



# 平成 19 年 2 月期 第 1 四半期財務・業績の概況(非連結)

平成 18 年 6 月 26 日

上場会社名 **ポケットカード株式会社**

(コード番号: 8519 東証・大証第1部)

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

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

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19年2月期 第1四半期財務・業績概況(平成18年3月1日～平成18年5月31日)

### (1) 経営成績の進捗状況

(注) 記載金額は表示単位未満を切り捨てて表示しております。

	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	%
19年2月期第1四半期	9,471	9.0	2,302	7.2	2,299	7.7	1,314	69.0
18年2月期第1四半期	8,685	4.6	2,148	12.5	2,135	11.9	777	13.6
(参考)18年2月期	35,898	7.0	8,331	14.9	8,330	15.0	4,481	21.5

	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
19年2月期第1四半期	21	88		
18年2月期第1四半期	25	82		
(参考)18年2月期	148	74		

(注) 1 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(前期比)増減率を表示しております。

2 当社は、平成18年3月1日付で1株につき2株の割合をもって株式分割しております。

### (2) 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
19年2月期第1四半期	187,449	50,728	27.1	851 04
18年2月期第1四半期	162,563	47,330	29.1	1,570 83
(参考)18年2月期	177,246	50,536	28.5	1,677 27

(注) 当社は、平成18年3月1日付で1株につき2株の割合をもって株式分割しております。

### 【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
19年2月期第1四半期	12,010	216	9,914	9,755
18年2月期第1四半期	8,139	726	3,294	13,023
(参考)18年2月期	20,588	1,360	15,421	12,067

## 【経営成績の進捗状況に関する定性的情報等】

当第1四半期の業績は、割賦購入あっせん部門及び融資部門が好調に推移した結果、営業収益94億71百万円(前年同期比9.0%増)、営業利益23億2百万円(前年同期比7.2%増)、経常利益22億99百万円(前年同期比7.7%増)、四半期純利益13億14百万円(前年同期比69.0%増)となりました。

割賦購入あっせん部門につきましては、データベースマーケティングの活用によるきめ細かな販促活動の実施、伊藤忠エネクス㈱、コーナン商事㈱での会員拡大、景気回復に伴う個人消費の拡大などにより、取扱高は489億33百万円(前年同期比20.0%増)、営業収益は10億97百万円(前年同期比19.5%増)となりました。

融資部門につきましては、好調な新規会員獲得に伴うキャッシング利用会員の増加や会員一人ひとりの信用度に応じた機動的な与信枠の設定などを実施した結果、債権流動化分を含む融資残高は1,359億53百万円(前年同期比8.1%増)と伸長し、営業収益は77億46百万円(前年同期比7.9%増)となりました。

営業面につきましては、伊藤忠グループ関連企業及び親密取引先企業からの会員獲得が好調であり、伊藤忠エネクス㈱との提携カード「カーエネクスイツモカード」、コーナン商事㈱との提携カード「コーナンカード」がそれぞれ累計会員獲得数で20万件を超えるなど、会員基盤は拡大しております。また、有名ネット企業との提携や自社ホームページの改善等の効果によりインターネットからのオンライン申込が増加しており、非対面チャネルでの営業力強化も進んでおります。以上の結果、当第1四半期の新規会員獲得数は164千人(前年同期比13.5%増)となりました。

会員の利便性向上につきましては、キャッシュカードを専用端末に通すだけで即時に口座登録手続きが完了する「Pay-easy(ペイジー)」サービスの提携金融機関を拡大しており、当第1四半期は㈱南都銀行、㈱滋賀銀行、㈱紀陽銀行と新たに提携し、入会時の顧客利便性を高めております。また、会員サービスの拡充につきましては、出版大手の㈱角川書店との提携によるカード会員限定オンラインショッピングサイト「P select store(ピーセレクトストア)」の開設や、食品卸大手伊藤忠食品㈱との提携による産地直送品・季節限定品のカード会員向け限定販売の開始など、幅広い商品展開により会員サービスの拡充に努めております。

## 【財政状態の変動状況に関する定性的情報等】

### (1) 資金調達の状況

資金調達においては、安定的かつ効率的な調達を基本方針としております。

当第1四半期におきましては、コミットメントライン及び当座貸越枠を計50億円設定し、資金調達の安定化を図っております。

### (2) キャッシュ・フローの状況

当第1四半期末の現金及び現金同等物は前事業年度末に比べ、23億11百万円減少し、97億55百万円となりました。

#### (営業活動によるキャッシュ・フロー)

当第1四半期の営業活動による資金の減少は、120億10百万円となりました。

これは主に、営業貸付金及び割賦売掛金の増加によるものです。

#### (投資活動によるキャッシュ・フロー)

当第1四半期の投資活動による資金の減少は、2億16百万円となりました。

これは主に、システムの導入・開発に伴う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1四半期の財務活動による資金の増加は、99億14百万円となりました。

これは主に、自己株式の取得による支出があったものの、コマーシャルペーパー及び長期借入金が増加したことによるものです。

#### **【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18年4月11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)四半期貸借対照表

科 目	当第1四半期 平成18年5月31日現在	前第1四半期 平成17年5月31日現在	前事業年度の 要約貸借対照表 平成18年2月28日現在
	金 額 (百万円)	金 額 (百万円)	金 額 (百万円)
<b>流 動 資 産</b>	179,353	155,225	169,519
現金及び預金	9,755	13,023	12,067
割賦売掛金	41,643	36,132	37,574
営業貸付金	125,942	103,458	118,050
未収入金	3,503	3,038	3,090
その他の	5,638	6,158	5,552
貸倒引当金	7,131	6,586	6,815
<b>固 定 資 産</b>	8,096	7,338	7,726
<b>有形固定資産</b>	406	528	415
建 物	113	188	111
器具及び備品	292	233	304
土 地		106	
<b>無形固定資産</b>	2,392	2,086	2,407
ソフトウェア	1,377	1,456	1,382
そ の 他	1,015	629	1,025
<b>投資その他の資産</b>	5,297	4,723	4,903
投資有価証券	2,432	1,964	1,987
差入保証金	2,488	2,348	2,410
そ の 他	396	430	525
貸倒引当金	19	19	19
<b>資 産 合 計</b>	187,449	162,563	177,246

科 目	当第1四半期 平成18年5月31日現在	前第1四半期 平成17年5月31日現在	前事業年度の 要約貸借対照表 平成18年2月28日現在
	金 額 (百万円)	金 額 (百万円)	金 額 (百万円)
<b>流 動 負 債</b>	63,426	58,944	55,939
買 掛 金	10,750	13,800	9,685
短 期 借 入 金	3,000	3,700	4,000
1年以内返済予定 長 期 借 入 金	31,804	33,259	31,071
1年以内償還予定社債	560	4,520	520
コマ-シャルペ-パ-	13,000		4,000
未 払 金	1,648	1,433	2,120
未 払 法 人 税 等	791	735	2,514
そ の 他	1,871	1,495	2,026
<b>固 定 負 債</b>	73,294	56,288	70,771
長 期 借 入 金	52,462	39,857	49,633
社 債	20,600	16,160	20,900
そ の 他	232	271	237
<b>負 債 合 計</b>	136,720	115,233	126,710
<b>株 主 資 本</b>	50,613	47,435	50,685
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	27,495	23,441	26,693
自 己 株 式	881	4	6
<b>評 価 ・ 換 算 差 額 等</b>	115	104	148
その他有価証券評価差額金	115	104	148
<b>純 資 産 合 計</b>	50,728	47,330	50,536
<b>負 債 ・ 純 資 産 合 計</b>	187,449	162,563	177,246

## 2. (要約)四半期損益計算書

科 目	当第1四半期 自平成18年3月1日 至平成18年5月31日	前第1四半期 自平成17年3月1日 至平成17年5月31日	前事業年度の 要約損益計算書 自平成17年3月1日 至平成18年2月28日
	金 額 (百万円)	金 額 (百万円)	金 額 (百万円)
<b>営 業 収 益</b>	9,471	8,685	35,898
割賦購入あっせん収益	1,097	918	3,994
融 資 収 益	7,746	7,176	29,489
融 資 代 行 手 数 料	54	77	273
そ の 他 の 収 益	572	512	2,140
<b>営 業 費 用</b>	7,168	6,537	27,567
販売費及び一般管理費	6,685	6,001	25,648
金 融 費 用	482	536	1,919
<b>営 業 利 益</b>	2,302	2,148	8,331
<b>営 業 外 収 益</b>	1	1	21
<b>営 業 外 費 用</b>	4	13	21
<b>経 常 利 益</b>	2,299	2,135	8,330
<b>特 別 利 益</b>	0		295
<b>特 別 損 失</b>	44	822	1,157
税引前四半期(当期)純利益	2,255	1,313	7,468
法人税、住民税及び事業税	940	535	2,986
<b>四半期(当期)純利益</b>	1,314	777	4,481

(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)四半期キャッシュ・フロー計算書

区分	当第1四半期 自平成18年3月1日 至平成18年5月31日	前第1四半期 自平成17年3月1日 至平成17年5月31日	前事業年度の要約キャッ シュ・フロー計算書 自平成17年3月1日 至平成18年2月28日
	金額 (百万円)	金額 (百万円)	金額 (百万円)
<b>.営業活動によるキャッシュ・フロー</b>			
税引前四半期(当期)純利益	2,255	1,313	7,468
割賦売掛金の減少額(増加額)	4,068	3,580	5,021
営業貸付金の減少額(増加額)	7,892	7,208	21,800
その他	113	2,002	199
小計	9,592	7,472	19,154
法人税等の支払額	2,418	667	1,434
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>12,010</b>	<b>8,139</b>	<b>20,588</b>
<b>.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	41	675	1,342
その他	174	51	17
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>216</b>	<b>726</b>	<b>1,360</b>
<b>.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 (純減少額)	9,000		4,000
短期借入金の純増加額(純減少額)	1,000	1,000	700
長期借入れによる収入	13,940	10,693	43,280
長期借入金の返済による支出	10,378	10,315	35,314
社債の発行による収入		5,953	10,907
社債の償還による支出	260	1,660	5,920
その他	1,386	377	831
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>9,914</b>	<b>3,294</b>	<b>15,421</b>
<b>.現金及び現金同等物に依わる換算差額</b>			<b>1</b>
<b>.現金及び現金同等物の減少額</b>	<b>2,311</b>	<b>5,572</b>	<b>6,528</b>
<b>.現金及び現金同等物の期首残高</b>	<b>12,067</b>	<b>18,595</b>	<b>18,595</b>
<b>.現金及び現金同等物の四半期末 (期末)残高</b>	<b>9,755</b>	<b>13,023</b>	<b>12,067</b>

#### 4. 営業実績

項目	当第1四半期	前第1四半期	前事業年度
取扱高(百万円)	90,442	79,136	323,857
割賦購入あっせん	48,933	40,774	172,451
融 資	35,662	30,381	122,966
融 資 代 行	4,836	6,878	23,947
そ の 他	1,009	1,101	4,492
営業収益(百万円)	9,471	8,685	35,898
割賦購入あっせん	1,097	918	3,994
融 資	7,746	7,176	29,489
融 資 代 行	54	77	273
そ の 他	572	512	2,140
残 高(百万円)	178,189	162,876	168,798
割賦購入あっせん(A)	41,643	36,132	37,574
融 資(B)	135,953	125,808	130,573
融 資 代 行	592	935	650
貸倒関連費用(百万円)(C)	1,934	1,653	6,665
同営業債権残高比率(%) ( C / (A+B) )	4.36	4.09	3.96
有効会員数(千人)	3,966	3,798	3,947
C D 機 台 数(台)	131,197	108,812	130,514
自 社	84	120	117
提 携	131,113	108,692	130,397

(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18年5月31日現在10,602百万円、平成17年5月31日現在23,285百万円、平成18年2月28日現在13,172百万円)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。