

2007年2月期 中間決算補足資料

FACT BOOK 2007

For the year Ended August 31,2006



2006年10月11日

11 th. Oct. 2006

目 次

Contents

決算概況	<i>Non-Consolidated Summary of Operations</i>
-------------	---

(ページ番号)

1.	損益計算書概要 <i>Non-Consolidated Statements of Income</i>	1
2.	貸借対照表概要 <i>Non-Consolidated Balance Sheets</i>	1
3.	主要経営指標 <i>Key Indicators</i>	1
4.	取扱高明細 <i>Volume of New Contracts</i>	2
5.	営業収益明細 <i>Operating Revenue</i>	2
6.	営業費用明細 <i>Operating Expenses</i>	3
7.	貸倒償却 <i>Credit losses written off against the allowance</i>	3
8.	営業債権明細 <i>Finance Receivables</i>	4
9.	資金調達明細 <i>The capital Procurement</i>	4

営業概況	<i>Non-Consolidated Operating Performance</i>
-------------	---

1.	会員数値 <i>Customer numerical value</i>	5
2.	1人当たりキャッシング・ショッピング残高 <i>Credit card shopping, Cash advances per share</i>	5
3.	加盟店、CD/ATM台数推移 <i>Change in the number of member stores and C</i>	5
4.	会員属性 <i>Cardholder Characteristics</i>	6
(1)	男女別構成比 <i>Cardholders by Gender</i>	6
(2)	年齢別構成比 <i>Cardholders by Age</i>	6

2007年2月期業績予想	<i>Estimated Results for the Year Ending February 28,2007</i>
---------------------	---

7

損益計算書/貸借対照表推移	<i>Statements of Income/Balance Sheets transition</i>
----------------------	---

8

沿革	<i>The history of our company</i>
-----------	-----------------------------------

9

データブックに関する注意事項

(注1) 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。

Notes:1. Cautionary Statement with Respect to Forward-Looking Statements

Statements in this data book include forward-looking statements about the future performance of POCKET CARD that are based on assumptions and beliefs in light of information currently available to it, and involve certain risks and uncertainties.

(注2) 数値については、金額の単位未満は切り捨て、比率の単位未満は四捨五入で記載しております。

Notes:2. All amounts less than one million have been truncated. Percentage figures have been as a result of rounding.

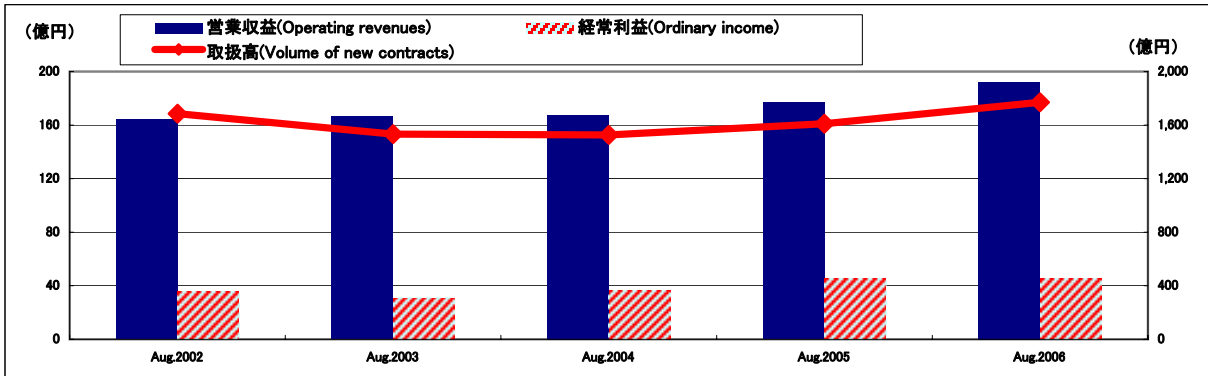
(注3) 前期比増減はデータブック記載の金額単位の数値を用いて算出しております。

Notes:3. Estimated growth ratio from year to year have been calculated based on the amount in yen.

決算概要

1. 損益計算書概要

Non-Consolidated Statements of Income



【単位：百万円 (Millions of yen), %】

	2002年8月期 Aug. 2002	2003年8月期 Aug. 2003	2004年8月期 Aug. 2004	2005年8月期 Aug. 2005	2006年8月期 Aug. 2006	前年同期比 YOY
取扱高 <i>Volume of new contracts</i>	168,502	153,268	152,613	161,068	177,082	+9.9%
営業収益 <i>Operating revenues</i>	16,413	16,651	16,744	17,680	19,197	+8.6%
営業利益 <i>Operating income</i>	3,652	3,093	3,682	4,550	4,545	△ 0.1%
経常利益 <i>Ordinary income</i>	3,579	3,106	3,672	4,541	4,540	△ 0.0%
中間純利益 <i>Net income for the half year</i>	1,956	1,779	1,651	2,254	2,705	+20.0%

2. 貸借対照表概要

Non-Consolidated Balance Sheets

【単位：百万円 (Millions of yen), %】

	2002年8月期 Aug. 2002	2003年8月期 Aug. 2003	2004年8月期 Aug. 2004	2005年8月期 Aug. 2005	2006年8月期 Aug. 2006	前年同期比 YOY
総資産 <i>Total assets</i>	154,529	139,014	147,903	166,613	193,257	+16.0%
純資産 <i>Net asset</i>	41,127	43,406	44,940	48,810	51,463	+5.4%

3. 主要経営指標

Key Indicators

【単位：円 (yen), %】

	2002年8月期 Aug. 2002	2003年8月期 Aug. 2003	2004年8月期 Aug. 2004	2005年8月期 Aug. 2005	2006年8月期 Aug. 2006	前年同期比 YOY
株主資本純利益率 <i>ROE ※1</i>	4.8%	4.2%	3.7%	4.7%	5.3%	+0.6pt
総資産経常利益率 <i>ROA ※2</i>	1.3%	1.2%	1.2%	1.4%	1.5%	+0.1pt
営業収益純利益率 <i>Sales profit ratio ※3</i>	11.9%	10.7%	9.9%	12.8%	14.1%	1.3pt
総資産営業収益率 <i>Total capital profit ratio ※4</i>	11.2%	11.6%	11.8%	10.9%	10.4%	△ 0.5pt
純資産比率 <i>Net worth ratio</i>	26.6%	31.2%	30.4%	29.3%	26.6%	△ 2.7pt
1株当たり純資産 <i>BPS</i>	1,353.86円	1,447.44円	1,503.46円	1,619.94円	869.29円	-
1株当たり純利益 <i>EPS</i>	64.41円	59.60円	55.26円	74.82円	45.27円	-
1株当たり配当金 <i>Dividends per share</i>	15.00円	12.50円	12.50円	15.00円	8.50円	-

注) 当社は2006年3月1日付で1株につき2株の株式分割をしております。The Company executed a two-for-one stock split effective on March 1, 2006.

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

$$\text{※1 ROE} = \frac{\text{Net income for the half year}}{\text{Beginning and end of the year shareholder's equity}/2}$$

$$\text{※2 ROA} = \frac{\text{経常利益}}{(\text{期首総資産} + \text{期末総資産})/2}$$

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

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

$$\text{※3 Sales profit ratio} = \frac{\text{Net income for the half year}}{\text{Operating revenues}}$$

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

$$\text{※4 Total capital profit ratio} = \frac{\text{Operating revenues}}{\text{Beginning and end of the year total capital}/2}$$

4.取扱高明細

Volume of New Contracts

【単位:百万円(Millions of yen), %】

	2002年8月期	2003年8月期	2004年8月期	2005年8月期	2006年8月期	前年同期比
	Aug.2002	Aug.2003	Aug.2004	Aug.2005	Aug.2006	YOY
割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	55,862	63,359	72,703	82,503	99,901	+21.1%
構成比	33.2%	41.3%	47.6%	51.2%	56.4%	—
融資 <i>Cashing</i>	73,845	61,499	58,727	63,258	66,650	+5.4%
構成比	43.8%	40.1%	38.5%	39.3%	37.6%	—
融資代行 <i>Agency services</i>	36,587	26,238	18,758	12,886	8,457	△ 34.4%
構成比	21.7%	17.1%	11.6%	8.0%	4.8%	—
その他 <i>Others</i>	2,206	2,170	2,423	2,420	2,073	△ 14.4%
構成比	1.3%	1.4%	1.6%	1.5%	1.2%	—
取扱高合計 <i>Total</i>	168,502	153,268	152,613	161,068	177,082	+9.9%
構成比	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	—

5.営業収益明細

Operating Revenue

【単位:百万円(Millions of yen), %】

	2002年8月期	2003年8月期	2004年8月期	2005年8月期	2006年8月期	前年同期比
	Aug.2002	Aug.2003	Aug.2004	Aug.2005	Aug.2006	YOY
割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	1,412	1,504	1,688	1,913	2,296	+20.0%
構成比	8.6%	9.0%	10.1%	10.8%	12.0%	—
融資 <i>Cashing</i>	13,677	13,877	13,830	14,547	15,664	+7.7%
構成比	83.3%	83.3%	82.6%	82.3%	81.6%	—
融資代行 <i>Agency services</i>	442	306	217	147	95	△ 35.1%
構成比	2.7%	1.8%	1.3%	0.8%	0.5%	—
その他 <i>Others</i>	880	964	1,007	1,072	1,139	+6.3%
構成比	5.4%	5.8%	6.0%	6.1%	5.9%	—
営業収益合計 <i>Total</i>	16,413	16,651	16,744	17,680	19,197	+8.6%
構成比	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	—

6. 営業費用明細

Operating Expenses

【単位：百万円 (Millions of yen), %】

	2002年8月期	2003年8月期	2004年8月期	2005年8月期	2006年8月期	前年同期比
	Aug.2002	Aug.2003	Aug.2004	Aug.2005	Aug.2006	YOY
販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	11,675	12,677	12,227	12,150	13,642	+2.3%
広告宣伝費 <i>Advertising expenses</i>	389	353	436	510	411	△ 19.4%
貸倒引当金繰入額 <i>Provision for possible credit losses</i>	2,607	3,703	3,510	3,321	3,874	+16.7%
貸倒損失 <i>Losses on accounts receivable</i>	-	-	-	-	-	-
人件費 <i>salaries and benefits</i>	1,939	2,103	1,920	1,998	2,102	+5.2%
通信費 <i>Communication expenses</i>	793	812	677	669	852	+27.3%
情報処理料 <i>EDP out-sourcing fee</i>	446	684	555	541	821	+51.8%
減価償却費 <i>Depreciation expenses</i>	512	450	373	352	347	△ 1.4%
その他 <i>Others</i>	4,987	4,569	4,754	4,755	5,232	+10.0%
金融費用 <i>Funding Cost Total</i>	1,085	880	834	980	1,009	+3.0%
支払利息 <i>Interest expense</i>	524	554	649	739	826	+11.7%
その他 <i>Other funding cost</i>	560	326	185	240	183	△ 23.8%
営業費用計 <i>Total</i>	12,760	13,558	13,062	13,130	14,652	+11.6%

7. 貸倒償却

Credit losses written off against the allowance

【単位：百万円 (Millions of yen), %】

	2002年8月期	2003年8月期	2004年8月期	2005年8月期	2006年8月期	前年同期比
	Aug.2002	Aug.2003	Aug.2004	Aug.2005	Aug.2006	YOY
貸倒償却 <i>Credit losses written off against the allowance</i>	2,310	3,353	3,237	3,017	3,244	+7.5%
貸倒償却率 <i>Charge off ratio ※</i>	3.2%	4.6%	4.2%	3.6%	3.6%	±0

※貸倒償却率は年率換算しております。The charge off ratio represents the modulated rate for one-year basis.

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

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

8. 営業債権明細 Finance Receivables

【単位：百万円 (Millions of yen), %】

	2004年8月期	2005年2月期	2005年8月期	2006年2月期	2006年8月期	前年同期比
	Aug.2004	Feb.2005	Aug.2005	Feb.2006	Aug.2006	YOY
割賦売掛金 <i>Installment receivables</i>	31,589	32,552	36,057	37,574	42,372	+17.5%
自社融資 <i>Card cashing</i>	82,464	95,404	110,111	117,370	127,271	+15.6%
※債権流動化分含む	120,701	123,034	129,574	130,543	135,604	+4.7%
提携融資 <i>Affiliated services</i>	581	43	25	16	11	△ 56.0%
融資代行 <i>Agency services</i>	981	786	876	650	453	△ 48.3%
その他(目的別ローン他) <i>Others</i>	23	15	12	13	10	△ 16.7%
営業貸付金合計 <i>Loans</i>	84,049	96,250	111,026	118,050	127,747	+15.1%
※債権流動化分含む	122,286	123,880	130,489	131,223	136,079	+4.3%
営業債権合計 <i>Total</i>	115,638	128,803	147,083	155,625	170,120	+15.7%
※債権流動化分含む	153,875	156,433	166,546	168,798	178,452	+7.1%

※ Including ABS

9. 資金調達明細 The capital Procurement

【単位：百万円 (Millions of yen), %】

	2004年8月期	2005年2月期	2005年8月期	2006年2月期	2006年8月期	前年同期比
	Aug.2004	Feb.2005	Aug.2005	Feb.2006	Aug.2006	YOY
短期借入金 <i>ST borrowings</i>	15,100	4,700	4,000	4,000	5,500	+37.5%
長期借入金 <i>LT borrowings</i>	59,195	72,739	75,433	80,705	92,061	+22.0%
(内1年以内返済予定)	27,966	33,594	33,016	31,071	32,507	△ 1.5%
コマーシャルペーパー <i>CP</i>	1,500	—	4,000	4,000	9,000	+125.0%
社債 <i>Bonds</i>	11,500	16,340	16,680	21,420	21,160	+26.9%
(内1年以内返済予定)	5,500	5,820	520	520	5,560	—
債権流動化 <i>ABS</i>	38,237	27,630	19,462	13,172	8,332	△ 57.2%
資金調達合計 <i>Total</i>	125,532	121,409	119,576	123,297	136,053	+13.8%

【単位：%】

	2004年8月期	2005年2月期	2005年8月期	2006年2月期	2006年8月期	前年同期比
	Aug.2004	Feb.2005	Aug.2005	Feb.2006	Aug.2006	YOY
長期借入比率 <i>LTB, Bonds and ABS/Total ratio ※1</i>	86.8%	96.1%	93.3%	93.5%	89.3%	△4.0pt
直接調達比率 <i>CP, Bonds and ABS/Total ratio ※2</i>	40.8%	36.2%	33.6%	31.3%	28.3%	△5.3pt
平均調達コスト <i>Average funding costs</i>	1.63%	1.75%	1.66%	1.67%	1.72%	+0.06pt

※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

※2 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





2007年2月期 業績予想

Estimated Results for the Year Ending Feb.28,2006

【単位:億円/(100 Millions of yen),%】

		計画	前期比	期初計画差異
		Estimate	YOY	
	割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	2,044	+18.6%	+94
	融資 <i>Cashing</i>	1,340	+9.0%	+94
	融資代行 <i>Agency services</i>	156	△34.6%	△8
	その他 <i>Others</i>	42	△3.8%	△5
	取扱高 <i>Volume of new contracts</i>	3,584	+10.7%	+171
	割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	47	+7.5%	+2
	融資 <i>Cashing</i>	317	+22.5%	+2
	融資代行 <i>Agency services</i>	1	△1.0%	0
	その他 <i>Others</i>	23	+10.7%	△2
	営業収益 <i>Operating revenues</i>	390	+8.7%	+3
	販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	281	+9.8%	+9
	金融費用 <i>Funding Cost Total</i>	22	+16.8%	+1
	営業費用 <i>Total</i>	304	+10.3%	+10
	営業利益 <i>Operating income</i>	86	+3.5%	△7
	経常利益 <i>Ordinary income</i>	86	+3.5%	△7
	当期純利益 <i>Net income for the year</i>	50	+11.8%	△3

【単位:万人/(Ten thousand),%】

		計画	前期比	期初計画差異
		Estimate	YOY	
	新規獲得会員数 <i>Number of new card holder</i>	55	△7.0%	△5
	有効会員数 <i>Number of card holder</i>	404	+2.4%	+2
	利用会員数 <i>Number of card user</i>	145	+8.9%	+4
	利用率 <i>Utilization ratio</i>	36.3%	+1.7pt	+1.0pt

損益計算書

Non-Consolidated Statements of Income

【単位：百万円/(Millions of yen),%】

	2005年8月期	2006年8月期	前年同期比	2006年2月期
	Aug.2005	Aug.2006	YOY	Feb.2006
営業収益	17,680	19,197	+8.6%	35,898
営業費用	13,130	14,652	+11.6%	27,567
販売費及び一般管理費	12,150	13,642	+12.3%	25,648
金融費用	980	1,009	+3.0%	1,919
営業利益	4,550	4,545	△ 0.1%	8,331
営業外収益	5	5	+0.0%	21
営業外費用	14	10	△ 28.6%	21
経常利益	4,541	4,540	△ 0.0%	8,330
特別利益	109	160	+46.8%	295
特別損失	883	103	△ 88.3%	1,157
税引前当期純利益	3,767	4,597	+22.0%	7,468
法人税、住民税及び事業税 ※	1,513	1,891	+25.0%	2,986
当期純利益	2,254	2,705	+20.0%	4,481

※「法人税、住民税及び事業税」には、「法人税等調整額」を含めております。

貸借対照表

Non-Consolidated Balance Sheets

【単位：百万円/(Millions of yen),%】

	2005年8月期	2006年8月期	前年同期比	2006年2月期
	Aug.2005	Aug.2006	YOY	Feb.2006
現金及び預金	9,389	12,724	+35.5%	12,067
割賦売掛金	36,057	42,372	+17.5%	37,574
営業貸付金	111,026	127,747	+15.1%	118,050
その他	9,500	9,656	+1.6%	8,642
貸倒引当金	△ 6,650	△ 7,445	+12.0%	△ 6,815
流動資産計	159,323	185,056	+16.2%	169,519
有形固定資産	338	540	+59.8%	415
無形固定資産	2,161	2,530	+17.1%	2,407
投資その他の資産	4,789	5,129	+7.1%	4,903
固定資産計	7,289	8,201	+12.5%	7,726
資産計	166,613	193,257	+16.0%	177,246
買掛金	12,378	7,934	△ 35.9%	9,685
短期借入金	4,000	5,500	+37.5%	4,000
一年以内返済予定長期借入金	33,016	32,507	△ 1.5%	31,071
コマーシャルペーパー	4,000	9,000	+125.0%	4,000
一年以内償還予定社債	520	5,560	-	520
その他	5,051	5,900	+16.8%	6,661
流動負債計	58,967	66,403	+12.6%	55,939
社債	16,160	15,600	△ 3.5%	20,900
長期借入金	42,417	59,553	+40.4%	49,633
その他	258	236	△ 8.5%	237
固定負債計	58,835	75,390	+28.1%	70,711
負債計	117,803	141,793	+20.4%	126,710
資本金	11,268	11,268	±0%	11,268
資本剰余金	12,730	12,730	±0%	12,730
利益剰余金	24,917	28,886	+15.9%	26,693
其他有価証券評価差額金	△ 101	△ 122	+20.8%	△ 148
自己株式	△ 4	△ 1,298	-	△ 6
純資産計	48,810	51,463	+5.4%	50,536
負債・純資産計	166,613	193,257	+16.0%	177,246

◆ポケットカード株式会社銘柄基本情報

Company Profile

2006年8月31日現在

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	158,150,000株
発行済株式数	60,270,444株

◆発行済株式総数/資本金の推移

Shares Outstanding/Capital transition

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	有償による一般募集 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7月9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
2006(平成18)年3月1日	30,135	60,270	—	11,268	株式分割 分割比率 1:2

◆沿革

The history of our company

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
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8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ビーと「JCB」ブランドカードの発行に合意
2005(平成17)年5月	株主優待制度開始
2005(平成17)年10月	P-oneカード発行開始