



2026年3月期 第3四半期決算短信〔日本基準〕(連結)

2026年1月29日

東

上場会社名 株式会社インストラスト 上場取引所 東
 コード番号 7191 URL <https://www.entrust-inc.jp/>
 代表者 (役職名) 代表取締役社長 (氏名) 桑原 豊
 問合せ先責任者 (役職名) 取締役執行役員 (氏名) 太田 博之 (TEL) 03(5213)0250
 配当支払開始予定日 —
 決算補足説明資料作成の有無 : 有
 決算説明会開催の有無 : 無

(百万円未満切捨て)

1. 2026年3月期第3四半期の連結業績 (2025年4月1日～2025年12月31日)

(1) 連結経営成績(累計) (%表示は、対前年同四半期増減率)

	売上高		営業利益		経常利益		親会社株主に帰属する四半期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2026年3月期第3四半期	8,866	14.4	2,025	18.8	2,041	19.1	1,254	29.8
2025年3月期第3四半期	7,752	17.9	1,705	11.0	1,713	11.9	966	10.1
(注) 包括利益 2026年3月期第3四半期	1,309百万円(39.1%)		2025年3月期第3四半期		941百万円(8.7%)			

	1株当たり 四半期純利益	潜在株式調整後 1株当たり 四半期純利益	
		円 錢	円 錢
2026年3月期第3四半期	56.05	55.95	
2025年3月期第3四半期	43.19	43.15	

(2) 連結財政状態

	総資産		純資産		自己資本比率	
	百万円		百万円		%	
2026年3月期第3四半期	11,825		7,619		64.2	
2025年3月期	11,261		6,970		61.8	
(参考) 自己資本 2026年3月期第3四半期	7,593百万円		2025年3月期		6,955百万円	

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
2025年3月期	円 錢	円 錢	円 錢	円 錢	円 錢
2026年3月期	—	12.50	—	12.50	25.00
2026年3月期(予想)		17.50		17.50	35.00

(注) 直近に公表されている配当予想からの修正 : 無
正の有無

3. 2026年3月期の連結業績予想 (2025年4月1日～2026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 錢	
通期	12,000	13.5	2,600	11.6	2,600	10.9	1,550	14.0	69.28	

(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) 当四半期連結累計期間における連結範囲の重要な変更 : 無
新規 一社 (社名) — 、除外 一社 (社名) —

(2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用 : 無

(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）	2026年3月期 3Q	22,373,222株	2025年3月期	22,373,222株
② 期末自己株式数	2026年3月期 3Q	199株	2025年3月期	158株
③ 期中平均株式数（四半期累計）	2026年3月期 3Q	22,373,032株	2025年3月期 3Q	22,370,153株

※ 添付される四半期連結財務諸表に対する公認会計士又は : 無
監査法人によるレビュー

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

(将来に関する記載等についてのご注意)

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、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「1. 経営成績等の概況（3）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。

(四半期決算補足説明資料の入手方法について)

決算補足説明資料については、2026年1月29日（木）に当社ウェブサイトに掲載する予定です。

○添付資料の目次

1. 経営成績等の概況	2
(1) 当四半期連結累計期間の経営成績の概況	2
(2) 当四半期連結累計期間の財政状態の概況	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. 四半期連結財務諸表及び主な注記	3
(1) 四半期連結貸借対照表	3
(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書	5
四半期連結損益計算書	5
第3四半期連結累計期間	5
四半期連結包括利益計算書	6
第3四半期連結累計期間	6
(3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項	7
(セグメント情報等の注記)	7
(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)	7
(継続企業の前提に関する注記)	7
(キャッシュ・フロー計算書に関する注記)	7

1. 経営成績等の概況

(1) 当四半期連結累計期間の経営成績の概況

当第3四半期連結累計期間におけるわが国経済は、雇用・所得環境が改善する中で、各種政策の効果もあって、緩やかな回復が続くことが期待されております。一方、米国の通商政策など政策動向による影響が、我が国の景気を下押しするリスクとなっており、金融資本市場の変動等の影響に注意が必要な状況にあります。

当社グループの関連業界である住宅関連業界においては、賃貸住宅の新設着工戸数は、足元、若干の調整局面にあります。

このような事業環境のもと、当社グループはこれまで培ってきた家賃債務保証のノウハウを活かし、家賃債務保証を含む様々な分野における独自のサービスの開発・提案・販売に取り組んでまいりました。

当第3四半期連結累計期間の連結売上高に関しては、保証事業の売上高は8,175百万円(前年同期比17.5%増)、ソリューション事業の売上高は690百万円(前年同期比13.4%減)となり、合計で8,866百万円(前年同期比14.4%増)となりました。これは、家賃債務保証において、ソリューションサービスからの切替等により保有契約数が増加したことや、初回保証料及び更新保証料が伸長したことによります。

営業利益に関しては、保証事業の増収に伴う管理会社への業務委託手数料及び家賃決済に係る手数料の増加並びにキャロルシステム株式会社の株式取得に係る費用発生等があったものの、貸倒費用が安定的に推移するなど、他の費用増加を一定水準に抑制できることにより、2,025百万円(前年同期比18.8%増)となり、経常利益は2,041百万円(前年同期比19.1%増)、親会社株主に帰属する四半期純利益は1,254百万円(前年同期比29.8%増)となりました。

なお、当社グループは総合保証サービス事業の単一セグメントであるため、セグメント別の記載を省略しております。

(2) 当四半期連結累計期間の財政状態の概況

① 資産の部

当第3四半期連結会計期間末における総資産は11,825百万円となり、前連結会計年度末に比べ563百万円増加となりました。

流動資産は、10,562百万円となり、前連結会計年度末に比べ557百万円増加となりました。これは、立替金が610百万円、現金及び預金が446百万円増加した一方、貸倒引当金が486百万円増加したことなどによります。

固定資産は、1,263百万円となり、前連結会計年度末に比べ6百万円増加となりました。これは、有形固定資産が33百万円、投資その他の資産が7百万円増加した一方、のれんが17百万円、無形固定資産その他が17百万円減少したことなどによります。

② 負債の部

当第3四半期連結会計期間末における負債合計は、4,205百万円となり、前連結会計年度末に比べ85百万円減少となりました。

流動負債は、4,017百万円となり、前連結会計年度末に比べ90百万円減少となりました。これは、未払法人税等が233百万円減少したものの、前受収益が46百万円、保証履行引当金が90百万円増加したことなどによります。

固定負債は、188百万円となり、前連結会計年度末に比べ5百万円増加となりました。これは、その他固定負債が5百万円増加したことなどによります。

③ 純資産の部

当第3四半期連結会計期間末における純資産合計は、7,619百万円となり、前連結会計年度末に比べ649百万円増加となりました。これは、配当の支払により671百万円減少したものの、親会社株主に帰属する四半期純利益1,254百万円を計上したことにより、利益剰余金が増加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

2026年3月期の連結業績予想につきましては、2025年5月9日の決算短信で発表いたしました通期連結業績予想に変更はありません。

2. 四半期連結財務諸表及び主な注記

(1) 四半期連結貸借対照表

(単位：千円)

	前連結会計年度 (2025年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (2025年12月31日)
資産の部		
流動資産		
現金及び預金	6,822,625	7,269,279
売掛金	206,534	162,165
立替金	4,991,621	5,602,561
その他	540,018	570,118
貸倒引当金	△2,555,908	△3,041,988
流動資産合計	10,004,890	10,562,136
固定資産		
有形固定資産	183,758	217,664
無形固定資産		
のれん	105,816	88,500
その他	206,137	188,646
無形固定資産合計	311,953	277,147
投資その他の資産	761,006	768,207
固定資産合計	1,256,718	1,263,019
資産合計	11,261,609	11,825,155

(単位：千円)

	前連結会計年度 (2025年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (2025年12月31日)
負債の部		
流動負債		
買掛金	91,465	94,355
未払法人税等	566,315	332,419
前受収益	2,239,811	2,286,113
賞与引当金	76,118	45,853
保証履行引当金	826,395	917,320
その他	308,450	341,604
流動負債合計	4,108,557	4,017,666
固定負債		
資産除去債務	81,128	81,430
その他	101,820	106,827
固定負債合計	182,948	188,257
負債合計	4,291,505	4,205,924
純資産の部		
株主資本		
資本金	1,049,527	1,049,527
資本剰余金	836,096	836,096
利益剰余金	5,046,232	5,629,070
自己株式	△127	△164
株主資本合計	6,931,728	7,514,529
その他の包括利益累計額		
その他有価証券評価差額金	23,563	78,673
その他の包括利益累計額合計	23,563	78,673
新株予約権	14,811	26,028
純資産合計	6,970,103	7,619,231
負債純資産合計	11,261,609	11,825,155

(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書

四半期連結損益計算書

第3四半期連結累計期間

	(単位:千円)	
	前第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年12月31日)
売上高	7,752,635	8,866,502
売上原価	4,097,911	4,817,700
売上総利益	3,654,723	4,048,802
販売費及び一般管理費	1,949,485	2,023,364
営業利益	1,705,237	2,025,437
営業外収益		
受取利息	597	7,718
有価証券利息	2,217	831
受取配当金	1,439	3,065
投資事業組合運用益	1,524	—
預り金精算益	2,647	5,290
雑収入	97	111
営業外収益合計	8,523	17,017
営業外費用		
固定資産除却損	393	—
投資事業組合運用損	—	1,310
営業外費用合計	393	1,310
経常利益	1,713,368	2,041,144
特別利益		
固定資産売却益	97	—
投資有価証券売却益	—	29,535
特別利益合計	97	29,535
特別損失		
投資有価証券評価損	1,582	—
特別損失合計	1,582	—
税金等調整前四半期純利益	1,711,883	2,070,679
法人税、住民税及び事業税	716,222	797,759
法人税等調整額	29,512	18,889
法人税等合計	745,734	816,649
四半期純利益	966,148	1,254,030
非支配株主に帰属する四半期純利益	—	—
親会社株主に帰属する四半期純利益	966,148	1,254,030

四半期連結包括利益計算書

第3四半期連結累計期間

(単位：千円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年12月31日)
四半期純利益	966,148	1,254,030
その他の包括利益		
その他有価証券評価差額金	△25,108	55,109
その他の包括利益合計	△25,108	55,109
四半期包括利益	941,039	1,309,140
(内訳)		
親会社株主に係る四半期包括利益	941,039	1,309,140
非支配株主に係る四半期包括利益	—	—

(3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項

(セグメント情報等の注記)

【セグメント情報】

前第3四半期連結累計期間(自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)

当社グループの事業は、総合保証サービス事業の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

当第3四半期連結累計期間(自 2025年4月1日 至 2025年12月31日)

当社グループの事業は、総合保証サービス事業の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)

該当事項はありません。

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(キャッシュ・フロー計算書に関する注記)

当第3四半期連結累計期間に係る四半期連結キャッシュ・フロー計算書は作成しておりません。なお、第3四半期連結累計期間に係る減価償却費(無形固定資産に係る償却費を含む。)及びのれんの償却額は、次のとおりであります。

	前第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年12月31日)
減価償却費	79,033千円	108,340千円
のれんの償却額	9,785千円	17,315千円