



## 平成 17 年 2 月期 第 3 四半期業績の概況 (非連結)

平成 16 年 12 月 22 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・氏名 代表取締役社長 都筑 誠  
 責任者役職・氏名 経 理 部 長 池田 一彦

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方法との相違の有無 : 無

## 2. 平成 17 年 2 月期 第 3 四半期の業績概況 (平成 16 年 3 月 1 日 ~ 平成 16 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	%
17年2月期第3四半期	25,134	1.6	5,886	92.2	5,869	92.0	2,904	69.4
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
(参考)16年2月期	32,859	-	4,695	-	4,724	-	2,521	-

(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
17年2月期第3四半期	97.	17	-	
16年2月期第3四半期	57.	35	-	
(参考)16年2月期	84.	33	-	

## (2) 財政状態の変動状況

	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
17年2月期第3四半期	156,837	45,791	29.2	1,531. 95
16年2月期第3四半期	140,777	42,918	30.5	1,433. 40
(参考)16年2月期	136,440	43,681	32.0	1,461. 33

## 【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
17年2月期第3四半期	16,671	519	16,200	20,817
16年2月期第3四半期	5,696	766	12,087	24,319
(参考)16年2月期	5,684	940	14,414	21,807

### **[経営成績の進捗状況に関する定性的情報等]**

平成 17 年 2 月期第 3 四半期の営業状況は、PDA 端末を活用した初期利用の推進、シルバークラスカードの獲得、ショッピング・リボの拡大など、「量から質への転換」を目的とした各種施策に積極的に取り組んでまいりました。

会員獲得については、10 月に伊藤忠エネクス(株)との提携カード「CARENEX itsumo カード」を発行するなど新規営業基盤の拡大を進めましたが、従来の獲得重視の募集から利用重視の募集へと方針をシフトさせたことにより、当第 3 四半期における新規会員獲得数は 32 万 8 千人(前年同期比 37.8%減)、有効会員数は 373 万 1 千人(前年同期比 0.1%減)となりました。

割賦購入あっせん部門は、利用率向上の為に各種キャンペーンの実施やデータベースマーケティングを活用した販促活動等の効果により、取扱高は 1,114 億 37 百万円(前年同期比 13.0%増)と増加いたしました。

融資部門は、厳正な与信を継続したこと並びに 5 月に実施した返済体系の変更に伴う取扱いの減少等の影響により、取扱高は 873 億 27 百万円(前年同期比 5.6%減)となりました。一方融資残高は、1,231 億 58 百万円(前年同期比 3.6%増)と増加いたしました。

貸倒関連費用は、債権管理体制の機能強化や効果的架電を実施、また全国自己破産者件数が前年比で減少傾向にあるなど市場全体での改善の動きを受け、貸倒償却並びに貸倒引当金繰入額の両方で減少し 52 億 19 百万円(前年同期比 27.9%減)となりました。

以上の結果、当第 3 四半期の業績は、営業収益が 251 億 34 百万円(前年同期比 1.6%増)、営業利益 58 億 86 百万円(前年同期比 92.2%増)、経常利益 58 億 69 百万円(前年同期比 92.0%増)となりました。純利益につきましては、上期に実施いたしました遊休不動産の売却に伴い 6 億 59 百万円の特別損失を計上したものの、29 億 4 百万円(前年同期比 69.4%増)と増益になっております。

### **[財務状態の変動状況]**

資金調達においては、効率的調達を基本方針としております。

当第 3 四半期におきましては、110 億円の社債を新たに発行するなど調達の安定化とコストの低減を図っております。

### **[業績予想に関する定性的情報等]**

当該四半期の業績は、前回公表(平成 16 年 10 月 12 日)の通期の業績予想に対して順調に推移しております。

### 3. 要約貸借対照表

(単位：百万円)

期 別 科 目	当第3四半期	前第3四半期	前事業年度の 要約貸借対照表
	(平成16年11月30日現在)	(平成15年11月30日現在)	(平成16年2月29日現在)
	金 額	金 額	金 額
流動資産	149,490	132,228	128,495
現金及び預金	20,817	24,319	21,807
割賦売掛金	34,762	31,565	28,792
営業貸付金	91,518	72,339	73,422
未収入金	3,121	2,714	2,719
その他	5,679	7,120	7,791
貸倒引当金	6,408	5,832	6,037
固定資産	7,346	8,549	7,944
有形固定資産	1,329	2,265	2,186
建物	491	626	595
器具及び備品	217	332	286
土地	620	1,303	1,303
その他	-	2	1
無形固定資産	1,652	2,093	1,675
ソフトウェア	1,543	2,020	1,602
その他	109	73	73
投資その他の資産	4,364	4,191	4,082
投資有価証券	1,776	1,353	1,884
差入保証金	2,180	1,870	1,863
その他	423	1,006	349
貸倒引当金	15	39	15
<b>資産合計</b>	<b>156,837</b>	<b>140,777</b>	<b>136,440</b>

(単位：百万円)

科 目	期 別	当第3四半期	前第3四半期	前事業年度の 要約貸借対照表
		(平成16年11月30日現在)	(平成15年11月30日現在)	(平成16年2月29日現在)
		金 額	金 額	金 額
流 動 負 債		62,509	59,869	53,912
買 掛 金		15,097	15,826	12,316
短 期 借 入 金		6,200	6,400	7,200
1年以内返済予定				
長 期 借 入 金		33,085	28,010	27,066
コマ-シャルペ-パ-		-	5,300	2,300
1年以内償還予定社債		5,820	1,296	1,296
未 払 金		1,352	2,026	1,858
未 払 法 人 税 等		-	264	1,199
そ の 他		954	744	676
固 定 負 債		48,535	37,989	38,846
長 期 借 入 金		37,711	32,157	33,025
社 債		10,520	5,500	5,500
そ の 他		304	332	320
<b>負 債 合 計</b>		<b>111,045</b>	<b>97,859</b>	<b>92,758</b>
資 本 金		11,268	11,268	11,268
資 本 剰 余 金		12,577	12,577	12,577
利 益 剰 余 金		22,483	19,519	20,326
その他有価証券評価差額金		83	42	37
自 己 株 式		454	403	453
<b>資 本 合 計</b>		<b>45,791</b>	<b>42,918</b>	<b>43,681</b>
<b>負 債 ・ 資 本 合 計</b>		<b>156,837</b>	<b>140,777</b>	<b>136,440</b>

(注) 債権流動化の金額は、平成16年11月30日現在32,587百万円、平成15年11月30日現在49,000百万円であります。

#### 4. 要約損益計算書

(単位：百万円)

期 別 科 目	当第3四半期 (自平成16年3月1日 至平成16年11月30日)	前第3四半期 (自平成15年3月1日 至平成15年11月30日)	前事業年度の要約損益計算書 (自平成15年3月1日 至平成16年2月29日)
	金 額	金 額	金 額
営業収益	25,134	24,750	32,859
割賦購入あっせん収益	2,554	2,297	3,142
融資収益	20,787	20,589	27,287
融資代行手数料	299	445	573
その他の収益	1,492	1,418	1,856
営業費用	19,247	21,687	28,164
販売費及び一般管理費	17,920	20,436	26,557
金融費用	1,327	1,250	1,607
営業利益	5,886	3,062	4,695
営業外収益	7	18	37
営業外費用	23	23	8
経常利益	5,869	3,057	4,724
特別利益	-	6	14
特別損失	850	65	470
税引前第3四半期(当期)	5,019	2,998	4,268
純利益			
法人税、住民税及び事業税	2,114	1,284	1,746
第3四半期(当期)純利益	2,904	1,714	2,521

(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。

## 5. 要約キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

区分	当第3四半期 (自平成16年3月1日 至平成16年11月30日)	前第3四半期 (自平成15年3月1日 至平成15年11月30日)
	金額	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	5,019	2,998
割賦売掛金の増加額	5,970	6,719
営業貸付金の減少額(増加額)	18,096	3,589
その他	4,759	8,253
小計	14,288	8,121
法人税等の支払額	2,382	2,424
営業活動によるキャッシュ・フロー	16,671	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	438	569
その他の収支(純額)	81	197
投資活動によるキャッシュ・フロー	519	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)	2,300	10,700
短期借入・返済による収支(純額)	1,000	4,800
長期借入れによる収入	32,563	23,950
長期借入金の返済による支出	21,858	17,403
社債の発行による収入	11,000	2,500
社債の償還による支出	1,456	5,000
その他	747	634
財務活動によるキャッシュ・フロー	16,200	12,087
. 現金及び現金同等物に係る換算差額	-	1
. 現金及び現金同等物の減少額	990	7,158
. 現金及び現金同等物の期首残高	21,807	31,478
. 現金及び現金同等物の第3四半期末残高	20,817	24,319

## 6. 営業実績

項目	期別	当第3四半期	前第3四半期	前事業年度
		(平成16年11月30日現在)	(平成15年11月30日現在)	
取扱高(百万円)		228,295	232,825	310,812
割賦購入あっせん		111,437	98,580	133,533
融    資		87,327	92,519	123,372
融    資    代    行		25,963	38,418	49,444
そ    の    他		3,565	3,305	4,461
営業収益(百万円)		25,134	24,750	32,859
割賦購入あっせん		2,554	2,297	3,142
融    資		20,787	20,589	27,287
融    資    代    行		299	445	573
そ    の    他		1,492	1,418	1,856
残    高(百万円)		158,868	152,905	150,204
割賦購入あっせん		34,762	31,565	28,792
融    資		123,158	118,877	119,282
融    資    代    行		947	2,461	2,129
貸倒関連費用(百万円)		5,219	7,237	8,972
同営業債権残高比率(%)		4.34	6.39	6.02
有効会員数(千人)		3,731	3,736	3,756
C D 機 台 数(台)		108,382	103,201	105,561
自    社		120	201	199
提    携		108,262	103,000	105,362

(注1) 残高は、債権流動化によりオフバランスとなった営業貸付金(平成16年11月30日現在32,587百万円、平成15年11月30日現在49,000百万円、平成16年2月29日現在47,990百万円)を含めた金額で表示しております。

(注2) 貸倒関連費用は、保証貸倒費用を除いた金額で表示しております。