

# 2005年2月期 中間決算補足資料

## FACT BOOK 2004

For the half year ended August 31,2004

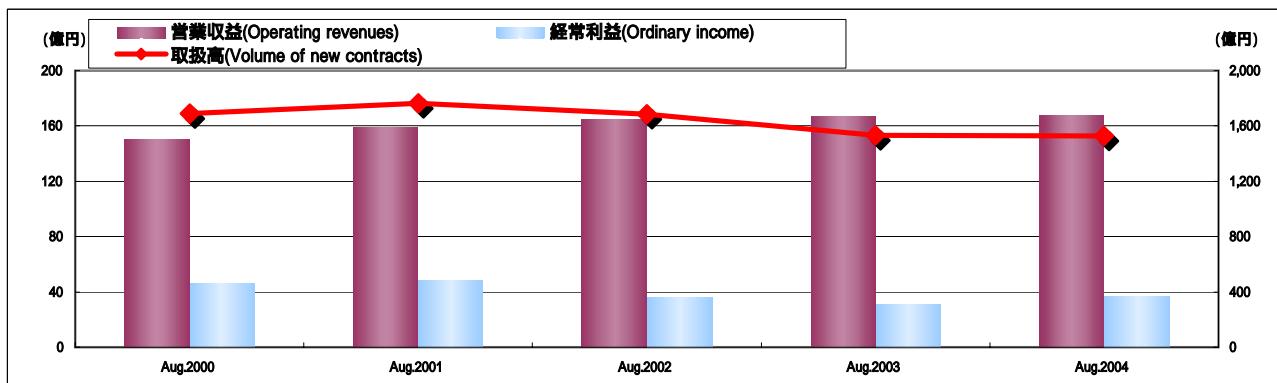


2004年10月12日  
12 th . Oct . 2004

### 将来見通しに関する注意事項

本誌の記述には、当社の将来の業績に関する見通し、予測が含まれていますが、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), %]

	2000年8月期 Aug.2000	2001年8月期 Aug.2001	2002年8月期 Aug.2002	2003年8月期 Aug.2003	2004年8月期 Aug.2004	前年同期比 YOY
<b>取扱高</b> Volume of new contracts	168,940	176,587	168,502	153,268	152,613	0.4%
<b>営業収益</b> Operating revenues	15,025	15,887	16,413	16,651	16,744	+0.6%
<b>営業利益</b> Operating income	4,704	4,835	3,652	3,093	3,682	19.0%
<b>経常利益</b> Ordinary income	4,607	4,815	3,579	3,106	3,672	+18.2%
<b>中間純利益</b> Net income for the half year	2,341	2,211	1,956	1,779	1,651	7.2%
<b>中間未処分利益</b> Unappropriated income for the half year	2,910	2,954	2,702	1,917	2,612	+36.3%

## 2. 貸借対照表概要

### Balance sheet

[単位: 百万円 (¥ million), %]

	2000年8月期 Aug.2000	2001年8月期 Aug.2001	2002年8月期 Aug.2002	2003年8月期 Aug.2003	2004年8月期 Aug.2004	前年同期比 YOY
<b>総資産</b> Total assets	135,584	150,271	154,529	139,014	147,903	+6.4%
<b>株主資本</b> Shareholder's equity	34,590	37,833	41,127	43,406	44,940	+3.5%

## 3. 主要経営指標

### Manager management index

	2000年8月期 Aug.2000	2001年8月期 Aug.2001	2002年8月期 Aug.2002	2003年8月期 Aug.2003	2004年8月期 Aug.2004	前年同期比 YOY
<b>株主資本純利益率</b> ROE <sup>1</sup>	7.0%	6.0%	4.8%	4.2%	3.7%	0.4
<b>総資産純利益率</b> ROA <sup>2</sup>	1.8%	1.5%	1.3%	1.2%	1.2%	0.1
<b>営業収益純利益率</b> Sales profit ratio <sup>3</sup>	15.6%	13.9%	11.9%	10.7%	9.9%	0.8
<b>総資産営業収益率</b> Total capital profit ratio <sup>4</sup>	11.4%	10.8%	11.2%	11.6%	11.8%	+0.4
<b>株主資本比率</b> Shareholder's equity ratio	25.5%	25.2%	26.6%	31.2%	30.4%	0.8
<b>1株当り株主資本</b> BPS	-	1,245.34円	1,353.86円	1,447.44円	1,503.46円	+56.02円
<b>一株あたり純利益</b> EPS	-	72.81円	64.41円	59.60円	55.26円	4.34円
<b>1株当り配当金</b> Dividends	15.00円	15.00円	15.00円	12.50円	12.50円	±0円

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

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

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

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

$$3 \text{ 営業収益純利益率} = \frac{\text{中間純利益}}{\text{営業収益}}$$

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

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

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

#### 4. 取扱高明細

##### Items of business volume

[単位: 百万円 (¥ million), %]

	2000年8月期	2001年8月期	2002年8月期	2003年8月期	2004年8月期	前年同期比
	Aug.2000	Aug.2001	Aug.2002	Aug.2003	Aug.2004	YOY
<b>割賦購入あっせん</b> <i>Shopping</i>	69,506	72,747	55,862	63,359	<b>72,703</b>	+14.7%
構成比	41.1%	41.2%	33.2%	41.3%	<b>47.6%</b>	+6.3%
<b>融資</b> <i>Cashing</i>	54,611	58,506	73,845	61,499	<b>58,727</b>	4.5%
構成比	32.3%	33.1%	43.8%	40.1%	<b>38.5%</b>	1.6
<b>融資代行</b> <i>Agency services</i>	42,999	43,189	36,587	26,238	<b>18,758</b>	28.5%
構成比	25.5%	24.5%	21.7%	17.1%	<b>12.3%</b>	4.8
<b>その他</b> <i>Others</i>	1,823	2,143	2,206	2,170	<b>2,423</b>	+11.7%
構成比	1.1%	1.2%	1.3%	1.4%	<b>1.6%</b>	+0.2
<b>取扱高合計</b> <i>Total</i>	168,940	176,587	168,502	153,268	<b>152,613</b>	0.4%
構成比	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	<b>100.0%</b>	-

#### 5. 営業収益明細

##### Items of operating revenue

[単位: 百万円 (¥ million), %]

	2000年8月期	2001年8月期	2002年8月期	2003年8月期	2004年8月期	前年同期比
	Aug.2000	Aug.2001	Aug.2002	Aug.2003	Aug.2004	YOY
<b>割賦購入あっせん</b> <i>Shopping</i>	1,878	1,947	1,412	1,504	<b>1,688</b>	+12.2%
構成比	12.5%	12.3%	8.6%	9.0%	<b>10.1%</b>	
<b>融資</b> <i>Cashing</i>	11,271	11,685	13,677	13,877	<b>13,830</b>	0.3%
構成比	75.0%	73.6%	83.3%	83.3%	<b>82.6%</b>	0.7
<b>融資代行</b> <i>Agency services</i>	558	550	442	306	<b>217</b>	29.1%
構成比	3.7%	3.5%	2.7%	1.8%	<b>1.3%</b>	0.5
<b>その他</b> <i>Others</i>	1,316	1,703	880	964	<b>1,007</b>	+4.5%
構成比	8.8%	10.7%	5.4%	5.8%	<b>6.0%</b>	+0.2
<b>営業収益合計</b> <i>Total</i>	15,025	15,887	16,413	16,651	<b>16,744</b>	+0.6%
構成比	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	<b>100.0%</b>	-

## 6. 営業費用内訳

### Operating expenses

【単位：百万円（¥ million）, %】

	2000年8月期	2001年8月期	2002年8月期	2003年8月期	2004年8月期	前年同期比
	Aug.2000	Aug.2001	Aug.2002	Aug.2003	Aug.2004	YOY
<b>貸倒関連費用</b> <i>Provision for credit losses</i>	1,673	1,852	2,607	3,703	3,644	1.6%
<b>その他販売費</b> <i>Other sales expenses</i>	2,045	2,217	2,763	2,840	2,858	+0.6%
<b>販売費</b> <i>Total sales expenses</i>	3,718	4,069	5,370	6,543	6,502	0.6%
<b>人件費</b> <i>Staff expenses</i>	1,980	2,017	1,999	2,112	1,948	9.0%
<b>管理費</b> <i>Total administrative expenses</i>	3,985	4,297	4,305	4,021	3,776	5.4%
<b>販売費及び一般管理費</b> <i>Selling, general and administrative expenses</i>	9,685	10,384	11,675	12,677	12,227	3.57%
(対営業収益比) <i>Total/operating revenues</i>	64.5	65.4	71.1	76.1	73.0	3.1
<b>金融費用</b> <i>Funding Cost</i>	635	667	1,085	880	834	5.2%
<b>営業費用計</b> <i>Total</i>	10,320	11,052	12,760	13,558	13,062	3.7%

## 7. 貸倒関連費用

### Provision for credit losses

【単位：百万円（¥ million）】

	2000年8月期	2001年8月期	2002年8月期	2003年8月期	2004年8月期	前年同期比
	Aug.2000	Aug.2001	Aug.2002		Aug.2004	YOY
<b>貸倒関連費用</b> <i>Provision for credit losses</i>	1,673	1,852	2,607	3,703	3,510	5.2%
保証分を含む	-	-	-	-	3,644	-
<b>貸倒償却額</b> <i>Charge off</i>	1,753	1,832	2,310	3,353	3,237	3.5%
<b>期首貸倒引当金</b> <i>Beginning allowance for doubtful accounts</i>	2,980	3,090	3,460	3,653	6,037	+65.3%
<b>期末貸倒引当金</b> <i>Terminal allowance for doubtful accounts</i>	2,900	3,110	3,757	4,003	6,310	+57.6%
保証分を含む	-	-	-	-	6,444	-

	2000年8月期	2001年8月期	2002年8月期	2003年8月期	2004年8月期	前年同期比
	Aug.2000	Aug.2001	Aug.2002	Aug.2003	Aug.2004	YOY
<b>貸倒償却率</b> <i>Charge off ratio</i>	1.5%	1.5%	1.6%	2.3%	2.1%	0.2
<b>貸倒関連費用率</b> <i>Provision for credit losses ratio</i>	1.5%	1.5%	1.8%	2.6%	2.3%	0.3

- 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), %]

	2002年8月期	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	前年同期比
	Aug.2002	Feb.2003	Aug.2003	Feb.2004	Aug.2004	YOY
<b>割賦売掛金</b> <i>Installment receivables</i>	24,337	24,845	27,314	28,792	31,589	+15.7%
<b>自社融資</b> <i>Card cashing</i>	70,661	71,093	66,153	69,853	82,464	+24.7%
債権流動化分含む	115,661	116,093	115,153	117,843	120,701	+4.8%
<b>提携融資</b> <i>Affiliated services</i>	3,908	3,145	2,515	1,410	581	76.9%
<b>融資代行</b> <i>Agency services</i>	3,809	1,649	2,670	2,129	981	63.3%
<b>その他(目的別ローン他)</b> <i>Others</i>	47	40	26	28	23	11.5%
<b>営業貸付金合計</b> <i>Loans</i>	78,426	75,928	71,364	73,422	84,049	+17.8%
債権流動化分含む	123,426	120,928	120,364	121,412	122,286	+1.6%
<b>営業債権合計</b> <i>Total</i>	102,763	100,774	98,678	102,214	115,638	+17.2%
債権流動化分含む	147,763	145,774	147,678	150,204	153,875	+4.2%

*Including ABS*

## 9. 資金調達明細 Debt

[単位:百万円(¥ million), %]

	2002年8月期	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	前年同期比
	Aug.2002	Feb.2003	Aug.2003	Feb.2004	Aug.2004	
<b>短期借入金</b> <i>ST borrowings</i>	17,050	11,200	7,900	7,200	15,100	+91.1%
<b>長期借入金</b> <i>LT borrowings</i>	50,950	53,621	55,997	60,091	59,195	+5.7%
(内1年以内返済予定)	21,353	24,297	25,195	27,066	27,966	+11.0%
<b>コマーシャルペーパー</b> <i>CP</i>	19,500	16,000	7,900	2,300	1,500	81.0%
<b>社債</b> <i>Bonds</i>	8,196	9,296	6,796	6,796	11,500	+69.2%
(内1年以内返済予定)	5,000	5,000	1,296	1,296	5,500	+324.4%
<b>債権流動化</b> <i>ABS</i>	45,000	45,000	49,000	47,990	38,237	22.0%
<b>資金調達合計</b> <i>Total</i>	140,696	135,117	127,593	124,378	125,532	1.6%

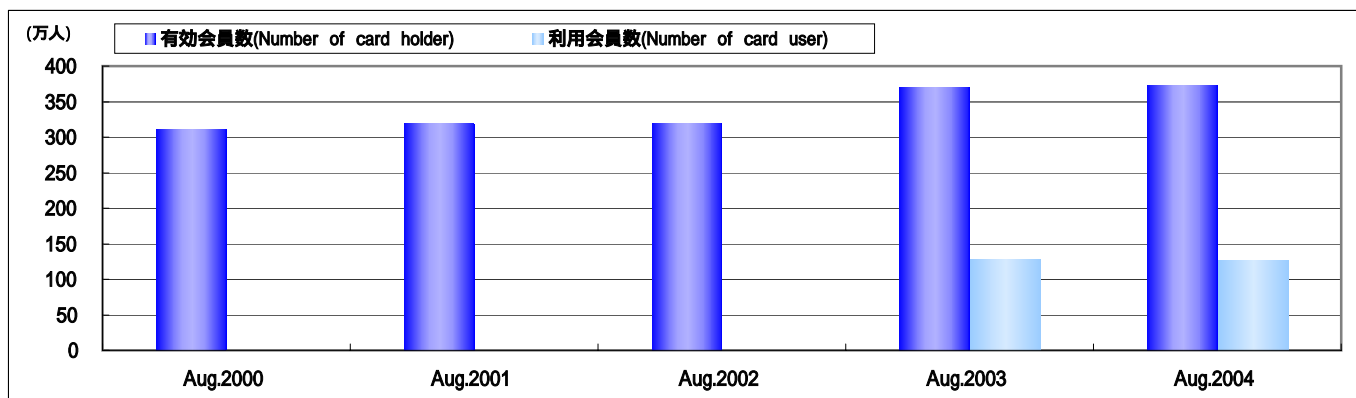
	2002年8月期	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	前年同期比
	Aug.2002	Feb.2003	Aug.2003	Feb.2004	Aug.2004	YOY
<b>長期借入比率</b> <i>LTB, Bonds and ABS/Total ratio</i>	74.0	79.9	87.6	92.4	86.8	0.8
<b>直接調達比率</b> <i>CP, Bonds and ABS/Total ratio</i>	51.7	52.0	49.9	45.9	40.8	8.1
<b>平均調達コスト</b> <i>Average funding costs</i>	1.67	1.70	1.70	1.73	1.63	0.07

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]

	2002年8月期	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	前年同期比
	Aug.2002	Feb.2003	Aug.2003	Feb.2004	Aug.2004	YOY
<b>新規獲得会員数</b> <i>Number of new card holder</i>	29.2	73.8	40.8	64.4	20.5	49.8%
<b>有効会員数</b> <i>Number of card holder</i>	319.5	345.5	370.5	375.6	373.4	+0.8%
<b>利用会員数 1</b> <i>Number of card user</i>	-	127.0	127.6	128.0	126.7	0.7%
<b>利用率 2</b> <i>Utilization ratio</i>	-	36.8%	34.4%	34.1%	33.9%	0.5

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]

	2002年8月期	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	前年同期比
	Aug.2002	Feb.2003	Aug.2003	Feb.2004	Aug.2004	YOY
<b>1人当たりキャッシング残高</b> <i>Card cashing per card user</i>	298	310	306	342	351	+14.7%
<b>1人当たりショッピング残高</b> <i>Installment receivables per card user</i>	42	42	43	45	48	+11.6%

## 12. 加盟店、CD/ATMの推移

### Change in the number of member stores and CDs&ATMs

[単位: 店、台]

	2002年8月期	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	前年同期比
	Aug.2002	Feb.2003	Aug.2003	Feb.2004	Aug.2004	YOY
<b>加盟店数</b> <i>Number of member stores</i>	285,000	289,400	291,000	289,700	289,000	0.7%
<b>利用可能CD・ATM</b> <i>Available CDs&amp;ATMs for our cardholders</i>	94,354	101,513	102,005	104,771	107,186	+5.1%
<b>内自社CD機</b> <i>Own CDs</i>	254	226	205	199	120	41.5%

## 11.2005年2月期の業績予想

Estimated Results for the Year Ending Feb.28,2005

[単位: 億円]

	計画	前期比
	Estimate	YOY
<b>取扱高</b> <i>Volume of new contracts</i>	3,021	2.8%
<b>営業収益</b> <i>Operating revenues</i>	336	+2.3%
<b>営業利益</b> <i>Operating income</i>	68	+44.8%
<b>経常利益</b> <i>Ordinary income</i>	68	+43.9%
<b>当期純利益</b> <i>Net income for the year</i>	35	+38.8%

[単位: 万人]

	計画	前期比
	Estimate	YOY
<b>新規獲得会員数</b> <i>Number of new card holder</i>	50	22.4%
<b>有効会員数</b> <i>Number of card holder</i>	377	+0.4%
<b>利用会員数</b> <i>Number of card user</i>	151	+18.0%
<b>利用率</b> <i>Utilization ratio</i>	40%	+5.9

## 損益計算書

### Non-Consolidated Statements of Income

[単位:百万円]

	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	前年同期比
	Feb.2003	Aug.2003	Feb.2004	Aug.2004	YOY
営業収益	33,112	16,651	32,859	16,744	+0.6%
営業費用	25,685	13,558	28,164	13,062	3.7%
販売費及び一般管理費	23,817	12,677	26,557	12,227	3.5%
金融費用	1,868	880	1,607	834	5.2%
営業利益	7,426	3,093	4,695	3,682	19.0%
営業外収益	39	17	37	6	64.7%
営業外費用	226	4	8	16	+300.0%
経常利益	7,239	3,106	4,724	3,672	+18.2%
特別利益	5	-	14	-	-
特別損失	730	56	470	805	+1337.5%
税引前当期純利益	6,514	3,049	4,268	2,867	6.0%
法人税等、住民税及び事業税	2,968	775	2,587	365	52.9%
法人税等調整額	168	495	840	850	+71.7%
当期純利益	3,714	1,779	2,521	1,651	7.2%

## 貸借対照表

### Non-Consolidated Balance Sheets

[単位:百万円]

	2003年2月期	2003年8月期	2004年2月期	2004年8月期	前年同期比
	Feb.2003	Aug.2003	Feb.2004	Aug.2004	YOY
現金及び預金	31,478	26,986	21,807	22,447	16.8%
割賦売掛金	24,845	27,314	28,792	31,589	+15.7%
営業貸付金	75,928	71,364	73,422	84,049	+17.8%
その他	10,355	9,272	10,511	8,812	5.0%
貸倒引当金	3,653	4,003	6,037	6,310	+4.5%
流動資産計	138,956	130,935	128,495	140,588	+7.4%
有形固定資産	2,425	2,317	2,186	1,389	40.1%
無形固定資産	2,116	2,095	1,675	1,677	20.0%
投資その他の資産	3,644	3,666	4,082	4,247	+15.8%
固定資産計	8,186	8,079	7,944	7,314	9.5%
資産計	147,142	139,014	136,440	147,903	+6.4%
買掛金	11,287	13,052	12,316	12,404	5.0%
短期借入金	11,200	7,900	7,200	15,100	+91.1%
一年以内返済予定長期借入金	24,297	25,195	27,066	27,966	+11.0%
コマーシャルペーパー	16,000	7,900	2,300	1,500	81.0%
一年以内償還予定社債	5,000	1,296	1,296	5,500	+324.4%
その他	3,549	3,616	3,733	2,954	18.3%
流動負債計	71,334	58,961	53,912	65,425	+11.0%
社債	4,296	5,500	5,500	6,000	+9.1%
長期借入金	29,323	30,802	33,025	31,229	+1.4%
その他	383	344	320	308	10.5%
固定負債計	34,003	36,647	38,846	37,537	+2.4%
負債計	105,337	95,608	92,758	102,963	+7.7%
資本金	11,020	11,268	11,268	11,268	0.0%
資本剰余金	12,329	12,577	12,577	12,577	0.0%
利益剰余金	19,095	19,958	20,326	21,604	+8.2%
その他有価証券評価差額金	77	42	37	56	+33.3%
自己株式	563	356	453	454	+27.5%
資本計	41,804	43,406	43,681	44,940	+3.5%
負債・資本計	147,142	139,014	136,440	147,903	+6.4%



## 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
				11,268	

## 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