

平成 17 年 2 月期 第 1 四半期業績の概況 (非連結)

平成 16 年 6 月 23 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)

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

(コード番号 8519)

問合せ先 代表者役職・氏名 代表取締役社長 都筑 誠
責任者役職・氏名 経 理 部 長 池田 一彦

TEL (03) 5441-1924

1. 四半期業績の概況の作成等に係る事項

会計処理の方法の最近会計年度における方法との相違の有無 : 無

2. 平成 17 年 2 月期 第 1 四半期の業績概況 (平成 16 年 3 月 1 日 ~ 平成 16 年 5 月 31 日)

(1) 経営成績の進捗状況

	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	%
17 年 2 月期 第 1 四半期	8,303	1.6	1,908	20.0	1,907	20.3	684	21.4
16 年 2 月期 第 1 四半期	8,434	3.9	1,590	26.6	1,586	23.6	870	27.7
(参 考) 16 年 2 月 期	32,859	-	4,695	-	4,724	-	2,521	-

(注) 売上高、営業利益等におけるパーセント表示は、対前年同四半期比増減率を表示しております。

	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
17 年 2 月期 第 1 四半期	22.	90	-	
16 年 2 月期 第 1 四半期	29.	25	-	
(参 考) 16 年 2 月 期	84.	33	-	

(2) 財政状態の変動状況

	総資産	株主資本	株主資本比率	1 株当たり株主資本
	百万円	百万円	%	円 銭
17 年 2 月期 第 1 四半期	138,639	43,970	31.7	1,471. 01
16 年 2 月期 第 1 四半期	146,477	42,520	29.0	1,417. 19
(参 考) 16 年 2 月 期	136,440	43,681	32.0	1,461. 33

【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
17 年 2 月期 第 1 四半期	5,612	146	1,274	17,323
16 年 2 月期 第 1 四半期	3,210	234	3,570	30,882
(参 考) 16 年 2 月 期	5,684	940	14,414	21,807

【業績の概況】

当第1四半期（平成16年3月1日～平成16年5月31日）におけるわが国経済は、企業部門を中心に改善の動きが広がりつつあり、個人消費についても一部に持ち直しの動きが見られました。

当クレジットカード業界におきましては、自己破産者数の推移に改善が見られたことや、公共料金、コンビニエンスストア等クレジットカードの利用チャネルがさらに広がったことなど、業界発展への新しい動きが見られたものの、一方で業界の垣根を越えた再編の動きは激しさを増しており、依然として厳しい経営環境が続いております。

このような環境の下、当社の第1四半期の業績につきましては、営業収益が83億3百万円（前年同期比1.6%減）と微減となったものの、自己破産者数推移の改善に伴う貸倒関連費用の減少や、ローコストオペレーションの推進による一般管理費等の削減により、営業利益19億8百万円（前年同期比20.0%増）、経常利益19億7百万円（前年同期比20.3%増）と増益となりました。第1四半期純利益につきましては6億84百万円（前年同期比21.4%減）と減益になっておりますが、これは上期に計画しておりました遊休不動産の売却に伴う6億59百万円の特別損失の計上によるものであります。

セグメントごとの概況については次の通りです。

割賦購入あっせん部門について

割賦購入あっせん部門につきましては、主要提携先である株式会社ポスフルや株式会社サンリブでの会員拡大に伴う取扱いの増加、並びに「常時1%割引特典」の浸透等の効果による一般加盟店での取扱いの増加により、全体の取扱高は359億69百万円（前年同期比15.9%増）と増加いたしました。

融資部門について

融資部門につきましては、営業債権の良質化を目的として与信の厳正化を行ったことにより、取扱高は312億67百万円（前年同期比2.6%減）となりました。

また、融資代行部門につきましては、コンビニエンスストアへのATM導入等、近年のATMネットワーク拡大等の影響により、取扱高は112億65百万円（前年同期比18.8%減）となりました。

貸倒関連費用について

貸倒関連費用につきましては、債権管理体制の機能強化や、全国自己破産者件数が前年比で減少傾向にある等の市場全体での改善の動きを受け、17億92百万円（前年同期比5.5%減）となりました。

会員獲得について

会員獲得につきましては、従来の獲得数を重視した会員獲得から利用を重視した会員獲得へとシフトさせたことにより、当第1四半期における新規獲得会員数は10万1千人（前年同期比54.9%減）、有効会員数は373万7千人（前年同期比4.4%増）となりました。

3. 要約貸借対照表

(単位：百万円)

期 別 科 目	当第1四半期	前第1四半期	前事業年度の
	(平成16年5月31日現在)	(平成15年5月31日現在)	要約貸借対照表
	金 額	金 額	(平成16年2月29日現在) 金 額
流 動 資 産	131,518	138,194	128,495
現金及び預金	17,323	30,882	21,807
割賦売掛金	31,682	27,861	28,792
営業貸付金	79,085	73,706	73,422
未収入金	2,827	2,978	2,719
その他	6,846	6,618	7,791
貸倒引当金	6,246	3,852	6,037
固 定 資 産	7,120	8,282	7,944
有 形 固 定 資 産	1,450	2,382	2,186
建 物	566	680	595
器具及び備品	261	394	286
土 地	620	1,303	1,303
そ の 他	1	4	1
無 形 固 定 資 産	1,611	2,102	1,675
ソフトウェア	1,538	2,028	1,602
そ の 他	73	73	73
投 資 そ の 他 の 資 産	4,059	3,797	4,082
投資有価証券	1,847	1,370	1,884
差入保証金	1,894	1,766	1,863
そ の 他	332	699	349
貸倒引当金	15	39	15
資 産 合 計	138,639	146,477	136,440

(単位：百万円)

期 別 科 目	当第1四半期 (平成16年5月31日現在)	前第1四半期 (平成15年5月31日現在)	前事業年度の 要約貸借対照表 (平成16年2月29日現在)
	金 額	金 額	金 額
流 動 負 債	53,813	70,921	53,912
買 掛 金	13,746	13,690	12,316
短 期 借 入 金	5,200	9,500	7,200
1年以内返済予定			
長 期 借 入 金	27,502	23,274	27,066
コマ-シャルペ-パ-	2,000	16,300	2,300
1年以内償還予定社債	2,796	5,000	1,296
未 払 金	1,510	2,166	1,858
未 払 法 人 税 等	306	213	1,199
そ の 他	751	775	676
固 定 負 債	40,855	33,034	38,846
長 期 借 入 金	35,537	26,874	33,025
社 債	5,000	5,796	5,500
そ の 他	317	364	320
負 債 合 計	94,669	103,956	92,758
資 本 金	11,268	11,268	11,268
資 本 剰 余 金	12,577	12,577	12,577
利 益 剰 余 金	20,637	19,669	20,326
その他有価証券評価差額金	59	33	37
自 己 株 式	453	960	453
資 本 合 計	43,970	42,520	43,681
負 債 ・ 資 本 合 計	138,639	146,477	136,440

4. 要約損益計算書

(単位：百万円)

期 別 科 目	当第1四半期 (自平成16年3月1日 至平成16年5月31日)	前第1四半期 (自平成15年3月1日 至平成15年5月31日)	前事業年度の要約損益計算書 (自平成15年3月1日 至平成16年2月29日)
	金 額	金 額	金 額
営業収益	8,303	8,434	32,859
割賦購入あっせん収益	815	717	3,142
融資収益	6,880	7,058	27,287
融資代行手数料	128	157	573
その他の収益	478	500	1,856
営業費用	6,394	6,843	28,164
販売費及び一般管理費	6,007	6,345	26,557
金融費用	386	498	1,607
営業利益	1,908	1,590	4,695
営業外収益	1	10	37
営業外費用	2	14	8
経常利益	1,907	1,586	4,724
特別利益	-	-	14
特別損失	677	11	470
税引前四半期(当期)	1,230	1,574	4,268
純利益			
法人税、住民税及び事業税	545	703	1,746
四半期(当期)純利益	684	870	2,521

(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。

5. 要約キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

区分	当第1四半期 (自平成16年3月1日 至平成16年5月31日)	前第1四半期 (自平成15年3月1日 至平成15年5月31日)
	金額	金額
. 営業活動によるキャッシュ・フロー		
税引前四半期純利益	1,230	1,574
割賦売掛金の増加額	2,890	3,015
営業貸付金の減少額(増加額)	5,663	2,222
その他	2,916	3,420
小計	4,406	4,202
法人税等の支払額	1,205	992
営業活動によるキャッシュ・フロー	5,612	3,210
. 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	123	262
その他の収支(純額)	23	28
投資活動によるキャッシュ・フロー	146	234
. 財務活動によるキャッシュ・フロー		
コマーシャル・ペーパー発行・償還による収支(純額)	300	300
短期借入・返済による収支(純額)	2,000	1,700
長期借入れによる収入	11,000	3,800
長期借入金の返済による支出	8,051	7,272
社債の発行による収入	1,000	1,500
その他	373	197
財務活動によるキャッシュ・フロー	1,274	3,570
. 現金及び現金同等物に係わる換算差額	0	1
. 現金及び現金同等物の減少額	4,484	596
. 現金及び現金同等物の期首残高	21,807	31,478
. 現金及び現金同等物の四半期末残高	17,323	30,882

6. 営業実績

項目	期別	当第1四半期	前第1四半期	前事業年度
取扱高(百万円)		79,572	77,985	310,812
割賦購入あっせん		35,969	31,047	133,533
融 資		31,267	32,115	123,372
融 資 代 行		11,265	13,876	49,444
そ の 他		1,069	945	4,461
営業収益(百万円)		8,303	8,434	32,859
割賦購入あっせん		815	717	3,142
融 資		6,880	7,058	27,287
融 資 代 行		128	157	573
そ の 他		478	500	1,856
残 高(百万円)		154,257	150,567	150,204
割賦購入あっせん		31,682	27,861	28,792
融 資		121,130	119,696	119,282
融 資 代 行		1,444	3,009	2,129
貸倒関連費用(百万円)		1,792	1,896	8,972
同営業債権残高比率(%)		1.16	1.29	6.02
有効会員数(千人)		3,737	3,580	3,756
C D 機 台 数(台)		106,639	103,853	105,561
自 社		169	207	199
提 携		106,470	103,646	105,362

(注) 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16年5月31日現在43,490百万円、平成15年5月31日現在49,000百万円、平成16年2月29日現在47,990百万円)を含めた金額で表示しております。