



平成 21 年 2 月 期 第 1 四 半 期 財 務 ・ 業 績 の 概 況

平成 20 年 7 月 1 日

上場会社名 **ポケットカード株式会社**

上場取引所 東証・大証第 1 部

コード番号: 8519

URL <http://www.pocketcard.co.jp/>

代 表 者 (役職名) 代表取締役社長 (氏名) 都筑 誠

問合せ先責任者 (役職名) 経 理 部 長 (氏名) 池田 一彦

TEL (03) 5441-1924

(百万円未満は切捨て)

1. 平成 21 年 2 月 期 第 1 四 半 期 財 務 ・ 業 績 概 況 (平成 20 年 3 月 1 日 ~ 平成 20 年 5 月 31 日)

(1) 連結経営成績の進捗状況

(%表示は、対前年同四半期比増減率)

	営 業 収 益		営 業 利 益		経 常 利 益		四 半 期 (当 期) 純 利 益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
21 年 2 月 期 第 1 四 半 期	9,805	—	703	—	708	—	406	—
20 年 2 月 期 第 1 四 半 期	—	—	—	—	—	—	—	—
20 年 2 月 期	40,188	—	3,161	—	3,168	—	936	—

	1 株 当 たり 四 半 期 (当 期) 純 利 益		潜 在 株 式 調 整 後 1 株 当 たり 四 半 期 (当 期) 純 利 益	
	円	銭	円	銭
21 年 2 月 期 第 1 四 半 期	6	86	—	—
20 年 2 月 期 第 1 四 半 期	—	—	—	—
20 年 2 月 期	15	81	—	—

(注) 平成20年2月期第3四半期より連結財務諸表を作成しておりますので、平成20年2月期第1四半期の数値は記載しておりません。
また、対前年同四半期増減率につきましても記載しておりません。

(2) 連結財政状態の変動状況

	総 資 産	純 資 産	自 己 資 本 比 率	1 株 当 たり 純 資 産	
	百万円	百万円	%	円	銭
21 年 2 月 期 第 1 四 半 期	217,625	49,771	22.9	840	72
20 年 2 月 期 第 1 四 半 期	—	—	—	—	—
20 年 2 月 期	222,230	49,555	22.3	837	07

(注) 平成20年2月期第3四半期より連結財務諸表を作成しておりますので、平成20年2月期第1四半期の数値は記載しておりません。

【連結キャッシュ・フローの状況】

	営 業 活 動 に よ る キャッシュ・フロー	投 資 活 動 に よ る キャッシュ・フロー	財 務 活 動 に よ る キャッシュ・フロー	現 金 及 び 現 金 同 等 物 期 末 残 高
	百万円	百万円	百万円	百万円
21 年 2 月 期 第 1 四 半 期	△2,232	△269	△7,426	11,647
20 年 2 月 期 第 1 四 半 期	—	—	—	—
20 年 2 月 期	△5,273	△2,420	14,009	21,575

(注) 平成20年2月期第3四半期より連結財務諸表を作成しておりますので、平成20年2月期第1四半期の数値は記載しておりません。

2. その他

- (1) 会計処理方法における簡便な方法の採用の有無 : 有
 (内容) 法人税等の計算
- (2) 会計処理の方法の最近連結会計年度における方法との相違の有無 : 無
- (3) 期中における重要な子会社の異動 : 無

(参考) 個別業績の概要 (平成20年3月1日～平成20年5月31日)

(1) 個別経営成績

(%表示は、対前年同四半期比増減率)

	営業収益		営業利益		経常利益		四半期(当期)純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
21年2月期第1四半期	9,722	△3.8	631	△60.1	634	△59.8	363	△60.5
20年2月期第1四半期	10,105	6.7	1,581	△31.3	1,576	△31.4	920	△30.0
20年2月期	40,040	—	3,039	—	3,042	—	863	—

	1株当たり四半期(当期)純利益		潜在株式調整後1株当たり四半期(当期)純利益	
	円	銭	円	銭
21年2月期第1四半期	6	13	—	—
20年2月期第1四半期	15	55	—	—
20年2月期	14	58	—	—

(2) 個別財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり純資産	
	百万円	百万円	%	円	銭
21年2月期第1四半期	217,442	49,655	22.8	838	75
20年2月期第1四半期	210,295	49,839	23.7	841	85
20年2月期	222,060	49,482	22.3	835	84

【経営成績（連結）の進捗状況に関する定性的情報等】

割賦購入あっせん部門につきましては、カード決済領域の拡大や各種マーケティング施策及びショッピングリボ拡大への積極的な取り組みを実施したことにより、取扱高は636億59百万円、営業収益は17億25百万円となりました。

融資部門につきましては、貸金業法改正に伴う上限金利の引き下げ及び与信の厳格化等を行ったことにより、融資残高は1,398億26百万円、営業収益は72億4百万円となりました。

また、プロセシング事業を開始したことにより、営業収益全体では、98億5百万円となりました。営業費用につきましては、業務全般においてコスト構造の改善に努めたものの、プロセシング事業開始に伴う費用の発生等により、営業費用は91億2百万円となりました。その結果、営業利益7億3百万円、経常利益7億8百万円、第1四半期純利益4億6百万円となりました。

なお、当社は前第3四半期より連結財務諸表を作成しておりますので、前年同四半期との比較分析は行なっておりません。

営業ネットワークの拡大につきましては、当第1四半期中に新たに、PCショッピングサイト「LOVE EXPRESS（ラブ エクスプレス）」、携帯3キャリア公式ショッピングサイト「LOVE EX（ラブ イーエクス） バーゲン」などを運営する株式会社エムシープラスと提携し、平成20年5月から『LOVE EXPRESS（ラブ エクスプレス） カード』及び『LOVE EXPRESS FLEXY（ラブ エクスプレス フレキシ―）』の2種類のカードを発行しました。

会員サービスの拡充につきましては、平成20年3月より通販大手の株式会社ディノスと提携し、会員向け通販サイト「pocket × dinos selection（ポケット ディノス セレクション）」を開始したほか、平成20年3月に株式会社ブークスと提携し、オンラインブックストア「Pocket Book Store（ポケットブックストア）」をスタートするなど、お客さま満足度向上への新たな取り組みを実施しております。

【財政状態（連結）の変動状況に関する定性的情報等】

(1) 資産、負債、純資産の状況

当第1四半期末における総資産は、前連結会計年度末から46億4百万円減少し、2,176億25百万円となりました。

これは主に、営業貸付金の増加が18億7百万円、割賦購入あっせん部門の取扱拡大に伴う割賦売掛金の増加が39億15百万円となった一方で、現金及び預金の減少が99億28百万円となったことによるものです。

負債合計につきましては、前連結会計年度末から48億20百万円減少し、1,678億54百万円となりました。

これは主に、営業債権の増加に伴う買掛金が16億58百万円増加した一方で、有利子負債（債権流動化による調達を除く）が返済及び償還したことにより71億74百万円減少したことによるものです。

純資産合計につきましては、前連結会計年度末から2億15百万円増加し、497億71百万円となり、自己資本比率は22.9%となりました。

(2) キャッシュ・フローの状況

当第1四半期末における現金及び現金同等物（以下、「資金」という。）は、116億47百万円となりました。

(営業活動によるキャッシュ・フロー)

当第1四半期における営業活動による資金の減少は22億32百万円となりました。これは主に、税金等調整前四半期純利益が6億98百万円、仕入債務の増加が16億58百万円となった一方で、割賦売掛金の増加が39億15百万円、営業貸付金の増加が18億7百万円となったことによるものです。

(投資活動によるキャッシュ・フロー)

当第1四半期における投資活動による資金の減少は、2億69百万円となりました。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ものです。

(財務活動によるキャッシュ・フロー)

当第1四半期における財務活動による資金の減少は、74億26百万円となりました。これは主に、有利子負債（債権流動化による調達を除く）の返済及び償還が71億74百万円となったことに加え、配当金の支払いが2億51百万円となったことによるものです。

なお、当社は前第3四半期より連結財務諸表を作成しておりますので、前年同四半期との比較分析は行なっておりません。

【連結業績予想に関する定性的情報等】

当第1四半期の業績は、前回公表（平成20年4月10日）の業績予想に対して順調に推移しており、当該業績予想に変更はありません。

※ 上記に記載した予想は、発表日現在で入手可能な情報に基づき判断した見通しであり、多分に不確定な要素を含んでおります。実際の業績等は、今後の様々な要因により、上記予想と異なる場合があります。

【添付資料】

1. (要約)四半期連結貸借対照表

科 目	当第1四半期 平成20年5月31日現在
	金 額 (百万円)
(資 産 の 部)	
I 流 動 資 産	209,898
現金及び預金	11,647
割賦売掛金	60,604
営業貸付金	140,365
その他の 貸倒引当金	13,296 △16,015
II 固 定 資 産	7,727
有形固定資産	335
建 物	154
器具及び備品	180
無形固定資産	5,006
ソフトウェア	4,967
その他の	39
投資その他の資産	2,384
投資有価証券	482
その他の	1,921
貸倒引当金	△19
資 産 合 計	217,625

科 目	当第1四半期 平成20年5月31日現在
	金 額 (百万円)
(負 債 の 部)	
I 流 動 負 債	79,813
買 掛 金	9,702
短 期 借 入 金	10,200
1年以内返済予定 長 期 借 入 金	22,743
1年以内償還予定社債	200
コマーシャルペーパー	30,000
未 払 法 人 税 等	3,032
賞 与 引 当 金	263
ポ イ ン ト 引 当 金	582
債 務 保 証 損 失 引 当 金	733
そ の 他	2,356
II 固 定 負 債	88,040
社 債	31,200
長 期 借 入 金	53,588
退 職 給 付 引 当 金	233
利 息 返 還 損 失 引 当 金	3,018
負 債 合 計	167,854
(純 資 産 の 部)	
I 株 主 資 本	49,709
資 本 金	11,268
資 本 剰 余 金	12,730
利 益 剰 余 金	27,010
自 己 株 式	△1,299
II 評 価 ・ 換 算 差 額 等	61
その他有価証券評価差額金	61
純 資 産 合 計	49,771
負 債 ・ 純 資 産 合 計	217,625

2. (要約)四半期連結損益計算書

科 目	当第1四半期 自平成20年3月1日 至平成20年5月31日
	金 額 (百万円)
I 営 業 収 益	9,805
割賦購入あっせん収益	1,725
融 資 収 益	7,204
融 資 代 行 手 数 料	27
そ の 他 の 収 益	847
II 営 業 費 用	9,102
販売費及び一般管理費	8,117
金 融 費 用	985
営 業 利 益	703
III 営 業 外 収 益	8
IV 営 業 外 費 用	2
経 常 利 益	708
V 特 別 利 益	—
VI 特 別 損 失	10
税金等調整前四半期純利益	698
法人税、住民税及び事業税	292
四 半 期 純 利 益	406

(注)「法人税、住民税及び事業税」には、「法人税等調整額」を含めて表示しております。

3. (要約)四半期連結キャッシュ・フロー計算書

区分	当第1四半期 自平成20年3月1日 至平成20年5月31日
	金額 (百万円)
I. 営業活動によるキャッシュ・フロー	
税金等調整前四半期純利益	698
減価償却費	361
割賦売掛金の減少額(△増加額)	△3,915
営業貸付金の減少額(△増加額)	△1,807
仕入債務の増加額(△減少額)	1,658
その他	827
小計	△2,176
法人税等の支払額	△56
営業活動によるキャッシュ・フロー	△2,232
II. 投資活動によるキャッシュ・フロー	
無形固定資産の取得による支出	△280
その他	11
投資活動によるキャッシュ・フロー	△269
III. 財務活動によるキャッシュ・フロー	
コマーシャルペーパーの純増加額(△純減少額)	5,000
短期借入金の純増加額(△純減少額)	△3,150
長期借入れによる収入	4,747
長期借入金の返済による支出	△8,671
社債の発行による収入	—
社債の償還による支出	△5,100
配当金の支払額	△251
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
財務活動によるキャッシュ・フロー	△7,426
IV. 現金及び現金同等物に係わる換算差額	—
V. 現金及び現金同等物の増加額(△減少額)	△9,928
VI. 現金及び現金同等物の期首残高	21,575
VII. 現金及び現金同等物の四半期末残高	11,647

(参考) 営業実績

項目 \ 期別	前第1四半期 (単体)	当第1四半期 (連結)	前期 (連結)
取扱高 (百万円)	90,698	93,517	365,582
割賦購入あっせん	57,267	63,659	241,154
融 資	29,696	26,625	111,175
融 資 代 行	2,787	2,546	10,105
そ の 他	946	686	3,147
営業収益 (百万円)	10,105	9,805	40,188
割賦購入あっせん	1,359	1,725	6,081
融 資	8,091	7,204	31,431
プロセッシング・保証	282	568	1,352
融 資 代 行	31	27	111
そ の 他	341	278	1,211
残 高 (百万円)	191,310	200,969	196,147
割賦購入あっせん (A)	50,905	60,604	56,689
融 資 (B)	140,009	139,826	139,140
融 資 代 行	395	538	317
貸倒関連費用 (百万円) (C)	2,525	2,467	10,267
同営業債権残高比率 (%) (C / (A+B))	5.29	4.93	5.24
有効会員数 (千人)	4,054	4,029	4,064
C D 機 台 数 (台)	141,123	145,470	143,875
自 社	82	76	82
提 携	141,041	145,394	143,793

(注) 1 残高は、債権流動化によりオフバランスとなった営業貸付金（平成20年5月31日現在 一百万円、平成19年5月31日現在3,240百万円、平成20年2月29日現在900百万円）を含めた金額で表示しております。

2 貸倒関連費用営業債権残高比率は、年率換算後の数値であります。

3 平成20年2月期第3四半期より連結財務諸表を作成しておりますので、平成20年2月期第1四半期の数値については個別の数値を記載しております。