

2010年2月期 第1四半期補足資料

FACT BOOK 2010

– 1st quarter results –
For the three months Ended May 31,2009



目 次

Contents

連結決算概況	<i>Consolidated 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. 取扱高明細	<i>Volume of New Contracts</i>	2
4. 営業収益明細	<i>Operating Revenues</i>	2
5. 営業費用明細	<i>Operating Expenses</i>	3
6. 貸倒償却	<i>Charge off</i>	3
7. 営業債権明細	<i>Finance Receivables</i>	4
8. 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

2010年2月期連結業績予想	<i>Estimated Results for the Year Ending February 28, 2010</i>
-----------------------	--

.....6

連結損益計算書	<i>Consolidated Statements of Income</i>
連結貸借対照表	<i>Consolidated Balance Sheets transition</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 POCKET CARD and a subsidiary 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08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。それ以前は単体業績の数値を掲載しております。
3. We have provided the consolidated business results since the 3rd quarter of FY2007. In terms of the business results before the 3rd quarter of FY2006, the non-consolidated are indicated.
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 “-”.

連結決算概況

1. 損益計算書概要

Statements of Income

【単位：百万円 (Millions of yen), %】

	08年2月期 1Q	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-07	1Q-08	1Q-09	YOY
取扱高 <i>Volume of new contracts</i>	90,698	93,517	87,075	△ 6.9%
営業収益 <i>Operating revenues</i>	10,105	9,805	9,598	△ 2.1%
営業利益 <i>Operating income</i>	1,581	703	△ 78	-
経常利益 <i>Ordinary income</i>	1,576	708	△ 79	-
第1四半期純利益 <i>Net income for the 3rd quarter</i>	920	406	△ 57	-
1株当たり純利益 <i>EPS</i>	15.55円	6.86円	△ 0.97円	-

2. 貸借対照表概要

Balance Sheets

【単位：百万円 (Millions of yen), %】

	08年2月期 1Q	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-07	1Q-08	1Q-09	YOY
総資産 <i>Total assets</i>	210,295	217,625	207,257	△ 4.8%
純資産 <i>Net asset</i>	49,839	49,771	50,006	0.5%
自己資本比率 <i>Shareholder's equity ratio</i>	23.7%	22.9%	24.1%	△ 1.2pt
1株当たり純資産 <i>BPS</i>	841.85円	840.72円	844.69円	+3.97円

3.取扱高明細

Volume of New Contracts

【単位:百万円(Millions of yen), %】

	08年2月期 1Q	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-07	1Q-08	1Q-09	YOY
割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	57,267	63,659	66,987	5.2%
構成比	63.1%	68.1%	76.9%	—
融資 <i>Cashing</i>	29,696	26,625	18,919	△ 28.9%
構成比	32.7%	28.5%	21.7%	—
その他 <i>Others</i>	3,735	3,232	1,168	△ 63.9%
構成比	4.1%	3.5%	1.3%	—
取扱高合計 <i>Total</i>	90,698	93,517	87,075	△ 6.9%
構成比	100.0%	100.0%	100.0%	—

4.営業収益明細

Operating Revenue

【単位:百万円(Millions of yen), %】

	08年2月期 1Q	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-07	1Q-08	1Q-09	YOY
割賦購入あっせん <i>Shopping</i>	1,359	1,725	2,053	19.0%
構成比	13.4%	17.6%	21.4%	—
融資 <i>Cashing</i>	8,091	7,204	6,436	△ 10.7%
構成比	80.1%	73.5%	67.1%	—
プロセッシング <i>Arrangement</i>	282	568	793	39.6%
構成比	2.8%	5.8%	8.3%	—
その他 <i>Others</i>	373	306	314	2.5%
構成比	3.7%	3.1%	3.3%	—
営業収益合計 <i>Total</i>	10,105	9,805	9,598	△ 2.1%
構成比	100.0%	100.0%	100.0%	—

5. 営業費用明細

Operating Expenses

【単位：百万円 (Millions of yen), %】

	08年2月期 1Q	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-07	1Q-08	1Q-09	YOY
販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	7,846	8,117	8,768	8.0%
広告宣伝費 <i>Advertising expenses</i>	147	129	170	32.3%
貸倒関連費用 <i>Credit cost</i>	2,525	2,467	2,816	14.1%
人件費 <i>salaries and benefits</i>	1,021	999	958	△ 4.0%
通信費 <i>Communication expenses</i>	399	494	453	△ 8.2%
減価償却費 <i>Depreciation expenses</i>	254	361	399	10.3%
その他 <i>Others</i>	3,497	3,665	3,970	8.3%
金融費用 <i>Funding Cost Total</i>	677	985	907	△ 7.8%
支払利息 <i>Interest expense</i>	461	500	529	5.7%
その他 <i>Other funding cost</i>	216	484	378	△ 21.9%
営業費用計 <i>Total</i>	8,524	9,102	9,676	6.3%

6. 貸倒償却

Charge off

【単位：百万円 (Millions of yen), %】

	08年2月期 1Q	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-07	1Q-08	1Q-09	YOY
貸倒償却 <i>Charge off</i>	1,787	2,122	2,312	8.9%
貸倒償却率 <i>Charge off ratio ※</i>	3.7%	4.2%	4.4%	+0.2pt

※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.

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

7. 営業債権明細
Finance Receivables

【単位：百万円 (Millions of yen), %】

	08年2月期 1Q	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-07	1Q-08	1Q-09	YOY
割賦売掛金 <i>Installment receivables</i>	50,905	60,604	55,109	△ 9.1%
※債権流動化分含む	50,905	60,604	69,509	14.7%
営業貸付金 <i>Loans</i>	137,164	140,365	136,512	△ 2.7%
※債権流動化分含む	140,404	140,365	136,512	△ 2.7%
営業債権合計 <i>Total</i>	188,069	200,969	191,622	△ 4.7%
※債権流動化分含む	191,310	200,969	206,022	2.5%

※ Including ABS

8. 資金調達明細
The capital Procurement

【単位：百万円 (Millions of yen), %】

	08年2月期 1Q	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-07	1Q-08	1Q-09	YOY
短期借入金 <i>ST borrowings</i>	7,500	10,200	20,000	96.1%
長期借入金 <i>LT borrowings</i>	83,474	76,331	57,223	△ 25.0%
(内1年以内返済予定)	29,454	30,284	27,956	△ 7.7%
コマーシャルペーパー <i>CP</i>	25,000	30,000	19,000	△ 36.7%
社債 <i>Bonds</i>	27,600	31,400	31,200	△ 0.6%
(内1年以内償還予定)	10,200	200	12,200	-
債権流動化 <i>ABS・ABL</i>	3,240	-	25,400	-
資金調達合計 <i>Total</i>	146,814	147,931	152,823	3.3%

【単位：%】

	08年2月期 1Q	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-07	1Q-08	1Q-09	YOY
長期借入比率 <i>LTB, Bonds and ABS/Total ratio ※1</i>	77.9%	72.8%	74.5%	+1.2pt
直接調達比率 <i>CP, Bonds and ABS/Total ratio ※2</i>	38.0%	41.5%	49.5%	+7.0pt
平均調達コスト <i>Average funding costs</i>	1.78%	2.13%	2.36%	+0.23pt

※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

※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

営業概況

1. 会員数値

Customer numerical value

【単位：万人/(Ten thousand),%】

	08年2月期 1Q	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-07	1Q-08	1Q-09	YOY
新規獲得会員数 <i>Number of new applications</i>	12.9	7.5	8.8	16.8%
有効会員数 <i>Number of card member</i>	405.4	402.9	382.7	△ 5.0%
利用会員数 <i>Number of card user ※</i>	139.0	140.7	136.7	△ 2.9%
利用率 <i>Utilization ratio</i>	34.7%	34.8%	34.8%	0.0pt

※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 利用率：利用会員数/有効会員数、06/2期より分母となる有効会員の定義を期末有効会員から期中平均有効会員に基準変更。新基準により過去利用率を修正

Number of card user=Number of card user/Number of card member, From the fiscal year ended February 2006, POCKET CARD changed the definition of the number of card members from the number of card members at the end of the fiscal year to the average number of card members during the fiscal year. The past numerical values have been revised in line with this new definition.

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),%】

	08年2月期 1Q	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比
	1Q-07	1Q-08	1Q-09	YOY
1人当たりショッピング残高 <i>Installment receivables per card user</i>	60	70	74	6.3%
1人当たりキャッシング残高 <i>Card cashing per card user</i>	447	451	447	△ 0.9%

2010年2月期 連結業績予想

Estimated Results for the Year Ending Feb.28,2010

【単位：億円/(100 Millions of yen),%】

		計画	前期比
		Estimate	YOY
	割賦購入あつせん <i>Shopping</i>	2,650	+0.2%
	融資 <i>Cashing</i>	761	△ 14.5%
	その他 <i>Others</i>	49	△ 50.5%
	取扱高 <i>Volume of new contracts</i>	3,460	△ 4.8%
	割賦購入あつせん <i>Shopping</i>	84	+10.7%
	融資 <i>Cashing</i>	241	△ 12.3%
	プロセッシング <i>Arrangement</i>	34	+30.3%
	その他 <i>Others</i>	13	+13.7%
	営業収益 <i>Operating revenues</i>	372	△ 4.2%
	販売費及び一般管理費 <i>Selling, general and administrative expenses</i>	314	△ 5.2%
	金融費用 <i>Funding Cost Total</i>	42	+9.1%
	営業費用 <i>Total</i>	357	△ 3.5%
	営業利益 <i>Operating income</i>	15	△ 18.7%
	経常利益 <i>Ordinary income</i>	15	△ 18.4%
	当期純利益 <i>Net income for the year</i>	7	△ 44.4%

【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>	25	△10
	有効会員数 <i>Number of card member</i>	375	△5
	利用会員数 <i>Number of card user</i>	134	△3

◆連結損益計算書

Consolidated Statements of Income

【単位:百万円/(Millions of yen),%】

	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比	(参考)09年2月期
	1Q-08	1Q-09	YOY	Feb.2009
営業収益	9,805	9,598	△ 2.1%	38,826
営業費用	9,102	9,676	6.3%	36,981
販売費及び一般管理費	8,117	8,768	8.0%	33,133
金融費用	985	907	△ 7.8%	3,848
営業利益(△は損失)	703	△ 78	-	1,845
営業外収益	8	5	△ 37.3%	27
営業外費用	2	6	135.3%	34
経常利益(△は損失)	708	△ 79	-	1,838
特別利益	-	-	-	641
特別損失	10	13	30.0%	321
税引前当期純利益(△は損失)	698	△ 92	-	2,159
法人税、住民税及び事業税 ※	292	△ 35	△ 112.1%	900
当期純利益(△は損失)	406	△ 57	-	1,259

※「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.”

◆連結貸借対照表

Consolidated Balance Sheets

【単位:百万円/(Millions of yen),%】

	09年2月期 1Q	10年2月期 1Q	前年同期比	(参考)09年2月期
	1Q-09	1Q-09	YOY	Feb.2009
現金及び預金	11,647	9,834	△ 15.6%	9,301
割賦売掛金	60,604	55,109	△ 9.1%	67,346
営業貸付金	140,365	136,512	△ 2.7%	138,031
その他	13,296	14,576	9.6%	13,538
貸倒引当金	△ 16,015	△ 16,543	3.3%	△ 16,190
流動資産計	209,898	199,490	△ 5.0%	212,027
有形固定資産	335	294	△ 12.3%	267
無形固定資産	5,006	4,568	△ 8.7%	4,547
投資その他の資産	2,384	2,904	21.8%	2,857
固定資産計	7,727	7,767	0.5%	7,672
資産計	217,625	207,257	△ 4.8%	219,700
買掛金	9,702	9,722	0.2%	7,941
短期借入金	10,200	20,000	96.1%	28,000
一年以内返済予定長期借入金	30,284	27,956	△ 7.7%	29,101
コマーシャルペーパー	30,000	19,000	△ 36.7%	20,500
一年以内償還予定社債	200	12,200	-	12,200
その他	6,967	4,745	△ 31.9%	4,513
流動負債計	87,355	93,624	7.2%	102,256
社債	31,200	19,000	△ 39.1%	19,100
長期借入金	46,047	29,266	△ 36.4%	32,834
債権流動化債務	-	11,000	-	11,000
その他	3,251	4,359	34.1%	4,199
固定負債計	80,498	63,626	△ 21.0%	67,133
負債計	167,854	157,250	△ 6.3%	169,389
資本金	11,268	11,268	0.0%	11,268
資本剰余金	12,730	12,730	△ 0.0%	12,730
利益剰余金	27,010	27,302	1.1%	27,611
自己株式	△ 1,299	△ 1,299	0.0%	△ 1,299
その他有価証券評価差額金	61	4	△ 92.7%	0
純資産計	49,771	50,006	0.5%	50,310
負債・純資産計	217,625	207,257	△ 4.8%	219,700

◆ポケットカード株式会社銘柄基本情報

Company Profile

2009年5月31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、大証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	60,270,444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

◆沿革

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	株式会社店頭公開
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)」稼働
2007(平成19)年9月	当社100%子会社としてポケット・ダイレクト(株)を設立
2007(平成19)年11月	プロセッシング業務開始