

2004年2月期決算補足資料

FACT BOOK 2004

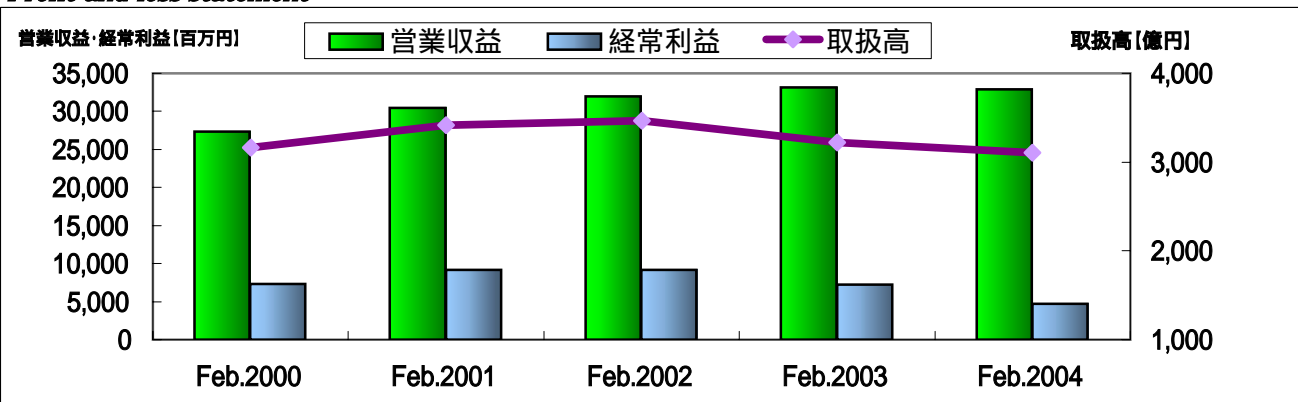
For the year ended February 28,2004



2004年4月14日
14 th . Apr . 2004

1. 損益計算書概要

Profit-and-loss statement



[単位: 百万円 (¥ million), %]

	1999年度 Feb.2000	2000年度 Feb.2001	2001年度 Feb.2002	2002年度 Feb.2003	2003年度 Feb.2004	前年比 YOY
取扱高 <i>Volume of new contracts</i>	316,109	341,729	346,783	322,358	310,812	3.6%
営業収益 <i>Operating revenues</i>	27,336	30,433	31,977	33,112	32,859	0.8%
営業利益 <i>Operating income</i>	7,426	9,315	9,492	7,426	4,695	36.8%
経常利益 <i>Ordinary income</i>	7,313	9,176	9,182	7,239	4,724	34.7%
当期純利益 <i>Net income for the year</i>	3,646	4,635	4,445	3,714	2,521	32.1%
当期末処分利益 <i>Unappropriated income for the year</i>	4,040	4,703	4,686	4,004	2,284	43.0%

2. 貸借対照表

Balance sheet

[単位: 百万円 (¥ million), %]

	1999年度 Feb.2000	2000年度 Feb.2001	2001年度 Feb.2002	2002年度 Feb.2003	2003年度 Feb.2004	前年比 YOY
総資産 <i>Total assets</i>	127,397	144,893	139,751	147,142	136,440	7.3%
株主資本 <i>Shareholder's equity</i>	32,768	36,428	39,663	41,804	43,681	+4.5%

3. 主要経営指標

Major management index

	1999年度 Feb.2000	2000年度 Feb.2001	2001年度 Feb.2002	2002年度 Feb.2003	2003年度 Feb.2004	前年比 YOY
株主資本純利益率 <i>ROE 1</i>	13.8%	13.4%	11.7%	9.1%	5.9%	3.2
総資産純利益率 <i>ROA 2</i>	3.0%	3.4%	3.1%	2.6%	1.8%	0.8
営業収益純利益率 <i>Sales profit ratio 3</i>	13.3%	15.2%	13.9%	11.2%	7.7%	3.5
総資産営業収益率 <i>Total capital profit ratio 4</i>	22.4%	22.4%	22.5%	23.1%	23.2%	+0.1
株主資本比率 <i>Shareholder's equity ratio</i>	25.7%	25.1%	28.4%	28.4%	32.0%	+3.6
1株当り株主資本 <i>BPS</i>	1,186.46円	1,199.08円	1,305.62円	1,407.75円	1,461.33円	53.58円
一株あたり純利益 <i>EPS</i>	138.84円	154.50円	146.34円	122.49円	84.33円	38.16円
1株当り配当金 <i>Dividends</i>	30.00円	35.00円	30.00円	25.00円	25.00円	±0円

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

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

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

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

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

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

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

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

4. 取扱高明細

Items of business volume

[単位: 百万円 (¥ million), %]

	1999年度	2000年度	2001年度	2002年度	2003年度	前年比
	Feb.2000	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	YOY
割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	127,663	146,036	133,806	114,196	133,533	+16.9%
構成比	40.4%	42.7%	38.6%	35.4%	43.0%	+7.6
融資 <i>Cashing</i>	101,011	108,524	126,676	137,566	123,372	10.3%
構成比	32.0%	31.8%	36.5%	42.7%	39.7%	3.0
融資代行 <i>Agency services</i>	84,188	83,733	82,509	66,491	49,444	25.6%
構成比	26.6%	24.5%	23.8%	20.6%	15.9%	4.7
その他 <i>Others</i>	3,244	3,435	3,790	4,103	4,461	+8.7%
構成比	1.0%	1.0%	1.1%	1.3%	1.4%	+0.1
取扱高合計 <i>Total</i>	316,109	341,729	346,783	322,358	310,812	3.6%
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), %]

	1999年度	2000年度	2001年度	2002年度	2003年度	前年比
	Feb.2000	Feb.2001	36.8%	0	2.7	YOY
割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	3,482	3,913	3,510	2,873	3,142	+9.4%
構成比	12.7%	12.9%	11.0%	8.7%	9.6%	+0.9
融資 <i>Cashing</i>	20,211	22,752	24,344	27,724	27,287	1.6%
構成比	73.9%	74.8%	76.1%	83.7%	83.0%	0.7
融資代行 <i>Agency services</i>	1,105	1,076	1,047	797	573	28.1%
構成比	4.0%	3.5%	3.3%	2.4%	1.7%	0.7
その他 <i>Others</i>	2,536	2,690	3,074	1,716	1,856	+ 8.2%
構成比	9.3%	8.8%	9.6%	5.2%	5.6%	+0.4
営業収益合計 <i>Total</i>	27,336	30,433	31,977	33,112	32,859	0.8%
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), %]

	1999年度	2000年度	2001年度	2002年度	2003年度	前年比
	Feb.2000	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	YOY
貸倒関連費用 <i>Provision for credit losses</i>	2,993	3,456	4,266	5,764	8,972	+55.7%
その他販売費 <i>Other sales expenses</i>	3,926	4,155	4,183	5,354	5,665	+5.8%
販売費 <i>Total sales expenses</i>	6,919	7,611	8,450	11,118	14,637	+31.7%
人件費 <i>Staff expenses</i>	3,815	3,936	4,017	4,320	3,979	7.9%
管理費 <i>Total administrative expenses</i>	7,812	8,223	8,558	8,378	7,940	5.2%
販管費計 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	18,546	19,772	21,026	23,817	26,557	+ 11.5%
金融費用 <i>Funding Cost</i>	1,362	1,345	1,457	1,868	1,607	14.0%
営業費用計 <i>Total</i>	19,909	21,117	22,484	25,685	28,164	+ 9.7%
(対営業収益比)	72.8%	69.4%	70.3%	77.6%	85.7%	+ 8.1%

7. 貸倒関連費用

Provision for credit losses

[単位: 百万円 (¥ million)]

	1999年度	2000年度	2001年度	2002年度	2003年度	前年比
	Feb.2000	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	YOY
期首貸倒引当金 <i>Beginning allowance for doubtful accounts</i>	2,560	2,980	3,090	3,460	3,653	+ 5.6%
貸倒償却額 <i>Charge off</i>	2,993	3,346	3,896	5,571	6,588	+ 18.3%
貸倒損失(a) <i>Bad debt loss</i>	13	366	806	2,111	2,935	+ 39.0%
貸倒引当金繰入額(b) <i>Interim addition</i>	2,980	3,090	3,460	3,653	6,037	+ 65.3%
期末貸倒引当金 <i>Terminal allowance for doubtful accounts</i>	2,980	3,090	3,460	3,653	6,037	+ 65.3%
貸倒関連費用(a) + (b) <i>Total</i>	2,993	3,456	4,266	5,764	8,972	+ 55.7%

	1999年度	2000年度	2001年度	2002年度	2003年度	前年比
	Feb.2000	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	YOY
貸倒償却率 <i>Charge off ratio</i>	2.8%	2.9%	3.0%	3.9%	4.4%	+0.5
貸倒関連費用率 <i>Provision for credit losses ratio</i>	2.8%	3.0%	3.3%	4.0%	6.0%	+2.0

- 1 貸倒償却率 = $\frac{\text{貸倒償却額}}{\text{割賦売掛金 + 自社融資 (債権流動化分含む) + 未収利息}}$
- 1 Charge off ratio = $\frac{\text{Charge off}}{\text{Installment receivable and card cashing(included ABS)}}$
- 2 貸倒関連費用率 = $\frac{\text{貸倒関連費用}}{\text{割賦売掛金 + 自社融資 (債権流動化分含む) + 未収利息}}$
- 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), %]

	1999年度	2000年度	2001年度	2002年度	2003年度	前年比
	Feb.2000	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	YOY
割賦売掛金 <i>Installment receivables</i>	26,278	29,098	25,843	24,845	28,792	+ 15.9%
自社融資 <i>Card cashing</i>	78,069	85,694	82,494	71,093	69,853	1.7%
債権流動化分含む			102,494	116,093	117,843	+1.5%
提携融資 <i>Affiliated services</i>	6,065	5,470	4,805	3,145	1,410	55.2%
融資代行 <i>Agency services</i>	3,317	3,052	2,685	1,649	2,129	+ 29.1%
その他(目的別ローン他) <i>Others</i>	950	400	73	40	28	30.0%
営業貸付金合計 <i>Loans</i>	88,401	94,616	90,059	75,928	73,422	3.3%
債権流動化分含む			110,059	120,928	121,412	+ 0.4%
営業債権合計 <i>Total</i>	114,680	123,714	115,903	100,774	102,214	+1.4%
債権流動化分含む			135,903	145,774	150,204	+3.0%

Including ABS

9. 資金調達明細

Debt

36.80% 34.10% 2.7 million), %]

	1999年度	2000年度	2001年度	2002年度	2003年度	前年比
	Feb.2000	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	YOY
短期借入金 <i>ST borrowings</i>	15,500	12,000	17,850	11,200	7,200	35.7%
長期借入金 <i>LT borrowings</i>	53,376	57,086	48,306	53,621	60,091	+12.1%
(内1年以内返済予定)	17,190	19,559	19,933	24,297	27,066	+11.4%
コマーシャルペーパー <i>CP</i>		10,000	7,500	16,000	2,300	85.6%
社債 <i>SB</i>		5,196	8,196	9,296	6,796	26.9%
(内1年以内返済予定)				5,000	1,296	74.1%
債権流動化 <i>ABS</i>	—		20,000	45,000	47,990	+6.6%
資金調達合計 <i>Total</i>	68,876	84,281	101,852	135,117	124,378	7.9%

	1999年度	2000年度	2001年度	2002年度	2003年度	前年比
	Feb.2000	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	YOY
長期借入比率 <i>LTB,SB and ABS/Total ratio</i>	77.5	73.9	75.1	79.9	92.4	+ 12.5
直接調達比率 <i>CP,SB and ABS/Total ratio</i>		18.0	35.0	52.0	45.9	6.1

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

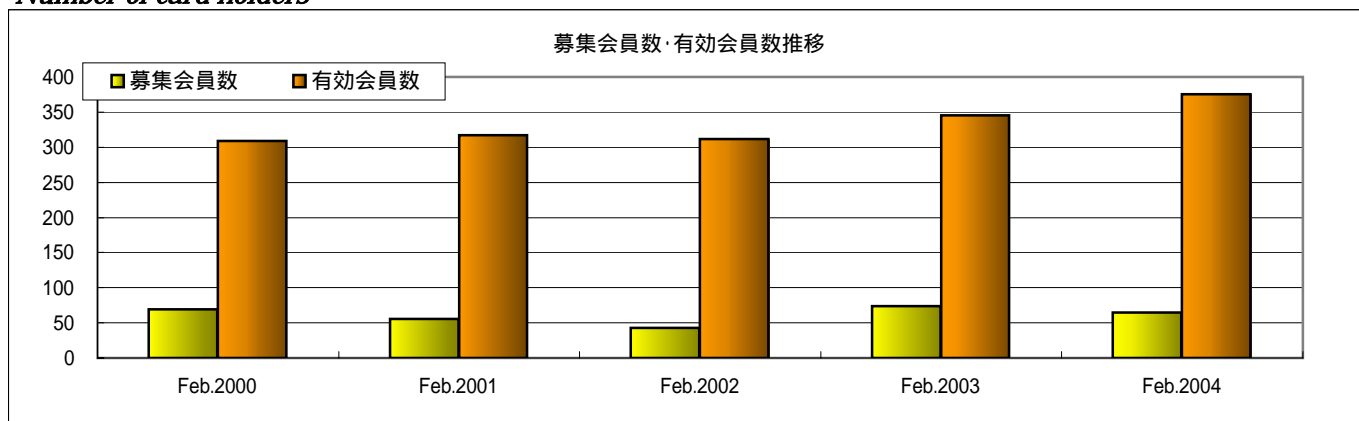
直接調達比率 = {コマーシャルペーパー + 社債(1年以内含む) + 債権流動化による調達} / 資金調達合計

[単位:百万円(¥million), %]

	1999年度	2000年度	2001年度	2002年度	2003年度	前年比
	Feb.2000	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	YOY
金融費用 <i>Financial costs</i>	1,362	1,345	1,457	1,868	1,607	14.0%
平均調達コスト <i>Average funding costs</i>	—	1.79	1.68	1.70	1.73	+0.03%

10. 会員数値

Number of card holders



[単位: 万人]

	1999年度	2000年度	2001年度	2002年度	2003年度	前年比
	Feb.2000	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	YOY
新規獲得会員数 <i>Number of new card holder</i>	69.1	55.7	43.0	73.8	64.4	12.7%
有効会員数 <i>Number of card holder</i>	309.2	317.1	311.9	345.5	375.6	+8.7%
利用会員数 1 <i>Number of card user</i>				127.0	128.0	+0.9%
利用率 2 <i>Utilization ratio</i>				36.8%	34.1%	2.7

1 利用会員数: 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]

	1999年度	2000年度	2001年度	2002年度	2003年度	前年比
	Feb.2000	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	YOY
1人当たりキャッシング残高 <i>Card cashing per card user</i>	206	214	260	310	342	+10.3%
1人当たりショッピング残高 <i>Installment receivables per card user</i>	42	42	41	42	45	+7.1%

12. 加盟店の推移

Change in the number of member stores

[単位: 台]

	1999年度	2000年度	2001年度	2002年度	2003年度	前年比
	Feb.2000	Feb.2001	Feb.2002	Feb.2003	Feb.2004	YOY
加盟店数 <i>Number of affiliated merchants</i>	214,000	261,000	285,100	289,400	289,700	+0.1%
利用可能CD・ATM <i>Available ATMs & CDs for our cardholders</i>	74,238	80,277	88,265	101,513	104,771	+3.2%
内自社CD機 <i>Own CDs</i>	250	277	265	226	199	11.9%

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	79,320,000株
発行済株式数	30,380,222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	36.80%	34,10%	2.7 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
12. 加盟店の推移	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