

2012年3月期第3四半期 決算説明資料



株式会社フィデック
【東証一部 8423】

1. 2012年3月期第3四半期 連結決算

	ページ
1. 2012年3月期第3四半期 連結決算	3
2. 取扱累計高及び債権買取収益	4
3. 取扱累計高 業種別	5
4. 業務受託収益の推移	6
5. 金融費用	7
6. 販売管理費	8
7. 2012年3月期第3四半期 決算状況	9
8. BSの概況	10
9. 業績計画(2011.04.01～2012.03.31)	11

2. 参考資料

	ページ
1. 参考資料 ① 2012年3月期第3四半期連結BS	13
2. 参考資料 ② 2012年3月期第3四半期連結PL	14
3. 参考資料 ③ 2012年3月期第3四半期連結CF	15

1. 2012年3月期第3四半期 連結決算

1. 2012年3月期第3四半期 連結決算

【PL概況】

(単位:百万円)

	第3四半期				(参考)2012.3 通期計画
	2011.3 3Q	2012.3 3Q	増減	前年同期比	
取扱累計高	86,484	101,893	15,409	117.8%	139,319
営業収益	1,649	1,940	290	117.6%	2,664
債権買取収益	1,170	1,312	142	112.1%	1,817
業務受託収益	478	627	148	131.1%	846
その他収益	0	0	0	75.9%	0
金融費用	260	237	△ 22	91.2%	342
金融費用率	15.8%	12.3%	-	-	12.8%
販売管理費	1,033	1,027	△ 5	99.4%	1,639
販管費率	62.6%	52.9%	-	-	61.5%
営業利益	355	674	319	190.0%	682
営業利益率	21.5%	34.8%	-	-	25.6%
経常利益	387	701	314	181.1%	700
経常利益率	23.5%	36.2%	-	-	26.3%
当期純利益	△ 2,312	646	2,958	-	681
当期純利益率	-	33.3%	-	-	25.6%

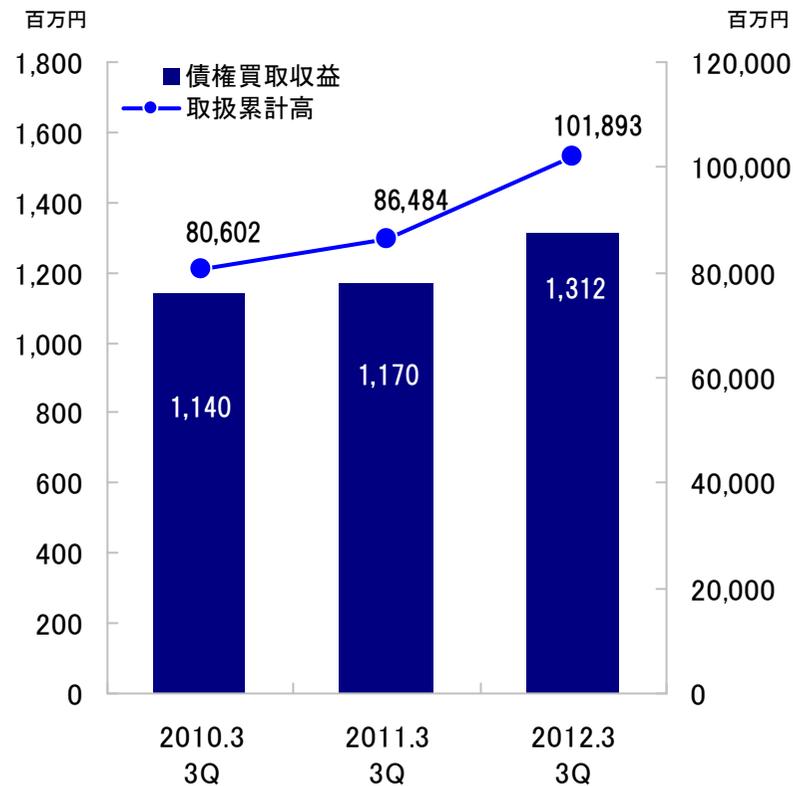
【BS概況】

(単位:百万円)

	2011.3	2012.3 3Q	増減	前期比
総資産	16,921	19,673	2,751	116.3%
負債	15,624	17,730	2,106	113.5%
純資産	1,297	1,942	645	149.8%

2. 取扱累計高及び債権買取収益

取扱累計高・債権買取収益推移



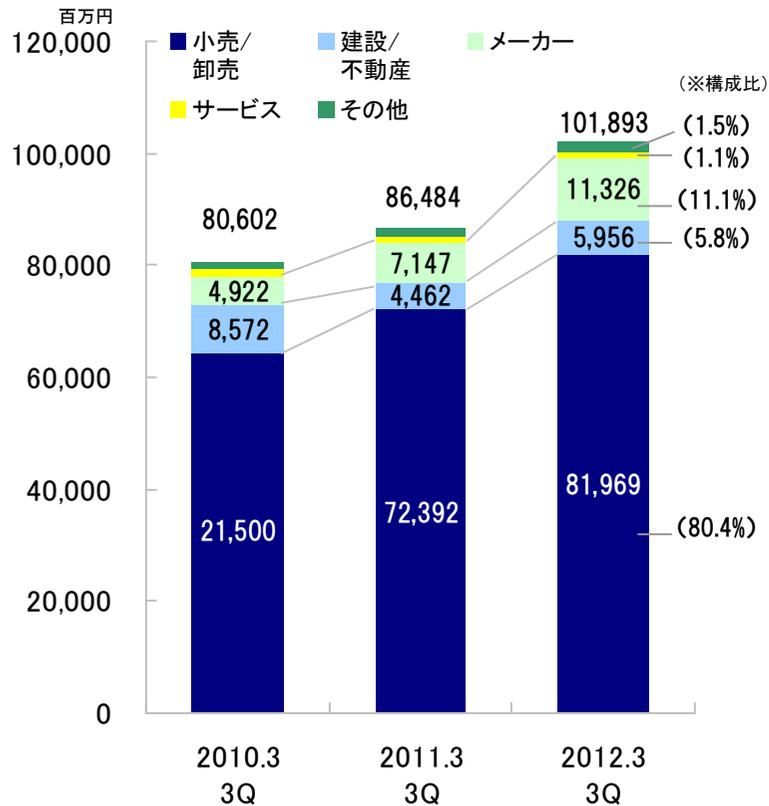
(単位:百万円)

	2010.3 3Q	2011.3 3Q	2012.3 3Q	増減	前年 同期比
取扱累計高	80,602	86,484	101,893	15,409	117.8%
債権買取収益	1,140	1,170	1,312	142	112.1%

- 第3四半期前年同期比取扱累計高117.8%、債権買取収益112.1%
- 既存提携先の売上・仕入の拡大、納入企業の利用率アップが増収に寄与

3. 取扱累計高 業種別

業種別 取扱累計高推移



(単位:百万円)

	2010.3 3Q		2011.3 3Q		2012.3 3Q		増減	前年同期比
	取扱累計高	構成比	取扱累計高	構成比	取扱累計高	構成比		
取扱累計高	80,602	100.0%	86,484	100.0%	101,893	100.0%	15,409	117.8%
小売/卸売	64,409	79.9%	72,392	83.7%	81,969	80.4%	9,577	113.2%
建設/不動産	8,572	10.6%	4,462	5.2%	5,956	5.8%	1,493	133.5%
メーカー	4,922	6.1%	7,147	8.3%	11,326	11.1%	4,179	158.5%
サービス	1,514	1.9%	1,294	1.5%	1,089	1.1%	△ 204	84.2%
その他	1,183	1.5%	1,188	1.4%	1,551	1.5%	363	130.6%

- 各業種とも取扱累計高は拡大(前年同期比)
- 特に小売・メーカーの増加が顕著

4. 業務受託収益の推移

業務受託収益推移



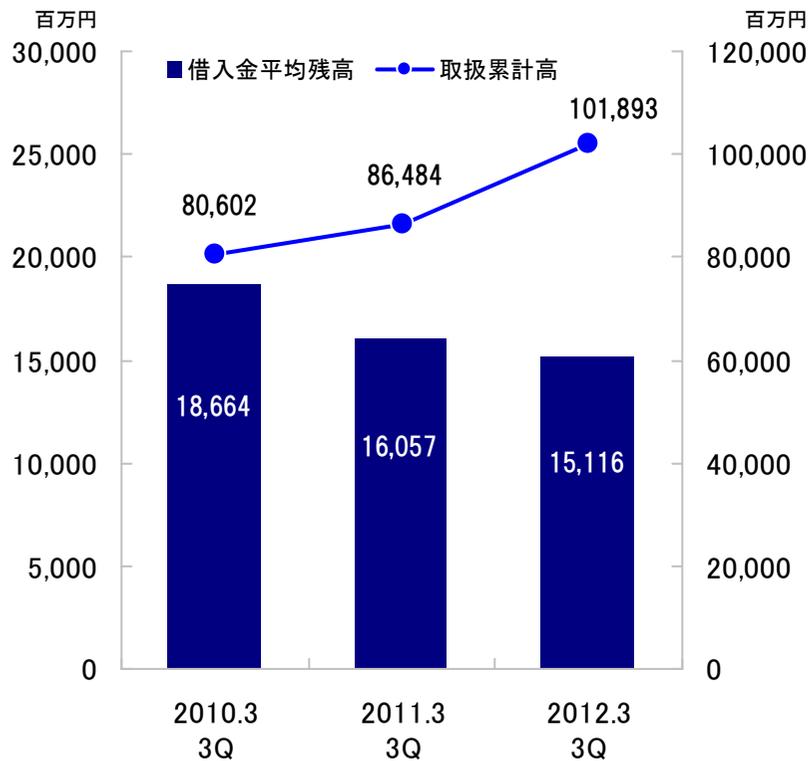
(単位:百万円)

	2010.3 3Q	2011.3 3Q	2012.3 3Q	増減	前年 同期比
営業収益	1,523	1,649	1,940	290	117.6%
債権買取収益	1,140	1,170	1,312	142	112.1%
業務受託収益	344	478	627	148	131.1%
業務受託収益率	22.6%	29.0%	32.3%	-	-

- 既存提携先の仕入拡大に伴い、買掛金の確定業務など受託業務も拡大
- 今期に入り、新規に経理業務を受託開始
- 2012年2月より、OCR(Optical Character Reader)光学式文字読取装置を導入し、今後更なる業務の効率化を図る

5. 金融費用

借入金平均残高推移



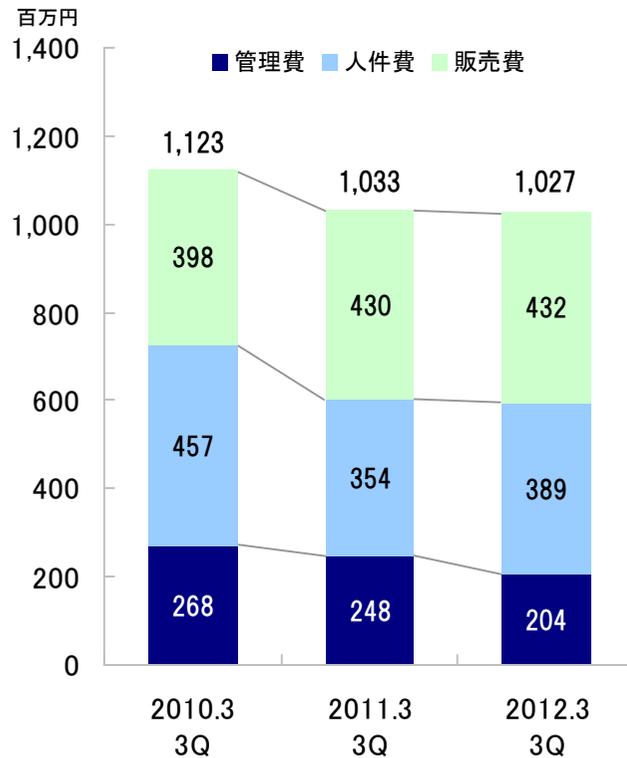
(単位:百万円)

	2010.3 3Q	2011.3 3Q	2012.3 3Q	増減	前年 同期比
取扱累計高	80,602	86,484	101,893	15,409	117.8%
営業収益	1,523	1,649	1,940	290	117.6%
金融費用	297	260	237	△ 22	91.2%
借入金残高	16,507	15,357	16,690	1,333	108.7%
借入金平均残高	18,664	16,057	15,116	△ 940	94.1%
金融費用/営業収益	19.5%	15.8%	12.3%	-	-

- 取扱累計高は増加しつつも、効率的な資金運用により、借入金平均残高は減少
- 借入金平均残高が減少したことにより金融費用も減少
- シンジケートローン契約締結(2012年1月27日付) 組成金額13,940百万円

6. 販売管理費

販売管理費推移

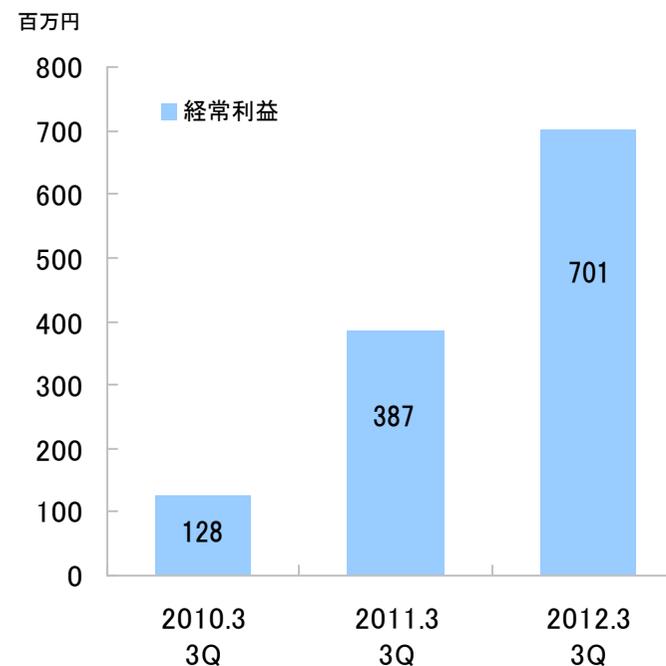


(単位:百万円)

	2010.3 3Q		2011.3 3Q		2012.3 3Q		増減	前年同期比	(参考) 2012.3 計画	
	対営業収益比		対営業収益比		対営業収益比				対営業収益比	
営業収益	1,523	100.0%	1,649	100.0%	1,940	100.0%	290	117.6%	2,664	100.0%
金融費用	297	19.5%	260	15.8%	237	12.3%	△ 22	91.2%	342	12.8%
販売管理費合計	1,123	73.7%	1,033	62.6%	1,027	52.9%	△ 5	99.4%	1,639	61.5%
販売費	398	26.1%	430	26.1%	432	22.3%	2	100.5%	605	22.7%
人件費	457	30.0%	354	21.5%	389	20.1%	35	110.0%	552	20.7%
管理費	268	17.6%	248	15.1%	204	10.5%	△ 43	82.4%	482	18.1%
営業利益	102	6.7%	355	21.5%	674	34.8%	319	190.0%	682	25.6%
従業員(人)	66	-	55	-	62	-	7	112.7%	-	-
臨時従業員(人)	151	-	136	-	144	-	8	105.9%	-	-

- 経理業務受託拡大(業務受託収益+148百万円)に伴い、人件費は増加
- 本社機能の一部移転による家賃削減等、管理費は着実に減少

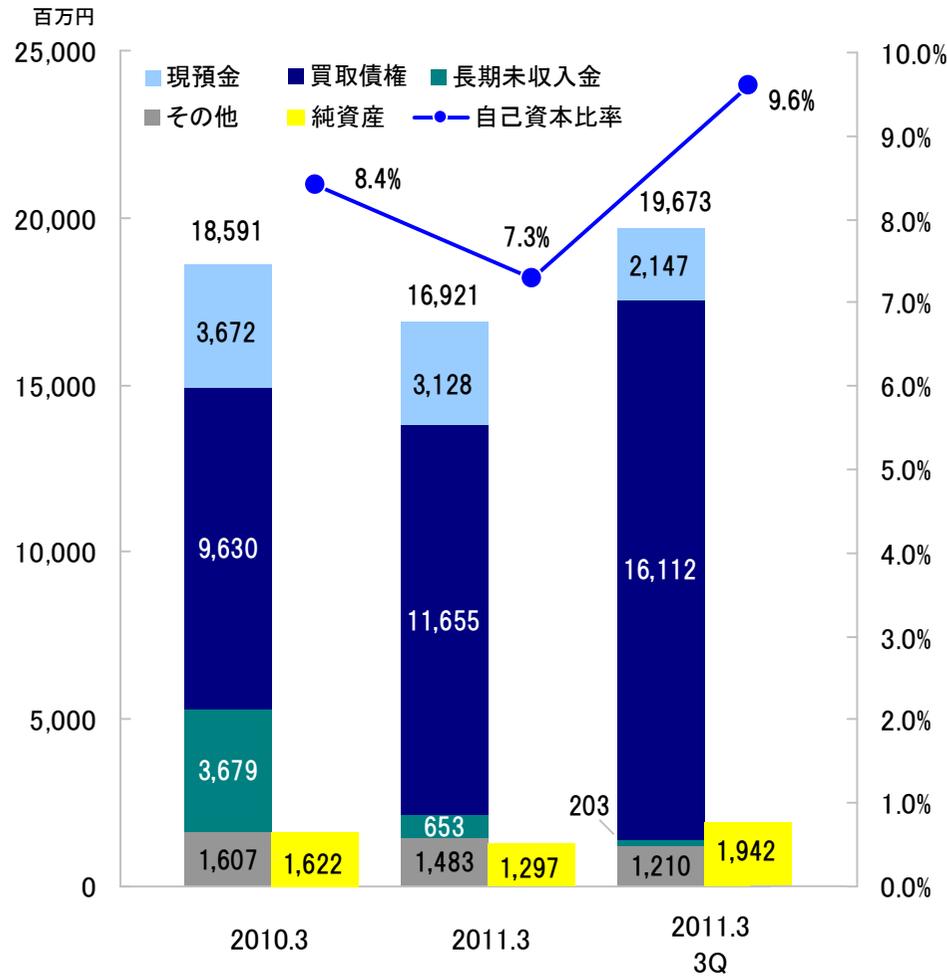
営業利益・経常利益推移



- 既存提携先の売掛債権買取りが増加、業務受託も好調に推移
- 営業収益は拡大しながらも、販売管理費は前年並み
- 結果、営業利益・経常利益ともに大幅に増加

8. BSの概況

資産・純資産推移



(単位: 百万円)

	2010.3	2011.3	2012.3 3Q	増減	前期比
総資産	18,591	16,921	19,673	2,751	116.3%
純資産	1,622	1,297	1,942	645	149.8%
自己資本比率	8.4%	7.3%	9.6%	-	-

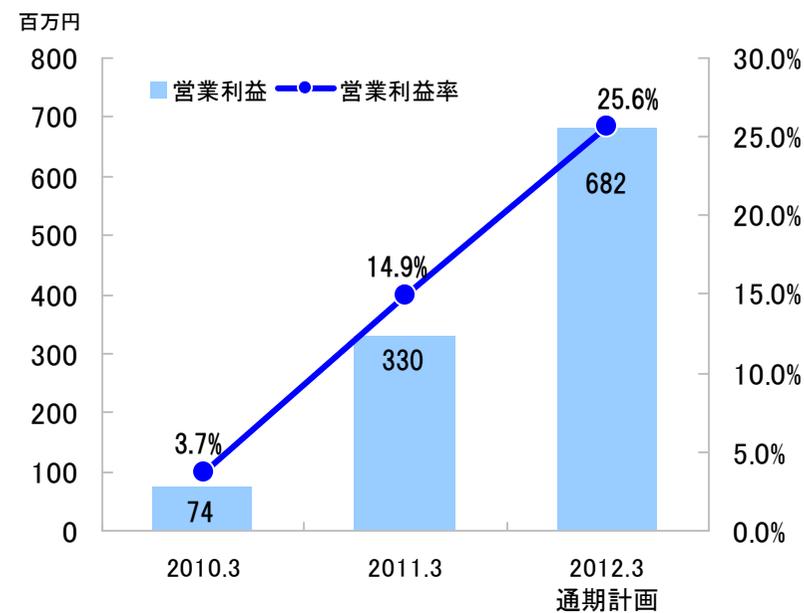
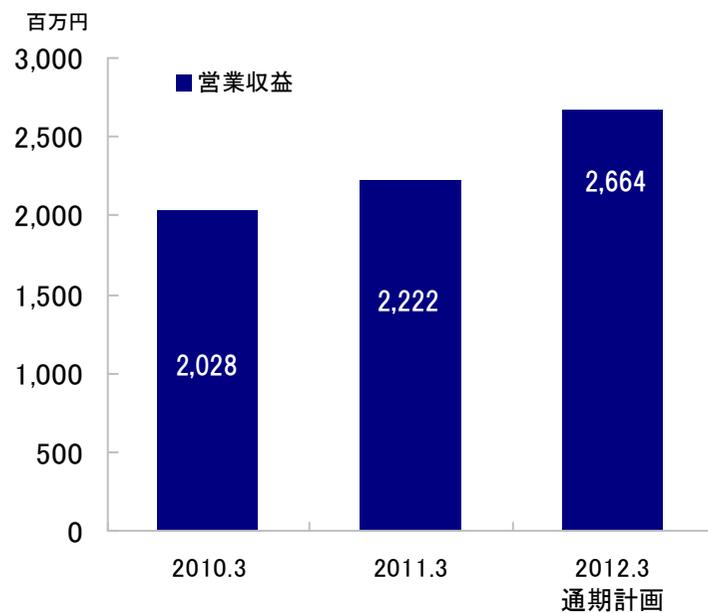
- 買取債権の増加により総資産は増加
- 長期未収入金は回収が進み大幅に減少
- 利益の積み上がりで純資産は増加
- 結果、自己資本比率は9.6%

9. 業績計画 (2011.04.01~2012.03.31)

通期業績推移

(単位:百万円)

	2010.3	2011.3	2012.3 通期計画	増減	前期比
営業収益	2,028	2,222	2,664	441	119.9%
営業利益	74	330	682	351	206.3%
経常利益	112	357	700	342	195.7%
当期純利益	△ 3,393	△ 2,321	681	3,002	-
営業利益率	3.7%	14.9%	25.6%	-	-



2. 參考資料

(単位:千円)

区分	2010.12		2011.3		2011.12		区分	2010.12		2011.3		2011.12	
	金額(千円)	構成比(%)	金額(千円)	構成比(%)	金額(千円)	構成比(%)		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)							(負債の部)						
I 流動資産							I 流動負債						
1. 現金及び預金	1,443,445		3,128,434		2,147,499		1. 短期借入金	15,200,900		15,200,900		16,690,855	
2. 買取債権	11,694,477		11,655,790		16,112,295		2. 1年内返済予定の長期借入金	156,800		94,400		—	
3. 売掛金	57,142		54,211		89,602		3. 未払法人税等	6,501		15,248		1,966	
4. その他	26,883		284,474		25,173		4. 預り金	293,280		14,245		671,562	
流動資産合計	13,221,948	86.7	15,122,910	89.4	18,374,571	93.4	5. 賞与引当金	11,166		16,706		4,052	
							6. その他	244,537		261,587		333,496	
							流動負債合計	15,913,185	104.4	15,603,087	92.2	17,701,932	90.0
II 固定資産							II 固定負債						
1. 有形固定資産	637,279	4.2	613,648	3.6	569,403	2.9	1. その他	22,380		21,142		28,961	
2. 無形固定資産	15,673	0.1	12,720	0.1	9,763	0.0	固定負債合計	22,380	0.1	21,142	0.1	28,961	0.1
3. 投資その他の資産							負債合計	15,935,566	104.5	15,624,230	92.3	17,730,893	90.1
(1) 長期未収入金	911,500		653,411		203,317		(純資産の部)						
(2) その他	456,147		518,637		516,253		I 株主資本						
投資その他の資産合計	1,367,647	9.0	1,172,048	6.9	719,571	3.7	1. 資本金	3,768,693	24.7	4,768,696	28.2	1,221,823	6.2
固定資産合計	2,020,599	13.3	1,798,417	10.6	1,298,738	6.6	2. 資本剰余金	3,876,073	25.4	4,876,077	28.8	—	0.0
資産合計	15,242,548	100.0	16,921,327	100.0	19,673,309	100.0	3. 利益剰余金	△ 8,387,734	△ 55.0	△ 8,397,003	△ 49.6	672,390	3.4
							株主資本合計	△ 742,966	△ 4.9	1,247,770	7.4	1,894,214	9.6
							II その他包括利益累計額						
							1. その他有価証券評価差額金	△ 4,051	△ 0.0	△ 4,673	0.0	△ 5,798	0.0
							その他包括利益累計額合計	△ 4,051	△ 0.0	△ 4,673	0.0	△ 5,798	0.0
							III 新株予約権	54,000	0.4	54,000	0.3	54,000	0.3
							純資産合計	△ 693,018	△ 4.5	1,297,097	7.7	1,942,416	9.9
							負債、純資産合計	15,242,548	100.0	16,921,327	100.0	19,673,309	100.0

参考資料 ② 2012年3月期第3四半期連結PL

(単位:千円)

区分	2010. 12			2011. 12			(参考) 2011. 3		
	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		1,649,259	100.0		1,940,028	100.0		2,222,758	100.0
II 金融費用		260,869	15.8		237,944	12.3		338,774	15.2
III 販売費及び一般管理費		1,033,051	62.7		1,027,115	52.9		1,553,368	69.9
営業利益		355,338	21.5		674,968	34.8		330,615	14.9
IV 営業外収益									
1. 受取利息	924			263			1,352		
2. 貸倒引当金戻入額	—			9,773					
3. 受取配当金	—			—			776		
4. 受取地代家賃	31,588			17,433			38,317		
5. 雑収入	—			—			14,148		
6. その他	3,554	36,067	2.2	5,637	33,108	1.7	1	54,595	2.4
V 営業外費用									
1. 株式交付費	—			—			9,625		
2. 賃貸費用	4,060			6,510			5,093		
3. 支払手数料	—			—			12,399		
4. その他	—	4,060	0.2	—	6,510	0.3	335	27,454	1.2
経常利益		387,345	23.5		701,566	36.2		357,756	16.1
VI 特別利益									
1. 賞与引当金戻入額	3,175			—			3,175		
2. 貸倒引当金戻入額	—			—			6,133		
3. 固定資産売却益	—	3,175	0.2	—	—	0.0	—	9,308	0.4
VII 特別損失									
1. 固定資産売却損	—			—			88,531		
2. 減損損失	252,000			47,000			273,000		
3. 貸倒引当金繰入額	699,300			—			702,604		
4. 債権売却損	1,746,155			—			1,746,155		
5. その他	90,303	2,787,759	169.0	3,343	50,343	2.6	1,772	2,812,063	126.5
税金等調整前当期純利益		△ 2,397,238	△ 145.3		651,222	33.6		△ 2,444,998	△ 110.0
税金費用		△ 84,791	△ 5.1		4,778	0.3		△ 123,282	△ 5.5
当期純利益		△ 2,312,446	△ 140.2		646,444	33.3		△ 2,321,716	△ 104.5

(単位:千円)

	2010.12	2011.12	(参考) 2011.3
区分	金額 (千円)	金額 (千円)	金額 (千円)
営業活動によるキャッシュ・フロー	△ 1,402,706	△ 2,373,940	△ 1,605,400
投資活動によるキャッシュ・フロー	178,380	△ 2,549	150,432
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 1,004,900	1,395,555	910,681
現金及び現金同等物の増減額	△ 2,229,226	△ 980,934	△ 544,237
現金及び現金同等物の期首残高	3,422,671	2,878,434	3,422,671
現金及び現金同等物の期末残高	1,193,445	1,897,499	2,878,434

将来見通しに関する注意事項

本資料には、将来の業績に関する記述が含まれています。
こうした記述は将来の業績を保証するものではなく、
リスクと不確実性を内包するものです。
将来の業績は、経営環境に関する前提条件の変化等に伴い、
予想対比変化する可能性があることにご留意ください。

- 資料に関するお問合せ先
株式会社フィデック 管理部
電話番号 03-5667-1760
E-mail ir@fidec.co.jp