

【表紙】

【提出書類】	有価証券報告書
【根拠条文】	金融商品取引法第24条第1項
【提出先】	東海財務局長
【提出日】	平成25年5月29日
【事業年度】	第22期（自 平成24年3月1日 至 平成25年2月28日）
【会社名】	株式会社U C S
【英訳名】	U C S C O . , L T D .
【代表者の役職氏名】	代表取締役社長 山下 正行
【本店の所在の場所】	愛知県稲沢市天池五反田町1番地
【電話番号】	0587-24-9028
【事務連絡者氏名】	取締役業務本部長 福田 豊
【最寄りの連絡場所】	愛知県稲沢市天池五反田町1番地
【電話番号】	0587-24-9028
【事務連絡者氏名】	取締役業務本部長 福田 豊
【縦覧に供する場所】	株式会社U C S 関東営業所 （神奈川県横浜市港北区新横浜二丁目6番地3 D S M新横浜ビル4階） 株式会社大阪証券取引所 （大阪市中央区北浜一丁目8番16号）

第一部【企業情報】

第1【企業の概況】

1【主要な経営指標等の推移】

回次 決算年月	第18期 平成21年 2 月	第19期 平成22年 2 月	第20期 平成23年 2 月	第21期 平成24年 2 月	第22期 平成25年 2 月
営業収益 (千円)	19,182,080	18,368,818	17,240,618	16,415,812	16,726,705
経常利益 (千円)	2,428,117	1,440,564	1,834,785	3,228,492	2,518,918
当期純利益 (千円)	1,437,780	823,819	1,018,834	1,740,847	1,399,564
持分法を適用した場合の投資利益 (千円)	-	-	-	-	-
資本金 (千円)	1,610,890	1,610,890	1,610,890	1,610,890	1,610,890
発行済株式総数 (株)	18,807,700	18,807,700	18,807,700	18,807,700	18,807,700
純資産額 (千円)	15,388,481	15,930,836	16,667,514	18,125,711	19,243,692
総資産額 (千円)	111,910,096	107,896,623	106,159,637	105,053,116	104,388,774
1株当たり純資産額 (円)	818.20	847.04	886.21	963.74	1,023.19
1株当たり配当額 (うち1株当たり中間配当額) (円)	15 (-)	15 (-)	15 (-)	15 (-)	15 (-)
1株当たり当期純利益金額 (円)	76.45	43.80	54.17	92.56	74.41
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額 (円)	-	-	-	-	-
自己資本比率 (%)	13.75	14.76	15.70	17.25	18.43
自己資本利益率 (%)	9.71	5.26	6.25	10.01	7.49
株価収益率 (倍)	4.08	6.85	7.09	4.89	9.29
配当性向 (%)	19.62	34.24	27.69	16.21	20.16
営業活動による キャッシュ・フロー (千円)	8,730,691	2,984,262	9,354,923	5,907,334	989,083
投資活動による キャッシュ・フロー (千円)	1,672,800	1,205,283	1,829,526	1,138,917	1,554,077
財務活動による キャッシュ・フロー (千円)	3,781,770	6,300,035	5,399,473	4,912,762	4,903,787
現金及び現金同等物の 期末残高 (千円)	9,949,250	5,405,761	7,510,235	7,345,972	1,863,889
従業員数 (外、平均臨時雇用者数) (人)	137 (190)	135 (190)	134 (243)	134 (260)	137 (253)

- (注) 1. 当社は連結財務諸表を作成しておりませんので、連結会計年度に係る主要な経営指標等の推移については記載しておりません。
2. 営業収益には、消費税等は含まれておりません。
3. 持分法を適用した場合の投資利益については、関連会社を有していないため記載しておりません。
4. 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、潜在株式が存在しないため、記載しておりません。
5. 従業員数は就業人員数を表記しており、臨時従業員数は年間の平均人員数(ただし第18期および第19期は1日7.5時間換算による人員、第20期から第22期は1日8.0時間換算による人員)を()外数で記載しております。

2【沿革】

年月	事項
平成3年5月	ユニー株式会社の100%子会社として愛知県名古屋市中村区名駅三丁目26番8号に株式会社ユニーカードサービスを設立
平成3年6月	貸金業者登録 東海財務局長 第00108号
平成3年7月	クレジットカードに関する業務をユニー株式会社から受託し、総合あっせんおよび融資の取扱を開始
平成3年9月	東京営業所（現南関東営業所）、静岡営業所、北陸営業所を開設
平成3年11月	CD（現金自動支払機）の設置を開始
平成7年6月	割賦購入あっせん業者登録 中部第22号
平成7年9月	総合あっせんおよび融資のリボルピング払いの取扱ならびに個品あっせんの取扱を開始
平成7年10月	北関東営業所を開設
平成9年5月	当社の100%子会社として株式会社ユーシーエスサービスを設立
平成11年10月	マスターカード・インターナショナルと提携し、マスターカードプリンシパルメンバーに加入
平成12年8月	本社を愛知県稲沢市天池五反田町1番地に移転
平成13年2月	決算期を3月末から2月末に変更
平成16年9月	株式会社ユニーサービスおよび株式会社ユーシーエスサービスを吸収合併し、社名を「株式会社UCS」に変更
平成17年1月	センチュリーインシュアランスサービス株式会社を吸収合併
平成17年8月	ジャスダック証券取引所に株式を上場
平成18年2月	プライバシーマーク取得
平成22年2月	企業・金融 特級代理店（あいおい損害保険）認定
平成22年4月	ジャスダック証券取引所と大阪証券取引所の合併に伴い、大阪証券取引所JASDAQ（現 大阪証券取引所JASDAQ（スタンダード））市場に上場
平成22年9月	SBI住宅ローンの取扱を開始
平成23年4月	株式会社中日ドラゴンズとの提携カード「UCSドラゴンズカード」発行

3【事業の内容】

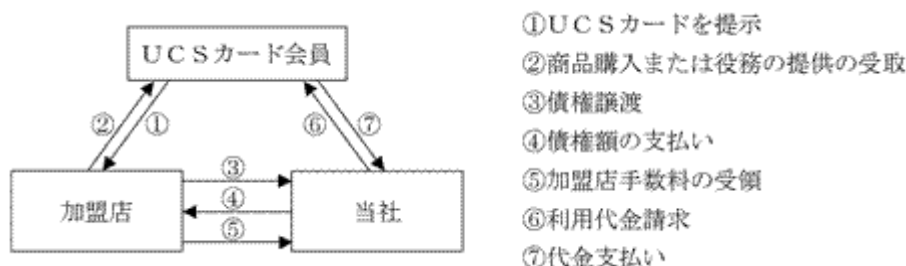
当社は、親会社であるユニーグループ・ホールディングス株式会社を中心とするユニーグループに属しております。同グループにおける事業会社は、中部圏を主な営業基盤として総合小売業、コンビニエンスストア、専門店、金融事業およびその他事業を営んでおります。

当社は、同グループの金融事業に位置付けられ、カード事業において、包括信用購入あっせんや融資の提供、当社クレジットカード会員に対する損害保険および生命保険や旅行等の通信販売を行っております。また、保険リース事業においては、同グループの企業および取引先ならびにその従業員等に対する損害保険および生命保険の販売、リースの提供を行っております。

(カード事業)

(1) 包括信用購入あっせん

当社が、審査のうえ入会を承認した顧客（以下「UCSカード会員」という）にクレジットカード（以下「UCSカード」という）を発行し、UCSカード会員が、加盟店においてUCSカードを提示し、商品の購入または役務の提供を受けた場合に、当社が、加盟店のUCSカード会員に対する債権を買い取り、UCSカード会員から1回払い、2回払い、ボーナス払い、リボルビング払いまたは分割払いによりその利用代金を回収するものであります。

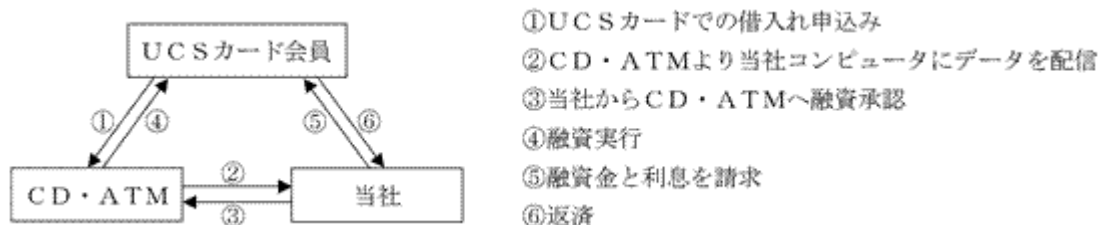


(2) 融資

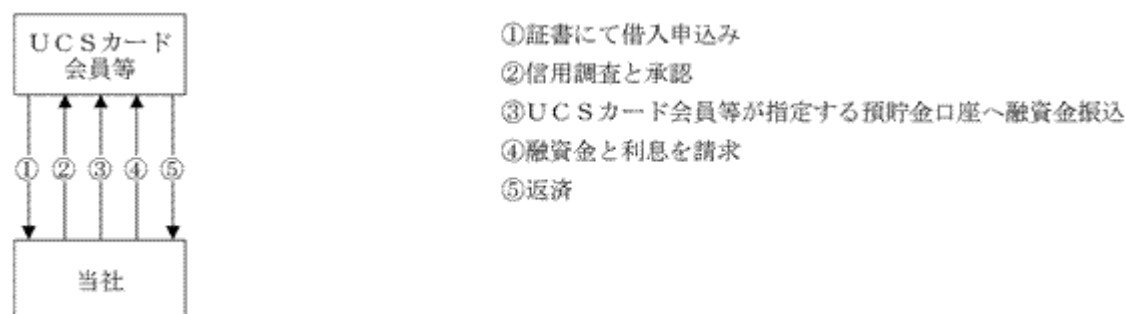
当社が、UCSカード会員に対して、当社および提携先企業のCD（現金自動支払機）またはATM（現金自動預払機）等を通じて、所定の限度額の範囲内で融資を行うキャッシングサービスのほか、UCSカード会員等から書面により申込を受け付け、審査・承認した場合に融資を行う証書貸付等があります。

当社は、その融資金をUCSカード会員等から1回払いまたはリボルビング払いの方法により回収するものであります。

<キャッシングサービス>



<証書貸付>



(3) 保険代理業

当社クレジットカード会員に対する損害保険および生命保険の通信販売を行っております。

(保険リース事業)

(1) 保険代理業

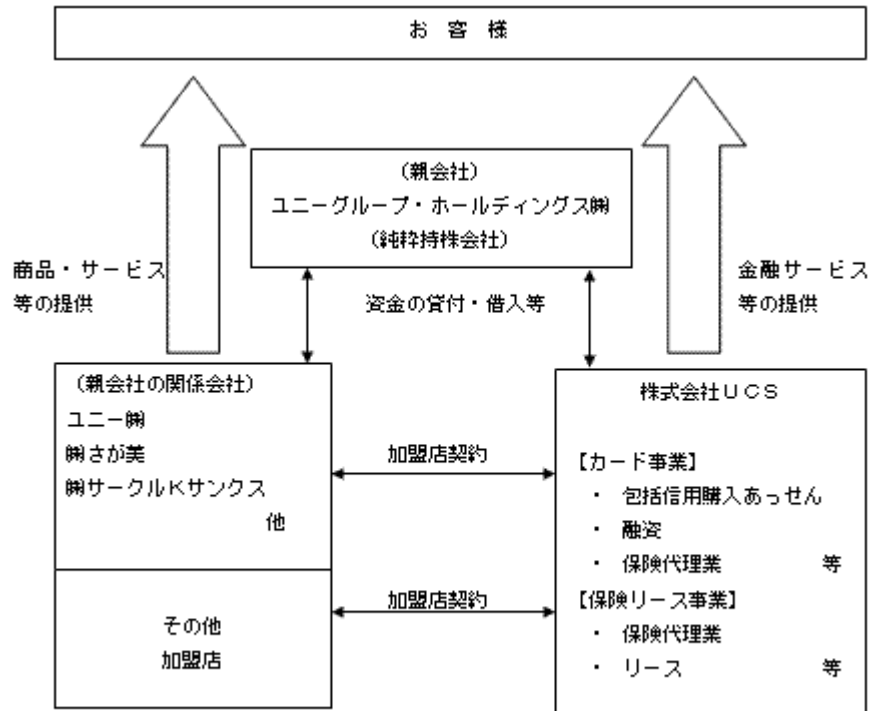
ユニグループの企業および取引先ならびにその従業員等に対する損害保険および生命保険の販売を行っております。

(2) その他

ユニグループの企業および取引先等に対し、リースの提供等を行っております。

[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。



4【関係会社の状況】

名称	住所	資本金 (百万円)	主要な事業の内容	議決権の被所有割合 (%)	関係内容
(親会社) ユニーグループ・ホールディングス株式会社	愛知県稲沢市	22,187	純粹持株会社	81.35	加盟店契約 事務所、倉庫等の 賃借契約等 役員の兼任2名 債務被保証 資金取引

(注) 有価証券報告書の提出会社であります。

5【従業員の状況】

(1) 提出会社の状況

平成25年2月28日現在

従業員数(人)	平均年齢(歳)	平均勤続年数(年)	平均年間給与(円)
137 (253)	41.9	13.0	5,915,150

セグメントの名称	従業員数(人)
カード事業	105 (176)
保険リース事業	32 (77)
合計	137 (253)

(注) 1. 従業員数は就業人員数を表記しており、臨時従業員数は年間の平均人員数(ただし1日8.0時間換算による人員)を()外数で記載しております。

2. 臨時従業員には、契約社員、パートタイマーおよびアルバイトを含み、派遣社員を除いております。

3. 平均年間給与は、賞与および基準外賃金を含んでおります。

(2) 労働組合の状況

当社の労働組合は、ユニーグループ・ホールディングス株式会社およびその関係会社の社員による「全ユニー労働組合」の一支部として組織化されております。全ユニー労働組合は、ユニーグループ各社の発展とユニーグループに働く社員の労働条件および福利厚生等の向上を目指し昭和45年10月14日に結成されたものであります。当社社員は、当社設立時より全ユニー労働組合に所属し、平成7年2月3日全ユニー労働組合ユニーカードサービス支部(現UCS支部)を結成し、現在に至っております。

なお、労使関係は円滑に推移しており、特記すべき事項はありません。

第2【事業の状況】

1【業績等の概要】

(1) 経営成績に関する分析

当事業年度におけるわが国経済は、長引く円高やデフレに加え、新興国の景気減速懸念ならびに日中関係の動向などにより、先行き不透明な環境が続きました。また、平成24年12月の政権交代以降、為替相場は円安となり、株価が高くなりましたが、景気の回復には至らず、予断を許さない状況で推移いたしました。

当業界におきましては、ショッピングの取扱高は増加していますが、金融商品残高の減少など、厳しい状況が継続しております。

このような状況において、当事業年度の業績は次のとおりであります。

カード事業

グループ営業企画の拡大などを中心に、カード会員の獲得、クレジットカード稼働率の向上、請求単価の引き上げ等を図ることで、ショッピングの取扱高増加に取り組んでまいりました。また、未利用会員のカード更新を行わないなどの効率化を図ってまいりました。この結果、当事業年度末U C Sカード会員数は314万人（前期末比2.7%減）となりました。

さらに、きめ細かい与信管理と効率的な債権管理による回収率の向上を図っております。

また、ユニグループにおいて導入したキャッシュ・マネジメント・システムに参加し、資金調達コストの削減に取り組んでまいりました。

(ア) 包括信用購入あっせん

アピタ、ピアゴ店舗におけるクレジットセール開催やボーナスUポイントの導入、サークルKサンクスにおけるポイント土日2倍デーにより、請求単価の増加やカード稼働率が向上いたしました。加えて、ポイントプログラムの改定による優良顧客の拡大や、一括払いからリボルビング払い、分割払いへの変更を推進した結果、営業収益は増加いたしました。

この結果、取扱高は505,551百万円（前期比14.0%増）、営業収益は10,821百万円（前期比11.7%増）となりました。

(イ) 融資

取扱高は改善の兆しが見られたものの、営業貸付金残高は前事業年度末に比べ19.1%減、3,710百万円減少し、15,753百万円となりました。

この結果、取扱高は14,224百万円（前期比0.9%増）、営業収益は3,093百万円（前期比24.1%減）となりました。

(ウ) 保険代理業

クレジットカード会員向け通販保険では、テレマーケティング等を積極的に行い、営業収益は512百万円（前期比3.9%増）となりました。

その他の収益をあわせ、カード事業の営業収益は15,485百万円（前期比1.4%増）となりました。

営業費用につきましては、利息返還損失の高止まりによる利息返還損失引当金繰入額の増加ならびにポイント費用の増加により販売促進費が増加いたしました。この結果、13,279百万円（前期比7.7%増）となりました。

以上の結果、カード事業の営業利益は2,205百万円（前期比25.1%減）となりました。

保険リース事業

(ア) 保険代理業

販売体制の強化や、保険ショップの営業力強化により堅調に推移いたしました。

この結果、営業収益は1,078百万円（前期比8.0%増）となりました。

その他車両リースが堅調に推移したため、保険リース事業の営業収益は合計で、1,241百万円（前期比8.6%増）となり、営業利益は307百万円（前期比10.8%増）となりました。

以上の結果、営業収益は16,726百万円（前期比1.9%増）、営業利益は2,513百万円（前期比22.0%減）、経常利益は2,518百万円（前期比22.0%減）、当期純利益は1,399百万円（前期比19.6%減）となりました。

(2) 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 >

主に営業債権および営業債務が増加し、未収入金が減少したことにより、営業活動によるキャッシュ・フローは989百万円（前期比83.3%減）の収入となりました。

< 投資活動によるキャッシュ・フロー >

主に割賦販売法へのシステム投資や、リース車両への投資の増加に伴い、投資活動によるキャッシュ・フローは1,554百万円（前期比36.5%増）の支出となりました。

< 財務活動によるキャッシュ・フロー >

主に長期借入金の返済に伴い、財務活動によるキャッシュ・フローは4,903百万円（前期比0.2%減）の支出となりました。

これらの取組みにより当事業年度末における現金及び現金同等物の残高は1,863百万円（前期比74.6%減）となりました。

2【営業実績】

(1) カード事業における取扱高

当事業年度のカード事業における取扱高は次のとおりであります。

セグメントの名称	当事業年度 (自 平成24年3月1日 至 平成25年2月28日)		前年同期比
	金額(千円)	構成比(%)	増減率(%)
カード事業			
包括信用購入あっせん	505,551,588	96.8	14.0
融資	14,224,631	2.7	0.9
その他	2,523,400	0.5	19.8
合計	522,299,619	100.0	13.3

(注) 1. 取扱高は元本取扱高であり、消費税等を含めておりません。

2. カード事業における取扱高の内容は次のとおりであります。

 包括信用購入あっせん U C Sカード会員のショッピング利用額であります。

 融資 U C Sカード会員等に対する融資額であります。

 その他 融資代行額であります。

3. 最近2事業年度の主な相手先別の取扱高の総取扱高に対する割合は次のとおりであります。

相手先	前事業年度 (自 平成23年3月1日 至 平成24年2月29日)		当事業年度 (自 平成24年3月1日 至 平成25年2月28日)		前年同期比
	金額(千円)	割合(%)	金額(千円)	割合(%)	増減率(%)
ユニーグループ・ホールディングス株式会社	168,263,952	36.5	181,778,870	34.8	8.0

(注) ユニーグループ・ホールディングス株式会社との間の加盟店契約は、平成25年2月21日付で兄弟会社であるユニー株式会社に継承されているため、上記取扱高は平成24年3月1日から平成25年2月20日までに発生したものであります。

(2) セグメント別営業収益

当事業年度の営業収益をセグメント別に示すと次のとおりであります。

セグメントの名称	当事業年度 (自 平成24年3月1日 至 平成25年2月28日)		前年同期比
	金額(千円)	構成比(%)	増減率(%)
カード事業			
包括信用購入あっせん収益	10,821,977	64.7	11.7
融資収益	3,093,915	18.5	24.1
保険代理業収益	512,394	3.1	3.9
その他の収益	1,053,946	6.3	4.8
金融収益	3,441	0.0	49.3
カード事業計	15,485,674	92.6	1.4
保険リース事業			
保険代理業収益	1,078,802	6.4	8.0
その他の収益	162,228	1.0	13.0
保険リース事業計	1,241,030	7.4	8.6
合計	16,726,705	100.0	1.9

(注) 1. 営業収益には消費税等を含めておりません。

2. セグメント別の営業収益の内容は次のとおりであります。

カード事業

包括信用購入あっせん 加盟店手数料およびU C Sカード会員手数料(リボルビング払いおよび分割払い)であります。

融資 貸付利息であります。

保険代理業 保険代理店手数料であります。

その他 旅行手数料、融資代行手数料等であります。

金融 受取利息であります。

保険リース事業

保険代理業 保険代理店手数料であります。

その他 リース収益等であります。

3. 最近2事業年度の主な相手先別の営業収益の割合は次のとおりであります。

相手先	前事業年度 (自 平成23年3月1日 至 平成24年2月29日)		当事業年度 (自 平成24年3月1日 至 平成25年2月28日)		前年同期比
	金額(千円)	割合(%)	金額(千円)	割合(%)	増減率(%)
ユニーグループ・ホールディングス株式会社	2,756,467	16.8	2,974,164	17.8	7.9

(注) ユニーグループ・ホールディングス株式会社との間の加盟店契約は、平成25年2月21日付で兄弟会社であるユニー株式会社に継承されているため、上記営業収益は平成24年3月1日から平成25年2月20日までに発生したものであります。

(3) カード事業における利用件数及び会員数

カード事業	当事業年度末 (平成25年2月28日現在)	前期比
		増減率(%)
利用件数		
包括信用購入あっせん(件)	1,149,720	11.0
融資(件)	95,240	10.5
会員数(人)	3,144,972	2.7

- (注) 1. 利用件数は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) カード事業における信用供与状況

カード事業		信用供与限度額
		当事業年度末 (平成25年2月28日現在)
包括信用購入あっせん		10万円～200万円
融資	キャッシング	10万円～50万円(1万円単位)
	証書貸付	10万円～300万円(10万円単位)

- (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。

3【対処すべき課題】

当社を取り巻く環境は、貸金業法の総量規制による市場の縮小、利息返還損失の高止まりなど、予断を許さない状況が続いていくものと思われます。

このような環境の中で、営業収益を拡大するためには取扱高の増加が不可欠であり、UCSカード会員の新規獲得と稼働率向上に取り組んでまいります。あわせて、金融商品残高の増加を図るとともに、システムのインフラ整備および与信管理体制、債権管理体制の強化も行なってまいります。加えて、保険、リース等の拡大を目指します。また、WEBサービスの拡充などの会員サービスの強化にも取り組んでまいります。

さらに、平成25年2月21日よりスタートいたしましたユニーグループ・ホールディングス体制の推進により、グループ企業とのシナジー効果を創出してまいります。

具体的には、下記項目に対処すべき課題として認識しております。

企業体質の強化

- (ア) ショッピング取扱高の増加と稼働率向上
- (イ) ユニーグループ企業とのシナジー効果創出
- (ウ) システムインフラの強化
- (エ) 与信および債権管理体制の強化
- (オ) 安定的な資金調達

法令遵守

- (ア) 内部統制システムとコンプライアンス体制の徹底
- (イ) 貸金業法、割賦販売法など関連法令への対応
- (ウ) 個人情報保護の徹底

4【事業等のリスク】

有価証券報告書に記載した事業の状況、経理の状況等に関する事項のうち、投資者の判断に重要な影響を及ぼす可能性のある事項には、以下のようなものがあります。

なお、文中における将来に関する事項は、有価証券報告書の提出日現在において当社が判断したものです。

(1) ユニグループとの関係について

ユニグループにおける当社の位置付け

当社の親会社であるユニグループ・ホールディングス株式会社は、平成25年2月28日現在、同社、子会社30社および関連会社12社でグループを構成し、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、金融事業およびその他の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、主に同グループの顧客に対してクレジットカードを発行し、包括信用購入あっせんや融資等の金融サービスを提供しているほか、同グループおよびその取引先に対して保険の販売等を行っております。

なお、当社の親会社は、平成25年2月21日付けで同社の営む一切の事業を吸収分割の方法により同社の100%子会社である「ユニグループ・ホールディングス株式会社」に継承し、純粋持株会社となり、同日をもって、ユニグループ・ホールディングス株式会社へと商号変更をし、「ユニグループ・ホールディングス株式会社」は事業会社としてユニ株式会社へと商号変更いたしました。

ユニグループとの取引関係

当社は、ユニグループの店舗等を活用しU C Sカードの会員募集を行っており、同グループの店舗等での会員募集は全体の89%を占めております。

また、平成25年2月期の包括信用購入あっせん取扱高の36%は同グループ店舗での取扱高となっております。

当社では、同グループ外との営業企画等を通じて、包括信用購入あっせん取扱高に占める同グループ外加盟店構成比を高めておりますが、同グループ各社が展開する店舗の集客力の低下、同グループ各社の出退店政策もしくは業績動向等により会員数や取扱高が減少し、ひいては当社の経営成績および財政状態に影響を与える可能性があります。

(2) 調達金利の変動について

当社は、営業活動に必要な資金の調達を銀行等からの借入および債権流動化等によって行っております。加えて、平成24年7月にユニグループ・ホールディングス株式会社において導入いたしましたキャッシュ・マネジメント・システムに参加しております。

これらの借入は、日本銀行の政策金利の引き上げ、金融市況の変化等の影響を受け、当社の調達コストが増加する可能性があります。この場合、当社の経営成績および財政状態に影響を及ぼす可能性があります。

(3) 経済環境について

経済環境の急激な変化や、消費税の増税等による景気の停滞により、雇用や所得が悪化し、それに伴い個人消費が低迷した場合、クレジットカード利用の低迷による営業収益の減少により、当社の経営成績および財政状態に大きな影響を及ぼす可能性があります。

(4) 法的規制について

当社は、法的規制に従って業務を遂行しております。当社の事業は「貸金業法」、「割賦販売法」、「利息制限法」、「出資法」、「消費者契約法」、「金融商品取引法」、「犯罪収益移転防止法」、「保険業法」、「旅行業法」およびその他の法令の適用を受けておりますが、これらの法令の改定または解釈の厳格化によって発生する事態により、当社の業務遂行や経営成績および財政状態に大きな影響を及ぼす可能性があります。

また、利息制限法に定められた利息の上限金利を超過する部分に対して利息返還請求を受ける場合があります。当社は将来における当該返還請求に備え、利息返還損失引当金を計上しておりますが、今後の法的規制の動向等によって、当該返還請求が予想外に拡大した場合、当社の業績に影響を及ぼす可能性があります。

(5) 個人情報の漏洩について

当社は個人情報保護法に定める個人情報取扱業者に該当し、個人情報取得に際しては利用目的の通知、個人情報の安全管理のため必要かつ十分な措置の構築、第三者に対する個人情報提供の制限等が義務付けられております。

当社は、取締役社長を委員長とする「個人情報保護安全管理対策委員会」を定期的に開催し、個人情報の取扱いに関する組織的、技術的、人的、物理的の安全管理措置の評価・見直しを行っております。

あわせて、個人情報の取扱の安全管理措置について、全ての従業員に教育、研修を実施しておりますが、万一、個人情報が漏洩し、不正使用などの事態が発生した場合、個人情報保護法に抵触し、勧告、命令、罰則を受けた場合等には当社に対する社会的信頼の低下等により当社の経営成績および財政状態に影響を及ぼす可能性があります。

(6) 競争激化について

近年、当社の属するクレジットカード業界は、貸金業法の改正による市場の縮小や、業界再編の動きにより、競争は激しさが続いております。

このような状況下、加盟店手数料率および貸付金利引下げにより収益が低下する場合ならびに会員募集や販売促進のための費用およびサービスや機能向上のためのシステム投資費用等が増加する場合には、当社の経営成績および財政状態に影響を及ぼす可能性があります。

また、当社の提供するサービス等が競合他社と比較して競争優位性を発揮できない場合にも、会員数や取扱高の減少等により、当社の経営成績および財政状態に影響を及ぼす可能性があります。

(7) システムトラブルについて

当社は、包括信用購入あっせんおよび融資などの運営にコンピュータシステムや通信ネットワークを使用して、大量かつ多岐にわたる業務処理を行っているほか、業務の自動処理を行うコンピュータの運用管理を免震構造、バックアップ電源等を有した外部業者に委託しております。しかし、当社、外部委託先もしくは通信会社、金融機関、他のクレジットカード会社等の外部接続先におけるコンピュータシステムおよび通信ネットワークは、コンピュータ機器の障害や不具合、地震等の自然災害、火災および事故、通信障害等の社会的インフラ障害、停電、人為的なオペレーションミス等の理由により、障害が発生する可能性があります。

このような障害が発生した場合は、その内容や規模によっては、当社の業務遂行に支障をきたし、ひいては当社に対する信頼性の低下等により、当社の経営成績および財政状態に影響を及ぼす可能性があります。

(8) 災害等について

当社は、災害等の発生に対しては社内体制を整備し、緊急時の対応に備えておりますが、万一、大規模な地震や風水害、感染症等が発生した場合、当社の業務運営や、クレジットカード加盟店をはじめとする当社取引先の営業活動に支障が生じ、その結果、当社の経営成績や財政状態に影響を及ぼす可能性があります。

5 【経営上の重要な契約等】

該当事項はありません。

6 【研究開発活動】

該当事項はありません。

7【財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

(1) 重要な会計方針および見積り

当社の財務諸表は、わが国において一般に公正妥当と認められている会計基準に基づき作成されております。この財務諸表の作成にあたって必要と思われる見積りは、合理的な基準に基づいて実施しております。なお、当社の財務諸表で採用する重要な会計方針は、「第5 経理の状況 1 財務諸表等 重要な会計方針」に記載しております。

(2) 貸借対照表に基づく財政状態の分析

資産の部

資産の部におきましては、主に包括信用購入あっせん取扱高の増加による割賦売掛金の増加が、キャッシュ・マネジメント・システムによる現金及び預金の減少や、営業貸付金の減少および未収入金の減少を下回ったため、資産合計は104,388百万円となり、前事業年度末に比べ、0.6%減、664百万円減少しております。

負債の部

負債の部におきましては、包括信用購入あっせん取扱高の増加により買掛金が増加いたしました。また、キャッシュ・マネジメント・システムにより短期借入金が増加する一方で、長期借入金が減少いたしました。その結果、負債合計は85,145百万円となり、前事業年度末に比べ、2.1%減、1,782百万円減少しております。

純資産の部

純資産の部におきましては、当期純利益により1,399百万円増加し、純資産合計は19,243百万円となり、前事業年度末に比べ6.2%増、1,117百万円増加しております。

(3) 損益計算書に基づく経営成績の分析

取扱高

ユニー株式会社の店舗を中心にカード会員募集を実施し、新規カード会員の拡大を図りました。一方で、未利用カードの更新を行わないなどの効率化を図ってまいりました。

その結果、当事業年度末のU C Sカード会員数は約314万人（前期比2.7%減）となりました。

包括信用購入あっせんの取扱高は、グループ営業企画の拡大などを中心に、カード稼働率の向上や請求単価の引き上げ等を図ることにより好調に推移し、505,551百万円（前期比14.0%増）となりました。

融資取扱高は、取扱高は改善の兆しが見られたものの、営業貸付金残高が減少いたしました。その結果、14,224百万円（前期比0.9%増）となりました。

セグメントの名称	前事業年度 (自 平成23年3月1日 至 平成24年2月29日)		当事業年度 (自 平成24年3月1日 至 平成25年2月28日)		前期比
	金額(千円)	構成比(%)	金額(千円)	構成比(%)	増減率(%)
カード事業					
包括信用購入あっせん	443,555,670	96.3	505,551,588	96.8	14.0
融資	14,091,308	3.0	14,224,631	2.7	0.9
その他	3,146,390	0.7	2,523,400	0.5	19.8
合計	460,793,368	100.0	522,299,619	100.0	13.3

営業収益

(カード事業)

包括信用購入あっせん収益は、アピタ・ピアゴ店舗におけるクレジットセールの開催や、ボーナスUポイントの導入、サークルKサンクスにおけるポイント土日2倍デーにより、請求単価の増加やカード稼働率が向上いたしました。加えて、ポイントプログラムの改定による優良顧客の拡大や、一括払いからリボルビング払い、分割払いへの変更を推進した結果、10,821百万円（前期比11.7%増）となりました。

融資収益は、取扱高は改善の兆しが見られたものの、営業貸付金残高が減少し、3,093百万円（前期比24.1%減）となりました。

保険代理業収益は、UCSカード会員向けのテレマーケティングを積極的に行い、512百万円（前期比3.9%増）となりました。

以上の結果、その他の収益を合わせ、カード事業の営業収益は15,485百万円（前期比1.4%増）となりました。

(保険リース事業)

保険代理業収益は、販売体制の強化や、保険ショップの営業力強化をした結果、1,078百万円（前期比8.0%増）となりました。

その他の収益を合わせ、保険リース事業の営業収益は1,241百万円（前期比8.6%増）となりました。

セグメントの名称	前事業年度 (自 平成23年3月1日 至 平成24年2月29日)		当事業年度 (自 平成24年3月1日 至 平成25年2月28日)		前期比
	金額(千円)	構成比(%)	金額(千円)	構成比(%)	増減率(%)
カード事業					
包括信用購入あっせん収益	9,690,289	59.0	10,821,977	64.7	11.7
融資収益	4,076,697	24.8	3,093,915	18.5	24.1
保険代理業収益	493,212	3.0	512,394	3.1	3.9
その他の収益	1,006,014	6.1	1,053,946	6.3	4.8
金融収益	6,787	0.1	3,441	0.0	49.3
カード事業計	15,273,001	93.0	15,485,674	92.6	1.4
保険リース事業					
保険代理業収益	999,195	6.1	1,078,802	6.4	8.0
その他の収益	143,615	0.9	162,228	1.0	13.0
保険リース事業計	1,142,811	7.0	1,241,030	7.4	8.6
合計	16,415,812	100.0	16,726,705	100.0	1.9

営業費用

カード事業において、利息返還損失の高止まりによる利息返還損失引当金繰入額が増加し、1,354百万円（前期比108.1%増）、また、ポイント制度の変更に伴い関連費用が増加したことにより広告宣伝費及び販売促進費が増加し、1,762百万円（前期比27.5%増）となりました。加えてポイント引当金繰入額が、1,077百万円（前期比15.9%増）となりました。以上の結果、保険リース事業の営業費用および金融費用を合わせ、14,213百万円（前期比7.7%増）となりました。

営業利益

以上により、当事業年度の営業利益は2,513百万円（前期比22.0%減）となりました。

営業外損益

営業外損益は、受取配当金等を計上し、5百万円（前期比2.4%減）となりました。

経常利益

以上により、当事業年度の経常利益は2,518百万円（前期比22.0%減）となりました。

特別損失

特別損失は、主に融資代行業撤退に伴う固定資産除却損や、減損損失を計上し、34百万円（前期比83.9%減）となりました。

法人税等

法人税等は1,084百万円（前期比14.8%減）となりました。

当期純利益

以上により、当期純利益は1,399百万円（前期比19.6%減）となりました。

(4) キャッシュ・フローの状況の分析

キャッシュ・フローの状況につきましては、1 業績等の概要に記載しております。

第3【設備の状況】

1【設備投資等の概要】

当事業年度において、当社が実施しました設備投資等の主なものは以下のとおりであります。

(1) 主な設備投資

カード事業においては、主に割賦販売法対応のためのシステム投資によりソフトウェアが増加いたしました。また、保険リース事業においてはリース車両が増加いたしました。

その結果、当事業年度における設備投資は1,511,240千円となりました。

(2) 重要な設備の除却等

特記すべき事項はありません。

2【主要な設備の状況】

当社における主要な設備は、以下のとおりであります。

(1) 事業所別設備の状況

平成25年2月28日現在における主な事業所の設備、投下資本ならびに従業員の配置状況は、次のとおりであります。

事業所名 (所在地)	セグメントの 名称	設備の内容	帳簿価額(千円)				従業員数 (名)
			建物	工具、器具 及び備品	ソフトウェア	合計	
本社 (愛知県稲沢市)	カード事業 保険リース事業	統括業務施設	26,683	38,318	1,866,108	1,931,109	113
関東営業所 関東保険リースセンター (神奈川県横浜市神奈川区)	カード事業 保険リース事業	営業施設	3,043	610	-	3,654	13
関東営業所久喜事務所 (埼玉県久喜市)	カード事業	営業施設	-	403	-	403	4
静岡営業所 静岡保険リースセンター (静岡県静岡市駿河区)	カード事業 保険リース事業	営業施設	1,779	413	-	2,192	4
北陸営業所 北陸保険リースセンター (石川県金沢市)	カード事業 保険リース事業	営業施設	203	410	-	614	3
U C S 保険サービスショップ前橋 (群馬県前橋市)	保険リース事業	営業施設	2,750	362	-	3,112	-
U C S 保険サービスショップ長岡 (新潟県長岡市)	保険リース事業	営業施設	2,835	273	-	3,109	-
U C S アクアプラザ大垣 (岐阜県大垣市)	保険リース事業	営業施設	5,521	1,012	-	6,533	-
アフラックサービスショップ エアポートウォーク名古屋店 (愛知県西春日井郡豊山町)	保険リース事業	営業施設	2,974	-	-	2,974	-
アフラックサービスショップ ラザウォーク甲斐双葉店 (山梨県甲斐市)	保険リース事業	営業施設	2,232	249	-	2,481	-
アフラックサービスショップ リーフウォーク稲沢店 (愛知県稲沢市)	保険リース事業	営業施設	2,484	228	-	2,713	-
U C S 保険サービスショップ アピタ桑名店 (三重県桑名市)	保険リース事業	営業施設	6,344	2,159	-	8,503	-
U C S 保険サービスショップ アピタ宇都宮店 (栃木県宇都宮市)	保険リース事業	営業施設	5,838	2,029	-	7,867	-

(注) 1. 上記従業員数は、正社員のみ記載しております。

2. 上記事業所は全て賃借しており、その賃借料は年間80百万円であります。

3. 賃貸資産の状況

区分	セグメントの名称	台数(台)	金額(千円)
車両運搬具	保険リース事業	1,976	1,323,483

(注) 資産の金額は帳簿価額であります。

3 【設備の新設、除却等の計画】

平成25年2月28日現在における設備投資計画は以下のとおりであります。

(1) 重要な設備の新設等

事業所名	セグメントの 名称	設備の内容	投資予定額（千円）		資金調達方法	着手および完了予定年月		目的
			総額	既支払 額		着手	完了	
本社	カード事業	基幹システム機能 追加等	504,770	15,461	自己資金・ 借入金	随時	随時	業務の効率化等
本社	カード事業	システム基盤整備	475,230	118,949	自己資金・ 借入金	平成23年7月	平成25年12 月	債権管理システム の更改等

（注）金額には消費税等は含まれておりません。

(2) 重要な設備の除却等

該当事項はありません。

第4【提出会社の状況】

1【株式等の状況】

(1)【株式の総数等】

【株式の総数】

種類	発行可能株式総数(株)
普通株式	60,000,000
計	60,000,000

【発行済株式】

種類	事業年度末現在発行数 (株) (平成25年2月28日)	提出日現在発行数(株) (平成25年5月29日)	上場金融商品取引所名又は登録認可金融商品取引業協会名	内容
普通株式	18,807,700	18,807,700	大阪証券取引所 J A S D A Q (スタンダード)	単元株式数 100株
計	18,807,700	18,807,700	-	-

(注) 発行済株式は、株主としての権利内容に制限のない標準となる株式であります。

(2)【新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

(3)【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項はありません。

(4) 【ライツプランの内容】

該当事項はありません。

(5) 【発行済株式総数、資本金等の推移】

年月日	発行済株式総 数増減数 (株)	発行済株式総 数残高(株)	資本金増減額 (千円)	資本金残高 (千円)	資本準備金増 減額(千円)	資本準備金残 高(千円)
平成18年3月1日	9,403,850	18,807,700	-	1,610,890	-	2,001,890

(注) 上記発行済株式総数の増加は、1株を2株とする株式分割による増加であります。

(6) 【所有者別状況】

平成25年 2 月28日現在

区分	株式の状況（１単元の株式数 100株）								単元未満株式の状況（株）
	政府及び地方公共団体	金融機関	金融商品取引業者	その他の法人	外国法人等		個人その他	計	
					個人以外	個人			
株主数（人）	-	5	10	14	11	1	2,528	2,569	-
所有株式数（単元）	-	1,759	956	153,152	6,867	2	25,336	188,072	500
所有株式数の割合（％）	-	0.9	0.5	81.4	3.7	0.0	13.5	100.0	-

(注) 1 . 自己株式63株は「単元未満株式の状況」に含めて記載しております。

2 . 「その他の法人」の欄には証券保管振替機構名義の株式が72単元含まれております。

(7) 【大株主の状況】

平成25年 2 月28日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数 (株)	発行済株式総数に対する所有株式数の割合 (%)
ユニーグループ・ホールディングス株式会社	愛知県稲沢市天池五反田町 1 番地	15,299,700	81.34
NORTHERN TRUST CO. (AVFC) SUB A/C AMERICAN CLIENTS (常任代理人 香港上海銀行東京支店 カストディ業務部)	50 BANK STREET CANARY WHARF LONDON E14 5NT, UK (東京都中央区日本橋 3 丁目11- 1)	449,900	2.39
高橋 芳明	埼玉県さいたま市桜区	162,000	0.86
U C S 従業員持株会	愛知県稲沢市天池五反田町 1 番地	146,100	0.77
日本マスタートラスト信託銀行株式会社 (信託口)	東京都港区浜松町 2 丁目11番 3 号	108,900	0.57
岩間 公一	愛知県名古屋市中千種区	101,400	0.53
BNP - PARIBAS SECURITIES SERVICES LUXEMBOURG - JASDEC SECURITIES (常任代理人 香港上海銀行東京支店 カストディ業務部)	33 RUE DE GASPERICH, L-5826 HOWALD-HESPERANGE, LUXEMBOURG (東京都中央区日本橋 3 丁目11- 1)	97,000	0.51
橋本 忠尚	福井県丹生郡	88,000	0.46
山下 正行	愛知県春日井市	76,600	0.40
DBS BANK LTD. 700121 (常任代理人 株式会社みずほコーポレート銀行決済営業部)	6 SHENTON WAY DBS BUILDING TOWER ONE SINGAPORE 068809 (東京都中央区月島 4 丁目16 - 13)	69,300	0.36
計	-	16,598,900	88.26

(注) 信託業務に係る株式数は、日本マスタートラスト信託銀行株式会社108,900株であります。

(8) 【議決権の状況】

【発行済株式】

平成25年 2 月28日現在

区分	株式数 (株)	議決権の数 (個)	内容
無議決権株式	-	-	-
議決権制限株式 (自己株式等)	-	-	-
議決権制限株式 (その他)	-	-	-
完全議決権株式 (自己株式等)	-	-	-
完全議決権株式 (その他)	普通株式 18,807,200	188,072	-
単元未満株式	普通株式 500	-	1 単元 (100株) 未満の株式
発行済株式総数	18,807,700	-	-
総株主の議決権	-	188,072	-

(注) 1 . 「完全議決権株式 (その他) 」の欄には、証券保管振替機構名義の株式が7,200株含まれております。また、
「議決権の数」欄には、同機構名義の完全議決権株式に係る議決権の数72個が含まれております。

2 . 「単元未満株式」には当社所有の自己株式63株が含まれております。

【自己株式等】

該当事項はありません。

(9) 【ストックオプション制度の内容】

該当事項はありません。

2【自己株式の取得等の状況】

【株式の種類等】

該当事項はありません。

(1)【株主総会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

(2)【取締役会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

(3)【株主総会決議又は取締役会決議に基づかないものの内容】

該当事項はありません。

(4)【取得自己株式の処理状況及び保有状況】

区分	当事業年度		当期間	
	株式数(株)	処分価額の総額 (千円)	株式数(株)	処分価額の総額 (千円)
引き受ける者の募集を行った取得自己株式	-	-	-	-
消却の処分を行った取得自己株式	-	-	-	-
合併、株式交換、会社分割に係る移転を行った取得自己株式	-	-	-	-
その他(-)	-	-	-	-
保有自己株式数	63	-	63	-

(注) 当期間における保有自己株式数には、平成25年5月1日からこの有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買取りおよび売渡による株式は含まれておりません。

3【配当政策】

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。企業体質の強化、将来の事業展開に備えるための内部留保を行いつつ、株主の皆様へ継続的、安定的に配当を行うよう努めてまいります。

当事業年度末の剰余金の配当につきましては、1株当たり15円といたしました。

内部留保資金につきましては、今後予想される経営環境への変化に対応すべく、今後の投資など将来の事業拡大実現に向けて有効活用してまいります。

当社は取締役会の決議により中間配当を行うことができる旨を定款に定めておりますが、当社の剰余金の配当は、期末配当の年一回を基本方針としており、配当の決定機関は株主総会であります。

なお、当事業年度に係る剰余金の配当は以下の通りであります。

決議年月日	配当金の総額（千円）	1株当たり配当額（円）
平成25年5月29日 定時株主総会	282,114	15

4【株価の推移】

（１）【最近5年間の事業年度別最高・最低株価】

回次	第18期	第19期	第20期	第21期	第22期
決算年月	平成21年2月	平成22年2月	平成23年2月	平成24年2月	平成25年2月
最高（円）	515	423	429	514	783
最低（円）	250	280	254	225	431

（注）最高・最低株価は、平成22年4月1日より大阪証券取引所ＪＡＳＤＡＱにおけるものであり、平成22年10月12日より大阪証券取引所ＪＡＳＤＡＱ（スタンダード）におけるものであります。それ以前はジャスダック証券取引所におけるものであります。

（２）【最近6月間の月別最高・最低株価】

月別	平成24年9月	10月	11月	12月	平成25年1月	2月
最高（円）	518	574	625	730	783	729
最低（円）	467	491	556	600	660	660

（注）最高・最低株価は、大阪証券取引所ＪＡＳＤＡＱ（スタンダード）におけるものであります。

5 【役員の状況】

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (株)
取締役社長 (代表取締役)		山下 正行	昭和25年2月28日生	昭和49年3月 ユニー株式会社(現ユニーグループ・ホールディングス株式会社)入社 平成3年5月 当社総務部長 平成5年6月 当社取締役総務部長 平成15年2月 当社常務取締役開発本部長 平成16年5月 当社常務取締役企画本部長 平成18年2月 当社常務取締役業務本部長 平成19年5月 当社専務取締役業務本部長 平成21年1月 当社専務取締役業務本部長兼法務部長 平成21年3月 当社代表取締役社長(現任)	(注)3	76,600
取締役	カード管理本部長	長瀬 洋一郎	昭和29年7月29日生	昭和53年3月 ユニー株式会社(現ユニーグループ・ホールディングス株式会社)入社 平成19年2月 当社営業本部営業本部長付部長 平成19年5月 当社取締役営業本部カード事業本部長 平成20年2月 当社取締役営業本部副本部長兼営業企画部長 平成21年3月 当社取締役営業本部長 平成22年2月 当社取締役カード管理本部長(現任)	(注)3	17,700
取締役	業務本部長	福田 豊	昭和30年1月10日生	昭和53年3月 ユニー株式会社(現ユニーグループ・ホールディングス株式会社)入社 平成19年2月 当社業務本部業務本部長付部長 平成19年5月 当社常勤監査役 平成20年5月 当社取締役オペレーション本部長 平成20年9月 当社取締役カード管理本部長 平成22年2月 当社取締役営業本部長 平成24年2月 当社取締役業務本部長(現任)	(注)3	17,700
取締役	営業本部長	後藤 秀樹	昭和44年5月1日生	平成4年3月 ユニー株式会社(現ユニーグループ・ホールディングス株式会社)入社 平成15年2月 当社業務統括部事務管理担当部長 平成16年2月 当社企画開発部政策推進担当部長 平成18年2月 当社業務本部経営政策部長 平成21年3月 当社執行役員業務本部長兼法務部長 平成21年8月 当社執行役員業務本部長兼経営政策部長 平成23年2月 当社執行役員業務本部長 平成24年2月 当社執行役員営業本部長 平成24年5月 当社取締役営業本部長(現任)	(注)3	11,900
社外取締役		越田 次郎	昭和29年12月20日生	昭和54年3月 ユニー株式会社(現ユニーグループ・ホールディングス株式会社)入社 平成15年3月 同社経理財務部長 平成18年5月 同社執行役員経理財務部長 平成21年5月 同社取締役、執行役員経理財務部長 平成23年2月 同社取締役、執行役員経理財務担当 平成23年5月 同社常務取締役、常務執行役員経理財務部担当 平成24年5月 同社専務取締役、専務執行役員経理財務部担当 平成25年2月 同社専務取締役最高財務責任者(CFO)(現任) 平成25年5月 当社社外取締役(現任)	(注)3	-

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (株)
常勤監査役		山本 秀雄	昭和28年 1月30日生	昭和46年 3月 ユニー株式会社(現ユニグループ・ホールディングス株式会社)入社 平成 3年 7月 当社入社 平成15年 2月 当社営業本部営業企画推進部長 平成17年 3月 当社顧客サービス統括部長 平成18年 2月 当社保険事業本部保険運営部長 平成20年 2月 当社営業本部保険リース事業部長 平成20年 5月 当社執行役員営業本部保険リース事業部長 平成23年 2月 当社執行役員業務本部業務本部長付部長 平成23年 5月 当社監査役(現任)	(注) 4	7,300
社外監査役		永富 史子	昭和27年11月28日生	昭和56年 4月 名古屋弁護士会に弁護士登録 蜂須賀法律事務所にて勤務 平成元年 4月 永富法律事務所開設(現在に至る) 平成18年 5月 当社社外監査役(現任)	(注) 4	8,300
社外監査役		永田 昭夫	昭和23年 9月15日生	昭和51年 3月 公認会計士登録 昭和63年 8月 中央新光監査法人代表社員就任 平成19年 8月 あずさ監査法人代表社員就任 平成23年 7月 公認会計士永田昭夫事務所開設(現在に至る) 平成24年 6月 日本トランスシティ株式会社社外監査役(現任) 平成25年 5月 当社社外監査役(現任)	(注) 4	-
計						139,500

- (注) 1. 取締役 越田次郎は会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。
2. 監査役 永富史子および永田昭夫は、会社法第2条第16号に定める社外監査役であります。
3. 平成25年 5月29日開催の定時株主総会の終結の時から 1年間
4. 平成25年 5月29日開催の定時株主総会の終結の時から 4年間
5. 当社では執行役員制度を導入しております。現在の執行役員は、カード管理本部オペレーション部長兼顧客サービス部長 高野陽太郎、営業本部マーケティング事業部長 立間桂子、カード管理本部管理部長 林秀樹、営業本部カード事業部長 加藤浩二、営業本部保険リース事業部長 土屋淳、営業本部副本部長関東担当 横山好春の6名であります。
6. 法令に定める監査役の員数を欠くことになる場合に備え、常勤監査役の補欠監査役として近藤慎一、社外監査役の補欠監査役として伊藤章を選任しております。
- 補欠監査役の略歴は次のとおりであります。

氏名	生年月日	略歴	所有株式数(株)
近藤 慎一	昭和38年 1月19日生	昭和61年 3月 株式会社ユニサービス入社 平成16年 9月 当社業務統括部人事担当部長 平成20年 2月 当社業務本部総務人事部長 平成21年 8月 当社業務本部総務人事部長兼法務部長 平成25年 2月 当社業務本部総務人事部長(現任)	8,100
伊藤 章	昭和32年 3月15日生	昭和54年 3月 株式会社ユーストア入社 平成18年 5月 同社執行役員 平成19年 5月 同社取締役 平成20年 8月 ユニー株式会社(現ユニグループ・ホールディングス株式会社)執行役員営業統括本部ユーストア営業本部東営業部長 平成21年 2月 同社執行役員営業統括本部ピアゴ営業本部中京南営業部長 平成22年 2月 同社執行役員営業統括本部ピアゴ営業本部中京中営業部長 平成24年 5月 同社常勤監査役(現任)	-

6【コーポレート・ガバナンスの状況等】

(1)【コーポレート・ガバナンスの状況】

(コーポレート・ガバナンスに関する基本的な考え方)

当社は、株主、お客様、取引先様、従業員等のステークホルダーとの良好な関係を構築する中で、競争力強化および企業の社会性の観点から、企業価値を継続的に高めていくためにコーポレート・ガバナンスの強化・充実を最重要課題の一つとして、経営のさらなる効率化、意思決定の迅速化、経営監督機能の強化とコンプライアンス経営の実現に向けて、積極的に取り組んでおります。

企業統治の体制

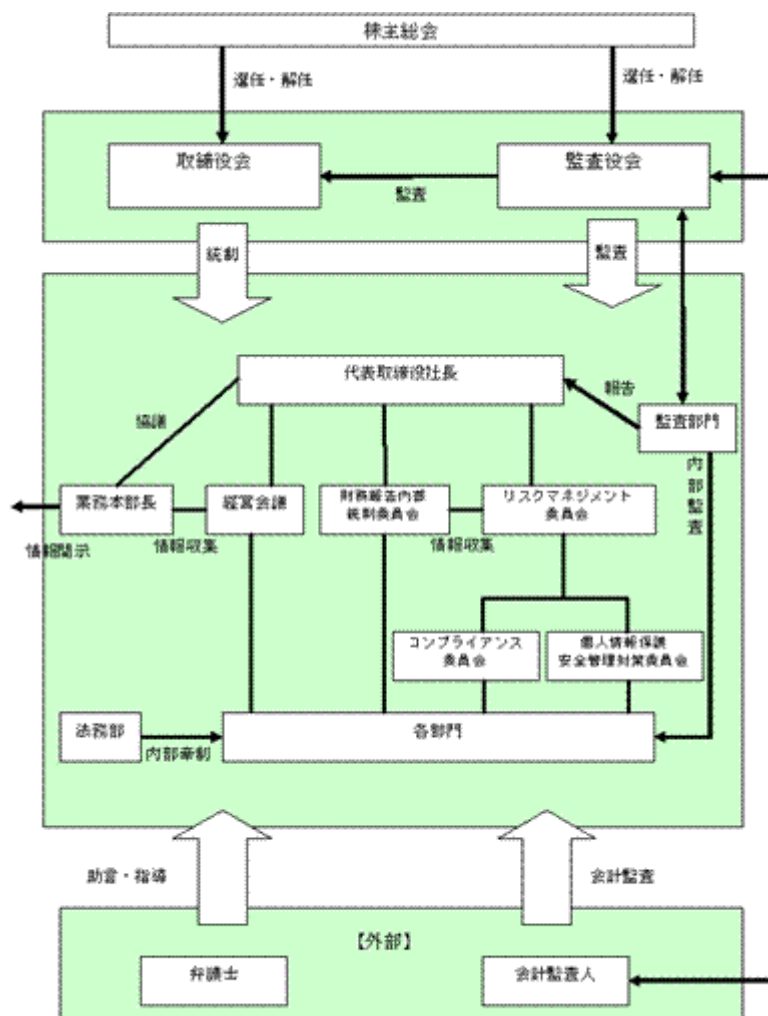
ア．企業統治の体制の概要

当社は、社外取締役および社外監査役を置き、取締役会および監査役会が業務執行の監督および監査を行っております。監査役は執行部門からの独立性を担保し、取締役の職務執行を監査できることから、当社は監査役設置会社の形態を採用しております。

当社の取締役会は、取締役5名（内社外取締役1名）、監査役3名（内社外監査役2名）で構成され、毎月1回定期的にまた必要に応じて臨時に開催され、重要な業務に関する意思決定および業務執行状況を監督しております。

また、経営会議は取締役社長、常勤取締役、常勤監査役、本部長、事業部長、部長および監査担当で構成されており、毎月2回定期的にまた必要に応じて臨時に開催され、業務執行上の重要事項についての的確かつ機動的に意思決定および業務の遂行状況の把握を行っております。

会社の機関・内部統制システムの関係を図示すると以下ようになります。



イ．当該体制を採用する理由

当社が現在のコーポレートガバナンスを採用している理由は、客観的な立場から業務を監督できる社外取締役と、豊富な経験と専門的な見識を有している社外監査役が選任されていること、またそれらを有効に活用しながら取締役会と監査役会が緊密に連携し、監督・監査機能の強化が図られていることで、経営に対する透明性の確保、業務執行の適正が担保されていると考えているためです。

ウ．その他の企業統治に関する事項

内部統制システムおよびリスク管理体制の整備の状況

- a．リスクマネジメント委員会は、取締役社長、取締役、監査役、執行役員、法務部長で構成され、全社的なリスク管理推進に係る課題・対応策を協議・承認することを目的として、原則として年4回開催しております。
- b．コンプライアンス委員会は、取締役社長、取締役、監査役、執行役員、法務部長で構成され、リスクマネジメント委員会の下、法令順守に関する基本事項および取組みについて協議・承認することを目的として、原則として年4回開催しております。
- c．個人情報保護安全管理対策委員会は、経営会議出席者を中心に構成され、リスクマネジメント委員会の下、個人情報の取扱に關しての安全管理措置の評価および見直しを継続的に行うことを目的として、原則月1回開催しております。
- d．財務報告内部統制委員会は、取締役社長、常勤取締役、常勤監査役、執行役員、本部長、事業部長、総務人事部長、システム部長、監査担当、経理財務部で構成され、財務報告に係る内部統制の有効性を確保することを目的とし、原則として年4回開催しております。
- e．法務部は各部門からの法務相談機能のほか、法的な側面での申請書の確認等各部への牽制機能を働かせております。
- f．弁護士へは法律上の判断が必要な場合に随時相談を行い、経営判断に反映させております。
- g．業務本部長は株主、投資家の皆様をはじめとしたステークホルダーに対して経営の透明性を示すため、決算情報等をはじめとする情報開示を適時行っております。

内部監査および監査役監査の状況

- ア．監査役会は常勤監査役1名、社外監査役2名で構成され、原則月1回開催しております。各監査役は監査計画に基づき監査役監査を実施するほか、取締役会等重要な会議への出席や業務および財産の状況調査を行い、各取締役の業務執行状況を監査しております。
- イ．内部監査は、独立した監査担当が各業務執行状況の監査を行うとともに、監査役および会計監査人と連携しつつ内部監査を充実させております。また、監査担当は内部監査結果を取締役社長に報告するとともに、指摘事項等の改善状況を確認しております。

会計監査の状況

当社の会計監査業務を執行した監査法人は、有限責任 あずさ監査法人（指定有限責任社員 業務執行社員 木造眞博氏、同 新家徳子氏）であり、当社の会計監査業務に係る補助者は、公認会計士10名、その他10名であります。なお、当社の監査業務を執行した会計士に継続関与年数が7年を超える者はありません。

社外取締役および社外監査役

ア．当社の社外取締役は1名であります。社外取締役越田次郎氏は、当社の親会社であるユニーグループ・ホールディングス株式会社の専務取締役最高財務責任者（ＣＦＯ）であります。客観的立場から必要に応じ、ご指摘、ご意見をいただける人格、見識、能力を有し、それを当社の経営に対し反映していただけるものと判断しております。親会社であるユニーグループ・ホールディングス株式会社は平成25年2月28日現在、当社の株式の81.3%を保有する筆頭株主であり、当社は同社から借入をしているとともに、同社の事業会社であるユニー株式会社から、賃貸契約に基づき事務所を賃借しております。同社との契約については、一般取引と同様、双方、交渉の上決定しております。その他特別な利害関係はありません。

イ．当社の社外監査役は2名であります。社外監査役永富史子氏は弁護士として専門の見地ならびに経営に関する高い見識を当社の監査に反映していただけるものと判断しております。当社は、永富史子氏を大阪証券取引所に対し、独立役員として届け出ております。永田昭夫氏は公認会計士としての専門性を有し、公正・中立な立場からの監査が望め、社外監査役としての職務を適切に遂行いただけるものと判断しております。

当社は、社外取締役又は社外監査役を選任するための独立性に関する基準又は方針として明確に定めたものではありませんが、その選任に際しては、経歴や当社との関係を踏まえて、当社経営陣から独立した立場で社外役員としての職務を遂行できる十分な独立性が確保できることを個別に判断しております。

役員報酬等

ア．役員区分ごとの報酬等の総額、報酬等の種類別の総額および対象となる役員の員数

当事業年度（自平成24年3月1日至平成25年2月28日）における当社の取締役および監査役に対する役員報酬は以下のとおりであります。

役員区分	報酬等の総額 （千円）	報酬等の種類別の総額（千円）		対象となる役員の員数（人）
		基本報酬	賞与	
取締役 （社外取締役を除く。）	65,176	52,996	12,180	4
監査役 （社外監査役を除く。）	16,050	13,590	2,460	1
社外役員	7,470	5,970	1,500	4
計	88,696	72,556	16,140	9

イ．役員ごとの報酬等の総額等

報酬等の総額が1億円以上である者が存在しないため、記載しておりません。

ウ．使用人兼務役員の使用人分給与のうち重要なもの

該当事項はありません。

エ．役員の報酬等の額の決定に関する方針

取締役および監査役の報酬の額は、取締役全員および監査役全員の報酬総額の最高限度額を株主総会の決議により決定しております。

各取締役の報酬額は業績や経営環境を考慮して、担当職務に応じて取締役会の協議により決定し、監査役の報酬額は職務内容に応じて監査役会の協議により決定しております。

株式の保有状況

ア．保有株式のうち保有目的が純投資目的以外の目的であるものの銘柄数および貸借対照表計上額の合計額
銘柄数 5 銘柄 貸借対照表計上額の合計額 16,257千円

イ．保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式の銘柄、株式数、貸借対照表計上額および保有目的
前事業年度
特定投資株式

銘柄	株式数（株）	貸借対照表計上額 （千円）	保有目的
M S & A D インシュアランスグループ ホールディングス株式会社	2,672	4,657	営業協力関係の構築等関係強化のため
株式会社イチネンホールディングス	2,204	982	営業協力関係の構築等関係強化のため
株式会社三井住友フィナンシャルグループ	60	165	参考情報取得のため
株式会社クレディセゾン	100	162	参考情報取得のため

当事業年度
特定投資株式

銘柄	株式数（株）	貸借対照表計上額 （千円）	保有目的
M S & A D インシュアランスグループ ホールディングス株式会社	2,672	5,124	営業協力関係の構築等関係強化のため
株式会社イチネンホールディングス	2,204	1,315	営業協力関係の構築等関係強化のため
株式会社クレディセゾン	100	197	参考情報取得のため

責任限定契約の内容の概要

当社と社外監査役永富史子氏および永田昭夫氏は、会社法第423条第1項の賠償責任を限定する契約を締結しており、当該契約に基づく賠償責任限度額は、金240万円と法令の定める最低限度額とのいずれか高い額となります。

取締役の定数

当社は、10名以内の取締役を置く旨、定款に定めております。

取締役の選任および解任の決議要件

当社は、取締役の選任決議について、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の過半数をもって行う旨、定款に定めております。また、取締役の選任決議は、累積投票によらない旨、定款に定めております。なお、解任に関する定めはありません。

取締役会で決議できることとした株主総会決議事項

ア．自己株式の取得

当社は、会社法第165条第2項の規定により、取締役会の決議によって市場取引等により自己の株式を取得することができる旨、定款に定めております。これは、経済情勢等の変化に対応した機動的な資本政策の遂行を目的としております。

イ．中間配当金

当社は、取締役会の決議によって、毎年8月31日を基準日として中間配当をすることができる旨、定款に定めております。これは株主への機動的な利益還元を可能とすることを目的としております。

株主総会の特別決議要件

当社は、会社法第309条第2項に定める決議は、議決権を行使できる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の3分の2以上をもって行う旨、定款に定めております。これは株主総会における特別決議の定足数を緩和することにより、株主総会の円滑な運営を行うことを目的としております。

(2) 【監査報酬の内容等】

【監査公認会計士等に対する報酬の内容】

前事業年度		当事業年度	
監査証明業務に基づく報酬 (千円)	非監査業務に基づく報酬 (千円)	監査証明業務に基づく報酬 (千円)	非監査業務に基づく報酬 (千円)
25,300	-	25,300	-

【その他重要な報酬の内容】

該当事項はありません。

【監査公認会計士等の提出会社に対する非監査業務の内容】

該当事項はありません。

【監査報酬の決定方針】

当社の監査公認会計士等に対する監査報酬の決定方針としましては、監査日数・監査業務等の内容を総合的に勘案した上で、監査役会の同意を得て決定することとしております。

第5【経理の状況】

1．財務諸表の作成方法について

当社の財務諸表は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和38年大蔵省令第59号）ならびに、「クレジット産業に係る会計基準の標準化について」（通商産業省通達60産局第291号）の趣旨に基づいて作成しております。

2．監査証明について

当社は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、事業年度（平成24年3月1日から平成25年2月28日まで）の財務諸表について、有限責任 あずさ監査法人により監査を受けております。

3．連結財務諸表について

当社は子会社がありませんので、連結財務諸表を作成しておりません。

4．財務諸表等の適正性を確保するための特段の取組みについて

当社は、財務諸表等の適正性を確保するための特段の取組みを行っております。具体的には、会計基準等の内容を適切に把握し、または会計基準等の変更等についての的確に対応することができる体制を整備するため、公益財団法人財務会計基準機構へ加入し、セミナーへ参加しております。

1 【財務諸表等】
 (1) 【財務諸表】
 【貸借対照表】

(単位：千円)

	前事業年度 (平成24年 2 月29日)	当事業年度 (平成25年 2 月28日)
資産の部		
流動資産		
現金及び預金	7,345,972	1,863,889
割賦売掛金	¹ 55,268,565	¹ 71,765,820
営業貸付金	20,199,412	16,307,662
リース投資資産	421,000	1,172,518
貯蔵品	119,850	202,635
前払費用	109,429	101,445
繰延税金資産	833,208	503,810
未収収益	1,090,282	1,071,675
未収入金	18,402,843	8,991,012
その他	24,229	33,267
貸倒引当金	3,417,000	2,353,000
流動資産合計	100,397,796	99,660,738
固定資産		
有形固定資産		
賃貸資産	1,119,910	1,323,483
建物	88,777	76,528
工具、器具及び備品	62,537	86,066
リース資産	247	-
建設仮勘定	-	8,509
有形固定資産合計	² 1,271,473	² 1,494,587
無形固定資産		
商標権	208	108
ソフトウェア	2,148,681	1,993,048
その他	27,433	27,433
無形固定資産合計	2,176,324	2,020,590
投資その他の資産		
投資有価証券	15,587	16,257
出資金	60	60
固定化営業債権	³ 48,563	³ 30,251
長期前払費用	69,080	100,685
前払年金費用	113,135	133,300
繰延税金資産	853,620	808,941
差入保証金	37,289	44,575
その他	118,748	109,037
貸倒引当金	48,563	30,251
投資その他の資産合計	1,207,522	1,212,857
固定資産合計	4,655,319	4,728,035
資産合計	105,053,116	104,388,774

(単位：千円)

	前事業年度 (平成24年 2 月29日)	当事業年度 (平成25年 2 月28日)
負債の部		
流動負債		
買掛金	4 29,512,843	31,968,281
短期借入金	4,350,000	-
関係会社短期借入金	-	23,288,845
1年内返済予定の長期借入金	25,140,000	10,920,000
リース債務	66,788	52,224
未払金	1,371,743	1,117,475
未払費用	230,110	172,666
未払法人税等	1,985	635,314
前受金	-	29,297
預り金	614,923	624,415
割賦利益繰延	5 96,594	5 90,168
役員賞与引当金	17,640	16,140
賞与引当金	163,000	68,000
ポイント引当金	929,000	1,077,000
その他	39,799	39,533
流動負債合計	62,534,429	70,099,363
固定負債		
長期借入金	22,020,000	11,750,000
関係会社長期借入金	-	1,000,000
リース債務	87,641	51,704
長期前受収益	13,471	7,404
長期預り保証金	13,550	12,311
利息返還損失引当金	2,217,000	2,179,000
資産除去債務	38,554	42,542
その他	2,756	2,756
固定負債合計	24,392,974	15,045,719
負債合計	86,927,404	85,145,082
純資産の部		
株主資本		
資本金	1,610,890	1,610,890
資本剰余金		
資本準備金	2,001,890	2,001,890
資本剰余金合計	2,001,890	2,001,890
利益剰余金		
利益準備金	147,266	147,266
その他利益剰余金		
別途積立金	12,047,000	13,447,000
繰越利益剰余金	2,316,837	2,034,287

(単位：千円)

	前事業年度 (平成24年 2 月29日)	当事業年度 (平成25年 2 月28日)
利益剰余金合計	14,511,103	15,628,553
自己株式	16	16
株主資本合計	18,123,867	19,241,316
評価・換算差額等		
その他有価証券評価差額金	1,844	2,375
評価・換算差額等合計	1,844	2,375
純資産合計	18,125,711	19,243,692
負債純資産合計	105,053,116	104,388,774

【損益計算書】

(単位：千円)

	前事業年度 (自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日)	当事業年度 (自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日)
営業収益		
包括信用購入あっせん収益	9,690,289	10,821,977
融資収益	4,101,259	3,113,318
保険代理業収益	1,492,408	1,591,196
その他の収益	¹ 1,125,068	¹ 1,196,772
金融収益		
受取利息	6,787	3,441
金融収益合計	6,787	3,441
営業収益合計	16,415,812	16,726,705
営業費用		
販売費及び一般管理費		
広告宣伝費及び販売促進費	1,382,263	1,762,003
ポイント引当金繰入額	929,000	1,077,000
貸倒引当金繰入額	257,365	65,853
利息返還損失引当金繰入額	650,853	1,354,325
役員報酬	57,870	72,556
従業員給料及び手当	1,437,995	1,518,762
賞与引当金繰入額	163,000	68,000
役員賞与引当金繰入額	17,640	16,140
退職給付費用	86,281	88,292
福利厚生費	237,546	247,958
支払手数料	1,331,623	1,392,186
消耗品費	259,992	327,206
賃借料	147,777	149,672
通信交通費	1,066,525	1,348,221
事務委託費	2,307,922	2,454,568
租税公課	305,399	315,431
減価償却費	1,101,116	936,647
その他	428,708	426,543
販売費及び一般管理費合計	12,168,882	13,489,664
金融費用		
支払利息	1,004,466	710,625
その他	19,917	13,301
金融費用合計	1,024,383	723,926
営業費用合計	13,193,265	14,213,591
営業利益	3,222,546	2,513,113
営業外収益		
受取配当金	518	581
その他	5,440	5,446
営業外収益合計	5,958	6,027

	前事業年度 (自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日)	当事業年度 (自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日)
営業外費用		
その他	12	222
営業外費用合計	12	222
経常利益	3,228,492	2,518,918
特別利益		
投資有価証券売却益	-	74
特別利益合計	-	74
特別損失		
固定資産除却損	₃ 185,574	₃ 12,266
減損損失	-	₄ 22,308
資産除去債務会計基準の適用に伴う影響額	29,483	-
特別損失合計	215,057	34,574
税引前当期純利益	3,013,435	2,484,417
法人税、住民税及び事業税	183,819	711,058
法人税等調整額	1,088,768	373,795
法人税等合計	1,272,587	1,084,853
当期純利益	1,740,847	1,399,564

【株主資本等変動計算書】

(単位：千円)

	前事業年度 (自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日)	当事業年度 (自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日)
株主資本		
資本金		
当期首残高	1,610,890	1,610,890
当期変動額		
当期変動額合計	-	-
当期末残高	1,610,890	1,610,890
資本剰余金		
資本準備金		
当期首残高	2,001,890	2,001,890
当期変動額		
当期変動額合計	-	-
当期末残高	2,001,890	2,001,890
利益剰余金		
利益準備金		
当期首残高	147,266	147,266
当期変動額		
当期変動額合計	-	-
当期末残高	147,266	147,266
その他利益剰余金		
別途積立金		
当期首残高	11,347,000	12,047,000
当期変動額		
別途積立金の積立	700,000	1,400,000
当期変動額合計	700,000	1,400,000
当期末残高	12,047,000	13,447,000
繰越利益剰余金		
当期首残高	1,558,104	2,316,837
当期変動額		
剰余金の配当	282,114	282,114
別途積立金の積立	700,000	1,400,000
当期純利益	1,740,847	1,399,564
当期変動額合計	758,733	282,550
当期末残高	2,316,837	2,034,287
利益剰余金合計		
当期首残高	13,052,370	14,511,103
当期変動額		
剰余金の配当	282,114	282,114
当期純利益	1,740,847	1,399,564
当期変動額合計	1,458,733	1,117,449
当期末残高	14,511,103	15,628,553

	前事業年度 (自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日)	当事業年度 (自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日)
自己株式		
当期首残高	16	16
当期変動額		
当期変動額合計	-	-
当期末残高	16	16
株主資本合計		
当期首残高	16,665,133	18,123,867
当期変動額		
剰余金の配当	282,114	282,114
当期純利益	1,740,847	1,399,564
当期変動額合計	1,458,733	1,117,449
当期末残高	18,123,867	19,241,316
評価・換算差額等		
その他有価証券評価差額金		
当期首残高	2,380	1,844
当期変動額		
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	536	530
当期変動額合計	536	530
当期末残高	1,844	2,375
評価・換算差額等合計		
当期首残高	2,380	1,844
当期変動額		
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	536	530
当期変動額合計	536	530
当期末残高	1,844	2,375
純資産合計		
当期首残高	16,667,514	18,125,711
当期変動額		
剰余金の配当	282,114	282,114
当期純利益	1,740,847	1,399,564
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	536	530
当期変動額合計	1,458,196	1,117,980
当期末残高	18,125,711	19,243,692

【キャッシュ・フロー計算書】

(単位：千円)

	前事業年度 (自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日)	当事業年度 (自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税引前当期純利益	3,013,435	2,484,417
減価償却費	1,414,715	1,258,066
貸倒引当金の増減額（ は減少 ）	1,424,411	1,082,311
利息返還損失引当金の増減額（ は減少 ）	958,000	38,000
前払年金費用の増減額（ は増加 ）	19,251	20,164
ポイント引当金の増減額（ は減少 ）	129,000	148,000
役員賞与引当金の増減額（ は減少 ）	4,224	1,500
賞与引当金の増減額（ は減少 ）	73,000	95,000
受取利息及び受取配当金	7,306	4,022
支払利息	1,004,466	710,625
為替差損益（ は益 ）	19,917	13,301
固定資産除却損	178,149	11,193
減損損失	-	22,308
資産除去債務会計基準の適用に伴う影響額	29,483	-
営業債権の増減額（ は増加 ）	2,501,395	12,690,563
リース投資資産の増減額（ は増加 ）	56,505	769,631
未収入金の増減額（ は増加 ）	1,939,747	9,365,949
その他の流動資産の増減額（ は増加 ）	116,237	96,423
営業債務の増減額（ は減少 ）	2,421,490	2,455,437
未払金の増減額（ は減少 ）	317,620	167,967
預り金の増減額（ は減少 ）	41,092	9,492
その他	316,196	278,739
小計	7,206,028	1,791,946
利息及び配当金の受取額	7,306	4,022
利息の支払額	1,019,391	758,080
法人税等の還付額	-	54,485
法人税等の支払額	286,608	103,290
営業活動によるキャッシュ・フロー	5,907,334	989,083
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	445,032	665,018
無形固定資産の取得による支出	648,056	846,222
その他	45,828	42,836
投資活動によるキャッシュ・フロー	1,138,917	1,554,077

	前事業年度 (自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日)	当事業年度 (自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日)
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（ は減少）	190,000	18,938,845
長期借入れによる収入	2,300,000	1,650,000
長期借入金の返済による支出	7,040,000	25,140,000
リース債務の返済による支出	80,933	70,892
配当金の支払額	281,829	281,741
財務活動によるキャッシュ・フロー	4,912,762	4,903,787
現金及び現金同等物に係る換算差額	19,917	13,301
現金及び現金同等物の増減額（ は減少）	164,262	5,482,082
現金及び現金同等物の期首残高	7,510,235	7,345,972
現金及び現金同等物の期末残高	7,345,972	1,863,889

【重要な会計方針】

1 有価証券の評価基準及び評価方法

(其他有価証券)

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。

2 たな卸資産の評価基準及び評価方法

最終仕入原価法による原価法（貸借対照表価額については収益性の低下による簿価切下げの方法）

3 固定資産の減価償却の方法

(賃貸資産)

リース期間定額法

(リース資産)

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産

リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法

(上記以外の有形固定資産)

定率法、ただし、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。

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。

(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。

4 引当金の計上基準

(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、過去の実績率等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。

(賞与引当金)

従業員の賞与の支払いに備えるため、支給見込額の当事業年度期間対応額を計上しております。

(役員賞与引当金)

役員の賞与の支払いに備えるため、支給見込額を計上しております。

(ポイント引当金)

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。

(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。

(退職給付引当金)

従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務および年金資産の見込額に基づき、当事業年度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、発生時における平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）で発生翌期から定額法で費用処理しております。

なお、当事業年度末における年金資産が退職給付債務に未認識数理計算上の差異等を加減した額を超過しているため、前払年金費用として投資その他の資産に計上しております。

5 収益及び費用の計上基準

(包括信用購入あっせん)

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。

(融資)

残債方式にて処理しております。

(所有権移転外ファイナンス・リース)

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る収益の計上基準については、リース料受取時に利息相当額と元本回収額とに区分し、利息相当額は損益として処理し、元本回収額はリース投資資産の元本回収額として処理する方法によっております。

6 ヘッジ会計の方法

(ヘッジ会計の方法)

振当処理の要件を満たしている通貨スワップについては振当処理に、特例処理の要件を満たしている金利スワップについては特例処理によっております。

(ヘッジ手段とヘッジ対象)

a . ヘッジ手段 通貨スワップ

ヘッジ対象 借入金

b . ヘッジ手段 金利スワップ

ヘッジ対象 借入金

(ヘッジ方針)

将来の為替相場の変動による損失を回避する目的で、通貨スワップ取引を利用しております。また、将来の金利変動による損失を回避する目的で、金利スワップ取引を利用しております。

(ヘッジ有効性評価の方法)

振当処理によっている通貨スワップ、特例処理によっている金利スワップについては、有効性の評価を省略しております。

7 キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

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およ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り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。

8 その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

(消費税等の会計処理)

税抜方式によっております。

ただし、資産に係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。

【会計方針の変更】

該当事項はありません。

【未適用の会計基準等】

- ・「退職給付に関する会計基準」（企業会計基準第26号 平成24年5月17日）
- ・「退職給付に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第25号 平成24年5月17日）

(1) 概要

財務報告を改善する観点および国際的な動向を踏まえ、未認識数理計算上の差異および未認識過去勤務費用の処理方法、退職給付債務および勤務費用の計算方法ならびに開示の拡充を中心に改正されたものであります。

(2) 適用予定日

平成27年2月期の期末より適用予定であります。ただし、退職給付債務および勤務費用の計算方法の改正については、平成28年2月期の期首より適用予定であります。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

影響額は、当財務諸表の作成時において評価中であります。

【表示方法の変更】

該当事項はありません。

【会計上の見積りの変更】

該当事項はありません。

(追加情報)

当事業年度の期首以後に行われる会計上の変更及び過去の誤謬の訂正より、「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」(企業会計基準第24号 平成21年12月4日)および「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第24号 平成21年12月4日)を適用しております。

【注記事項】

(貸借対照表関係)

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。

	前事業年度 (平成24年2月29日)	当事業年度 (平成25年2月28日)
包括信用購入あっせん	55,243,421千円	71,734,468千円
その他	25,144	31,351
合計	55,268,565	71,765,820

(注) 上記のほか、包括信用購入あっせん部門における債権売却残高は前事業年度27,345,223千円、当事業年度18,427,068千円あります。

2. 有形固定資産の減価償却累計額

	前事業年度 (平成24年2月29日)	当事業年度 (平成25年2月28日)
	1,832,789千円	1,547,592千円

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更生債権等であります。

4. 関係会社に対する資産及び負債

各科目に含まれているものは次のとおりであります。

	前事業年度 (平成24年2月29日)	当事業年度 (平成25年2月28日)
買掛金	17,138,973千円	- 千円

5. 割賦利益繰延

前事業年度(平成24年2月29日)

項目	包括信用購入あっせん	その他	合計
当期首残高(千円)	83,770	13,240	97,010
当期受入額(千円)	240,595	250	240,344
当期実現額(千円)	234,080	6,679	240,760
当期末残高(千円)	90,284	6,309	96,594

当事業年度(平成25年2月28日)

項目	包括信用購入あっせん	その他	合計
当期首残高(千円)	90,284	6,309	96,594
当期受入額(千円)	238,681	343	238,338
当期実現額(千円)	241,122	3,643	244,765
当期末残高(千円)	87,844	2,323	90,168

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30行（前事業年度33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。

	前事業年度 (平成24年2月29日)	当事業年度 (平成25年2月28日)
当座貸越極度額	28,600,000千円	18,410,000千円
借入実行額	4,350,000	-
差引借入未実行残高	24,250,000	18,410,000

(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。

	前事業年度 (平成24年2月29日)	当事業年度 (平成25年2月28日)
貸出コミットメントの総額	821,531,760千円	738,875,500千円
貸出実行額	19,204,665	15,342,975
差引貸出未実行残高	802,327,094	723,532,524

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。

(損益計算書関係)

1 . その他の収益

その他の収益はリース収益等であります。

2 . 部門別取扱高

	前事業年度 (自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日)	当事業年度 (自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日)
包括信用購入あっせん	443,555,670千円	505,551,588千円
融資	14,091,308	14,224,631
その他	3,146,390	2,523,400
合計	460,793,368	522,299,619

3 . 固定資産除却損の内容は次のとおりであります。

	前事業年度 (自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日)	当事業年度 (自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日)
建物	1,329千円	8,660千円
工具、器具及び備品	818	2,532
ソフトウェア	176,001	-
除却費用	7,425	1,072
合計	185,574	12,266

4 . 減損損失

当事業年度 (自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日)

当社はユニー株式会社に設置しておりますATMを撤去する計画をしております。これに伴い、当該ATMキャッシュコーナー等について帳簿価額を回収可能額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。その内訳は、建物20,128千円および工具、器具及び備品2,180千円であります。なお、正味売却価額の算定に当たっては、見積り売却価額を使用しております。

用途	ATMキャッシュコーナー等
種類	建物 工具、器具及び備品
場所	愛知県、岐阜県、静岡県他
台数	68
金額	22,308千円

(株主資本等変動計算書関係)

前事業年度(自 平成23年3月1日 至 平成24年2月29日)

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

	当事業年度期首株式数(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	18,807,700	-	-	18,807,700
合計	18,807,700	-	-	18,807,700
自己株式				
普通株式	63	-	-	63
合計	63	-	-	63

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23年5月26日 定時株主総会	普通株式	282,114	15.0	平成23年2月28日	平成23年5月27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24年5月24日 定時株主総会	普通株式	282,114	利益剰余金	15.0	平成24年2月29日	平成24年5月25日

当事業年度（自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日）

1．発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

	当事業年度期首株式数（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	18,807,700	-	-	18,807,700
合計	18,807,700	-	-	18,807,700
自己株式				
普通株式	63	-	-	63
合計	63	-	-	63

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24年 5 月24日 定時株主総会	普通株式	282,114	15.0	平成24年 2 月29日	平成24年 5 月25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25年 5 月29日 定時株主総会	普通株式	282,114	利益剰余金	15.0	平成25年 2 月28日	平成25年 5 月30日

（キャッシュ・フロー計算書関係）

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

	前事業年度 （自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日）	当事業年度 （自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日）
現金及び預金勘定	7,345,972千円	1,863,889千円
現金及び現金同等物	7,345,972	1,863,889

(リース取引関係)

(貸主側)

1. ファイナンス・リース取引

(1) リース投資資産の内訳

流動資産

(単位：千円)

	前事業年度 (平成24年2月29日)	当事業年度 (平成25年2月28日)
リース料債権部分	293,301	1,632,945
見積残存価額部分	32,315	59,527
受取利息相当額	61,243	625,656
リース投資資産	264,373	1,066,817

(2) リース債権及びリース投資資産に係るリース料債権部分の決算日後の回収予定額

流動資産

(単位：千円)

	前事業年度 (平成24年2月29日)					
	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超 4年以内	4年超 5年以内	5年超
リース投資資産	100,220	80,690	59,217	35,389	17,784	-

(単位：千円)

	当事業年度 (平成25年2月28日)					
	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超 4年以内	4年超 5年以内	5年超
リース投資資産	303,672	278,234	255,441	217,312	197,726	380,558

(減損損失について)

リース資産に配分された減損損失はありません。

２．オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

(単位：千円)

	前事業年度 (平成24年2月29日)	当事業年度 (平成25年2月28日)
1年内	541,661	512,951
1年超	488,948	656,303
合計	1,030,609	1,169,255

３．転リース取引に該当し、かつ、利息相当額控除前の金額で貸借対照表に計上している額

(1) リース投資資産

(単位：千円)

	前事業年度 (平成24年2月29日)	当事業年度 (平成25年2月28日)
流動資産	156,627	105,701

(2) リース債務

(単位：千円)

	前事業年度 (平成24年2月29日)	当事業年度 (平成25年2月28日)
流動負債	66,540	52,224
固定負債	87,641	51,704

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当社はクレジットカード事業等の金融事業を行っております。これらの事業を行うため、市場の状況や長短のバランスを検討し、銀行借入による間接金融のほか、コマーシャル・ペーパーの発行、債権流動化による直接金融によって資金調達を行っております。加えて、平成24年7月よりユニグループ・ホールディングス株式会社において導入いたしましたキャッシュ・マネジメント・システムに参加しております。

また、資金調達における金利の変動により不利な影響が生じないようにするために、金利スワップ等のデリバティブ取引も行っております。なお、投機目的のデリバティブ取引は行わない方針であります。

一時的な余資は安全性の高い預金等で運用しております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社が保有する金融資産は、主にクレジットカード事業による包括信用購入あっせん部門の割賦売掛金および融資部門の営業貸付金であり、顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。

投資有価証券は主に取引先の企業の株式であり、市場価格の変動リスクに晒されております。

借入金、コマーシャル・ペーパー等は、資金調達環境の悪化等による流動性リスクに晒されております。

また、変動金利の借入を行っており、金利の変動リスクに晒されておりますが、一部は金利スワップ取引を行うことにより当該リスクを回避しております。外貨建ての長期借入金については、為替変動のリスクを回避するために通貨スワップ取引を行っております。

なお、ヘッジ会計に関するヘッジ手段とヘッジ対象、ヘッジ方針、ヘッジの有効性の評価方法等については、「重要な会計方針」の「ヘッジ会計の方法」をご覧ください。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

信用リスクの管理

当社は法令および社内関連規定に従い、割賦売掛金および営業貸付金について与信審査、与信限度額および信用情報管理など与信管理に対する体制を整備し、運営しております。これらの与信管理はオペレーション部等で行われており、与信管理の状況については、内部監査担当がチェックを行っております。

デリバティブ取引の利用に当たっては、カウンターパーティーリスクを軽減するために、大手金融機関を中心に信用格付けの高い金融機関に限定して取引を行っております。

市場リスクの管理

当社は借入金に係る支払金利の変動リスクおよび外貨建て借入金の為替変動リスクを回避するために金利スワップ取引および通貨スワップ取引を行っております。そのため市場リスクに関する定量的分析は行っておりません。

デリバティブ取引については、社内規定により、執行、管理を行っております。

資金調達に係る流動性リスクの管理

当社は資金調達手段の多様化、金融機関からのコミットメントラインの取得、市場環境を考慮した長短の調達バランスの調整などにより、また、ユニグループ・ホールディングス株式会社が導入するキャッシュ・マネジメント・システムに参加することにより流動性リスクを管理しております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算出された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件によった場合、当該価額が異なることもあります。また、注記事項「デリバティブ取引関係」におけるデリバティブ取引に関する契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

２．金融商品の時価等に関する事項

貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものは含まれておりません。（（注）２．を参照ください。）

前事業年度（平成24年２月29日）

	貸借対照表計上額 （千円）	時価（千円）	差額（千円）
(1) 現金及び預金	7,345,972	7,345,972	-
(2) 割賦売掛金	55,268,565		
貸倒引当金	3,247,000		
割賦繰延利益	96,594		
	51,924,970	51,983,700	58,729
(3) 営業貸付金	20,199,412		
貸倒引当金	85,000		
	20,114,412	20,173,562	59,150
(4) 未収収益	1,090,282		
貸倒引当金	1,000		
	1,089,282	1,089,282	-
(5) 未収入金	18,402,843		
貸倒引当金	84,000		
	18,318,843	18,318,843	-
(6) 投資有価証券	5,967	5,967	-
資産計	98,799,450	98,917,330	117,880
(1) 買掛金	29,512,843	29,512,843	-
(2) 短期借入金	4,350,000	4,350,000	-
(3) 未払金	1,371,743	1,371,743	-
(4) 長期借入金（１）	47,160,000	48,152,428	992,428
負債計	82,394,587	83,387,015	992,428
デリバティブ取引	-	-	-

（１）長期借入金には、１年内返済予定の長期借入金が含まれております。

当事業年度（平成25年2月28日）

	貸借対照表計上額 （千円）	時価（千円）	差額（千円）
(1) 現金及び預金	1,863,889	1,863,889	-
(2) 割賦売掛金	71,765,820		
貸倒引当金	2,255,000		
割賦繰延利益	90,168		
	69,420,651	69,465,079	44,427
(3) 営業貸付金	16,307,662		
貸倒引当金	42,000		
	16,265,662	16,297,740	32,077
(4) 未収収益	1,071,675		
貸倒引当金	1,000		
	1,070,675	1,070,675	-
(5) 未収入金	8,991,012		
貸倒引当金	38,000		
	8,953,012	8,953,012	-
(6) 投資有価証券	6,637	6,637	-
資産計	97,580,530	97,657,035	76,505
(1) 買掛金	31,968,281	31,968,281	-
(2) 関係会社短期借入金	23,288,845	23,288,845	-
(3) 未払金	1,117,475	1,117,475	-
(4) 長期借入金（ 1 ）	23,670,000	23,909,660	239,660
負債計	80,044,603	80,284,263	239,660
デリバティブ取引	-	-	-

（ 1 ）長期借入金には、1年内返済予定の長期借入金および関係会社長期借入金が含まれております。

(注) 1. 金融商品の時価の算定方法並びに有価証券及びデリバティブ取引に関する事項

資 産

(1) 現金及び預金

預金については短期間で決済されるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

(2) 割賦売掛金、(3) 営業貸付金

これらのうち一般債権については、決算日時点における新規契約の利率で割り引いた現在価値を時価としております。

なお、一般債権のうち短期間で決済されるものおよび貸倒懸念債権等特定の債権については、時価は貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似していることから、当該価額を時価としております。

(4) 未収収益、(5) 未収入金

これらについては、短期間で決済されるため、時価は貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似していることから、当該価額を時価としております。

(6) 投資有価証券

投資有価証券(株式)の時価については取引所の価格によっております。なお、非上場株式など市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品は時価開示の対象としておりません。

((注) 2. を参照ください。)

負 債

(1) 買掛金

買掛金については短期間で決済されるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

(2) 短期借入金

短期借入金については短期間で決済されるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

(3) 未払金

未払金については短期間で決済されるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

(4) 長期借入金

時価については、元利金の合計額を同様の新規借入を行った場合に想定される利率で割り引いて算定する方法によっております。変動金利による長期借入金は金利スワップの特例処理の対象とされており、当該金利スワップと一体して処理された元利金の合計額を、同様の借入を行った場合に適用される合理的に見積もられる利率で割り引いて算定する方法によっております。

デリバティブ取引

注記事項「デリバティブ取引関係」をご参照下さい。

２．時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品

(単位：千円)

区分	前事業年度 (平成24年2月29日)	当事業年度 (平成25年2月28日)
投資有価証券(非上場株式)	9,620	9,620
合計	9,620	9,620

３．金銭債権の決算日後の償還予定額

前事業年度(平成24年2月29日)

(単位：千円)

	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超 4年以内	4年超 5年以内	5年超
現金及び預金	7,345,972	-	-	-	-	-
割賦売掛金	39,492,138	4,511,973	2,491,304	1,502,132	820,807	1,004,677
営業貸付金	9,017,652	5,252,693	2,881,700	1,587,706	747,838	705,133
未収収益	1,090,282	-	-	-	-	-
未収入金	18,402,843	-	-	-	-	-
合計	75,348,890	9,764,666	5,373,004	3,089,838	1,568,646	1,709,810

(注) 割賦売掛金および営業貸付金のうち、償還予定額が見込めない債権は含めておりません。

当事業年度(平成25年2月28日)

(単位：千円)

	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超 4年以内	4年超 5年以内	5年超
現金及び預金	1,863,889	-	-	-	-	-
割賦売掛金	56,641,426	4,777,742	2,632,062	1,589,628	859,218	1,134,961
営業貸付金	7,772,353	4,148,171	2,168,060	1,196,642	573,703	442,575
未収収益	1,071,675	-	-	-	-	-
未収入金	8,991,012	-	-	-	-	-
合計	76,340,358	8,925,914	4,800,123	2,786,271	1,432,921	1,577,536

(注) 割賦売掛金および営業貸付金のうち、償還予定額が見込めない債権は含めておりません。

4. 長期借入金の決算日後の返済予定額

前事業年度（平成24年2月29日）

（単位：千円）

	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超 4年以内	4年超 5年以内	5年超
長期借入金（1年以内 返済予定含む）	25,140,000	10,920,000	6,000,000	2,800,000	2,300,000	-
合計	25,140,000	10,920,000	6,000,000	2,800,000	2,300,000	-

当事業年度（平成25年2月28日）

（単位：千円）

	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超 4年以内	4年超 5年以内	5年超
長期借入金（1年以内 返済予定含む）	10,920,000	6,000,000	2,950,000	2,300,000	1,500,000	-
合計	10,920,000	6,000,000	2,950,000	2,300,000	1,500,000	-

(有価証券関係)

1. その他有価証券

前事業年度(平成24年2月29日)

	種類	貸借対照表計上額 (千円)	取得原価(千円)	差額(千円)
貸借対照表計上額が取得 原価を超えるもの	株式	5,967	3,184	2,783
	小計	5,967	3,184	2,783
貸借対照表計上額が取得 原価を超えないもの	株式	-	-	-
	小計	-	-	-
合計		5,967	3,184	2,783

当事業年度(平成25年2月28日)

	種類	貸借対照表計上額 (千円)	取得原価(千円)	差額(千円)
貸借対照表計上額が取得 原価を超えるもの	株式	6,637	3,041	3,596
	小計	6,637	3,041	3,596
貸借対照表計上額が取得 原価を超えないもの	株式	-	-	-
	小計	-	-	-
合計		6,637	3,041	3,596

2. 売却したその他有価証券

前事業年度(自 平成23年3月1日 至 平成24年2月29日)

該当事項はありません。

当事業年度(自 平成24年3月1日 至 平成25年2月28日)

種類	売却額(千円)	売却益の合計額(千円)	売却損の合計額(千円)
株式	217	74	-
合計	217	74	-

(デリバティブ取引関係)

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

該当事項はありません。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

通貨関連

前事業年度(平成24年2月29日)

ヘッジ会計の方法	取引の種類	主なヘッジ対象	契約額等 (千円)	契約額等のうち 1年超(千円)	時価 (千円)
為替予約等の振当処理	通貨スワップ	長期借入金	2,000,000	2,000,000	(注)
合計			2,000,000	2,000,000	

(注) 為替予約等の振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている長期借入金と一体として処理されているため、その時価は当該長期借入金の時価に含めて記載しております。

当事業年度(平成25年2月28日)

ヘッジ会計の方法	取引の種類	主なヘッジ対象	契約額等 (千円)	契約額等のうち 1年超(千円)	時価 (千円)
為替予約等の振当処理	通貨スワップ	長期借入金	2,000,000	2,000,000	(注)
合計			2,000,000	2,000,000	

(注) 為替予約等の振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている長期借入金と一体として処理されているため、その時価は当該長期借入金の時価に含めて記載しております。

金利関連

前事業年度(平成24年2月29日)

ヘッジ会計の方法	取引の種類	主なヘッジ対象	契約額等 (千円)	契約額等のうち 1年超(千円)	時価 (千円)
金利スワップの特例処理	金利スワップ 支払固定・受取変動	長期借入金	21,800,000	8,000,000	(注)
合計			21,800,000	8,000,000	

(注) 金利スワップの特例処理によるものはヘッジ対象とされている長期借入金と一体として処理されているため、その時価は当該長期借入金の時価に含めて記載しております。

当事業年度(平成25年2月28日)

ヘッジ会計の方法	取引の種類	主なヘッジ対象	契約額等 (千円)	契約額等のうち 1年超(千円)	時価 (千円)
金利スワップの特例処理	金利スワップ 支払固定・受取変動	長期借入金	8,000,000	2,500,000	(注)
合計			8,000,000	2,500,000	

(注) 金利スワップの特例処理によるものはヘッジ対象とされている長期借入金と一体として処理されているため、その時価は当該長期借入金の時価に含めて記載しております。

(退職給付関係)

1. 採用している退職給付制度の概要

当社は、確定給付型の退職年金制度として、確定給付企業年金法に基づくユニーグループ企業年金基金に加入しております。

2. 退職給付債務に関する事項

	前事業年度 (平成24年2月29日)	当事業年度 (平成25年2月28日)
(1) 退職給付債務(千円)	1,113,453	1,228,751
(2) 年金資産(千円)	989,408	1,122,500
(3) 未積立退職給付債務(1) + (2)(千円)	124,044	106,251
(4) 未認識数理計算上の差異(千円)	253,774	251,816
(5) 未認識過去勤務債務(債務の減額)(千円)	16,594	12,265
(6) 貸借対照表計上額純額(3) + (4) + (5)(千円)	113,135	133,300
(7) 前払年金費用(千円)	113,135	133,300
(8) 退職給付引当金(6) - (7)(千円)	-	-

3. 退職給付費用に関する事項

	前事業年度 (自平成23年3月1日 至平成24年2月29日)	当事業年度 (自平成24年3月1日 至平成25年2月28日)
退職給付費用		
(1) 勤務費用(千円)	45,979	47,228
(2) 利息費用(千円)	21,558	22,269
(3) 期待運用収益(減算)(千円)	33,352	29,682
(4) 数理計算上の差異の費用処理額(千円)	60,732	52,805
(5) 過去勤務債務の費用処理額(千円)	8,636	4,328
(6) 退職給付費用(千円)	86,281	88,292

4. 退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

(1) 退職給付見込額の期間配分方法

期間定額基準

(2) 割引率

前事業年度 (自 平成23年3月1日 至 平成24年2月29日)	当事業年度 (自 平成24年3月1日 至 平成25年2月28日)
2.0%	1.1%

(3) 期待運用収益率

前事業年度 (自 平成23年3月1日 至 平成24年2月29日)	当事業年度 (自 平成24年3月1日 至 平成25年2月28日)
3.5%	3.0%

(4) 過去勤務債務の処理年数

10年（発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数による定額法によっております。）

(5) 数理計算上の差異の処理年数

10年（発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数による定額法により翌期から費用処理することとしております。）

(税効果会計関係)

1 . 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

(1) 流動の部

	前事業年度 (平成24年 2 月29日)	当事業年度 (平成25年 2 月28日)
繰延税金資産		
ポイント引当金	374,015千円	405,275千円
未払事業税	-	45,034
賞与引当金	65,624	25,588
貸倒引当金	368,190	10,373
その他	26,541	17,537
繰延税金資産合計	834,370	503,810
繰延税金負債		
未収事業税	1,162	-
繰延税金負債合計	1,162	-
繰延税金資産の純額	833,208	503,810

(2) 固定の部

	前事業年度 (平成24年 2 月29日)	当事業年度 (平成25年 2 月28日)
繰延税金資産		
利息返還損失引当金	867,395千円	819,957千円
資産除去債務	13,594	15,644
償却超過	-	9,013
貸倒引当金	11,492	7,219
その他	6,238	7,890
小計	898,719	859,726
評価性引当額	196	65
繰延税金資産合計	898,523	859,661
繰延税金負債		
前払年金費用	39,891	47,001
その他	5,012	3,718
繰延税金負債合計	44,903	50,720
繰延税金資産の純額	853,620	808,941

2 . 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主要な項目別の内訳

前事業年度 (平成24年 2 月29日)

法定実効税率と税効果会計適用後の法人税の負担率との差異が法定実効税率の100分の 5 以下であるため記載を省略しております。

当事業年度 (平成25年 2 月28日)

法定実効税率	40.3%
(調整)	
交際費等永久に損金に算入されない項目	0.3%
住民税均等割等	0.8%
適用税率差異	2.3%
税効果会計適用後の法人税等の負担率	43.7%

(資産除去債務関係)

資産除去債務のうち貸借対照表に計上しているもの

イ 当該資産除去債務の概要

施設用土地の不動産賃貸借契約に伴う原状回復義務等であります。

ロ 当該資産除去債務の金額の算定方法

使用見込期間を取得から3年から18年と見積り、割引率は0.343%～1.894%を使用して資産除去債務の金額を計算しております。

ハ 当該資産除去債務の総額の増減

	前事業年度 (自 平成23年3月1日 至 平成24年2月29日)	当事業年度 (自 平成24年3月1日 至 平成25年2月28日)
期首残高(注)	40,896千円	38,554千円
有形固定資産の取得に伴う増加額	396	3,243
時の経過による調整額	578	588
資産除去債務の履行による減少額	3,315	7,399
その他増減額(は減少)	-	7,555
期末残高	38,554	42,542

(注) 前事業年度の「期首残高」は「資産除去債務に関する会計基準」(企業会計基準第18号 平成20年3月31日)及び「資産除去債務に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第21号 平成20年3月31日)を適用したことによる期首時点における残高であります。

(セグメント情報等)

【セグメント情報】

1. 報告セグメントの概要

当社の報告セグメントは、当社の構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会が経営資源の配分の決定および業績を評価するために定期的に検討を行う対象となっているものであります。

当社は、事業の内容により、「カード事業」および「保険リース事業」の2つの事業を報告セグメントとしております。

「カード事業」は、包括信用購入あっせん、融資、保険代理業を行っております。また「保険リース事業」は、保険代理業、リースの提供を行っております。

2. 報告セグメントごとの営業収益、利益、その他の項目の金額の算定方法

報告されている事業セグメントの会計処理方法は、財務諸表作成のために採用している会計処理と概ね同一であります。報告セグメントの利益は、営業利益ベースの数値であります。

3. 報告セグメントごとの営業収益、利益、その他の項目の金額に関する情報

前事業年度（自 平成23年3月1日 至 平成24年2月29日）

(単位：千円)

	報告セグメント		合計
	カード事業	保険リース事業	
営業収益	15,273,001	1,142,811	16,415,812
セグメント利益	2,945,140	277,406	3,222,546
その他の項目			
減価償却費	1,086,032	15,083	1,101,116
支払利息	1,004,466	-	1,004,466
ポイント引当金繰入額	929,000	-	929,000
貸倒引当金繰入額	263,488	6,122	257,365
利息返還損失引当金繰入額	650,853	-	650,853

(注) 当社は、報告セグメントに資産を配分していないため、「セグメント資産」の記載を省略しております。

当事業年度（自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日）

（単位：千円）

	報告セグメント		合計
	カード事業	保険リース事業	
営業収益	15,485,674	1,241,030	16,726,705
セグメント利益	2,205,738	307,374	2,513,113
その他の項目			
減価償却費	919,422	17,224	936,647
支払利息	710,625	-	710,625
ポイント引当金繰入額	1,077,000	-	1,077,000
貸倒引当金繰入額	82,506	16,653	65,853
利息返還損失引当金繰入額	1,354,325	-	1,354,325

（注）当社は、報告セグメントに資産を配分していないため、「セグメント資産」の記載を省略しております。

- 4．報告セグメント合計額と財務諸表計上額との差額及び当該差額の主な内容（差異調整に関する事項）
該当事項はありません。

【関連情報】

前事業年度（自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日）

1．製品及びサービスごとの情報

カード事業の営業収益が損益計算書の営業収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

2．地域ごとの情報

本邦の外部顧客への営業収益が損益計算書の営業収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

3．主要な顧客ごとの情報

該当事項はありません。

当事業年度（自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日）

1．製品及びサービスごとの情報

カード事業の営業収益が損益計算書の営業収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

2．地域ごとの情報

本邦の外部顧客への営業収益が損益計算書の営業収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

3．主要な顧客ごとの情報

該当事項はありません。

【報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報】

前事業年度（自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日）

該当事項はありません。

当事業年度（自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日）

（単位：千円）

	カード事業	保険リース事業	合計
減損損失	22,308	-	22,308

【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】

前事業年度（自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日）

該当事項はありません。

当事業年度（自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日）

該当事項はありません。

【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】

前事業年度（自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日）

該当事項はありません。

当事業年度（自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日）

該当事項はありません。

【関連当事者情報】

前事業年度（自 平成23年3月1日 至 平成24年2月29日）

1. 関連当事者との取引

(1) 財務諸表提出会社の親会社及び主要株主（会社等の場合に限る。）等

種類	会社等の 名称	所在地	資本金 (千円)	事業の 内容	議決権等の所有（被所有） 割合（％）	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (千円)	科目	期末残高 (千円)
親会社	ユニー 株式会社	愛知県 稲沢市	10,129,253	総合 小売業	(被所有) 直接 77.83 間接 (株)ユーライフ 2.67 (株)サークルK サンクス 0.84	加盟店契約	包括信用購入 あっせん収益	2,692,201	買掛金	17,138,973
					役員の兼任	被保証(注)	3,387,300	-	-	

(注) 当社のマスターカードブランドのクレジットカードに係る加盟店に対する債務について親会社から保証を受けております。

(2) 財務諸表提出会社と同一の親会社をもつ会社等及び財務諸表提出会社のその他の関係会社の子会社等

種類	会社等の名称	所在地	資本金 (千円)	事業の 内容	議決権等の所有（被所有） 割合（％）	関連当事者 との関係	取引の 内容	取引金額 (千円)	科目	期末残高 (千円)
同一の親会社を持つ会社	株式会社 サークル Kサンクス	愛知県 稲沢市	8,380,400	コンビニ エンス ストア	(被所有) 直接 0.84	加盟店契約 役員の兼任	資金取引	15,000,000	コマー シャル ペーパー	-

(注) 1. 上記(1)～(2)の金額のうち、取引金額には消費税等が含まれておらず、期末残高には消費税等が含まれております。

2. 取引条件及び取引条件の決定方針等

取引条件の決定については、一般取引条件と同様に決定しております。

2. 親会社または重要な関連会社に関する注記

親会社情報

ユニー株式会社（東京証券取引所および名古屋証券取引所に上場）

当事業年度（自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日）

1．関連当事者との取引

(1) 財務諸表提出会社の親会社及び主要株主（会社等の場合に限る。）等

種類	会社等の名称	所在地	資本金 (千円)	事業の 内容	議決権等の所有（被所有） 割合（％）	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (千円)	科目	期末残高 (千円)
親会社	ユニーグループ・ホールディングス株式会社	愛知県稲沢市	22,187,860	純粋持株会社	(被所有) 直接 81.35	加盟店契約	包括信用購入あっせん収益（注）1	2,908,373	買掛金	-
							被保証(注) 2	5,918,720	-	-
						役員の兼任	資金の貸付・借入（注）3	-	関係会社短期借入金	23,288,845
								1,000,000	関係会社長期借入金	1,000,000

（注）1．ユニーグループ・ホールディングス株式会社との間の加盟店契約は、平成25年 2 月21日付で兄弟会社であるユニー株式会社に継承されているため、上記取引金額は平成24年 3 月 1 日から平成25年 2 月20日までに発生したものであります。

2．当社のマスターカードブランドのクレジットカードに係る加盟店に対する債務について親会社から保証を受けております。

3．関係会社短期借入金は、親会社が運営するキャッシュ・マネジメント・システムにおける取引のため、取引金額は記載を省略しております。

(2) 財務諸表提出会社と同一の親会社をもつ会社等及び財務諸表提出会社のその他の関係会社の子会社等

種類	会社等の名称	所在地	資本金 (千円)	事業の 内容	議決権等の所有（被所有） 割合（％）	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (千円)	科目	期末残高 (千円)
同一の親会社を持つ会社	ユニー株式会社	愛知県稲沢市	10,000,000	総合小売業	(被所有) -	加盟店契約 役員の兼任	包括信用購入あっせん収益	53,367	買掛金	18,055,036
同一の親会社を持つ会社	株式会社サークルKサンクス	愛知県稲沢市	8,380,400	コンビニエンスストア	(被所有) -	加盟店契約 役員の兼任	資金取引	4,000,000	コマーシャルペーパー	-

（注）1．上記(1)～(2)の金額のうち、取引金額には消費税等が含まれておらず、期末残高には消費税等が含まれております。

2．取引条件及び取引条件の決定方針等

取引条件の決定については、一般取引条件と同様に決定しております。

2．親会社または重要な関連会社に関する注記

親会社情報

ユニーグループ・ホールディングス株式会社（東京証券取引所および名古屋証券取引所に上場）

(1 株当たり情報)

項目	前事業年度 (自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日)	当事業年度 (自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日)
1 株当たり純資産額	963円74銭	1,023円19銭
1 株当たり当期純利益	92円56銭 なお、潜在株式調整後 1 株当たり当 期純利益については、潜在株式がな いため記載しておりません。	74円41銭 なお、潜在株式調整後 1 株当たり当 期純利益については、潜在株式がな いため記載しておりません。

(注) 1 株当たり当期純利益の算定上の基礎は以下のとおりであります。

	前事業年度 (自 平成23年 3 月 1 日 至 平成24年 2 月29日)	当事業年度 (自 平成24年 3 月 1 日 至 平成25年 2 月28日)
当期純利益 (千円)	1,740,847	1,399,564
普通株主に帰属しない金額 (千円)	-	-
普通株式に係る当期純利益 (千円)	1,740,847	1,399,564
普通株式の期中平均株式数 (株)	18,807,637	18,807,637

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

【附属明細表】
【有価証券明細表】
【株式】

銘柄			株式数（株）	貸借対照表計上額 （千円）
投資有価証券	その他有価証券	株式会社日本カードネットワーク	192	9,600
		M S & A Dインシュアランスグループホールディングス株式会社	2,672	5,124
		株式会社イチネンホールディングス	2,204	1,315
		株式会社クレディセゾン	100	197
		株式会社愛知県旅行センター	40	20
		小計	5,208	16,257
計			5,208	16,257

【有形固定資産等明細表】

資産の種類	当期首残高 （千円）	当期増加額 （千円）	当期減少額 （千円）	当期末残高 （千円）	当期末減価 却累計額又は 償却累計額 （千円）	当期償却額 （千円）	差引当期末残 高（千円）
有形固定資産							
貸貸資産	2,502,722	622,017	675,163	2,449,576	1,126,093	321,419	1,323,483
建物	246,364	31,433	46,242 (20,128)	231,555	155,027	14,894	76,528
工具、器具及び備品	353,525	75,174	76,162 (2,180)	352,538	266,471	46,932	86,066
リース資産	1,649	-	1,649	-	-	247	-
建設仮勘定	-	72,843	64,333	8,509	-	-	8,509
有形固定資産計	3,104,262	801,468	863,551 (22,308)	3,042,179	1,547,592	383,493	1,494,587
無形固定資産							
商標権	1,000	-	-	1,000	891	100	108
ソフトウェア	5,537,549	826,769	107,929	6,256,389	4,263,341	874,473	1,993,048
その他	27,433	-	-	27,433	-	-	27,433
無形固定資産計	5,565,983	826,769	107,929	6,284,823	4,264,232	874,573	2,020,590
長期前払費用	61,885	-	1,578	60,306	27,322	2,107	32,983

（注）１．当期増加額の主な内容は次のとおりです。

貸貸資産 車両リース契約の更新及び増加により、リース車両が増加いたしました。

ソフトウェア 割賦販売法対応や業務効率化のためのシステム投資により増加いたしました。

２．長期前払費用のうち、非償却資産（前払手数料）67,701千円は本表から除いております。

３．「当期減少額」欄の（ ）内は内書きで、減損損失の計上額であります。

【社債明細表】

該当事項はありません。

【借入金等明細表】

区分	当期首残高 (千円)	当期末残高 (千円)	平均利率 (%)	返済期限
短期借入金	4,350,000	23,288,845	0.33	-
1年以内に返済予定の長期借入金	25,140,000	10,920,000	1.40	-
1年以内に返済予定のリース債務	66,788	52,224	-	-
長期借入金(1年以内に返済予定のものを除く。)	22,020,000	12,750,000	1.18	平成26年7月10日～ 平成29年10月31日
リース債務(1年以内に返済予定のものを除く。)	87,641	51,704	-	平成26年4月20日～ 平成32年1月20日
その他有利子負債	-	-	-	-
計	51,664,429	47,062,774	-	-

(注) 1. 平均利率については、期末借入金残高に対する加重平均利率を記載しております。

2. リース債務の平均利率については、リース料総額に含まれる利息相当額を控除する前の金額でリース債務を貸借対照表に計上しているため、記載しておりません。

3. 長期借入金(1年以内に返済予定のものを除く。)およびリース債務(1年以内に返済予定のものを除く。)の決算日後5年間の返済予定額は以下のとおりであります。

	1年超2年以内 (千円)	2年超3年以内 (千円)	3年超4年以内 (千円)	4年超5年以内 (千円)
長期借入金	6,000,000	2,950,000	2,300,000	1,500,000
リース債務	27,730	16,894	4,014	1,650

【引当金明細表】

区分	当期首残高 (千円)	当期増加額 (千円)	当期減少額 (目的使用) (千円)	当期減少額 (その他) (千円)	当期末残高 (千円)
貸倒引当金	3,465,563	65,853	1,016,458	-	2,383,251
役員賞与引当金	17,640	16,140	17,640	-	16,140
賞与引当金	163,000	68,000	163,000	-	68,000
ポイント引当金	929,000	1,077,000	929,000	-	1,077,000
利息返還損失引当金	2,217,000	1,354,325	1,392,325	-	2,179,000

【資産除去債務明細表】

本明細表に記載すべき事項が財務諸表等規則第8条の28に規定する注記事項として記載されているため、資産除去債務明細表の記載を省略しております。

(2) 【主な資産及び負債の内容】

現金及び預金

区分	金額 (千円)
現金	433,596
預金	
当座預金	484,762
普通預金	945,116
別段預金	414
小計	1,430,293
合計	1,863,889

割賦売掛金

当期首残高 (千円)	当期発生高 (千円)	当期回収高 (千円)	当期末残高 (千円)	回収率 (%)	回転率 (回)
(A)	(B)	(C)	(D)	$\frac{(C)}{(A) + (B)} \times 100$	$\frac{(B)}{(A + D) \div 2}$
55,268,565	505,551,588	489,054,333	71,765,820	87.20	7.96

営業貸付金

当期首残高 (千円)	当期発生高 (千円)	当期回収高 (千円)	当期末残高 (千円)	回収率 (%)	回転率 (回)
(A)	(B)	(C)	(D)	$\frac{(C)}{(A) + (B)} \times 100$	$\frac{(B)}{(A + D) \div 2}$
20,199,412	16,748,031	20,639,780	16,307,662	55.86	0.92

貯蔵品

品名	金額 (千円)
販促貯蔵品	130,572
営業消耗品	55,047
その他	17,016
合計	202,635

未収入金

相手先	金額 (千円)
有限会社フロンティア・ファンディング・コーポレーション	8,927,068
その他	63,944
合計	8,991,012

買掛金

相手先	金額(千円)
ユニー株式会社	18,055,036
三菱UFJニコス株式会社	6,203,219
株式会社ジェーシービー	2,329,089
マスターカードワールドワイド	834,849
中部電力株式会社	587,080
ソフトバンクペイメントサービス株式会社	471,212
宇佐美グループ	455,831
KDDI株式会社	404,343
東邦瓦斯株式会社	400,492
株式会社ヤマダ電機	229,180
その他	1,997,945
合計	31,968,281

関係会社短期借入金

相手先	金額(千円)
ユニーグループ・ホールディングス株式会社	23,288,845
合計	23,288,845

長期借入金

相手先	金額(千円)
株式会社三菱東京UFJ銀行	7,000,000 (4,500,000)
株式会社静岡銀行	2,500,000 (1,000,000)
株式会社第三銀行	2,000,000 (1,000,000)
株式会社十六銀行	1,600,000 (1,600,000)
株式会社第四銀行	1,000,000 (500,000)
三井住友信託銀行株式会社	1,000,000 (1,000,000)
住友生命株式会社	1,000,000 (-)
その他	9,570,000 (2,320,000)
合計	23,670,000 (10,920,000)

(注)()内は1年以内返済予定長期借入金を表示しております。

(3) 【その他】

当事業年度における四半期情報等

(累計期間)	第 1 四半期	第 2 四半期	第 3 四半期	当事業年度
営業収益 (千円)	4,155,126	8,296,805	12,516,033	16,726,705
税引前四半期 (当期) 純利益 金額 (千円)	572,528	1,231,840	1,858,812	2,484,417
四半期 (当期) 純利益金額 (千円)	337,690	729,089	1,098,774	1,399,564
1 株当たり四半期 (当期) 純 利益金額 (円)	17.95	38.77	58.42	74.41

(会計期間)	第 1 四半期	第 2 四半期	第 3 四半期	第 4 四半期
1 株当たり四半期純利益金額 (円)	17.95	20.81	19.66	15.99

第6【提出会社の株式事務の概要】

事業年度	3月1日から2月末日まで
定時株主総会	5月中
基準日	2月末日
剰余金の配当の基準日	8月31日 2月末日
1単元の株式数	100株
単元未満株式の買取り 取扱場所 株主名簿管理人 取次所 買取手数料	名古屋市中区栄三丁目15番33号 三井住友信託銀行株式会社 証券代行部 (特別口座) 東京都千代田区丸の内一丁目4番1号 三井住友信託銀行株式会社 株式の売買の委託に係る手数料相当額として別途定める金額
公告掲載方法	当会社の公告方法は、電子公告とする。ただし、事故その他やむを得ない事由によって電子公告による公告をすることができない場合は、日本経済新聞に掲載して行う。なお、電子公告は当会社のホームページに掲載しており、そのアドレスは次のとおりです。 http://www.ucscard.co.jp/company/ir/koukoku/index.html
株主に対する特典	毎年2月末日現在の株主名簿に記載されたカードホルダーである株主に対し、保有株式数に応じてUポイントを贈呈。

- (注) 1. 当会社の株主は、その有する単元未満株式について、次に掲げる権利以外の権利を行使することができない。
- 会社法第189条第2項各号に掲げる権利
 - 会社法第166条第1項の規定による請求をする権利
 - 株主の有する株式数に応じて募集株式の割当ておよび募集新株予約権の割当てを受ける権利

第7【提出会社の参考情報】

1【提出会社の親会社等の情報】

当社は、金融商品取引法第24条の7第1項に規定する親会社等はありません。

2【その他の参考情報】

当事業年度の開始日から有価証券報告書提出日までの間に、次の書類を提出しております。

(1) 有価証券報告書及びその添付書類並びに確認書

事業年度（第21期）（自 平成23年3月1日 至 平成24年2月29日）平成24年5月25日東海財務局長に提出。

(2) 内部統制報告書及びその添付書類

平成24年5月25日 東海財務局長に提出

(3) 四半期報告書、四半期報告書の確認書

（第22期第1四半期）（自 平成24年3月1日 至 平成24年5月31日）平成24年7月13日東海財務局長に提出。

（第22期第2四半期）（自 平成24年6月1日 至 平成24年8月31日）平成24年10月12日東海財務局長に提出。

（第22期第3四半期）（自 平成24年9月1日 至 平成24年11月30日）平成25年1月11日東海財務局長に提出。

第二部【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

独立監査人の監査報告書及び内部統制監査報告書

平成25年 5 月29日

株式会社ＵＣＳ

取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人

指定有限責任社員
業務執行社員

公認会計士 木造 眞博 印

指定有限責任社員
業務執行社員

公認会計士 新家 徳子 印

< 財務諸表監査 >

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社ＵＣＳの平成24年3月1日から平成25年2月28日までの第22期事業年度の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書、キャッシュ・フロー計算書、重要な会計方針、その他の注記及び附属明細表について監査を行った。

財務諸表に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から財務諸表に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に財務諸表に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、財務諸表の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による財務諸表の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、財務諸表の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての財務諸表の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

当監査法人は、上記の財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社ＵＣＳの平成25年2月28日現在の財政状態並びに同日をもって終了する事業年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

< 内部統制監査 >

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第2項の規定に基づく監査証明を行うため、株式会社U C Sの平成25年2月28日現在の内部統制報告書について監査を行った。

内部統制報告書に対する経営者の責任

経営者の責任は、財務報告に係る内部統制を整備及び運用し、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して内部統制報告書を作成し適正に表示することにある。

なお、財務報告に係る内部統制により財務報告の虚偽の記載を完全には防止又は発見することができない可能性がある。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した内部統制監査に基づいて、独立の立場から内部統制報告書に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の監査の基準に準拠して内部統制監査を行った。財務報告に係る内部統制の監査の基準は、当監査法人に内部統制報告書に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき内部統制監査を実施することを求めている。

内部統制監査においては、内部統制報告書における財務報告に係る内部統制の評価結果について監査証拠を入手するための手続が実施される。内部統制監査の監査手続は、当監査法人の判断により、財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性に基づいて選択及び適用される。また、内部統制監査には、財務報告に係る内部統制の評価範囲、評価手続及び評価結果について経営者が行った記載を含め、全体としての内部統制報告書の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

当監査法人は、株式会社U C Sが平成25年2月28日現在の財務報告に係る内部統制は有効であると表示した上記の内部統制報告書が、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して、財務報告に係る内部統制の評価結果について、すべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

-
1. 上記は、監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社（有価証券報告書提出会社）が別途保管しております。
 2. 財務諸表の範囲にはX B R L データ自体は含まれていません。