

# 四半期報告書

(第31期第2四半期)

ポケットカード株式会社

---

# 四 半 期 報 告 書

---

- 1 本書は四半期報告書を金融商品取引法第27条の30の2に規定する開示用電子情報処理組織(EDINET)を使用し提出したデータに目次及び頁を付して出力・印刷したものであります。
- 2 本書には、上記の方法により提出した四半期報告書に添付された四半期レビュー報告書及び上記の四半期報告書と同時に提出した確認書を末尾に綴じ込んでおります。

# 目 次

|                                      | 頁  |
|--------------------------------------|----|
| 【表紙】 .....                           | 1  |
| 第一部 【企業情報】 .....                     | 2  |
| 第1 【企業の概況】 .....                     | 2  |
| 1 【主要な経営指標等の推移】 .....                | 2  |
| 2 【事業の内容】 .....                      | 2  |
| 第2 【事業の状況】 .....                     | 3  |
| 1 【事業等のリスク】 .....                    | 3  |
| 2 【経営上の重要な契約等】 .....                 | 3  |
| 3 【財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】 ..... | 3  |
| 第3 【提出会社の状況】 .....                   | 10 |
| 1 【株式等の状況】 .....                     | 10 |
| 2 【役員の状況】 .....                      | 12 |
| 第4 【経理の状況】 .....                     | 13 |
| 1 【四半期連結財務諸表】 .....                  | 14 |
| 2 【その他】 .....                        | 23 |
| 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】 .....            | 24 |

四半期レビュー報告書

確認書

**【表紙】**

**【提出書類】** 四半期報告書

**【根拠条文】** 金融商品取引法第24条の4の7第1項

**【提出先】** 関東財務局長

**【提出日】** 平成24年10月15日

**【四半期会計期間】** 第31期第2四半期(自 平成24年6月1日 至 平成24年8月31日)

**【会社名】** ポケットカード株式会社

**【英訳名】** POCKET CARD CO., LTD.

**【代表者の役職氏名】** 代表取締役社長 渡 辺 恵 一

**【本店の所在の場所】** 東京都港区芝一丁目5番9号

**【電話番号】** (03)5441-1924

**【事務連絡者氏名】** 経理部長 中 一男

**【最寄りの連絡場所】** 東京都港区芝一丁目5番9号

**【電話番号】** (03)5441-1924

**【事務連絡者氏名】** 経理部長 中 一男

**【縦覧に供する場所】** 株式会社東京証券取引所  
(東京都中央区日本橋兜町2番1号)

## 第一部 【企業情報】

### 第 1 【企業の概況】

#### 1 【主要な経営指標等の推移】

| 回次                     |       | 第30期<br>第 2 四半期<br>連結累計期間           | 第31期<br>第 2 四半期<br>連結累計期間           | 第30期                                |
|------------------------|-------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 会計期間                   |       | 自 平成23年 3 月 1 日<br>至 平成23年 8 月 31 日 | 自 平成24年 3 月 1 日<br>至 平成24年 8 月 31 日 | 自 平成23年 3 月 1 日<br>至 平成24年 2 月 29 日 |
| 営業収益                   | (百万円) | 18,121                              | 16,788                              | 35,412                              |
| 経常利益                   | (百万円) | 2,321                               | 951                                 | 1,627                               |
| 四半期(当期)純利益             | (百万円) | 1,831                               | 116                                 | 1,020                               |
| 四半期包括利益又は包括利益          | (百万円) | 1,822                               | 116                                 | 1,017                               |
| 純資産額                   | (百万円) | 53,908                              | 52,555                              | 52,771                              |
| 総資産額                   | (百万円) | 241,363                             | 225,672                             | 228,560                             |
| 1株当たり四半期(当期)純利益        | (円)   | 24.25                               | 1.49                                | 13.30                               |
| 潜在株式調整後1株当たり四半期(当期)純利益 | (円)   | —                                   | —                                   | —                                   |
| 自己資本比率                 | (%)   | 22.3                                | 23.3                                | 23.1                                |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー       | (百万円) | △1,669                              | 3,699                               | 13,185                              |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー       | (百万円) | △2,003                              | △1,022                              | △3,058                              |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー       | (百万円) | 6,067                               | △3,653                              | △6,261                              |
| 現金及び現金同等物の四半期末(期末)残高   | (百万円) | 9,846                               | 10,339                              | 11,317                              |

| 回次          |     | 第30期<br>第 2 四半期<br>連結会計期間           | 第31期<br>第 2 四半期<br>連結会計期間           |
|-------------|-----|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 会計期間        |     | 自 平成23年 6 月 1 日<br>至 平成23年 8 月 31 日 | 自 平成24年 6 月 1 日<br>至 平成24年 8 月 31 日 |
| 1株当たり四半期純利益 | (円) | 11.46                               | 0.14                                |

- (注) 1 当社は四半期連結財務諸表を作成しておりますので、提出会社の主要な経営指標等の推移については記載しておりません。
- 2 潜在株式調整後1株当たり四半期(当期)純利益については、潜在株式が存在しないため記載しておりません。
- 3 営業収益には、消費税等は含まれておりません。
- 4 第30期第2四半期連結累計期間の四半期包括利益の算定にあたり、「包括利益の表示に関する会計基準」(企業会計基準第25号 平成22年6月30日)を適用し、遡及処理しております。

#### 2 【事業の内容】

当第2四半期連結累計期間において、当社グループ(当社及び当社の関係会社)が営む事業の内容について、重要な変更はありません。

また、主要な関係会社についても異動はありません。

## 第2 【事業の状況】

### 1 【事業等のリスク】

当第2四半期連結累計期間において、当四半期報告書に記載した事業の状況、経理の状況等に関する事項のうち、投資者の判断に重要な影響を及ぼす可能性のある事項の発生又は前事業年度の有価証券報告書に記載した「事業等のリスク」についての重要な変更はありません。

なお、重要事象等は存在していません。

### 2 【経営上の重要な契約等】

当第2四半期連結会計期間において、経営上の重要な契約等の決定又は締結等はありません。

### 3 【財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

文中の将来に関する事項は、当四半期連結会計期間の末日現在において当社グループが判断したものであります。

#### (1) 業績の状況

当第2四半期連結累計期間におけるわが国経済は、東日本大震災からの復興需要等を背景に緩やかに回復しつつあるものの、欧州債務危機に伴う世界経済の減速懸念や円高の長期化等により、依然として先行き不透明な状態が続きました。

クレジットカード業界につきましては、カードショッピングは、サービス内容の多様化やカード決済範囲の拡大等、利便性の向上により拡大基調にあります。カードキャッシングは取扱高、残高ともに減少するなど、引き続き厳しい状況となりました。

このような中、当第2四半期連結累計期間における当社グループの営業収益につきましては、信用購入あっせん部門は、ファミマクレジット㈱の会員数増加に伴いショッピング取扱高が1,921億84百万円（前年同期比5.4%増）と増加したことに加え、ショッピングリボ残高が伸張したことにより、信用購入あっせん収益は、85億72百万円（前年同期比12.0%増）となりました。

融資部門につきましては、キャッシング取扱高は、ファミマクレジット㈱の会員数増加に伴い168億円（前年同期比3.5%増）となったものの、総量規制の影響により、キャッシング残高は829億68百万円（前期末比11.4%減）と減少が続いており、融資収益は、70億9百万円（前年同期比24.1%減）となりました。

以上の結果、営業収益全体では、167億88百万円（前年同期比7.4%減）となりました。

営業費用につきましては、弁護士等からの新規介入の減少や各種サービス関連コストが減少したものの、9月15日のファミマクレジット㈱との合併に伴う一時的な費用の計上等により、158億32百万円（前年同期比0.5%増）となりました。

以上の結果、営業利益は9億55百万円（前年同期比59.7%減）、経常利益は9億51百万円（前年同期比59.0%減）、四半期純利益は1億16百万円（前年同期比93.6%減）となりました。

(2) 財政状態の分析

当第2四半期連結会計期間末の総資産は、前連結会計年度末と比べて28億88百万円減少し、2,256億72百万円となりました。これは主に、現金及び預金が9億78百万円減少、割賦売掛金が92億7百万円増加、営業貸付金が106億52百万円減少となったことによるものです。

負債合計は、前連結会計年度末と比べて26億72百万円減少し、1,731億16百万円となりました。これは主に、有利子負債の減少が33億19百万円となったことによるものです。

純資産合計は、前連結会計年度末と比べて2億15百万円減少し、525億55百万円となりました。これは主に利益剰余金が2億16百万円減少となったことによるものです。また、自己資本比率は、23.3%となりました。

(3) キャッシュ・フローの状況の分析

当第2四半期連結会計期間末における現金及び現金同等物（以下、「資金」という。）は、前連結会計年度末に比べ、9億78百万円減少し、103億39百万円となりました。

① 営業活動におけるキャッシュ・フロー

当第2四半期連結累計期間における営業活動によるキャッシュ・フローは、36億99百万円の増加（前第2四半期連結累計期間は16億69百万円の減少）となりました。これは主に、税金等調整前四半期純利益が7億9百万円、減価償却費が10億8百万円、割賦売掛金の増加が92億7百万円、営業貸付金の減少が106億52百万円となったことによるものです。

② 投資活動におけるキャッシュ・フロー

当第2四半期連結累計期間における投資活動によるキャッシュ・フローは、10億22百万円の減少（前第2四半期連結累計期間は20億3百万円の減少）となりました。これは主に、システム開発に伴う無形固定資産の取得による支出が10億20百万円となったことによるものです。

③ 財務活動におけるキャッシュ・フロー

当第2四半期連結累計期間における財務活動によるキャッシュ・フローは、36億53百万円の減少（前第2四半期連結累計期間は60億67百万円の増加）となりました。これは主に、有利子負債の減少が33億19百万円となったことによるものです。

(4) 事業上及び財務上の対処すべき課題

当2四半期連結累計期間において、事業上及び財務上の対処すべき課題に重要な変更及び新たに生じた課題はありません。

(5) 研究開発活動

該当事項はありません。

(6) 営業実績

① 部門別取扱高

| 部門別             | 前第2四半期連結累計期間<br>自 平成23年3月1日<br>至 平成23年8月31日 | 当第2四半期連結累計期間<br>自 平成24年3月1日<br>至 平成24年8月31日 |
|-----------------|---|---|
| 包括信用購入あっせん(百万円) | 182,008                                     | 191,988                                     |
| 個別信用購入あっせん(百万円) | 250   | 196   |
| 融資(百万円)         | 16,227                                      | 16,800                                      |
| その他(百万円)        | 1,688                                       | 1,970                                       |
| 計(百万円)          | 200,175                                     | 210,955                                     |

(注) 1 取扱高は、元本取扱高であります。

2 各部門別の取扱高の内容及び範囲は次のとおりであります。

包括信用購入あっせん クレジットカードによる包括的な与信に基づいたあっせん取引であり、取扱高の範囲はクレジット対象額であります。

個別信用購入あっせん クレジットカードを用いず、取引の都度当社が顧客に対する与信審査、与信判断等を行うあっせん取引であり、取扱高の範囲はクレジット対象額であります。

融資 直接会員または顧客に金銭を貸付ける取引であり、取扱高の範囲は会員または顧客に対する融資額であります。

その他 保険代理店業務による取引であり、取扱高の範囲は顧客の支払保険料であります。

3 取扱高には、消費税等は含めておりません(包括信用購入あっせん及び個別信用購入あっせんを除く)。

② 部門別営業収益

| 部門別             | 前第2四半期連結累計期間<br>自 平成23年3月1日<br>至 平成23年8月31日 | 当第2四半期連結累計期間<br>自 平成24年3月1日<br>至 平成24年8月31日 |
|-----------------|---|---|
| 包括信用購入あっせん(百万円) | 7,621                                       | 8,544                                       |
| 個別信用購入あっせん(百万円) | 30  | 28  |
| 融資(百万円)         | 9,238                                       | 7,009                                       |
| その他(百万円)        | 1,231                                       | 1,206                                       |
| 計(百万円)          | 18,121                                      | 16,788                                      |

(注) 営業収益には、消費税等は含めておりません。



③ 営業貸付金等の内訳

(i) 貸付金の種別残高内訳

平成24年8月31日現在

| 貸付種別          | 件数(件)   | 構成割合<br>(%) | 残高<br>(百万円) | 構成割合<br>(%) | 平均約定金利<br>(%) |
|---------------|---------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 消費者向          |         |             |             |             |               |
| 無担保(住宅向を除く)   | 324,716 | 99.5        | 82,140      | 99.0        | 16.59         |
| 不動産担保(住宅向を除く) | 1       | 0.0         | 3           | 0.0         | 7.00          |
| 住宅向           | —       | —           | —           | —           | —             |
| 計             | 324,717 | 99.5        | 82,143      | 99.0        | 16.59         |
| 事業者向          | 1,509   | 0.5         | 825         | 1.0         | 14.05         |
| 計             | 1,509   | 0.5         | 825         | 1.0         | 14.05         |
| 合計            | 326,226 | 100.0       | 82,968      | 100.0       | 16.58         |

(ii) 資金調達内訳

平成24年8月31日現在

| 借入先等           | 残高(百万円) | 平均調達金利(%) |
|----------------|---------|-----------|
| 金融機関等からの借入     | 114,421 | 1.26      |
| その他            | 36,419  | 1.27      |
| 社債、コマーシャル・ペーパー | 21,000  | 0.63      |
| 債権流動化債務        | 15,419  | 2.13      |
| 合計             | 150,840 | 1.26      |
| 自己資本           | 78,299  | —         |
| 資本金・出資金        | 14,374  | —         |

(注) 自己資本は、資産の合計額より負債の合計額並びに配当金の予定額を控除し、引当金(特別法上の引当金を含む)の合計額を加えた額であります。

## (iii) 業種別貸付金残高内訳

平成24年8月31日現在

| 業種別           | 先数(件)   | 構成割合(%) | 残高(百万円) | 構成割合(%) |
|---------------|---------|---------|---------|---------|
| 製造業           | 62      | 0.0     | 33      | 0.0     |
| 建設業           | 499     | 0.2     | 256     | 0.3     |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —       | —       | —       | —       |
| 運輸・通信業        | —       | —       | —       | —       |
| 卸売・小売業、飲食業    | 476     | 0.1     | 259     | 0.3     |
| 金融・保険業        | —       | —       | —       | —       |
| 不動産業          | —       | —       | —       | —       |
| サービス業         | 245     | 0.1     | 143     | 0.2     |
| 個人            | 323,606 | 99.5    | 82,143  | 99.0    |
| その他           | 224     | 0.1     | 133     | 0.2     |
| 合計            | 325,112 | 100.0   | 82,968  | 100.0   |

## (iv) 担保別貸付金残高内訳

平成24年8月31日現在

| 受入担保の種類 | 残高(百万円) | 構成割合(%) |
|---------|---------|---------|
| 有価証券    | —       | —       |
| うち株式    | —       | —       |
| 債権      | —       | —       |
| うち預金    | —       | —       |
| 商品      | —       | —       |
| 不動産     | 3       | 0.0     |
| 財団      | —       | —       |
| その他     | —       | —       |
| 計       | 3       | 0.0     |
| 保証      | —       | —       |
| 無担保     | 82,965  | 100.0   |
| 合計      | 82,968  | 100.0   |

## (v) 期間別貸付金残高内訳

平成24年8月31日現在

| 期間別       | 件数(件)   | 構成割合(%) | 残高(百万円) | 構成割合(%) |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
| リボルビング    | 313,249 | 96.0    | 81,637  | 98.4    |
| 1年以下      | 12,976  | 4.0     | 1,327   | 1.6     |
| 1年超5年以下   | —       | —       | —       | —       |
| 5年超10年以下  | 1       | 0.0     | 3       | 0.0     |
| 10年超15年以下 | —       | —       | —       | —       |
| 15年超20年以下 | —       | —       | —       | —       |
| 20年超25年以下 | —       | —       | —       | —       |
| 25年超      | —       | —       | —       | —       |
| 合計        | 326,226 | 100.0   | 82,968  | 100.0   |
| 1件当たり平均期間 |         |         | —       |         |

- (注) 1 リボルビング方式による貸付金は、期間によらず、リボルビングの欄に計上しております。  
2 1件当たり平均期間は、リボルビングが含まれるため算出しておりません。

## ④ 割賦売掛金残高

| 部門別             | 前第2四半期連結会計期間末<br>平成23年8月31日現在 | 当第2四半期連結会計期間末<br>平成24年8月31日現在 |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 包括信用購入あっせん(百万円) | 122,907                       | 135,616                       |
| 個別信用購入あっせん(百万円) | 572                           | 513                           |
| 計(百万円)          | 123,480                       | 136,130                       |

- (注) 割賦売掛金の債権流動化により、オフバランスとなった割賦売掛金が、前第2四半期連結会計期間末の残高に7,500百万円、当第2四半期連結会計期間末の残高に13,500百万円含まれております。

## ⑤ 営業貸付金残高

| 部門別     | 前第2四半期連結会計期間末<br>平成23年8月31日現在 | 当第2四半期連結会計期間末<br>平成24年8月31日現在 |
|---------|-------------------------------|-------------------------------|
| 融資(百万円) | 105,265                       | 82,968                        |
| 計(百万円)  | 105,265                       | 82,968                        |

⑥ クレジットカード会員数及び利用件数

| 区分             | 前第2四半期連結累計期間<br>自 平成23年3月1日<br>至 平成23年8月31日 | 当第2四半期連結累計期間<br>自 平成24年3月1日<br>至 平成24年8月31日 |
|----------------|---|---|
| クレジットカード会員数（名） | 4,957,882                                   | 4,972,267                                   |
| 利用件数           |   |   |
| 包括信用購入あっせん（件）  | 6,838,549                                   | 7,095,623                                   |
| 個別信用購入あっせん（件）  | 156   | 146   |
| 消費者融資（件）       | 78,513                                      | 78,266                                      |
| 計（件）           | 6,917,218                                   | 7,174,035                                   |

(注) 利用件数については、平成23年8月及び平成24年8月における月間利用件数であります。

### 第3 【提出会社の状況】

#### 1 【株式等の状況】

##### (1) 【株式の総数等】

###### ① 【株式の総数】

| 種類   | 発行可能株式総数(株) |
|------|-------------|
| 普通株式 | 158,150,000 |
| 計    | 158,150,000 |

###### ② 【発行済株式】

| 種類   | 第2四半期会計期間末<br>現在発行数(株)<br>(平成24年8月31日) | 提出日現在<br>発行数(株)<br>(平成24年10月15日) | 上場金融商品取引所<br>名又は登録認可金融<br>商品取引業協会名 | 内容            |
|------|--|----------------------------------|------------------------------------|---------------|
| 普通株式 | 79,323,844                             | 79,323,844                       | 東京証券取引所<br>(市場第一部)                 | 単元株式数<br>100株 |
| 計    | 79,323,844                             | 79,323,844                       | —                                  | —             |

##### (2) 【新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

##### (3) 【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項はありません。

##### (4) 【ライツプランの内容】

該当事項はありません。

##### (5) 【発行済株式総数、資本金等の推移】

| 年月日        | 発行済株式<br>総数増減数<br>(千株) | 発行済株式<br>総数残高<br>(千株) | 資本金増減額<br>(百万円) | 資本金残高<br>(百万円) | 資本準備金<br>増減額<br>(百万円) | 資本準備金<br>残高<br>(百万円) |
|------------|------------------------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------------|----------------------|
| 平成24年8月31日 | —                      | 79,323                | —               | 14,374         | —                     | 15,664               |

## (6) 【大株主の状況】

平成24年8月31日現在

| 氏名又は名称   | 住所   | 所有株式数<br>(千株) | 発行済株式総<br>数に対する所<br>有株式数の割<br>合(%) |
|--|--|---------------|------------------------------------|
| (株)三井住友銀行  | 東京都千代田区丸の内一丁目1番2号  | 27,788        | 35.03                              |
| 伊藤忠商事(株)   | 東京都港区北青山二丁目5番1号  | 19,565        | 24.66                              |
| (株)ファミリーマート  | 東京都豊島区東池袋三丁目1番1号   | 11,739        | 14.80                              |
| 日本トラスティ・サービス信託銀行(株)  | 東京都中央区晴海一丁目8番11号   | 3,065         | 3.87                               |
| ノーザン トラスト カンパニー (エ<br>イブイエフシー) サブ アカウント<br>アメリカン クライアント (常任代理人<br>香港上海銀行 東京支店) | 50 BANK STREET CANARY WHARF LONDON<br>E14 5NT, UK<br>(東京都中央区日本橋三丁目11番1号) | 2,617         | 3.30                               |
| 伊藤忠エネクス(株)   | 東京都港区芝浦三丁目4番1号   | 1,565         | 1.97                               |
| 日本マスタートラスト信託銀行(株)  | 東京都港区浜松町二丁目11番3号   | 896           | 1.13                               |
| ステート ストリート バンク アンド<br>トラスト カンパニー 505041 (常任代<br>理人 香港上海銀行 東京支店)                | 12 NICHOLAS LANE LONDON EC4N 7BN U. K.<br>(東京都中央区日本橋三丁目11番1号)            | 474           | 0.60                               |
| あいおいニッセイ同和損害保険(株)  | 東京都渋谷区恵比寿一丁目28番1号  | 422           | 0.53                               |
| 三井住友信託銀行(株)  | 東京都千代田区丸の内1丁目4番1号  | 376           | 0.47                               |
| 計  | —  | 68,509        | 86.37                              |

(注) 1 上記のほか、自己株式が1,071千株(発行済株式総数に対する所有株式数の割合1.35%)あります。

2 上記所有株式のうち、信託業務に係る株式数は次のとおりであります。

|                     |         |
|---------------------|---------|
| 日本トラスティ・サービス信託銀行(株) | 3,065千株 |
| 日本マスタートラスト信託銀行(株)   | 896千株   |

## (7) 【議決権の状況】

## ① 【発行済株式】

平成24年8月31日現在

| 区分                 | 株式数(株)                     | 議決権の数(個) | 内容                            |
|--------------------|----------------------------|----------|-------------------------------|
| 無議決権株式             | —                          | —        | —                             |
| 議決権制限株式(自己株式<br>等) | —                          | —        | —                             |
| 議決権制限株式(その他)       | —                          | —        | —                             |
| 完全議決権株式(自己株式<br>等) | (自己保有株式)<br>普通株式 1,071,500 | —        | 権利内容に何ら限定のない当<br>社における標準となる株式 |
| 完全議決権株式(その他)       | 普通株式 78,168,200            | 781,682  | 同上                            |
| 単元未満株式             | 普通株式 84,144                | —        | 同上                            |
| 発行済株式総数            | 79,323,844                 | —        | —                             |
| 総株主の議決権            | —                          | 781,682  | —                             |

(注) 「完全議決権株式(その他)」及び「単元未満株式」の株式には、証券保管振替機構名義の株式がそれぞれ1,500株(議決権15個)及び32株含まれております。

② 【自己株式等】

平成24年8月31日現在

| 所有者の氏名<br>又は名称       | 所有者の住所            | 自己名義<br>所有株式数(株) | 他人名義<br>所有株式数(株) | 所有株式数<br>の合計(株) | 発行済株式総数に<br>対する所有株式数<br>の割合(%) |
|----------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------------------|
| (自己保有株式)<br>ポケットカード㈱ | 東京都港区芝一<br>丁目5番9号 | 1,071,500        | —                | 1,071,500       | 1.35                           |
| 計                    | —                 | 1,071,500        | —                | 1,071,500       | 1.35                           |

2 【役員の状況】

該当事項はありません。

## 第4 【経理の状況】

### 1. 四半期連結財務諸表の作成方法について

当社の四半期連結財務諸表は、「四半期連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（平成19年内閣府令第64号）並びに、「クレジット産業に係る会計基準の標準化について」（通商産業省通達60産局291号）及び「信販会社の損益計算書における金融費用の表示について」（日本公認会計士協会信販・クレジット業部会部会長報告）の趣旨に基づいて作成しております。

### 2 監査証明について

当社は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、第2四半期連結会計期間（平成24年6月1日から平成24年8月31日まで）及び第2四半期連結累計期間（平成24年3月1日から平成24年8月31日まで）に係る四半期連結財務諸表について、有限責任監査法人トーマツにより四半期レビューを受けております。



1 【四半期連結財務諸表】  
 (1) 【四半期連結貸借対照表】

(単位：百万円)

|                 | 前連結会計年度<br>平成24年2月29日 | 当第2四半期連結会計期間<br>平成24年8月31日 |
|-----------------|-----------------------|----------------------------|
| <b>資産の部</b>     |                       |                            |
| 流動資産            |                       |                            |
| 現金及び預金          | 11,317                | 10,339                     |
| 割賦売掛金           | 113,422               | 122,630                    |
| 営業貸付金           | ※1 93,621             | ※1 82,968                  |
| その他             | 18,646                | 17,337                     |
| 貸倒引当金           | △19,829               | △19,073                    |
| 流動資産合計          | 217,179               | 214,202                    |
| 固定資産            |                       |                            |
| 有形固定資産          | 782                   | 627                        |
| 無形固定資産          |                       |                            |
| のれん             | 3,393                 | 3,204                      |
| その他             | 2,628                 | 3,033                      |
| 無形固定資産合計        | 6,021                 | 6,238                      |
| 投資その他の資産        |                       |                            |
| 投資その他の資産        | 4,594                 | 4,621                      |
| 貸倒引当金           | △16                   | △16                        |
| 投資その他の資産合計      | 4,577                 | 4,604                      |
| 固定資産合計          | 11,381                | 11,469                     |
| 資産合計            | 228,560               | 225,672                    |
| <b>負債の部</b>     |                       |                            |
| 流動負債            |                       |                            |
| 買掛金             | 11,307                | 11,842                     |
| 短期借入金           | 52,414                | 10,500                     |
| 1年内返済予定の長期借入金   | 23,726                | 46,865                     |
| コマーシャル・ペーパー     | 27,500                | 20,000                     |
| 1年内返済予定の債権流動化債務 | 5,720                 | 4,400                      |
| その他の引当金         | 475                   | 357                        |
| その他             | 4,547                 | 4,434                      |
| 流動負債合計          | 125,691               | 98,398                     |
| 固定負債            |                       |                            |
| 長期借入金           | 27,356                | 57,056                     |
| 債権流動化債務         | 16,443                | 11,019                     |
| 退職給付引当金         | 342                   | 326                        |
| 利息返還損失引当金       | 5,946                 | 6,303                      |
| その他             | 9                     | 13                         |
| 固定負債合計          | 50,098                | 74,718                     |
| 負債合計            | 175,789               | 173,116                    |

(単位：百万円)

|               | 前連結会計年度<br>平成24年2月29日 | 当第2四半期連結会計期間<br>平成24年8月31日 |
|---------------|-----------------------|----------------------------|
| 純資産の部         |                       |                            |
| 株主資本          |                       |                            |
| 資本金           | 14,374                | 14,374                     |
| 資本剰余金         | 15,816                | 15,816                     |
| 利益剰余金         | 23,870                | 23,654                     |
| 自己株式          | △1,299                | △1,299                     |
| 株主資本合計        | 52,761                | 52,545                     |
| その他の包括利益累計額   |                       |                            |
| その他有価証券評価差額金  | 15                    | 13                         |
| 繰延ヘッジ損益       | △5                    | △3                         |
| その他の包括利益累計額合計 | 9                     | 10                         |
| 純資産合計         | 52,771                | 52,555                     |
| 負債純資産合計       | 228,560               | 225,672                    |

(2) 【四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書】  
【四半期連結損益計算書】  
【第2四半期連結累計期間】

(単位：百万円)

|                     | 前第2四半期連結累計期間<br>自 平成23年3月1日<br>至 平成23年8月31日 | 当第2四半期連結累計期間<br>自 平成24年3月1日<br>至 平成24年8月31日 |
|---------------------|---|---|
| 営業収益                |   |   |
| 信用購入あっせん収益          | 7,651                                       | 8,572                                       |
| 融資収益                | 9,238                                       | 7,009                                       |
| その他の収益              | 1,231                                       | 1,206                                       |
| 営業収益合計              | 18,121                                      | 16,788                                      |
| 営業費用                |   |   |
| 販売費及び一般管理費          |   |   |
| 貸倒引当金繰入額            | 4,154                                       | 4,057                                       |
| 利息返還損失引当金繰入額        | 602   | 1,508                                       |
| その他                 | 9,411                                       | 9,075                                       |
| 販売費及び一般管理費合計        | 14,168                                      | 14,641                                      |
| 金融費用                |   |   |
| 支払利息                | 849   | 735   |
| その他の金融費用            | 734   | 456   |
| 金融費用計               | 1,583                                       | 1,191                                       |
| 営業費用合計              | 15,752                                      | 15,832                                      |
| 営業利益                | 2,369                                       | 955   |
| 営業外収益               |   |   |
| 雑収入                 | 7   | 17  |
| 営業外収益合計             | 7   | 17  |
| 営業外費用               |   |   |
| 株式交付費               | 44  | —   |
| 雑損失                 | 10  | 22  |
| 営業外費用合計             | 55  | 22  |
| 経常利益                | 2,321                                       | 951   |
| 特別利益                |   |   |
| 段階取得に係る差益           | 490   | —   |
| 特別利益合計              | 490   | —   |
| 特別損失                |   |   |
| 固定資産除売却損            | 9   | 2   |
| 投資有価証券評価損           | —   | 1   |
| 合併関連費用              | —   | 238   |
| 資産除去債務会計基準の適用に伴う影響額 | 42  | —   |
| 特別損失合計              | 51  | 242   |
| 税金等調整前四半期純利益        | 2,760                                       | 709   |
| 法人税、住民税及び事業税        | 6   | 87  |
| 法人税等調整額             | 922   | 504   |
| 法人税等合計              | 928   | 592   |
| 少数株主損益調整前四半期純利益     | 1,831                                       | 116   |
| 四半期純利益              | 1,831                                       | 116   |

【四半期連結包括利益計算書】  
【第2四半期連結累計期間】

(単位：百万円)

|                 | 前第2四半期連結累計期間<br>自 平成23年3月1日<br>至 平成23年8月31日 | 当第2四半期連結累計期間<br>自 平成24年3月1日<br>至 平成24年8月31日 |
|-----------------|---|---|
| 少数株主損益調整前四半期純利益 | 1,831                                       | 116   |
| その他の包括利益        |   |   |
| その他有価証券評価差額金    | △1  | △1  |
| 繰延ヘッジ損益         | △8  | 1   |
| その他の包括利益合計      | △9  | 0   |
| 四半期包括利益         | 1,822                                       | 116   |
| (内訳)            |   |   |
| 親会社株主に係る四半期包括利益 | 1,822                                       | 116   |
| 少数株主に係る四半期包括利益  | —   | —   |

## (3) 【四半期連結キャッシュ・フロー計算書】

(単位：百万円)

|                          | 前第2四半期連結累計期間<br>自 平成23年3月1日<br>至 平成23年8月31日 | 当第2四半期連結累計期間<br>自 平成24年3月1日<br>至 平成24年8月31日 |
|--------------------------|---|---|
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>  |   |   |
| 税金等調整前四半期純利益             | 2,760                                       | 709   |
| 減価償却費                    | 893   | 1,008                                       |
| のれん償却額                   | 188   | 188   |
| 貸倒引当金の増減額 (△は減少)         | △1,492                                      | △756  |
| 利息返還損失引当金の増減額 (△は減少)     | △774  | 357   |
| 段階取得に係る差損益 (△は益)         | △490  | —   |
| 割賦売掛金の増減額 (△は増加)         | △13,979                                     | △9,207                                      |
| 営業貸付金の増減額 (△は増加)         | 12,887                                      | 10,652                                      |
| 仕入債務の増減額 (△は減少)          | △100  | 534   |
| その他                      | △1,322                                      | △131  |
| 小計                       | △1,430                                      | 3,355                                       |
| 法人税等の支払額又は還付額 (△は支払)     | △238  | 343   |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー         | △1,669                                      | 3,699                                       |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>  |   |   |
| 有形固定資産の取得による支出           | △66   | △39   |
| 無形固定資産の取得による支出           | △371  | △1,020                                      |
| 連結の範囲の変更を伴う子会社株式の取得による支出 | △1,576                                      | —   |
| その他                      | 12  | 38  |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー         | △2,003                                      | △1,022                                      |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>  |   |   |
| 短期借入金の純増減額 (△は減少)        | 16,318                                      | △41,914                                     |
| コマーシャル・ペーパーの増減額 (△は減少)   | —   | △7,500                                      |
| 長期借入れによる収入               | 5,000                                       | 62,800                                      |
| 長期借入金の返済による支出            | △28,324                                     | △9,961                                      |
| 債権流動化による収入               | 8,500                                       | —   |
| 債権流動化の返済による支出            | △1,322                                      | △6,744                                      |
| 株式の発行による収入               | 6,147                                       | —   |
| 配当金の支払額                  | △251  | △332  |
| 自己株式の売却による収入             | —   | 0   |
| 自己株式の取得による支出             | △0  | △0  |
| その他                      | —   | △1  |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー         | 6,067                                       | △3,653                                      |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額         | △1  | △1  |
| 現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)     | 2,392                                       | △978  |
| 現金及び現金同等物の期首残高           | 7,453                                       | 11,317                                      |
| 現金及び現金同等物の四半期末残高         | 9,846                                       | 10,339                                      |

【会計方針の変更等】

|   |
|---|
| 当第2四半期連結累計期間<br>自 平成24年3月1日 至 平成24年8月31日  |
| (会計上の見積りの変更)<br>当社は、平成24年4月12日開催の取締役会において、平成24年9月に連結子会社を吸収合併することを決定いたしました。このため、第1四半期連結会計期間より、合併に伴い利用停止予定となる資産について、残存使用見込期間まで耐用年数を短縮しております。これにより、従来の方法に比べて当第2四半期連結累計期間の営業利益、経常利益及び税金等調整前四半期純利益はそれぞれ376百万円減少しております。 |

【追加情報】

|   |
|---|
| 当第2四半期連結累計期間<br>自 平成24年3月1日 至 平成24年8月31日  |
| 第1四半期連結会計期間の期首以後に行われる会計上の変更及び過去の誤謬の訂正より、「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」(企業会計基準第24号 平成21年12月4日)及び「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第24号 平成21年12月4日)を適用しております。 |

【注記事項】

(四半期連結貸借対照表関係)

| 前連結会計年度<br>平成24年2月29日   | 当第2四半期連結会計期間<br>平成24年8月31日 |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
|---|----------------------------|---------|-------|-----|------|-------|-----------|-------|----------|-------|----|--------|---|----|---------|-------|-----|------|-------|-----------|-------|----------|-------|----|--------|
| ※1 営業貸付金の不良債権の状況 <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">区分</th> <th style="text-align: center;">金額(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>破綻先債権</td> <td style="text-align: right;">599</td> </tr> <tr> <td>延滞債権</td> <td style="text-align: right;">3,580</td> </tr> <tr> <td>3ヶ月以上延滞債権</td> <td style="text-align: right;">1,980</td> </tr> <tr> <td>貸出条件緩和債権</td> <td style="text-align: right;">8,103</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">合計</td> <td style="text-align: right;">14,263</td> </tr> </tbody> </table> | 区分                         | 金額(百万円) | 破綻先債権 | 599 | 延滞債権 | 3,580 | 3ヶ月以上延滞債権 | 1,980 | 貸出条件緩和債権 | 8,103 | 合計 | 14,263 | ※1 営業貸付金の不良債権の状況 <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">区分</th> <th style="text-align: center;">金額(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>破綻先債権</td> <td style="text-align: right;">594</td> </tr> <tr> <td>延滞債権</td> <td style="text-align: right;">3,080</td> </tr> <tr> <td>3ヶ月以上延滞債権</td> <td style="text-align: right;">1,807</td> </tr> <tr> <td>貸出条件緩和債権</td> <td style="text-align: right;">7,155</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">合計</td> <td style="text-align: right;">12,638</td> </tr> </tbody> </table> | 区分 | 金額(百万円) | 破綻先債権 | 594 | 延滞債権 | 3,080 | 3ヶ月以上延滞債権 | 1,807 | 貸出条件緩和債権 | 7,155 | 合計 | 12,638 |
| 区分  | 金額(百万円)                    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| 破綻先債権   | 599                        |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| 延滞債権  | 3,580                      |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| 3ヶ月以上延滞債権   | 1,980                      |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| 貸出条件緩和債権  | 8,103                      |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| 合計  | 14,263                     |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| 区分  | 金額(百万円)                    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| 破綻先債権   | 594                        |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| 延滞債権  | 3,080                      |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| 3ヶ月以上延滞債権   | 1,807                      |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| 貸出条件緩和債権  | 7,155                      |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| 合計  | 12,638                     |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| (1) 破綻先債権<br>元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金(以下「未収利息不計上貸付金」)のうち、破産債権、更生債権その他これらに準じる債権であります。   | (1) 同左                     |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| (2) 延滞債権<br>未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予したもの以外の債権であります。  | (2) 同左                     |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| (3) 3ヶ月以上延滞債権<br>元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞している貸付金で、破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。  | (3) 同左                     |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |
| (4) 貸出条件緩和債権<br>債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行なった貸付金で、破綻先債権、延滞債権及び3ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。   | (4) 同左                     |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |   |    |         |       |     |      |       |           |       |          |       |    |        |

(四半期連結損益計算書関係)

該当事項はありません。

(四半期連結キャッシュ・フロー計算書関係)

現金及び現金同等物の四半期末残高と四半期連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係は次のとおりであります。

|                                | 前第2四半期連結累計期間<br>自 平成23年3月1日<br>至 平成23年8月31日 | 当第2四半期連結累計期間<br>自 平成24年3月1日<br>至 平成24年8月31日 |
|--------------------------------|---|---|
| 現金及び預金                         | 8,446百万円                                    | 10,339百万円                                   |
| 「流動資産のその他」に含まれる<br>「短期貸付金」(現先) | 1,399 〃                                     | —   |
| 現金及び現金同等物                      | 9,846百万円                                    | 10,339百万円                                   |

(株主資本等関係)

前第2四半期連結累計期間(自 平成23年3月1日 至 平成23年8月31日)

1. 配当金支払額

| 決議                 | 株式の種類 | 配当金の総額<br>(百万円) | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日        | 効力発生日      | 配当の原資 |
|--------------------|-------|-----------------|-----------------|------------|------------|-------|
| 平成23年4月12日<br>取締役会 | 普通株式  | 251             | 4.25            | 平成23年2月28日 | 平成23年5月13日 | 利益剰余金 |

2. 基準日が当第2四半期連結累計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が当第2四半期連結会計期間の末日後となるもの

| 決議                  | 株式の種類 | 配当金の総額<br>(百万円) | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日        | 効力発生日       | 配当の原資 |
|---------------------|-------|-----------------|-----------------|------------|-------------|-------|
| 平成23年10月13日<br>取締役会 | 普通株式  | 332             | 4.25            | 平成23年8月31日 | 平成23年11月14日 | 利益剰余金 |

3. 株主資本の著しい変動に関する事項

当社は、平成23年3月31日付で、伊藤忠商事(株)、(株)ファミリーマート及び伊藤忠エネクス(株)から第三者割当増資の払込みを受けました。この結果、当第2四半期連結累計期間において資本金が3,105百万円、資本準備金が3,086百万円増加し、当第2四半期連結会計期間末において、資本金が14,374百万円、資本剰余金が15,816百万円となっております。

当第2四半期連結累計期間(自 平成24年3月1日 至 平成24年8月31日)

1. 配当金支払額

| 決議                 | 株式の種類 | 配当金の総額<br>(百万円) | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日        | 効力発生日      | 配当の原資 |
|--------------------|-------|-----------------|-----------------|------------|------------|-------|
| 平成24年4月12日<br>取締役会 | 普通株式  | 332             | 4.25            | 平成24年2月29日 | 平成24年5月11日 | 利益剰余金 |

2. 基準日が当第2四半期連結累計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が当第2四半期連結会計期間の末日後となるもの

| 決議                  | 株式の種類 | 配当金の総額<br>(百万円) | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日        | 効力発生日       | 配当の原資 |
|---------------------|-------|-----------------|-----------------|------------|-------------|-------|
| 平成24年10月10日<br>取締役会 | 普通株式  | 332             | 4.25            | 平成24年8月31日 | 平成24年11月13日 | 利益剰余金 |

### 3. 株主資本の著しい変動に関する事項

株主資本の金額は、前連結会計年度末日と比較して著しい変動がありません。



(セグメント情報等)

【セグメント情報】

前第2四半期連結累計期間(自平成23年3月1日至平成23年8月31日)及び当第2四半期連結累計期間(自平成24年3月1日至平成24年8月31日)

当社グループは「金融サービス事業」を単一の報告セグメントとしており、その他の事業は金銭的重要性が乏しいため、記載を省略しております。

(金融商品関係)

当第2四半期連結会計期間末(平成24年8月31日現在)

金融商品の四半期連結貸借対照表計上額その他の金額のうち、前連結会計年度の末日と比較して著しい変動があったものについて、当第2四半期連結貸借対照表計上額と時価との差額及び前連結会計年度に係る連結貸借対照表計上額と時価との差額に重要性が乏しいため、記載を省略しております。

(1株当たり情報)

1株当たり四半期純利益及び算定上の基礎は、以下のとおりであります。

| 項目                 | 前第2四半期連結累計期間<br>自平成23年3月1日<br>至平成23年8月31日 | 当第2四半期連結累計期間<br>自平成24年3月1日<br>至平成24年8月31日 |
|--------------------|---|---|
| 1株当たり四半期純利益        | 24.25円                                    | 1.49円                                     |
| (算定上の基礎)           |   |   |
| 四半期純利益(百万円)        | 1,831                                     | 116                                       |
| 普通株主に帰属しない金額(百万円)  | —   | —   |
| 普通株式に係る四半期純利益(百万円) | 1,831                                     | 116                                       |
| 普通株式の期中平均株式数(株)    | 75,530,766                                | 78,252,361                                |

(注) 潜在株式調整後1株当たり四半期純利益については、潜在株式が存在しないため記載しておりません。

(重要な後発事象)

当第2四半期連結会計期間(自平成24年6月1日至平成24年8月31日)

当社は、平成24年4月12日開催の取締役会決議に基づき、当社の完全子会社であるファミマクレジット㈱を平成24年9月15日付けで吸収合併いたしました。

(1) 合併の目的

当社は、両社の特色のあるクレジットカードの商品性を更に強化・融合するとともに、クレジットカード業務の更なる効率運営、両社基幹システムの統合によるシステム運営の効率化及び開発コストの低減等を図るためファミマクレジット㈱を吸収合併いたしました。

(2) 合併の要旨

① 合併の日程

合併決議取締役会 平成24年4月12日

合併契約締結 平成24年4月12日

合併期日(効力発生日) 平成24年9月15日

(注) 本合併は、会社法第796条第3項に定める簡易合併であり、またファミマクレジット㈱においては会社法第784条第1項に定める略式合併であるため、いずれも合併承認株主総会を開催いたしませんでした。

② 合併方式及び合併後の会社名

当社を存続会社とする吸収合併方式とし、ファミマクレジット㈱は解散いたしました。合併後の会社名はポケットカード㈱であります。

③ 合併に係る割当ての内容

当社の完全子会社との合併であるため、本合併による新株式の発行及び資本金の増加並びに合併交付金の支払いはありません。

(3) 吸収合併の相手会社に関する事項(平成24年8月31日現在)

|         |                  |
|---------|------------------|
| 会社名     | ファミマクレジット㈱(消滅会社) |
| 主な事業の内容 | クレジットカード業        |
| 営業収益    | 4,944百万円         |
| 当期純利益   | 44百万円            |
| 総資産     | 73,910百万円        |
| 負債      | 72,218百万円        |
| 純資産     | 1,691百万円         |
| 従業員数    | 32名              |

(4) 実施する会計処理の概要

「企業結合に関する会計基準」(企業会計基準第21号平成20年12月26日)および「企業結合会計基準及び事業分離等会計基準に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第10号平成20年12月26日)に基づき、共通支配下の取引として処理しております。

## 2 【その他】

平成24年10月10日開催の取締役会において、平成24年8月31日の最終の株主名簿に記録された株主に対し、次のとおり中間配当を行うことを決議いたしました。

- (1) 中間配当金の総額 332百万円
- (2) 1株当たりの金額 4円25銭
- (3) 支払請求権の効力発生日及び支払開始日 平成24年11月13日

## 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

# 独立監査人の四半期レビュー報告書

平成24年10月10日

ポケットカード株式会社

取締役会 御中

有限責任監査法人トーマツ

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 遠藤 康彦 印

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 永山 晴子 印

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、「経理の状況」に掲げられているポケットカード株式会社の平成24年3月1日から平成25年2月28日までの連結会計年度の第2四半期連結会計期間(平成24年6月1日から平成24年8月31日まで)及び第2四半期連結累計期間(平成24年3月1日から平成24年8月31日まで)に係る四半期連結財務諸表、すなわち、四半期連結貸借対照表、四半期連結損益計算書、四半期連結包括利益計算書、四半期連結キャッシュ・フロー計算書及び注記について四半期レビューを行った。

## 四半期連結財務諸表に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる四半期連結財務諸表の作成基準に準拠して四半期連結財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない四半期連結財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

## 監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した四半期レビューに基づいて、独立の立場から四半期連結財務諸表に対する結論を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる四半期レビューの基準に準拠して四半期レビューを行った。

四半期レビューにおいては、主として経営者、財務及び会計に関する事項に責任を有する者等に対して実施される質問、分析的手続その他の四半期レビュー手続が実施される。四半期レビュー手続は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して実施される年度の財務諸表の監査に比べて限定された手続である。

当監査法人は、結論の表明の基礎となる証拠を入手したと判断している。

## 監査人の結論

当監査法人が実施した四半期レビューにおいて、上記の四半期連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる四半期連結財務諸表の作成基準に準拠して、ポケットカード株式会社及び連結子会社の平成24年8月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する第2四半期連結累計期間の経営成績及びキャッシュ・フローの状況を適正に表示していないと信じさせる事項がすべての重要な点において認められなかった。

## 利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以上

- (注) 1. 上記は、四半期レビュー報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社(四半期報告書提出会社)が別途保管しております。
2. 四半期連結財務諸表の範囲にはXBRLデータ自体は含まれていません。

**【表紙】**

|                       |                                  |
|-----------------------|----------------------------------|
| <b>【提出書類】</b>         | 確認書                              |
| <b>【根拠条文】</b>         | 金融商品取引法第24条の4の8第1項               |
| <b>【提出先】</b>          | 関東財務局長                           |
| <b>【提出日】</b>          | 平成24年10月15日                      |
| <b>【会社名】</b>          | ポケットカード株式会社                      |
| <b>【英訳名】</b>          | POCKET CARD CO., LTD.            |
| <b>【代表者の役職氏名】</b>     | 代表取締役社長 渡辺 恵一                    |
| <b>【最高財務責任者の役職氏名】</b> | 取締役兼常務執行役員 塚本 良輔                 |
| <b>【本店の所在の場所】</b>     | 東京都港区芝一丁目5番9号                    |
| <b>【縦覧に供する場所】</b>     | 株式会社東京証券取引所<br>(東京都中央区日本橋兜町2番1号) |

## 1 【四半期報告書の記載内容の適正性に関する事項】

当社代表取締役社長渡辺恵一及び当社最高財務責任者塚本良輔は、当社の第31期第2四半期(自平成24年6月1日至平成24年8月31日)の四半期報告書の記載内容が金融商品取引法令に基づき適正に記載されていることを確認いたしました。

## 2 【特記事項】

確認に当たり、特記すべき事項はありません。