



## 平成 21 年 2 月 期 第 3 四 半 期 財 務 ・ 業 績 の 概 況

平成 20 年 12 月 25 日

上場会社名 **ポケットカード株式会社**

コード番号 8519

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

上場取引所 東証一部・大証一部

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

TEL (03) 5441-1924

(百万円未満は切捨て)

### 1. 平成 21 年 2 月 期 第 3 四 半 期 の 連 結 業 績 (平成 20 年 3 月 1 日～平成 20 年 11 月 30 日)

#### (1) 連結経営成績

(%表示は対前年同四半期増減率)

|             | 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3四半期 | 29,206 | △3.6 | 1,806 | △42.4 | 1,813 | △42.0 | 1,314      | △16.1 |
| 20年2月期第3四半期 | 30,286 | —    | 3,133 | —     | 3,125 | —     | 1,566      | —     |
| 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3四半期 | 22              | 20 | —                      | — |
| 20年2月期第3四半期 | 26              | 46 | —                      | — |
| 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3四半期の対前年同四半期増減率は記載しておりません。

#### (2) 連結財政状態

|             | 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3四半期 | 224,767 |  | 50,370 |  | 22.4   | 850 | 84       |  |
| 20年2月期第3四半期 | 213,359 |  | 49,903 |  | 23.4   | 842 | 95       |  |
| 20年2月期      | 222,230 |  | 49,555 |  | 22.3   | 837 | 07       |  |

#### (3) 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3四半期 | △9,256           |  | 124              |  | △572             |  | 11,868        |  |
| 20年2月期第3四半期 | △6,022           |  | △2,022           |  | 2,258            |  | 9,487         |  |
| 20年2月期      | △5,273           |  | △2,420           |  | 14,009           |  | 21,575        |  |

## 2. 配当の状況

| (基準日)      | 1株当たり配当金 |    |    |    |    |    |
|------------|----------|----|----|----|----|----|
|            | 中間期末     |    | 期末 |    | 年間 |    |
|            | 円        | 銭  | 円  | 銭  | 円  | 銭  |
| 20年2月期     | 8        | 50 | 4  | 25 | 12 | 75 |
| 21年2月期     | 4        | 25 |    |    | 8  | 50 |
| 21年2月期(予想) |          |    | 4  | 25 |    |    |

## 3. 平成21年2月期の連結業績予想(平成20年3月1日～平成21年2月28日) 【参考】

当第3四半期の業績は、前回公表(平成20年10月9日)の通期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。

## 4. その他

- (1) 期中における重要な子会社の異動(連結の範囲の変更を伴う特定子会社の異動) : 無
- (2) 会計処理の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
- (3) 最近連結会計年度からの会計処理の方法の変更の有無 : 無

## (参考) 個別業績の概要

### 1. 平成21年2月期第3四半期の個別業績(平成20年3月1日～平成20年11月30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3四半期 | 28,960 | △4.2 | 1,612 | △47.7 | 1,614 | △47.5 | 1,198      | △21.9 |
| 20年2月期第3四半期 | 30,221 | 4.4  | 3,083 | △49.9 | 3,075 | △50.0 | 1,534      | △58.0 |
| 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 |    |
|-------------|-----------------|----|
|             | 円               | 銭  |
| 21年2月期第3四半期 | 20              | 24 |
| 20年2月期第3四半期 | 25              | 93 |
| 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3四半期 | 224,505 | 50,181 | 22.4   | 847      | 65 |
| 20年2月期第3四半期 | 213,267 | 49,872 | 23.4   | 842      | 42 |
| 20年2月期      | 222,060 | 49,482 | 22.3   | 835      | 84 |

## 2. 平成21年2月期の個別業績予想(平成20年3月1日～平成21年2月28日) 【参考】

当第3四半期の業績は、前回公表(平成20年10月9日)の通期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。

※上記に記載した業績予想は、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。

## 【定性的情報・財務諸表等】

### 1. 連結経営成績に関する定性的情報

当第3四半期におけるわが国経済は、高騰していた原油価格等に下落がみられたものの、世界的な金融危機の深刻化や世界経済全体の減速、株式・為替市場の大幅な変動などを受け、景気の下押し圧力が一層強まりました。

当クレジットカード業界におきましては、雇用情勢の悪化に伴う消費マインドの悪化や貸金業法の段階施行に伴う貸金業マーケット自体の縮小など、引き続き厳しい事業環境が続いております。

このような中、当社グループは「ビジネスモデル変革の実現とオンリーワン・サービスの進展」をスローガンに、主力部門である割賦購入あっせん部門、融資部門に加え、プロセッシング部門などその他部門での収益拡大の取組みを実施し収益構造の見直しを進めたほか、与信厳格化、債権管理体制の強化、ローコストオペレーションの推進など、貸金業法の完全施行を見据えた事業運営体制の整備・構築に取り組んでまいりました。

割賦購入あっせん部門につきましては、取扱高が1,959億19百万円（前年同期比10.2%増）と拡大したことに加え、ショッピングリボ拡大への各種取組みが奏功し、営業収益は54億72百万円（前年同期比24.7%増）となりました。

融資部門につきましては、利息制限法に定める上限金利内への金利移行による債権ポートフォリオの再構築並びに与信の厳格運用を進めた結果、営業収益は209億68百万円（前年同期比12.5%減）、融資残高は1,403億11百万円（前年同期比0.8%減）となりました。

以上の結果、営業収益292億6百万円（前年同期比3.6%減）、営業利益18億6百万円（前年同期比42.4%減）、経常利益18億13百万円（前年同期比42.0%減）、四半期純利益13億14百万円（前年同期比16.1%減）となりました。

### 2. 連結財政状態に関する定性的情報

#### (1) 資産、負債、純資産の状況

当第3四半期末における総資産は、前連結会計年度末から25億37百万円増加し、2,247億67百万円となりました。これは主に、現金及び預金の減少が97億6百万円となった一方、割賦購入あっせん部門の取扱拡大に伴い割賦売掛金の増加が105億96百万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17億22百万円増加し、1,743億97百万円となりました。これは主に、営業債権の増加に伴う買掛金の増加が28億93百万円となったことによるものです。

純資産合計につきましては、前連結会計年度末に比べ8億15百万円増加の503億70百万円となり、自己資本比率は22.4%となりました。

#### (2) キャッシュ・フローの状況

当第3四半期末における現金及び現金同等物（以下、「資金」という。）は、前連結会計年度末に比べ97億6百万円減少の118億68百万円となりました。

##### (営業活動によるキャッシュ・フロー)

当第3四半期における営業活動による資金の減少は92億56百万円（前第3四半期は60億22百万円の減少）となりました。これは主に、割賦売掛金の増加が105億96百万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3四半期における投資活動による資金の増加は、1億24百万円（前第3四半期は20億22百万円の減少）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7億46百万円となった一方で、投資有価証券の売却による収入が8億53百万円となったことによるものです。

##### (財務活動によるキャッシュ・フロー)

当第3四半期における財務活動による資金の減少は、5億72百万円（前第3四半期は22億58百万円の増加）となりました。これは主に、配当金の支払額が5億3百万円となったことによるものです。

3. (要約) 四半期連結財務諸表

(1) (要約) 四半期連結貸借対照表

| 科 目                | 前第3四半期末<br>平成19年11月30日現在 | 当第3四半期末<br>平成20年11月30日現在 | (参考) 前期末<br>平成20年2月29日現在 |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                    | 金 額<br>(百万円)             | 金 額<br>(百万円)             | 金 額<br>(百万円)             |
| <b>( 資 産 の 部 )</b> |                          |                          |                          |
| <b>I 流 動 資 産</b>   | 204,705                  | 217,117                  | 214,099                  |
| 現金及び預金             | 9,487                    | 11,868                   | 21,575                   |
| 割賦売掛金              | 56,976                   | 67,286                   | 56,689                   |
| 営業貸付金              | 140,315                  | 140,594                  | 138,557                  |
| その他の               | 13,022                   | 13,449                   | 12,946                   |
| 貸倒引当金              | △15,097                  | △16,081                  | △15,670                  |
| <b>II 固 定 資 産</b>  | 8,653                    | 7,650                    | 8,131                    |
| <b>有形固定資産</b>      | 359                      | 301                      | 354                      |
| 建 物                | 170                      | 110                      | 165                      |
| 器具及び備品             | 189                      | 190                      | 189                      |
| <b>無形固定資産</b>      | 5,190                    | 4,710                    | 5,060                    |
| ソフトウェア             | 5,105                    | 4,615                    | 5,021                    |
| その他の               | 84                       | 94                       | 39                       |
| <b>投資その他の資産</b>    | 3,103                    | 2,638                    | 2,715                    |
| 投資有価証券             | 477                      | 169                      | 379                      |
| その他の               | 2,644                    | 2,488                    | 2,355                    |
| 貸倒引当金              | △19                      | △19                      | △19                      |
| <b>資 産 合 計</b>     | 213,359                  | 224,767                  | 222,230                  |

| 科 目                       | 前第3四半期末<br>平成19年11月30日現在 | 当第3四半期末<br>平成20年11月30日現在 | (参考)前期末<br>平成20年2月29日現在 |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                           | 金 額<br>(百万円)             | 金 額<br>(百万円)             | 金 額<br>(百万円)            |
| <b>( 負 債 の 部 )</b>        |                          |                          |                         |
| <b>I 流 動 負 債</b>          | 80,343                   | 101,945                  | 88,844                  |
| 買 掛 金                     | 11,057                   | 10,937                   | 8,043                   |
| 短 期 借 入 金                 | 17,471                   | 18,550                   | 13,350                  |
| 1年以内返済予定<br>長 期 借 入 金     | 27,643                   | 29,653                   | 30,972                  |
| 1年以内償還予定社債                | 5,200                    | 12,200                   | 5,200                   |
| コマーシャルペーパー                | 12,500                   | 26,000                   | 25,000                  |
| 未 払 法 人 税 等               | 2,203                    | 73                       | 2,166                   |
| 賞 与 引 当 金                 | 269                      | 257                      | 146                     |
| ポ イ ン ト 引 当 金             | 640                      | 842                      | 770                     |
| 債 務 保 証 損 失 引 当 金         | 636                      | 879                      | 652                     |
| そ の 他                     | 2,723                    | 2,553                    | 2,544                   |
| <b>II 固 定 負 債</b>         | 83,112                   | 72,451                   | 83,829                  |
| 社 債                       | 31,300                   | 19,100                   | 31,300                  |
| 長 期 借 入 金                 | 49,162                   | 38,534                   | 49,284                  |
| 債 権 流 動 化 債 務             | —                        | 11,000                   | —                       |
| 退 職 給 付 引 当 金             | 223                      | 235                      | 227                     |
| 利 息 返 還 損 失 引 当 金         | 2,426                    | 3,582                    | 3,018                   |
| <b>負 債 合 計</b>            | 163,455                  | 174,397                  | 172,674                 |
| <b>( 純 資 産 の 部 )</b>      |                          |                          |                         |
| <b>I 株 主 資 本</b>          | 50,185                   | 50,365                   | 49,554                  |
| 資 本 金                     | 11,268                   | 11,268                   | 11,268                  |
| 資 本 剰 余 金                 | 12,730                   | 12,730                   | 12,730                  |
| 利 益 剰 余 金                 | 27,485                   | 27,666                   | 26,855                  |
| 自 己 株 式                   | △1,299                   | △1,299                   | △1,299                  |
| <b>II 評 価 ・ 換 算 差 額 等</b> | △281                     | 4                        | 0                       |
| その他有価証券評価差額金              | △281                     | 4                        | 0                       |
| <b>純 資 産 合 計</b>          | 49,903                   | 50,370                   | 49,555                  |
| <b>負 債 純 資 産 合 計</b>      | 213,359                  | 224,767                  | 222,230                 |

(2) (要約) 四半期連結損益計算書

| 科 目               | 前第3四半期<br>自平成19年3月1日<br>至平成19年11月30日 | 当第3四半期<br>自平成20年3月1日<br>至平成20年11月30日 | (参考) 前期<br>自平成19年3月1日<br>至平成20年2月29日 |
|-------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                   | 金 額<br>(百万円)                         | 金 額<br>(百万円)                         | 金 額<br>(百万円)                         |
| <b>I 営業収益</b>     | 30,286                               | 29,206                               | 40,188                               |
| 割賦購入あっせん収益        | 4,389                                | 5,472                                | 6,081                                |
| 融資収益              | 23,953                               | 20,968                               | 31,431                               |
| 融資代行手数料           | 86                                   | 68                                   | 111                                  |
| その他の収益            | 1,856                                | 2,697                                | 2,564                                |
| <b>II 営業費用</b>    | 27,152                               | 27,400                               | 37,027                               |
| 販売費及び一般管理費        | 24,942                               | 24,572                               | 33,987                               |
| 金融費用              | 2,210                                | 2,828                                | 3,039                                |
| <b>営業利益</b>       | 3,133                                | 1,806                                | 3,161                                |
| <b>III 営業外収益</b>  | 7                                    | 13                                   | 23                                   |
| <b>IV 営業外費用</b>   | 14                                   | 5                                    | 17                                   |
| <b>経常利益</b>       | 3,125                                | 1,813                                | 3,168                                |
| <b>V 特別利益</b>     | 249                                  | 641                                  | 345                                  |
| <b>VI 特別損失</b>    | 698                                  | 188                                  | 1,308                                |
| 税金等調整前四半期(当期)純利益  | 2,676                                | 2,267                                | 2,205                                |
| 法人税、住民税及び事業税      | 1,110                                | 952                                  | 1,268                                |
| <b>四半期(当期)純利益</b> | 1,566                                | 1,314                                | 936                                  |

(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

|                                       | 前第3四半期<br>自平成19年3月1日<br>至平成19年11月30日 | 当第3四半期<br>自平成20年3月1日<br>至平成20年11月30日 | (参考) 前期<br>自平成19年3月1日<br>至平成20年2月29日 |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 区分                                    | 金額<br>(百万円)                          | 金額<br>(百万円)                          | 金額<br>(百万円)                          |
| <b>I. 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(当期)純利益                      | 2,676                                | 2,267                                | 2,205                                |
| 減価償却費                                 | 947                                  | 1,123                                | 1,319                                |
| 割賦売掛金の減少額(△増加額)                       | △10,905                              | △10,596                              | △10,618                              |
| 営業貸付金の減少額(△増加額)                       | △4,751                               | △2,036                               | △2,994                               |
| 仕入債務の増加額(△減少額)                        | 4,073                                | 2,893                                | 1,060                                |
| その他                                   | 4,469                                | 967                                  | 6,704                                |
| 小計                                    | △3,490                               | △5,382                               | △2,322                               |
| 法人税等の支払額                              | △2,531                               | △3,874                               | △2,951                               |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>               | <b>△6,022</b>                        | <b>△9,256</b>                        | <b>△5,273</b>                        |
| <b>II. 投資活動によるキャッシュ・フロー</b>           |                                      |                                      |                                      |
| 無形固定資産の取得による支出                        | △2,224                               | △746                                 | △2,731                               |
| 投資有価証券の売却による収入                        | 266                                  | 853                                  | 367                                  |
| その他                                   | △64                                  | 17                                   | △56                                  |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>               | <b>△2,022</b>                        | <b>124</b>                           | <b>△2,420</b>                        |
| <b>III. 財務活動によるキャッシュ・フロー</b>          |                                      |                                      |                                      |
| コマーシャルペーパーの純増加額<br>(△純減少額)            | △5,900                               | 1,000                                | 6,600                                |
| 短期借入金の純増加額(△純減少額)                     | 9,971                                | 5,200                                | 5,850                                |
| 長期借入れによる収入                            | 17,835                               | 12,931                               | 27,776                               |
| 長期借入金の返済による支出                         | △27,241                              | △25,000                              | △33,732                              |
| 社債の発行による収入                            | 14,000                               | —                                    | 13,922                               |
| 社債の償還による支出                            | △5,400                               | △5,200                               | △5,400                               |
| 債権流動化による収入                            | —                                    | 11,000                               | —                                    |
| 配当金の支払額                               | △1,006                               | △503                                 | △1,006                               |
| 自己株式の売却による収入                          | 0                                    | 0                                    | 0                                    |
| 自己株式の取得による支出                          | △0                                   | △0                                   | △0                                   |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>               | <b>2,258</b>                         | <b>△572</b>                          | <b>14,009</b>                        |
| <b>IV. 現金及び現金同等物に係る換算差額</b>           | <b>△2</b>                            | <b>△1</b>                            | <b>△17</b>                           |
| <b>V. 現金及び現金同等物の増加額<br/>(△減少額)</b>    | <b>△5,789</b>                        | <b>△9,706</b>                        | <b>6,298</b>                         |
| <b>VI. 現金及び現金同等物の期首残高</b>             | <b>15,277</b>                        | <b>21,575</b>                        | <b>15,277</b>                        |
| <b>VII. 現金及び現金同等物の四半期末<br/>(期末)残高</b> | <b>9,487</b>                         | <b>11,868</b>                        | <b>21,575</b>                        |

4. 営業実績（参考）

| 項目 \ 期別                   | 前第3四半期  | 当第3四半期  | 前期      |
|---------------------------|---------|---------|---------|
| 取扱高（百万円）                  | 274,460 | 274,608 | 365,582 |
| 割賦購入あっせん                  | 177,736 | 195,919 | 241,154 |
| 融          資              | 86,494  | 70,196  | 111,175 |
| 融 資 代 行                   | 7,785   | 6,458   | 10,105  |
| そ の 他                     | 2,444   | 2,033   | 3,147   |
| 営業収益（百万円）                 | 30,286  | 29,206  | 40,188  |
| 割賦購入あっせん                  | 4,389   | 5,472   | 6,081   |
| 融          資              | 23,953  | 20,968  | 31,431  |
| プ ロ セ シ ン グ               | 907     | 1,889   | 1,352   |
| 融 資 代 行                   | 86      | 68      | 111     |
| そ の 他                     | 948     | 807     | 1,211   |
| 残          高（百万円）         | 198,792 | 207,880 | 196,147 |
| 割賦購入あっせん (A)              | 56,976  | 67,286  | 56,689  |
| 融          資 (B)          | 141,486 | 140,311 | 139,140 |
| 融 資 代 行                   | 329     | 282     | 317     |
| 貸倒関連費用（百万円）(C)            | 7,805   | 7,497   | 10,267  |
| 同営業債権残高比率（%）<br>（C/(A+B)） | 5.24    | 4.82    | 5.24    |
| 有効会員数（千名）                 | 4,099   | 4,055   | 4,064   |
| C D 機 台 数（台）              | 142,824 | 146,105 | 143,875 |
| 自          社              | 81      | 41      | 82      |
| 提          携              | 142,743 | 146,064 | 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11月30日現在 一百万円、平成19年11月30日現在1,500百万円、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。