額 (千円) | 割合 (%) |
| 総合あっせん | 127,881,386 | 76.4 | 148,316,907 | 79.0 | 16.0 | 266,963,264 | 77.5 |
| 個品あっせん | 64,874 | 0.0 | 65,594 | 0.0 | 1.1 | 192,671 | 0.1 |
| 融資 | 27,387,760 | 16.3 | 29,734,603 | 15.8 | 8.6 | 54,460,476 | 15.8 |
| 融資代行 | 12,154,440 | 7.3 | 9,666,800 | 5.2 | △20.5 | 22,712,590 | 6.6 |
| 合計 | 167,488,461 | 100.0 | 187,783,905 | 100.0 | 12.1 | 344,329,002 | 100.0 |

(注) 1. 取扱高は元本取扱高であり、消費税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 UCS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 UCS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. 当中間会計期間の主な相手先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 | 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | | 前期比 増減率 (%) | (参考) 平成19年2月期 | |
|---------|--|---------|--|---------|----------------|------------------|---------|
| | 金額 (千円) | 構成比 (%) | 金額 (千円) | 構成比 (%) | | 金額 (千円) | 構成比 (%) |
| ユニー株式会社 | 56,255,329 | 33.6 | 60,383,979 | 32.2 | 7.3 | 115,439,053 | 33.5 |

(2) 部門別営業収益

当中間会計期間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 | 前中間会計期間 (自 平成18年3月1日 至 平成18年8月31日) | | 当中間会計期間 (自 平成19年3月1日 至 平成19年8月31日) | | 前期比 増減率 (%) | (参考) 平成19年2月期 | |
|----------|--|--------|--|--------|----------------|------------------|--------|
| | 金額 (千円) | 割合 (%) | 金額 (千円) | 割合 (%) | | 金額 (千円) | 割合 (%) |
| 総合あっせん収益 | 2,720,390 | 32.1 | 3,156,180 | 32.8 | 16.0 | 5,657,808 | 32.0 |
| 個品あっせん収益 | 11,232 | 0.1 | 5,893 | 0.1 | △47.5 | 22,600 | 0.1 |
| 融資収益 | 4,730,753 | 55.9 | 5,432,980 | 56.5 | 14.8 | 10,031,697 | 56.7 |
| 融資代行収益 | 134,549 | 1.6 | 104,736 | 1.1 | △22.2 | 250,550 | 1.4 |
| その他の収益 | 868,546 | 10.3 | 919,177 | 9.5 | 5.8 | 1,737,179 | 9.8 |
| 金融収益 | 0 | 0.0 | 0 | 0.0 | 390.3 | 0 | 0.0 |
| 合計 | 8,465,473 | 100.0 | 9,618,968 | 100.0 | 13.6 | 17,699,836 | 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UCSカード会員手数料であります。

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 年会費収入、遅延損害金収入、保険手数料収入、旅行手数料収入、リース収益等であります。

金融収益 受取利息であります。

(3) 利用件数及び会員数

| 区分 | 前中間会計期間末 (平成18年8月31日現在) | 当中間会計期間末 (平成19年8月31日現在) | 前期比 増減率 (%) | (参考) 平成19年2月期 |
|------------|----------------------------|----------------------------|----------------|------------------|
| 利用件数 | | | | |
| 総合あっせん (件) | 675,645 | 757,039 | 12.0 | 708,471 |
| 個品あっせん (件) | 8,419 | 9,611 | 14.2 | 10,201 |
| 融資 (件) | 123,747 | 137,379 | 11.0 | 129,759 |
| 会員数 (人) | 2,649,095 | 2,981,673 | 12.6 | 2,804,571 |

- (注) 1. 利用件数は平成19年8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UCS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 | |
|--------|--------|----------------------------|-----------------------|
| | | 当中間会計期間末 (平成19年8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。