2027年３月期　第２四半期（中間期）決算短信〔日本基準〕(連結)

2026年11月13日

上 場 会 社 名　　イー・ギャランティ株式会社　　上場取引所　東
コ ー ド 番 号　　8771　　URL https://www.eguarantee.co.jp/
代　　表　　者　（役職名）代表取締役社長　（氏名）江藤 公則
問合せ先責任者　（役職名）常務取締役経営管理部長　（氏名）邨井 望　（TEL）03-6327-3609
半期報告書提出予定日　2026年11月13日　配当支払開始予定日　2026年12月４日
決算補足説明資料作成の有無　：有
決算説明会開催の有無　：有　（機関投資家・アナリスト向け）

（百万円未満切捨て）

１．2027年３月期第２四半期（中間期）の連結業績（2026年４月１日～2026年９月30日）

（１）連結経営成績(累計)

（%表示は、対前年中間期増減率）

	売上高		営業利益		経常利益		親会社株主に帰属する中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2027年3月期中間期	5,635	2.7	2,601	3.5	2,754	7.2	1,853	6.5
2026年3月期中間期	5,488	12.5	2,512	5.6	2,568	5.3	1,740	6.4

（注）包括利益　2027年3月期中間期　1,859百万円（　5.1%）　2026年3月期中間期　1,769百万円（　4.9%）

	１株当たり中間純利益	潜在株式調整後１株当たり中間純利益
	円 銭	円 銭
2027年3月期中間期	41.58	41.23
2026年3月期中間期	36.83	36.46

（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
2027年3月期中間期	29,718	22,948	70.9	468.69
2026年3月期	29,398	22,424	68.8	455.30

（参考）自己資本　2027年3月期中間期　21,072百万円　2026年3月期　20,223百万円

２．配当の状況

	年間配当金				
	第１四半期末	第２四半期末	第３四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
2026年3月期	―	0.00	―	40.00	40.00
2027年3月期	―	42.00			
2027年3月期(予想)			―	42.00	84.00

（注）直近に公表されている配当予想からの修正の有無　：　無

３．2027年３月期の連結業績予想（2026年４月１日～2027年３月31日）

（%表示は、対前期増減率）

	売上高		営業利益		経常利益		親会社株主に帰属する当期純利益		１株当たり当期純利益
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%	円 銭
通期	11,900	7.9	5,500	5.7	5,600	5.6	3,800	5.9	83.82

（注）直近に公表されている業績予想からの修正の有無　：　無

※　注記事項

（１）当中間期における連結範囲の重要な変更　　：　有

新規　　ー社（社名）　　、除外　　１社（社名）　アールジー保証株式会社

（２）中間連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用　　：　有

(注)詳細は、添付資料６ページ「中間連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用」をご覧ください。

（３）会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

①　会計基準等の改正に伴う会計方針の変更　　：　無

②　①以外の会計方針の変更　　：　無

③　会計上の見積りの変更　　：　無

④　修正再表示　　：　無

（４）発行済株式数（普通株式）

①　期末発行済株式数（自己株式を含む）	2027年3月期中間期	45,335,467株	2026年3月期	45,335,467株
②　期末自己株式数	2027年3月期中間期	374,000株	2026年3月期	918,800株
③　期中平均株式数（中間期）	2027年3月期中間期	44,583,347株	2026年3月期中間期	47,271,616株

※　第２四半期（中間期）決算短信は公認会計士又は監査法人のレビューの対象外です

※　業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

（将来に関する記述についてのご注意）

本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、その達成を当社として約束する趣旨のものではありません。また、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。業績予想の前提となる条件及び業績予想のご利用にあたっての注意事項等については、添付資料２ページ「連結業績予想などの将来予測情報に関する説明」をご覧ください。

（決算補足説明資料の入手方法）

決算補足説明資料は当社ウェブサイトに掲載いたします。また、当社は2026年11月13日(金)に機関投資家・アナリスト向け説明会を開催する予定であります。

○添付資料の目次

１．当中間期決算に関する定性的情報 ……2
（１）当中間期の経営成績に関する説明 ……2
（２）当中間期の財政状態に関する説明 ……2
（３）連結業績予想などの将来予測情報に関する説明 ……2

２．中間連結財務諸表及び主な注記 ……3
（１）中間連結貸借対照表 ……3
（２）中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書 ……4
（３）中間連結財務諸表に関する注記事項 ……6
（継続企業の前提に関する注記） ……6
（株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記） ……6
（中間連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用） ……6

１．当中間期決算に関する定性的情報

（１）当中間期の経営成績に関する説明

当中間連結会計期間における企業倒産件数は前年同期比4.2%増加の5,362件（帝国データバンク調べ）となりました。長引く物価高に加え、人件費高騰、金利負担増加を背景として、今後も企業倒産件数は増加基調が続く見通しとなっております。

このような環境下、信用リスク保証サービスは引き続き堅調に推移いたしました。営業人員の早期戦力化に向けた育成施策を推進することで、新規顧客の取り込みおよび契約更新率の向上を進めてまいりました。また、信用リスク受託ビジネスにおける裾野拡大を目指し、新たなチャネルとして湘南信用金庫と提携いたしました。

以上の結果、当中間連結会計期間末における保証残高は２兆9,136億円(前年同期比26.0%増加)、保証債務は9,549億円(前年同期比9.9%増加)となりました。売上高は5,635,441千円(前年同期比2.7%増加)となり、売上総利益は4,145,314千円(前年同期比4.2%増加)となりました。また、営業利益2,601,443千円(前年同期比3.5%増加)、経常利益2,754,185千円(前年同期比7.2%増加)、親会社株主に帰属する中間純利益1,853,612千円(前年同期比6.5%増加)となりました。

当中間連結会計期間における経常利益及び親会社株主に帰属する中間純利益の2027年３月期連結業績予想に対する進捗率はそれぞれ49.2%、48.8%となりました。

当中間連結会計期間の決算補足説明資料「2027年３月期中間期　決算説明資料」は、2026年11月13日（金）に当社ウェブサイトに掲載しております。

(URL)　https://www.eguarantee.co.jp/ir/ir-library/

※ 上記ウェブサイトの「決算説明会資料」に掲載しております。

（２）当中間期の財政状態に関する説明

当中間連結会計期間末の総資産は、前連結会計年度末に比べ1.1%増加し、29,718,916千円となりました。

流動資産は、前連結会計年度末に比べ21.6%増加し、18,390,836千円となりました。これは、主に有価証券3,000,000千円を固定資産から流動資産へ振り替えたことなどによります。

固定資産は、前連結会計年度末に比べ20.6%減少し、11,328,079千円となりました。これは、主に投資有価証券が2,995,829千円減少したことなどによります。

負債合計は、前連結会計年度末に比べ2.9%減少し、6,770,236千円となりました。

流動負債は、前連結会計年度末に比べ2.9%減少し、6,658,891千円となりました。これは、前受金が187,633千円減少したことなどによります。

固定負債は、前連結会計年度末に比べ3.4%減少し、111,344千円となりました。

純資産合計は、前連結会計年度末に比べ2.3%増加し、22,948,680千円となりました。これは、自己株式が882,817千円減少したことなどによります。

（３）連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

現時点におきましては、2026年５月15日に公表いたしました売上高11,900百万円、営業利益5,500百万円、経常利益5,600百万円、親会社株主に帰属する当期純利益3,800百万円から変更はございません。今後の経済情勢及び業績の推移により、通期の見通しについて見直しが必要になった場合には速やかに開示いたします。

２．中間連結財務諸表及び主な注記

（１）中間連結貸借対照表

（単位：千円）

	前連結会計年度 (2026年３月31日)	当中間連結会計期間 (2026年９月30日)
資産の部		
流動資産		
現金及び預金	12,713,611	12,414,748
売掛金	87,408	91,543
有価証券	—	3,000,000
前払費用	1,290,436	1,704,099
未収入金	574,271	758,546
その他	458,604	421,899
流動資産合計	15,124,333	18,390,836
固定資産		
有形固定資産	1,974,950	1,956,973
無形固定資産	145,986	173,358
投資その他の資産		
投資有価証券	11,297,171	8,301,342
繰延税金資産	444,662	444,662
その他	410,941	451,742
投資その他の資産合計	12,152,775	9,197,748
固定資産合計	14,273,711	11,328,079
資産合計	29,398,045	29,718,916
負債の部		
流動負債		
買掛金	99,608	110,985
未払法人税等	978,640	901,181
前受金	5,030,839	4,843,205
保証履行引当金	562,733	595,518
賞与引当金	40,000	—
預り金	36,229	33,726
その他	110,555	174,274
流動負債合計	6,858,607	6,658,891
固定負債		
長期未払金	115,282	111,344
固定負債合計	115,282	111,344
負債合計	6,973,889	6,770,236
純資産の部		
株主資本		
資本金	3,991,485	3,991,485
資本剰余金	3,401,485	3,401,485
利益剰余金	14,319,031	14,286,005
自己株式	△1,488,954	△606,137
株主資本合計	20,223,049	21,072,840
新株予約権	156,403	146,983
非支配株主持分	2,044,703	1,728,856
純資産合計	22,424,155	22,948,680
負債純資産合計	29,398,045	29,718,916

（２）中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書

中間連結損益計算書

（単位：千円）

	前中間連結会計期間 （自 2025年４月１日 至 2025年９月30日）	当中間連結会計期間 （自 2026年４月１日 至 2026年９月30日）
売上高	5,488,471	5,635,441
売上原価	1,508,977	1,490,126
売上総利益	3,979,493	4,145,314
販売費及び一般管理費	1,467,006	1,543,871
営業利益	2,512,486	2,601,443
営業外収益		
受取利息	75,968	88,292
持分法による投資利益	―	45,417
その他	6,896	19,033
営業外収益合計	82,865	152,742
営業外費用		
持分法による投資損失	26,687	―
雑損失	0	―
営業外費用合計	26,687	―
経常利益	2,568,664	2,754,185
特別利益		
有形固定資産売却益	―	251
特別利益合計	―	251
特別損失		
固定資産除却損	―	610
株式報酬費用消滅損	―	9,532
特別損失合計	―	10,143
税金等調整前中間純利益	2,568,664	2,744,294
法人税等	799,110	885,161
中間純利益	1,769,553	1,859,132
非支配株主に帰属する中間純利益	28,565	5,520
親会社株主に帰属する中間純利益	1,740,988	1,853,612

中間連結包括利益計算書

（単位：千円）

	前中間連結会計期間 （自 2025年４月１日 至 2025年９月30日）	当中間連結会計期間 （自 2026年４月１日 至 2026年９月30日）
中間純利益	1,769,553	1,859,132
中間包括利益	1,769,553	1,859,132
（内訳）		
親会社株主に係る中間包括利益	1,740,988	1,853,612
非支配株主に係る中間包括利益	28,565	5,520

（３）中間連結財務諸表に関する注記事項

（継続企業の前提に関する注記）

該当事項はありません。

（株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記）

当社は、新株予約権の権利行使に伴い、当中間連結会計期間において、自己株式の処分を行っております。この結果、譲渡制限付株式報酬としての自己株式の処分による自己株式の減少も含め、利益剰余金109,971千円、自己株式が882,817千円減少し、当中間連結会計期間末において自己株式が606,137千円となっております。

（中間連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用）

（税金費用の計算）

税金費用については、当中間連結会計期間を含む連結会計年度の税引前当期純利益に対する税効果会計適用後の実効税率を合理的に見積り、税引前中間純利益に当該見積実効税率を乗じて計算しております。