

2005年2月期 決算補足資料

FACT BOOK 2005

For the year ended February 28,2005



2005年4月12日

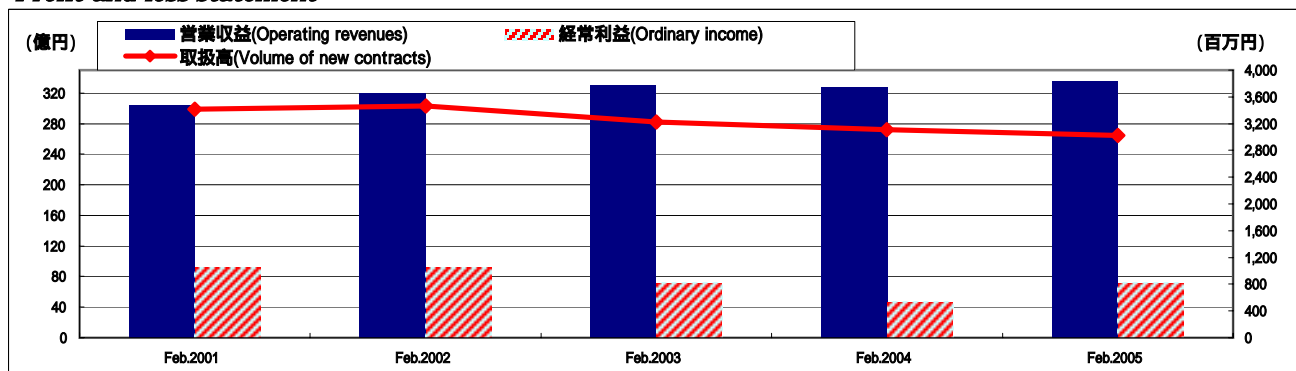
12 th . Apr . 2005

将来見通しに関する注意事項

本資料の記述には、当社の将来の業績に関する見通し、予測が含まれておりますが、これらは現在入手可能な情報からの判断に基づいており、今後様々な要因により実際には異なる結果となりうる可能性があります。

1. 損益計算書概要

Profit-and-loss statement



[単位: 百万円 (¥ million), %]

	2001年2月期 Feb.2001	2002年2月期 Feb.2002	2003年2月期 Feb.2003	2004年2月期 Feb.2004	2005年2月期 Feb.2005	前年同期比 YOY
取扱高 Volume of new contracts	341,729	346,783	322,358	310,812	302,555	2.7%
営業収益 Operating revenues	30,433	31,977	33,112	32,859	33,534	+2.1%
営業利益 Operating income	9,315	9,492	7,426	4,695	7,246	+54.3%
経常利益 Ordinary income	9,176	9,182	7,239	4,724	7,239	+53.2%
当期純利益 Net income for the year	4,635	4,445	3,714	2,521	3,688	+46.3%

2. 貸借対照表概要

Balance sheet

[単位: 百万円 (¥ million), %]

	2001年2月期 Feb.2001	2002年2月期 Feb.2002	2003年2月期 Feb.2003	2004年2月期 Feb.2004	2005年2月期 Feb.2005	前年同期比 YOY
総資産 Total assets	144,893	139,751	147,142	136,440	157,811	+15.7%
株主資本 Shareholder's equity	36,428	39,663	41,804	43,681	46,945	+7.5%

3. 主要経営指標

Major management index

	2001年2月期 Feb.2001	2002年2月期 Feb.2002	2003年2月期 Feb.2003	2004年2月期 Feb.2004	2005年2月期 Feb.2005	前年同期比 YOY
株主資本純利益率 ROE 1	13.4%	11.7%	9.1%	5.9%	8.1%	+2.2
総資産純利益率 ROA 2	3.4%	3.1%	2.6%	1.8%	2.5%	+0.7
営業収益純利益率 Sales profit ratio 3	15.2%	13.9%	11.2%	7.7%	11.0%	+3.3
総資産営業収益率 Total capital profit ratio 4	22.4%	22.5%	23.1%	23.2%	22.8%	0.4
株主資本比率 Shareholder's equity ratio	25.1%	28.4%	28.4%	32.0%	29.7%	2.3
1株当たり株主資本 BPS	1,199.08円	1,305.62円	1,407.75円	1,461.33円	1,558.06円	+96.73円
一株あたり純利益 EPS	154.50円	146.34円	122.49円	84.33円	123.36円	+39.02円
1株当たり配当金 Dividends	35.00円	30.00円	25.00円	25.00円	25.00円	±0円

$$1 \text{ ROE} = \frac{\text{当期純利益}}{(\text{期首株主資本} + \text{期末株主資本}) / 2}$$

$$\text{ROE} = \frac{\text{Net income}}{\text{Beginning and end of the year shareholder's equity} / 2}$$

$$2 \text{ ROA} = \frac{\text{当期純利益}}{(\text{期首総資産} + \text{期末総資産}) / 2}$$

$$\text{ROA} = \frac{\text{Net income}}{\text{Beginning and end of the year total capital} / 2}$$

$$3 \text{ 営業収益純利益率} = \frac{\text{当期純利益}}{\text{営業収益}}$$

$$\text{Sales profit ratio} = \frac{\text{Net income}}{\text{Operating revenues}}$$

$$4 \text{ 総資産営業収益率} = \frac{\text{営業収益}}{(\text{期首総資産} + \text{期末総資産}) / 2}$$

$$\text{Total capital profit ratio} = \frac{\text{Operating revenues}}{\text{Beginning and end of the year total capital} / 2}$$

4.取扱高明細

Items of business volume

[単位:百万円(¥ million), %]

	2001年2月期	2002年2月期	2003年2月期	2004年2月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	Feb.2005	YOY
割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	146,036	133,806	114,196	133,533	151,034	+13.1%
構成比	42.7%	38.6%	35.4%	43.0%	49.9%	+6.9
融資 <i>Cashing</i>	108,524	126,676	137,566	123,372	114,396	7.3%
構成比	31.8%	36.5%	42.7%	39.7%	37.8%	1.9
融資代行 <i>Agency services</i>	83,733	82,509	66,491	49,444	32,457	34.4%
構成比	24.5%	23.8%	20.6%	15.9%	10.7%	5.2
その他 <i>Others</i>	3,435	3,790	4,103	4,461	4,667	+4.6%
構成比	1.0%	1.1%	1.3%	1.4%	1.5%	+0.1
取扱高合計 <i>Total</i>	341,729	346,783	322,358	310,812	302,555	2.7%
構成比	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	-

5.営業収益明細

Items of operating revenue

[単位:百万円(¥ million), %]

	2001年2月期	2002年2月期	2003年2月期	2004年2月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	Feb.2005	YOY
割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	3,913	3,510	2,873	3,142	3,507	+11.6%
構成比	12.9%	11.0%	8.7%	9.6%	10.5%	+0.9
融資 <i>Cashing</i>	22,752	24,344	27,724	27,287	27,684	+1.5%
構成比	74.8%	76.1%	83.7%	83.0%	82.6%	0.4
融資代行 <i>Agency services</i>	1,076	1,047	797	573	374	34.7%
構成比	3.5%	3.3%	2.4%	1.7%	1.1%	0.6
その他 <i>Others</i>	2,690	3,074	1,716	1,856	1,968	+6.0%
構成比	8.8%	9.6%	5.2%	5.6%	5.9%	+0.3
営業収益合計 <i>Total</i>	30,433	31,977	33,112	32,859	33,534	+2.1%
構成比	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	-

6. 営業費用内訳 Operating expenses

[単位: 百万円 (¥ million), %]

	2001年2月期	2002年2月期	2003年2月期	2004年2月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	Feb.2005	YOY
貸倒関連費用 Provision for credit losses	3,456	4,266	5,764	8,972	6,867	23.5%
その他販売費 Other sales expenses	4,155	4,183	5,354	5,665	6,051	+6.8%
販売費 Total sales expenses	7,611	8,450	11,118	14,637	12,919	11.7%
人件費 1 Staff expenses	3,936	3,932	4,234	3,950	3,887	1.6%
管理費 1 Total administrative expenses	8,223	8,643	8,464	7,969	7,737	2.9%
販売費及び一般管理費 Selling, general and administrative expenses	19,772	21,026	23,817	26,557	24,544	7.6%
(対営業収益比) Total/operating revenues	65.0%	65.8%	71.9%	80.8%	73.2%	7.6
支払利息 Interest expense	1,269	1,251	1,100	1,166	1,364	+17.0%
その他 Other funding cost	75	205	767	441	378	14.3%
金融費用 Funding Cost Total	1,345	1,457	1,868	1,607	1,742	+8.4%
営業費用計 Total	21,117	22,484	25,685	28,164	26,287	6.7%

1 教育訓練費、採用費について、前回公表分まで商法基準に則り人件費として計上していましたが、今回より財務諸表規則に則り管理費として計上しております。なお、上記記載分は全て修正後の数値となっております。

7. 貸倒関連費用 Provision for credit losses

[単位: 百万円 (¥ million)]

	2001年2月期	2002年2月期	2003年2月期	2004年2月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	Feb.2005	YOY
貸倒関連費用 Provision for credit losses	3,456	4,266	5,764	8,972	6,666	25.7%
保証分を含む	-	-	-	-	6,867	-
貸倒償却額 Charge off	3,346	3,896	5,571	6,588	6,354	3.6%
保証分を含む	-	-	-	-	6,378	-
貸倒引当金繰入額 Provision for credit losses on accounts receivable	110	370	193	2,384	312	86.9%
保証分を含む	-	-	-	-	489	-
期首貸倒引当金 Beginning allowance for doubtful accounts	2,980	3,090	3,460	3,653	6,037	+65.3%
保証分を含む	-	-	-	-	6,037	-
期末貸倒引当金 Terminal allowance for doubtful accounts	3,090	3,460	3,653	6,037	6,345	+5.1%
保証分を含む	-	-	-	-	6,522	-

	2001年2月期	2002年2月期	2003年2月期	2004年2月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	Feb.2005	YOY
貸倒償却率 Charge off ratio	2.9%	3.0%	3.9%	4.4%	4.0%	0.4
貸倒関連費用率 Provision for credit losses ratio	3.0%	3.3%	4.0%	6.0%	4.2%	1.8

1 貸倒償却率 = $\frac{\text{貸倒償却額}}{\text{割賦売掛金} + \text{自社融資 (債権流動化分含む)} + \text{未収利}}$

2 貸倒関連費用率 = $\frac{\text{貸倒関連費用}}{\text{割賦売掛金} + \text{自社融資 (債権流動化分含む)} + \text{未収利}}$

1 Charge off ratio = $\frac{\text{Charge off}}{\text{Installment receivable and card cashing(included ABS)}}$

2 Provision for credit losses ratio = $\frac{\text{Provision for credit losses}}{\text{Installment receivable and card cashing(included ABS)}}$

8. 営業債権明細 Finance receivables

[単位: 百万円 (¥ million), %]

	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb.2003	Aug.2003	Feb.2004	Aug.2004	Feb.2005	YOY
割賦売掛金 <i>Installment receivables</i>	24,845	27,314	28,792	31,589	32,552	+13.1%
自社融資 <i>Card cashing</i>	71,093	66,153	69,853	82,464	95,404	+36.6%
債権流動化分含む	116,093	115,153	117,843	120,701	123,034	+4.4%
提携融資 <i>Affiliated services</i>	3,145	2,515	1,410	581	43	97.0%
融資代行 <i>Agency services</i>	1,649	2,670	2,129	981	786	63.1%
その他(目的別ローン他) <i>Others</i>	40	26	28	23	15	46.4%
営業貸付金合計 <i>Loans</i>	75,928	71,364	73,422	84,049	96,250	+31.1%
債権流動化分含む	120,928	120,364	121,412	122,286	123,880	+2.0%
営業債権合計 <i>Total</i>	100,774	98,678	102,214	115,638	128,803	+26.0%
債権流動化分含む	145,774	147,678	150,204	153,875	156,433	+4.1%

Including ABS

9. 資金調達明細 Debt

[単位: 百万円 (¥ million), %]

	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb.2003	Aug.2003	Feb.2004	Aug.2004	Feb.2005	YOY
短期借入金 <i>ST borrowings</i>	11,200	7,900	7,200	15,100	4,700	34.7%
長期借入金 <i>LT borrowings</i>	53,621	55,997	60,091	59,195	72,739	+21.0%
(内1年以内返済予定)	24,297	25,195	27,066	27,966	33,594	+24.1%
コマーシャルペーパー <i>CP</i>	16,000	7,900	2,300	1,500	-	-
社債 <i>Bonds</i>	9,296	6,796	6,796	11,500	16,340	+140.4%
(内1年以内返済予定)	5,000	1,296	1,296	5,500	5,820	+349.1%
債権流動化 <i>ABS</i>	45,000	49,000	47,990	38,237	27,630	42.4%
資金調達合計 <i>Total</i>	135,117	127,593	124,378	125,532	121,409	2.4%

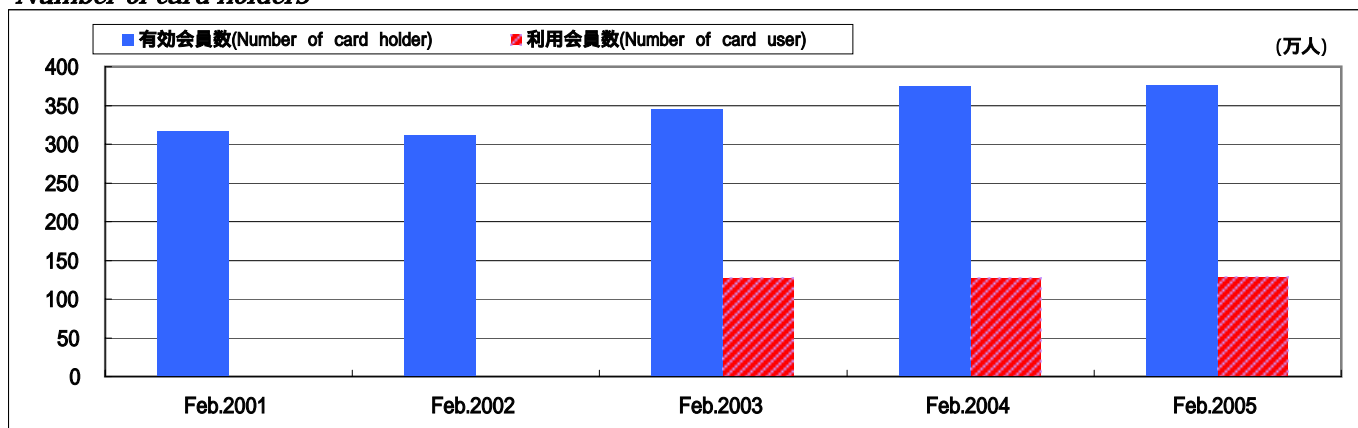
	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb.2003	Aug.2003	Feb.2004	Aug.2004	Feb.2005	YOY
長期借入比率 <i>LTB, Bonds and ABS/Total ratio</i>	79.9	87.6	92.4	86.8	96.1	+3.7
直接調達比率 <i>CP, Bonds and ABS/Total ratio</i>	52.0	49.9	45.9	40.8	36.2	9.7
平均調達コスト <i>Average funding costs</i>	1.70	1.70	1.73	1.63	1.75	+0.02

長期借入比率 = (長期借入金(1年以内含む) + 社債(1年以内含む) + 債権流動化による調達) / 資金調達合計

直接調達比率 = (コマーシャルペーパー + 社債(1年以内含む) + 債権流動化による調達) / 資金調達合計

10. 会員数値

Number of card holders



[単位: 万人]

	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb. 2003	Aug. 2003	Feb. 2004	Aug. 2004	Feb. 2005	YOY
新規獲得会員数 <i>Number of new card holder</i>	73.8	40.8	64.4	20.5	48.0	25.4%
有効会員数 <i>Number of card holder</i>	345.5	370.5	375.6	373.4	376.1	+0.1%
利用会員数 1 <i>Number of card user</i>	127.0	127.6	128.0	126.7	129.3	+1.0%
利用率 2 <i>Utilization ratio</i>	36.8%	34.4%	34.1%	33.9%	34.4%	+0.3%

1 利用会員数: 期末時点から1年以内にショッピング・キャッシングのいずれか又は双方の利用があった会員数

2 利用率: 利用会員数 / 有効会員数

11.1 人当たりキャッシング残高、ショッピング残高

Card cashing and Installment receivables per card user

[単位: 千円]

	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb. 2003	Aug. 2003	Feb. 2004	Aug. 2004	Feb. 2005	YOY
1人当たりキャッシング残高 <i>Card cashing per card user</i>	310	306	342	351	362	+3.1%
1人当たりショッピング残高 <i>Installment receivables per card user</i>	42	43	45	48	48	± 0.0%

12. 加盟店、CD/ATMの推移

Change in the number of member stores and CDs&ATMs

[単位: 店, 台]

	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb. 2003	Aug. 2003	Feb. 2004	Aug. 2004	Feb. 2005	YOY
加盟店数 <i>Number of member stores</i>	289,400	291,000	289,700	289,000	290,600	+0.3%
利用可能CD・ATM <i>Available CDs&ATMs for our cardholders</i>	101,513	102,005	104,771	107,186	108,692	+3.7%
内自社CD機 <i>Own CDs</i>	226	205	199	120	118	40.7%

13.2006年2月期の業績予想

Estimated Results for the Year Ending Feb.28,2006

【単位: 億円】

	計画 Estimate	前期比 YOY
割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	1,670	+10.6%
融資 <i>Cashing</i>	1,145	+0.1%
融資代行 <i>Agency services</i>	235	27.7%
その他 <i>Others</i>	49	+3.9%
取扱高 <i>Volume of new contracts</i>	3,100	+2.4%
割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	39	+11.8%
融資 <i>Cashing</i>	289	+4.3%
融資代行 <i>Agency services</i>	3	27.5%
その他 <i>Others</i>	23	+14.5%
営業収益 <i>Operating revenues</i>	353	+5.3%
販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	254	+3.3%
金融費用 <i>Funding Cost Total</i>	19	+11.4%
営業費用 <i>Total</i>	273	+3.8%
営業利益 <i>Operating income</i>	80	+10.8%
経常利益 <i>Ordinary income</i>	80	+10.5%
当期純利益 <i>Net income for the year</i>	43	+18.7%

【単位: 万人】

	計画 Estimate	前期比 YOY
新規獲得会員数 <i>Number of new card holder</i>	55	+14.4%
有効会員数 <i>Number of card holder</i>	385	+2.3%
利用会員数 <i>Number of card user</i>	154	+18.9%
利用率 <i>Utilization ratio</i>	40%	+16.3%

損益計算書

Non-Consolidated Statements of Income

[単位:百万円]

	2003年2月期	2004年2月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb.2003	Feb.2004	Feb.2005	YOY
営業収益	33,112	32,859	33,534	+2.1%
営業費用	25,685	28,164	26,287	6.7%
販売費及び一般管理費	23,817	26,557	24,544	7.6%
金融費用	1,868	1,607	1,742	+8.4%
営業利益	7,426	4,695	7,246	54.3%
営業外収益	39	37	26	29.7%
営業外費用	226	8	33	+412.5%
経常利益	7,239	4,724	7,239	+53.2%
特別利益	5	14	-	-
特別損失	730	470	896	+90.6%
税引前当期純利益	6,514	4,268	6,343	+48.6%
法人税等、住民税及び事業税	2,968	2,587	1,975	23.7%
法人税等調整額	168	840	679	+80.8%
当期純利益	3,714	2,521	3,688	+46.3%

貸借対照表

Non-Consolidated Balance Sheets

[単位:百万円]

	2003年2月期	2004年2月期	2005年2月期	前年同期比
	Feb.2003	Feb.2004	Feb.2005	YOY
現金及び預金	31,478	21,807	18,595	14.7%
割賦売掛金	24,845	28,792	32,552	+13.1%
営業貸付金	75,928	73,422	96,250	+31.1%
その他	10,355	10,511	8,596	18.2%
貸倒引当金	3,653	6,037	6,345	+5.1%
流動資産計	138,956	128,495	149,649	+16.5%
有形固定資産	2,425	2,186	1,362	37.7%
無形固定資産	2,116	1,675	2,200	+31.3%
投資その他の資産	3,644	4,082	4,598	+12.6%
固定資産計	8,186	7,944	8,162	+2.7%
資産計	147,142	136,440	157,811	+15.7%
買掛金	11,287	12,316	12,090	1.8%
短期借入金	11,200	7,200	4,700	34.7%
一年以内返済予定長期借入金	24,297	27,066	33,594	+24.1%
コマーシャルペーパー	16,000	2,300	-	-
一年以内償還予定社債	5,000	1,296	5,820	+449.1%
その他	3,549	3,733	4,717	26.4%
流動負債計	71,334	53,912	60,921	+13.0%
社債	4,296	5,500	10,520	+91.3%
長期借入金	29,323	33,025	39,145	+18.5%
その他	383	320	278	13.1%
固定負債計	34,003	38,846	49,943	+28.6%
負債計	105,337	92,758	110,865	+19.5%
資本金	11,020	11,268	11,268	0.0%
資本剰余金	12,329	12,577	12,730	1.2%
利益剰余金	19,095	20,326	23,039	+13.3%
その他有価証券評価差額金	77	37	88	+237.8%
自己株式	563	453	4	+0.9%
資本計	41,804	43,681	46,945	+7.5%
負債・資本計	147,142	136,440	157,811	+15.7%

ポケットカード株式会社銘柄基本情報

設立	1982年5月25日
上場	1996年9月11日
上場取引所	東証1部、大証1部
銘柄コード	8519
会社が発行する株式の総数	79,075,000株
発行済株式数	30,135,222株

発行済株式総数/資本金の推移

年月日	発行済株式総数		資本金		摘要
	増減額(千株)	残高(千株)	増減額(百万円)	残高(百万円)	
1998(平成11)年2月8日	2,000	23,289	2,488	6,206	有償による一般募集 発行価格2,610円 資本組入額1,244円
1998(平成11)年4月20日	2,328	25,618	-	6,206	株式分割 分割比率 1:1.1
1998(平成11)年9月6日	2,000	27,618	4,814	11,020	有償一般募集 発行価格5,048円 資本組入額2,407円
1999(平成12)年4月20日	2,761	30,380	-	11,020	株式分割 分割比率 1:1.1
2003(平成15)年5月3日	680	31,060	248	11,268	第三者割当 割当先 伊藤忠商事株式会社
2003(平成15)年6月18日	680	30,380	-	11,268	自己株式の消却
2005(平成17)年1月21日	245	30,135	-	11,268	自己株式の消却

沿革

1982(昭和57)年5月	株式会社ニチイ・クレジット・サービス設立
1983(昭和58)年10月	損害保険代理店業務開始
1984(昭和59)年7月	生命保険募集業務開始。
1985(昭和60)年6月	社団法人日本クレジット産業協会に事業会員として加盟
1986(昭和61)年6月	マイカルグループ内使用 自社クレジットカード発行
1988(昭和63)年8月	自社独自でキャッシング及びカードローン取扱開始
1989(平成元)年5月	各種ローン(オートローン、引越しローン、トラベルローン)の取扱開始
1992(平成4)年3月	リース業取扱開始
1992(平成4)年4月	マイカルカードにリボルビング機能を付与し、取扱開始
1992(平成4)年9月	社団法人日本クレジット産業協会に正会員として加盟
1993(平成5)年10月	マイカルマスターカード発行開始
1994(平成6)年1月	外部加盟店の募集開始
1994(平成6)年3月	マイカルカード株式会社に社名変更
1995(平成7)年6月	新業務システムMINCS稼働開始
1996(平成8)年9月	株式を日本証券業協会へ店頭銘柄として登録
1998(平成10)年7月	東京証券取引所及び大阪証券取引所各市場第二部に上場
1999(平成11)年2月	多機能ICカードの運用実験開始
1999(平成11)年8月	マイカルICカード発行開始
2000(平成12)年2月	東京証券取引所及び大阪証券取引所各市場第一部に指定
2001(平成13)年4月	株式公開買付により、三洋信販株式会社が親会社となる
2001(平成13)年12月	ポケットカード株式会社に社名変更、東京本社を設立 プロパーカードとして「ポケットカード」を発行開始
2002(平成14)年2月	信用管理センターを福岡に移転
2002(平成14)年4月	ポケットカード・マイカルカード請求時1%割引実施
2002(平成14)年5月	東京都港区に本店移転
2003(平成15)年4月	伊藤忠グループとの資本・業務両面における提携に合意 第2位の大株主が伊藤忠グループ伊藤忠ファイナンス株式会社に異動
2003(平成15)年5月	伊藤忠商事株式会社に第三者割当新株発行を実施
2004(平成16)年2月	ファミマクレジット株式会社と資本・業務提携
2004(平成16)年3月	東京都港区芝に本社を移転
2004(平成16)年9月	三井住友カード株式会社と提携し、「VISA」ブランドカードを発行
2005(平成17)年4月	株式会社ジェーシーピーと「JCB」ブランドカードの発行に合意