

2011年2月期 決算補足資料

FACT BOOK 2011

For the year Ended Feb.28,2011



2011年4月12日

12th Apr. 2011

目 次

Contents

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

(ページ番号)

1. 損益計算書概要	<i>Statements of Income</i>	1
2. 貸借対照表概要	<i>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 Revenues</i>	2
6. 営業費用明細	<i>Operating Expenses</i>	3
7. 貸倒償却	<i>Charge off</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>Operating Performance</i>
-------------	------------------------------

1. 会員数値	<i>Customer numerical value</i>	5
2. 一人当たりショッピング・キャッシング残高	<i>Credit card shopping, Cash advances per share</i>	5
3. 会員属性	<i>Card member Characteristics</i>	5

2012年2月期業績予想	<i>Estimated Results for the Year Ending February 29, 2012</i>
---------------------	--

.....6

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

.....7

銘柄基本情報	<i>Company Profile</i>
発行済株式総数/資本金の推移	<i>Shares Outstanding/Capital transition</i>
沿革	<i>The history of our company</i>

.....8

データブックに関する注意事項

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。

1. Cautionary Statement with Respect to Forward-Looking Statements

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

2. All amounts less than one million have been truncated. Percentage figures have been as a result of rounding.
3. 当社は当期より個別財務諸表を作成しております。それ以前は連結業績の数値を掲載しております。

3. The non-consolidated business result is provided from this fiscal year. Before that, the consolidated business result is provided.
4. 当期または前期の数値がマイナスとなる場合、または増減率が1,000%を超える場合は前年同期比を「-」で表示しております。

4. In case the numeric values in the last or this fiscal quarter results on a year on year basis are minus and the percentage change exceeds 1,000%, a year on year should be expressed here as “ - ”.

決算概況

1. 損益計算書概要

Statements of Income

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
取扱高 <i>Volume of new contracts</i>	363,360	343,403	317,851	△ 7.4%
営業収益 <i>Operating revenues</i>	38,826	37,532	35,604	△ 5.1%
営業利益 <i>Operating income</i>	1,845	△ 6,818	1,648	-
経常利益 <i>Ordinary income</i>	1,838	△ 6,804	1,652	-
当期純利益 <i>Net income</i>	1,259	△ 4,104	1,310	-
1株当たり純利益 <i>EPS</i>	21.27円	△ 69.32円	22.14円	-

2. 貸借対照表概要

Balance Sheets

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
総資産 <i>Total assets</i>	219,700	200,389	181,567	△ 9.4%
純資産 <i>Total net assets</i>	50,310	45,706	46,145	1.0%
自己資本比率 <i>Net worth ratio</i>	22.9%	22.8%	25.4%	+2.6pt
1株当たり純資産 <i>BPS</i>	849.83円	772.07円	779.49円	+7.42円

3. 主要経営指標

Key Indicators

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
自己資本純利益率 <i>ROE ※1</i>	2.5%	△ 8.5%	2.9%	+11.4pt
総資産経常利益率 <i>ROA ※2</i>	0.8%	△ 3.2%	0.9%	+4.1pt
営業収益純利益率 <i>Sales profit ratio ※3</i>	3.2%	△ 10.8%	3.7%	+14.5pt
総資産営業収益率 <i>Total capital profit ratio ※4</i>	17.6%	17.9%	18.7%	+0.8pt
1株当たり配当金 <i>Dividends</i>	8.50円	8.50円	8.50円	-

※1 自己資本純利益率	=	$\frac{\text{当期純利益}}{(\text{期首株主資本} + \text{期末株主資本})/2}$	※1 ROE	=	$\frac{\text{Net income}}{\text{Beginning and end of the year shareholder's equity}/2}$
※2 総資産経常利益率	=	$\frac{\text{経常利益}}{(\text{期首総資産} + \text{期末総資産})/2}$	※2 ROA	=	$\frac{\text{Ordinary income}}{\text{Beginning and end of the year total capital}/2}$
※3 営業収益純利益率	=	$\frac{\text{当期純利益}}{\text{営業収益}}$	※3 Sales profit ratio	=	$\frac{\text{Net income}}{\text{Operating revenues}}$
※4 総資産営業収益率	=	$\frac{\text{営業収益}}{(\text{期首総資産} + \text{期末総資産})/2}$	※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)】

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
信用購入あっせん <i>Shopping</i>	264,470	273,941	279,890	2.2%
構成比 % of total	72.8%	79.8%	88.0%	—
融資 <i>Cashing</i>	88,996	65,301	34,865	△ 46.6%
構成比 % of total	24.5%	19.0%	11.0%	—
その他 <i>Others</i>	9,893	4,160	3,095	△ 25.6%
構成比 % of total	2.7%	1.2%	1.0%	—
取扱高合計 <i>Total</i>	363,360	343,403	317,851	△ 7.4%
構成比 % of total	100.0%	100.0%	100.0%	—

5.営業収益明細

Operating Revenues

【単位:百万円 (Millions of yen)】

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
信用購入あっせん <i>Shopping</i>	7,586	8,657	9,654	11.5%
構成比 % of total	19.5%	23.1%	27.1%	—
融資 <i>Cashing</i>	27,488	24,018	19,565	△ 18.5%
構成比 % of total	70.8%	64.0%	55.0%	—
プロセッシング <i>Arrangement</i>	2,608	3,718	4,786	28.7%
構成比 % of total	6.7%	9.9%	13.4%	—
その他 <i>Others</i>	1,143	1,137	1,597	40.4%
構成比 % of total	2.9%	3.0%	4.5%	—
営業収益合計 <i>Total</i>	38,826	37,532	35,604	△ 5.1%
構成比 % of total	100.0%	100.0%	100.0%	—

6. 営業費用明細

Operating Expenses

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	33,133	40,596	30,731	△ 24.3%
広告宣伝費 <i>Advertising</i>	767	631	471	△ 25.3%
貸倒関連費用 <i>Credit cost</i>	10,030	11,942	10,625	△ 11.0%
人件費 <i>salaries and benefits</i>	3,903	3,681	3,177	△ 13.7%
通信費 <i>Communication expenses</i>	1,829	1,850	1,731	△ 6.4%
情報処理料 <i>EDP out-sourcing fee</i>	1,470	1,567	1,374	△ 12.3%
減価償却費 <i>Depreciation</i>	1,520	1,664	1,816	9.1%
その他 <i>Others</i>	13,611	19,258	11,534	△ 40.1%
金融費用 <i>Interest expense and Other finance charges</i>	3,848	3,754	3,224	△ 14.1%
支払利息 <i>Interest expense</i>	2,022	2,048	1,835	△ 10.4%
その他 <i>Other finance charges</i>	1,826	1,706	1,389	△ 18.6%
営業費用計 <i>Total</i>	36,981	44,350	33,955	△ 23.4%

7. 貸倒償却

Charge off

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
貸倒償却 <i>Charge off</i>	8,826	9,866	9,816	△ 0.5%
貸倒償却率 <i>Charge off ratio ※</i>	4.2%	4.8%	5.4%	+0.6pt

※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.

$$\begin{aligned} \text{※ 貸倒償却率} &= \frac{\text{貸倒償却額(年換算)}}{\text{割賦売掛金+融資+未収利息}} \\ \text{※ Charge off ratio} &= \frac{\text{Charge off (annualized)}}{\text{Installment receivable and card cashing (included ABS)}} \end{aligned}$$

8. 営業債権明細

Finance Receivables

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
割賦売掛金 <i>Installment receivables</i>	67,346	60,200	64,866	7.8%
債権流動化分含む <i>Including ABS</i>	67,346	76,100	79,866	4.9%
営業貸付金 <i>Loans</i>	138,031	125,739	103,309	△ 17.8%
債権流動化分含む <i>Including ABS</i>	138,031	125,739	103,309	△ 17.8%
営業債権合計 <i>Total</i>	205,378	185,940	168,176	△ 9.6%
債権流動化分含む <i>Including ABS</i>	205,378	201,840	183,176	△ 9.2%

9. 資金調達明細

The Capital Procurement

【単位：百万円 (Millions of yen)】

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
短期借入金 <i>ST borrowings</i>	28,000	41,430	23,796	△ 42.6%
長期借入金 <i>LT borrowings</i>	61,935	38,643	29,840	△ 22.8%
(内1年以内返済予定)	29,101	26,513	15,712	△ 40.7%
コマーシャルペーパー <i>CP</i>	20,500	11,700	40,000	241.9%
社債 <i>Bonds</i>	31,300	19,100	-	△ 100.0%
(内1年以内償還予定)	12,200	19,100	-	△ 100.0%
債権流動化 <i>ABS・ABL</i>	11,000	37,900	37,000	△ 2.4%
資金調達合計 <i>Total</i>	152,735	148,773	130,636	△ 12.2%

※債権流動化は、オフバランスとなった割賦売掛金(09年2月期 15,300百万円、10年2月期 15,900百万円、11年2月期 15,000百万円)を含めた金額を表示しております。

ABS・ABL displays the amount of money including the installment payment accounts receivable (15,300 million yen on February, 2009, 15,900 million yen on February, 2010, 15,000 million yen on February, 2011) which is treated as off balances.

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
長期借入比率 <i>LTB, Bonds and ABS・ABL/Total ratio ※1</i>	68.2%	64.3%	51.2%	△ 13.1pt
直接調達比率 <i>CP, Bonds and ABS・ABL/Total ratio ※2</i>	41.1%	46.2%	58.9%	+ 12.7pt
平均調達コスト <i>Average funding costs</i>	2.36%	2.38%	2.16%	△ 0.22pt

※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

$LTB, Bonds and ABS \cdot ABL / Total \text{ ratio} = (LT \text{ borrowings} + Bonds + ABS \cdot ABL) / Total$

※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

$CP, Bonds and ABS \cdot ABL / Total \text{ ratio} = CP + Bonds + ABS \cdot ABL / Total$

営業概況

1. 会員数値

Customer numerical value

【単位：万件/(Thousands of holders),%】

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
新規獲得会員数 <i>Number of new applications</i>	35.4	25.9	14.8	△ 42.7%
有効会員数 <i>Number of card member</i>	381.4	375.3	321.1	△ 14.5%
利用会員数 <i>Number of card user</i>	136.9	133.2	125.3	△ 6.0%
利用率 <i>Utilization ratio</i>	34.8%	35.2%	36.0%	+0.8pt

※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

The number of card users is the number of card users who used credit card shopping, cash advances, or both, during the year from the end of the fiscal year.

2. 一人当たりショッピング・キャッシング残高

Credit card shopping, Cash advances per share

【単位：千円/(Thousands of yen)】

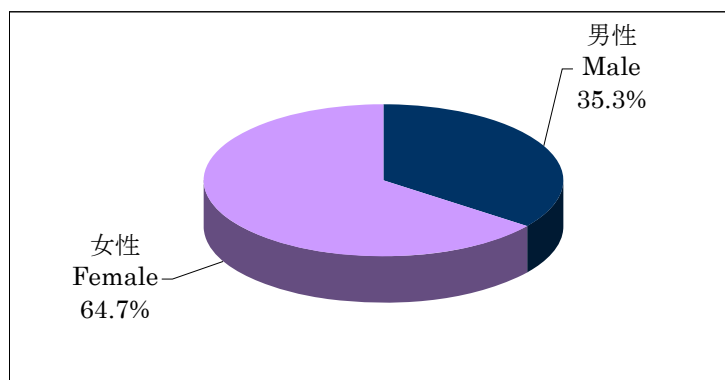
	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
1人当たりショッピング残高 <i>Installment receivables per card user</i>	74	80	85	6.4%
1人当たりキャッシング残高 <i>Card cashing per card user</i>	451	431	398	△ 7.8%

3. 会員属性

Card member Characteristics

(1) 男女別構成比

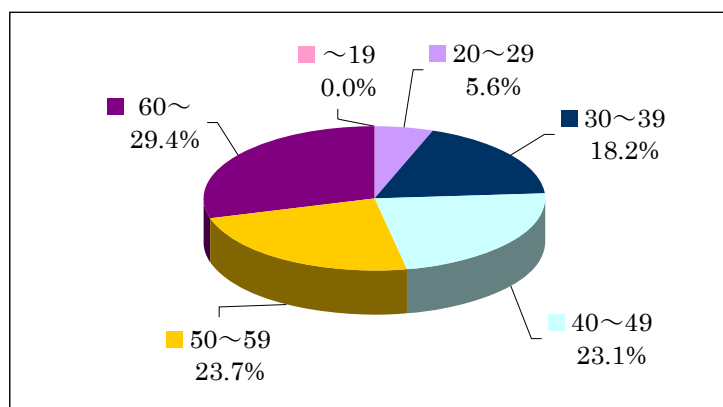
Card members by Gender



性別	構成比
男性	35.3%
女性	64.7%

(2) 年齢別構成比

Card members by Age



年齢	構成比
~19	0.0%
20~29	5.6%
30~39	18.2%
40~49	23.1%
50~59	23.7%
60~	29.4%

2012年2月期 業績予想

Estimated Results for the Year Ending Feb.29,2012

【単位：億円/(100 Millions of yen),%】

		計画	前期比
		Estimate	YOY
	割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	3,722	+33.0%
	融資 <i>Cashing</i>	468	+34.3%
	その他 <i>Others</i>	37	+20.4%
	取扱高 <i>Volume of new contracts</i>	4,227	+33.0%
	割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	158	+64.1%
	融資 <i>Cashing</i>	185	△ 5.1%
	その他 <i>Others</i>	28	△ 54.9%
	営業収益 <i>Operating revenues</i>	372	+4.8%
	販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	327	+6.6%
	金融費用 <i>Funding Cost Total</i>	31	△ 2.5%
	営業費用 <i>Total</i>	358	+5.7%
	営業利益 <i>Operating income</i>	14	-
	経常利益 <i>Ordinary income</i>	14	-
	当期純利益 <i>Net income for the year</i>	10	-

【単位：万人/(Ten thousand)】

		計画	前期差
		Estimate	YOY
	新規獲得会員数 <i>Number of new applications</i>	61	46
	有効会員数 <i>Number of card member</i>	504	183

※2012年2月期の計画数値は連結業績予想の数値を掲載しております。

※ All the figures above are consolidated business result.

◆損益計算書
Statements of Income

【単位:百万円/(Millions of yen)】

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前年同期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
営業収益 <i>Operating Revenue</i>	38,826	37,532	35,604	△ 5.1%
営業費用 <i>Operating Expenses</i>	36,981	44,350	33,955	△ 23.4%
販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	33,133	40,596	30,731	△ 24.3%
金融費用 <i>Interest expense and other finance charges</i>	3,848	3,754	3,224	△ 14.1%
営業利益 <i>Operating income</i>	1,845	△ 6,818	1,648	-
営業外収益 <i>Non-Operating Income</i>	27	27	18	△ 35.3%
営業外費用 <i>Non-Operating Expenses</i>	34	14	14	△ 1.2%
経常利益 <i>Ordinary income</i>	1,838	△ 6,804	1,652	-
特別利益 <i>ExtraOrdinary Income</i>	641	22	380	-
特別損失 <i>ExtraOrdinary Losses</i>	321	89	51	△ 43.0%
税引前当期純利益 <i>Income Before Income Taxes</i>	2,159	△ 6,871	1,982	-
法人税、住民税及び事業税 ※ <i>Income Taxes</i>	900	△ 2,767	671	-
当期純利益 <i>Net Income</i>	1,259	△ 4,104	1,310	-

※「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。

"Income taxes - current" includes "Income taxes - deferred."

◆貸借対照表
Balance Sheets

【単位:百万円/(Millions of yen)】

	2009年2月期	2010年2月期	2011年2月期	前年同期比
	FY2008	FY2009	FY2010	YOY
現金及び預金 <i>Cash and cash equivalents</i>	9,301	8,244	7,453	△ 9.6%
割賦売掛金 <i>Installment shopping receivable</i>	67,346	60,200	64,866	7.8%
営業貸付金 <i>Cashing loans receivable</i>	138,031	125,739	103,309	△ 17.8%
その他 <i>Other</i>	13,538	16,673	17,274	3.6%
貸倒引当金 <i>Allowance for possible credit losses</i>	△ 16,190	△ 19,216	△ 19,373	0.8%
流動資産計 <i>Total current assets</i>	212,027	191,642	173,531	△ 9.5%
有形固定資産 <i>Tangible fixed assets</i>	267	250	175	△ 29.7%
無形固定資産 <i>Intangible fixed assets</i>	4,547	3,916	3,382	△ 13.6%
投資その他の資産 <i>Investments and other assets</i>	2,857	4,580	4,477	△ 2.2%
固定資産計 <i>Total fixed assets</i>	7,672	8,746	8,035	△ 8.1%
資産計 <i>Total Assets</i>	219,700	200,389	181,567	△ 9.4%
買掛金 <i>Accounts payable trade</i>	7,941	8,952	8,595	△ 4.0%
短期借入金 <i>Short-term borrowings</i>	28,000	41,430	23,796	△ 42.6%
一年以上返済予定長期借入金 <i>Long-term debt due within one year</i>	29,101	26,513	15,712	△ 40.7%
コマーシャルペーパー <i>Commercial paper</i>	20,500	11,700	40,000	241.9%
一年以上償還予定社債 <i>Bonds due within one year</i>	12,200	19,100	-	△ 100.0%
一年以上返済予定債権流動化債務 <i>Long-term borrowing from securitization of installment receivables due within one year</i>	-	-	3,300	-
その他 <i>Other</i>	4,513	5,498	4,859	△ 11.6%
流動負債計 <i>Total current liabilities</i>	102,256	113,194	96,263	△ 15.0%
社債 <i>Bonds</i>	19,100	-	-	-
長期借入金 <i>Long-term debt</i>	32,834	12,129	14,127	16.5%
債権流動化債務 <i>Long-term borrowing from securitization of installment receivables</i>	11,000	22,000	18,700	△ 15.0%
その他 <i>Other</i>	4,199	7,358	6,331	△ 14.0%
固定負債計 <i>Total non-current liabilities</i>	67,133	41,488	39,158	△ 5.6%
負債計 <i>Total Liabilities</i>	169,389	154,683	135,422	△ 12.5%
資本金 <i>Paid-in capital</i>	11,268	11,268	11,268	0.0%
資本剰余金 <i>Capital surplus</i>	12,730	12,730	12,729	△ 0.0%
利益剰余金 <i>Earned surplus</i>	27,611	23,004	23,433	1.9%
自己株式 <i>Treasury stock</i>	△ 1,299	△ 1,299	△ 1,299	0.0%
その他有価証券評価差額金 <i>Valuation difference on available-for-sale securities</i>	△ 0	2	12	347.1%
純資産計 <i>Total Net Assets</i>	50,310	45,706	46,145	1.0%
負債・純資産計 <i>Total Liabilities And Net Assets</i>	219,700	200,389	181,567	△ 9.4%

◆ 銘柄基本情報
Company Profile

2011年4月12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
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	79,323,844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
2011(平成23)年3月31日	19,053	79,323	3,105	14,374	第三者割当 割当先 株式会社ファミリーマート 伊藤忠商事株式会社 伊藤忠エネクス株式会社

◆ 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
1986(昭和61)年6月	マイカルグループ内自社クレジットによる業務を開始
1993(平成5)年10月	マスターカード・インターナショナル社と提携し、「Mastercard」ブランドカード発行開始
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	株式店頭公開
1998(平成10)年7月	東京・大阪両証券取引所各市場第2部上場
1999(平成11)年8月	マイカルICマスターカード発行開始
2000(平成12)年2月	東京・大阪両証券取引所各市場第1部指定
2001(平成13)年4月	株式公開買付により、親会社が三洋信販株式会社に異動
2001(平成13)年12月	ポケットカード株式会社に社名変更、東京本社を設置
2001(平成13)年12月	ポケットカード発行開始
2002(平成14)年5月	東京都港区三田に本社を移転
2003(平成15)年5月	伊藤忠グループと資本・業務提携
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4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」ブランドカード発行開始
2005(平成17)年4月	株式会社ジェーシービーと提携
2005(平成17)年5月	株主優待制度導入
2005(平成17)年10月	P-oneカード発行開始
2007(平成19)年2月	新基幹システム「P-sys(ピース)」稼動
2007(平成19)年11月	プロセシング業務開始
2011(平成23)年2月	伊藤忠ファイナンス㈱と伊藤忠商事㈱の相対取引により、主要株主が伊藤忠商事㈱に異動
2011(平成23)年3月	ファミマクレジット株式会社を完全子会社化
2011(平成23)年3月	第三者割当による新株発行により、伊藤忠商事㈱、㈱ファミリーマート及び伊藤忠エネクス㈱に当社普通株式を発行
2011(平成23)年3月	プロミス㈱と㈱三井住友銀行の相対取引により、筆頭株主が㈱三井住友銀行に異動