

平成16年2月期 第3四半期業績の概況(非連結)

平成15年12月19日

上場会社名 ポケットカード株式会社

(上場取引所 東証・大証 第1部)

(URL <http://www.pocketcard.co.jp>)

(コード番号 8519)

問合せ先 代表者役職 代表取締役社長 都筑 誠

責任者役職 常務執行役員兼経理部長 草野 元彦

TEL(03)5441-1924

1. 四半期業績の概況の作成等に係る事項

会計処理の方法の最近会計年度における認識の方法との相違の有無 : 無

連結及び持分法の適用範囲の異動の状況 : 無

2. 平成16年2月期 第3四半期の業績概況(平成15年3月1日～平成15年11月30日)

(1) 経営成績の進捗状況

	営業収益		営業利益		経常利益		第3四半期(当期)純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
16年2月期第3四半期	24,750	0.1	3,062	47.0	3,057	46.1	1,714	45.9
15年2月期第3四半期	24,783	4.1	5,782	20.7	5,668	21.8	3,166	11.6
(参考) 15年2月期	33,112	-	7,426	-	7,239	-	3,714	-

(注) 売上高、営業利益等におけるパーセント表示は、対前年同四半期比増減率を表示しております。

	1株当たり 第3四半期(当期)純利益		潜在株式調整後1株当たり 第3四半期(当期)純利益	
	円	銭	円	銭
16年2月期第3四半期	57.	35	-	
15年2月期第3四半期	104.	26	-	
(参考) 15年2月期	122.	49	-	

(2) 財政状態の変動状況(平成15年11月30日現在)

	総資産	株主資本	株主資本比率	1株当たり株主資本	
	百万円	百万円	%	円	銭
16年2月期第3四半期	140,777	42,918	30.5	1,433.	40
15年2月期第3四半期	152,110	41,806	27.5	1,376.	85
(参考) 15年2月期	147,142	41,804	28.4	1,407.	75

3. キャッシュ・フローの状況(平成15年3月1日～平成15年11月30日)

	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 第3四半期末残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
16年2月期第3四半期	5,696	766	12,087	24,319
15年2月期第3四半期	-	-	-	-
(参考) 15年2月期	12,427	1,181	6,791	31,478

(注) 平成16年2月期第1四半期よりキャッシュ・フロー計算書を作成しております。

業績の概況

当第3四半期（平成15年3月1日～平成15年11月30日）におけるわが国経済は、企業収益の回復を受けた設備投資の増加や株価上昇及び世界景気の緩やかな回復に伴う輸出の増加等、景気に一部持ち直しの動きがみられました。しかしその一方で、個人消費は低調に推移しており、雇用情勢についても依然として厳しい状況が続いております。

当クレジットカード業界におきましては、自己破産者数の増加に伴う貸倒関連費用の増加や、業態の垣根を越えた業界再編の動きが活発化する等、厳しい経営環境が続いております。

このような状況の中、当社の第3四半期の業績につきましては、営業収益が247億50百万円（前年同期比0.1%減）と前年並みに推移しましたが、財務体質の健全化を目的とした貸倒引当金算出方法の変更を、当第3四半期に前倒しで行った結果、貸倒関連費用が増加し、営業利益30億62百万円（前年同期比47.0%減）、経常利益30億57百万円（前年同期比46.1%減）、第3四半期純利益17億14百万円（前年同期比45.9%減）となりました。（今回の貸倒引当金算出方法の変更による損益への影響は当第3四半期限りのものであります。）

セグメントごとの概況については次の通りです。

割賦購入あっせん部門について

割賦購入あっせん部門につきましては、「常時1%割引特典」の認知度向上による一般加盟店での利用拡大や、提携カード発行先企業との連動企画実施による利用拡大等により、当第3四半期における取扱高は985億80百万円（前年同期比16.1%増）となりました。

融資部門について

融資部門につきましては、自己破産を要因とする貸倒償却の増加を鑑み、より厳正に与信を行った結果、取扱高は925億19百万円（前年同期比14.0%減）となりました。

また、融資代行部門につきましては、不採算CD機の撤去を進めた結果、取扱高は384億18百万円（前年同期比27.1%減）となりました。

会員獲得について

会員獲得につきましては、新規提携先の開拓及び既存提携先との連携強化により、当第3四半期における新規獲得会員数は52万8千人（前年同期比7.5%増）、有効会員数は373万6千人（前年同期比13.2%増）となりました。

第3四半期要約貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	期 別	平成 16 年 2 月期	平成 15 年 2 月期	増減金額
		第 3 四半期 (平成 15 年 11 月 30 日現在)	第 3 四半期 (平成 14 年 11 月 30 日現在)	
		金 額	金 額	
流 動 資 産		132,228	142,241	10,013
現金及び預金		24,319	28,916	4,596
割賦売掛金		31,565	27,457	4,108
営業貸付金		72,339	79,999	7,660
未収入金		2,714	3,098	384
その他		7,120	6,592	527
貸倒引当金		5,832	3,823	2,009
固 定 資 産		8,549	9,869	1,319
有 形 固 定 資 産		2,265	2,691	426
建 物		626	770	144
器具及び備品		332	611	279
その他		2	5	2
土 地		1,303	1,303	-
無 形 固 定 資 産		2,093	2,473	380
ソフトウェア		2,020	2,374	354
その他		73	98	25
投資その他の資産		4,191	4,704	513
投資有価証券		1,353	1,356	2
差入保証金		1,870	2,541	670
その他		1,006	847	159
貸倒引当金		39	40	0
資 産 合 計		140,777	152,110	11,333

(単位：百万円)

科 目	期 別	平成 16 年 2 月期	平成 15 年 2 月期	増減金額
		第 3 四半期	第 3 四半期	
		(平成 15 年 11 月 30 日現在)	(平成 14 年 11 月 30 日現在)	
		金 額	金 額	
流 動 負 債		59,869	77,512	17,643
買 掛 金		15,826	14,480	1,346
短 期 借 入 金		6,400	15,500	9,100
1 年 以 内 返 済 予 定				
長 期 借 入 金		28,010	20,471	7,539
コ マ - シ ャ ル ペ - パ -		5,300	18,200	12,900
1 年 以 内 償 還 予 定 社 債		1,296	5,000	3,703
未 払 金		2,026	2,329	303
未 払 法 人 税 等		264	580	315
そ の 他		744	951	206
固 定 負 債		37,989	32,791	5,198
長 期 借 入 金		32,157	29,176	2,981
社 債		5,500	3,196	2,304
そ の 他		332	418	86
負 債 合 計		97,859	110,304	12,444
資 本 金		-	11,020	-
法 定 準 備 金		-	12,839	-
剰 余 金		-	18,038	-
その他有価証券評価差額金		-	84	-
自 己 株 式		-	6	-
資 本 合 計		-	41,806	-
負 債 ・ 資 本 合 計		-	152,110	-
資 本 金		11,268	-	-
資 本 剰 余 金		12,577	-	-
利 益 剰 余 金		19,519	-	-
その他有価証券評価差額金		42	-	-
自 己 株 式		403	-	-
資 本 合 計		42,918	-	-
負 債 ・ 資 本 合 計		140,777	-	-

(注)債権流動化の金額は、平成 15 年 11 月 30 日現在 49,000 百万円、平成 14 年 11 月 30 日現在 45,000 百万円であります。

第3四半期要約損益計算書

(単位：百万円)

科目	期別	平成16年2月期 第3四半期 自平成15年3月1日 至平成15年11月30日	平成15年2月期 第3四半期 自平成14年3月1日 至平成14年11月30日	増減金額
		金額	金額	
営業収益		24,750	24,783	32
割賦購入あっせん収益		2,297	2,109	187
融資収益		20,589	20,780	190
融資代行手数料		445	632	187
その他の収益		1,418	1,260	158
営業費用		21,687	19,000	2,686
販売費及び一般管理費		20,436	17,491	2,945
金融費用		1,250	1,509	258
営業利益		3,062	5,782	2,719
営業外収益		18	14	3
営業外費用		23	128	104
経常利益		3,057	5,668	2,610
特別利益		6	4	1
特別損失		65	161	95
税引前第3四半期純利益		2,998	5,512	2,513
法人税住民税及び事業税		1,284	2,345	1,060
第3四半期純利益		1,714	3,166	1,452

(注)「法人税住民税及び事業税」には、「法人税等調整額」を含めて表示しております。

第3四半期要約キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

区分	平成 16 年 2 月期第 3 四半期 (自平成 15 年 3 月 1 日至平成 15 年 11 月 30 日)	
	金額	
. 営業活動によるキャッシュ・フロー		
税引前第 3 四半期純利益		2,998
割賦売掛金の増加額		6,719
営業貸付金の減少額		3,589
その他		8,253
小計		8,121
法人税等の支払額		2,424
営業活動によるキャッシュ・フロー		5,696
. 投資活動によるキャッシュ・フロー		
無形固定資産の取得による支出		569
その他の収支(純額)		197
投資活動によるキャッシュ・フロー		766
. 財務活動によるキャッシュ・フロー		
コマーシャル・ペーパー発行・償還による収支(純額)		10,700
短期借入・返済による収支(純額)		4,800
長期借入れによる収入		23,950
長期借入金の返済による支出		17,403
社債の発行による収入		2,500
社債の償還による支出		5,000
その他		634
財務活動によるキャッシュ・フロー		12,087
. 現金及び現金同等物に係わる換算差額		1
. 現金及び現金同等物の減少額		7,158
. 現金及び現金同等物の期首残高		31,478
. 現金及び現金同等物の第 3 四半期末残高		24,319

営業実績

項目	期別	平成 16 年 2 月期	平成 15 年 2 月期	増 減	増減率%
		第 3 四半期 (平成 15 年 11 月 30 日現在)	第 3 四半期 (平成 14 年 11 月 30 日現在)		
取 扱 高 (百万円)		232,825	248,434	15,609	6.3
割賦購入あっせん		98,580	84,936	13,644	16.1
融 資		92,519	107,621	15,102	14.0
融 資 代 行		38,418	52,730	14,312	27.1
そ の 他		3,305	3,146	159	5.1
営 業 収 益 (百万円)		24,750	24,783	32	0.1
割賦購入あっせん		2,297	2,109	187	8.9
融 資		20,589	20,780	190	0.9
融 資 代 行		445	632	187	29.6
そ の 他		1,418	1,260	158	12.5
残 高 (百万円)		103,905	107,457	3,551	3.3
(債権流動化前)		152,905	152,456	449	0.3
割賦購入あっせん		31,565	27,457	4,108	15.0
融 資		69,877	76,699	6,821	8.9
(債権流動化前)		118,877	121,699	2,821	2.3
融 資 代 行		2,461	3,300	838	25.4
新 規 獲 得 会 員 数 (千人)		528	491	37	7.5
有 効 会 員 数 (千人)		3,736	3,299	437	13.2
C D 機 台 数 (台)		103,201	99,225	3,976	4.0
自 社		201	225	24	10.7
提 携		103,000	99,000	4,000	4.0
加 盟 店 数 (千店)		289	287	2	0.7
貸倒償却額 (百万円)		5,058	3,584	1,474	41.1
同営業債権残高比率 (%)		3.35	2.42	0.93	38.6

(注)債権流動化の金額は、平成 15 年 11 月 30 日現在 49,000 百万円、平成 14 年 11 月 30 日現在 45,000 百万円であります。