

2026年3月期 第1四半期決算短信〔IFRS〕（連結）

2025年8月4日

上場会社名 SBIアルヒ株式会社 上場取引所 東
 コード番号 7198 URL <https://www.sbiaruhi-group.jp/>
 代表者 (役職名) 代表取締役社長CEO兼COO (氏名) 伊久間 努
 問合せ先責任者 (役職名) 執行役員財務経理本部長 (氏名) 伊藤 恵司 TEL 03-6910-0020
 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 : 有 (アナリスト向け)

(百万円未満切捨て)

1. 2026年3月期第1四半期の連結業績 (2025年4月1日～2025年6月30日)

(1) 連結経営成績 (累計)

(%表示は、対前年同四半期増減率)

	営業収益		税引前利益		四半期利益		親会社の所有者に帰属する四半期利益		四半期包括利益合計額	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2026年3月期第1四半期	5,470	△0.2	437	△45.0	296	△43.9	300	△43.3	296	△43.9
2025年3月期第1四半期	5,479	19.0	795	77.2	528	73.4	531	70.8	528	73.4

	基本的1株当たり 四半期利益	希薄化後1株当たり 四半期利益
	円 銭	円 銭
2026年3月期第1四半期	6.78	6.78
2025年3月期第1四半期	11.99	11.98

(2) 連結財政状態

	資産合計	資本合計	親会社の所有者に 帰属する持分	親会社所有者 帰属持分比率
	百万円	百万円	百万円	%
2026年3月期第1四半期	205,898	41,568	41,424	20.1
2025年3月期	205,679	42,151	42,003	20.4

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
2025年3月期	-	20.00	-	20.00	40.00
2026年3月期	-	-	-	-	-
2026年3月期 (予想)	-	20.00	-	20.00	40.00

(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. 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)

	営業収益		税引前利益		当期利益		親会社の所有者に 帰属する当期利益		基本的1株当たり 当期利益
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%	円 銭
通期	23,000	3.2	2,500	3.0	1,700	△10.4	1,700	△10.7	38.36

(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：有

新規 1社 (社名) -
除外 1社 (社名) アルヒ住み替えコンシェルジュ株式会社

(2) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更

① IFRSにより要求される会計方針の変更：有

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

(注) 詳細は、添付資料「2. 要約四半期連結財務諸表及び主な注記 (5) 要約四半期連結財務諸表に関する注記事項」をご覧ください。

(3) 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1Q	44,712,170株	2025年3月期	44,712,170株
------------	-------------	----------	-------------

② 期末自己株式数

2026年3月期1Q	358,960株	2025年3月期	359,360株
------------	----------	----------	----------

③ 期中平均株式数 (四半期累計)

2026年3月期1Q	44,353,012株	2025年3月期1Q	44,277,465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監査法人によるレビュー：無

※ 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、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。

○添付資料の目次

1. 経営成績等の概況	2
(1) 当四半期の経営成績の概況	2
(2) 当四半期の財政状態の概況	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. 要約四半期連結財務諸表及び主な注記	3
(1) 要約四半期連結財政状態計算書	3
(2) 要約四半期連結損益計算書及び要約四半期連結包括利益計算書	4
(3) 要約四半期連結持分変動計算書	5
(4) 要約四半期連結キャッシュ・フロー計算書	6
(5) 要約四半期連結財務諸表に関する注記事項	7
(継続企業の前提に関する注記)	7
(会計方針の変更)	7
(セグメント情報)	7

1. 経営成績等の概況

(1) 当四半期の経営成績の概況

当第1四半期連結累計期間の営業収益は、5,470百万円となり、前年同期と同水準（前年同期比0.2%減）で推移しました。当社の主力商品である「フラット35」の融資実行件数は、固定と変動の金利差縮小を背景に、前年同期比プラスで推移したものの、変動金利商品の融資実行件数が伸び悩んだことで、オリジネーション関連収益は前年同期比9.5%減少しました。リカーリング収益は、保険や家賃保証による売上が堅調に推移したことに加え、複数社からのサービシング事業の譲り受け等によるサービシング・フィー売上が増加したことにより、前年同期比16.6%増加しました。アセット・その他収益は、不動産担保ローン残高の着実な積み上がりにより受取利息が増加した一方で、前年同期の受益権の公正価値の大幅な増加の影響により、前年同期比3.8%減少しました。

営業費用は、前年同期の株式報酬費用が137百万円減少したという一時的な要因に加え、調達金利の上昇などにより金融費用が増加した影響により、5,031百万円（同7.8%増）となりました。営業収益が横ばいで推移した一方、営業費用が増加したことにより、税引前利益は437百万円（同45.0%減）となりました。その結果、当第1四半期連結累計期間利益は296百万円（同43.9%減）、親会社の所有者に帰属する四半期利益は300百万円（同43.3%減）となりました。

なお、当社グループは住宅金融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) 当四半期の財政状態の概況

当第1四半期連結会計期間末における資産は205,898百万円となり、前連結会計年度末に比べ218百万円増加しました。これは主に未収入金が625百万円減少した一方、現金及び現金同等物が942百万円増加したことによるものであります。

当第1四半期連結会計期間末における負債は164,329百万円となり、前連結会計年度末に比べ801百万円増加しました。これは主に借入債務が4,545百万円、預り金が1,032百万円減少した一方、社債が6,969百万円増加したことによるものであります。

当第1四半期連結会計期間末における資本は41,568百万円となり、前連結会計年度末に比べ583百万円減少しました。これは主に四半期利益を296百万円計上した一方、配当により利益剰余金が887百万円減少したことによるものであります。

(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

2025年5月8日の「2025年3月期決算短信〔IFRS〕（連結）」で公表しました年間の連結業績予想に変更はありません。

2. 要約四半期連結財務諸表及び主な注記

(1) 要約四半期連結財政状態計算書

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2025年3月31日)	当第1四半期連結会計期間 (2025年6月30日)
資産		
現金及び現金同等物	20,149	21,091
売上債権	1,632	1,283
営業貸付金	111,977	111,984
受益権	32,322	32,498
預け金	131	137
未収入金	956	330
その他の金融資産	1,033	971
その他の資産	2,286	2,419
有形固定資産	3,987	4,067
のれん	24,464	24,464
無形資産	6,560	6,441
繰延税金資産	176	208
資産合計	205,679	205,898
負債		
預り金	5,671	4,639
リース負債	604	524
社債	3,500	10,469
借入債務	105,773	101,227
引当金	203	203
未払法人所得税	418	146
その他の金融負債	44,533	44,589
その他の負債	2,526	2,205
繰延税金負債	296	323
負債合計	163,527	164,329
資本		
資本金	3,471	3,471
資本剰余金	17,613	17,620
自己株式	△579	△578
利益剰余金	21,497	20,911
親会社の所有者に帰属する持分	42,003	41,424
非支配持分	148	144
資本合計	42,151	41,568
負債・資本合計	205,679	205,898

(2) 要約四半期連結損益計算書及び要約四半期連結包括利益計算書
(要約四半期連結損益計算書)

(単位：百万円)

	前第1四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年6月30日)	当第1四半期連結累計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年6月30日)
営業収益	5,479	5,470
営業費用		
金融費用	△1,095	△1,485
販売費及び一般管理費	△3,404	△3,423
その他の費用	△168	△123
営業費用合計	△4,669	△5,031
その他の収益・費用		
その他の収益	6	6
その他の費用	△20	△7
その他の収益・費用合計	△14	△0
税引前利益	795	437
法人所得税費用	△267	△141
四半期利益	528	296
四半期利益の帰属		
親会社の所有者	531	300
非支配持分	△2	△4
四半期利益	528	296
1株当たり四半期利益 (親会社の所有者に帰属)		
基本的(円)	11.99	6.78
希薄化後(円)	11.98	6.78

(要約四半期連結包括利益計算書)

(単位：百万円)

	前第1四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年6月30日)	当第1四半期連結累計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年6月30日)
四半期利益	528	296
四半期包括利益	528	296
四半期包括利益の帰属		
親会社の所有者	531	300
非支配持分	△2	△4
四半期包括利益	528	296

(3) 要約四半期連結持分変動計算書

前第1四半期連結累計期間(自 2024年4月1日 至 2024年6月30日)

(単位:百万円)

	親会社の所有者に帰属する持分					非支配持分	資本合計
	資本金	資本剰余金	自己株式	利益剰余金	合計		
2024年4月1日残高	3,471	17,888	△712	21,364	42,012	△58	41,953
四半期利益	—	—	—	531	531	△2	528
四半期包括利益合計	—	—	—	531	531	△2	528
自己株式の処分	—	△20	32	—	11	—	11
配当金	—	—	—	△885	△885	—	△885
新株予約権	—	△137	—	—	△137	—	△137
譲渡制限付株式報酬	—	32	—	—	32	—	32
所有者との取引額合計	—	△126	32	△885	△978	—	△978
2024年6月30日残高	3,471	17,762	△679	21,010	41,564	△61	41,503

当第1四半期連結累計期間(自 2025年4月1日 至 2025年6月30日)

(単位:百万円)

	親会社の所有者に帰属する持分					非支配持分	資本合計
	資本金	資本剰余金	自己株式	利益剰余金	合計		
2025年4月1日残高	3,471	17,613	△579	21,497	42,003	148	42,151
四半期利益	—	—	—	300	300	△4	296
四半期包括利益合計	—	—	—	300	300	△4	296
自己株式の処分	—	△0	0	—	0	—	0
配当金	—	—	—	△887	△887	—	△887
譲渡制限付株式報酬	—	6	—	—	6	—	6
所有者との取引額合計	—	6	0	△887	△880	—	△880
2025年6月30日残高	3,471	17,620	△578	20,911	41,424	144	41,568

(4) 要約四半期連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	前第1四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年6月30日)	当第1四半期連結累計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年6月30日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税引前利益	795	437
減価償却費及び償却費	400	275
回収サービス資産等償却費	63	173
受取利息	△582	△797
FVTPLの金融商品から生じる利得又は損失(△は利得)	△434	△234
支払利息	191	347
貸付債権流動化関連収益	△411	△382
売上債権の増減額(△は増加)	60	349
営業貸付金の増減額(△は増加)	5,235	△79
受益権の増減額(△は増加)	517	474
預け金の増減額(△は増加)	0	△5
未収入金の増減額(△は増加)	6	625
その他の金融資産の増減額(△は増加)	△152	△12
その他の資産の増減額(△は増加)	△68	98
預り金の増減額(△は減少)	△731	△1,032
引当金の増減額(△は減少)	0	0
その他の金融負債の増減額(△は減少)	△85	△84
その他の負債の増減額(△は減少)	△169	△320
その他	262	△213
小計	4,899	△381
利息の受取額	677	937
利息の支払額	△158	△333
法人所得税の支払額	△408	△422
営業活動によるキャッシュ・フロー	5,009	△199
投資活動によるキャッシュ・フロー		
無形資産の取得による支出	△106	△265
その他	83	△34
投資活動によるキャッシュ・フロー	△22	△300
財務活動によるキャッシュ・フロー		
短期借入金の純増減額(△は減少)	△9,881	△5,700
流動化に伴う借入債務の増減額(△は減少)	△0	△0
社債の発行による収入	1,000	6,969
長期借入による収入	1,500	5,500
長期借入金の返済による支出	△666	△4,332
リース負債の返済による支出	△136	△119
ストック・オプションの行使による収入	11	0
配当金の支払額	△873	△876
財務活動によるキャッシュ・フロー	△9,045	1,442
現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	△4,059	942
現金及び現金同等物の期首残高	20,416	20,149
現金及び現金同等物の四半期末残高	16,357	21,091

(5) 要約四半期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。

(会計方針の変更)

要約四半期連結財務諸表において適用する重要性がある会計方針は、以下を除き、前連結会計年度に係る連結財務諸表において適用した会計方針と同一であります。

なお、当第1四半期連結累計期間の法人所得税費用は、見積年次実効税率を基に算定しております。

IFRS会計基準		新設・改訂の概要
IAS第21号	外国為替レート変動の影響	通貨が他の通貨と交換可能でない場合の要求事項を明確化

上記基準書の適用による要約四半期連結財務諸表に与える重要な影響はありません。

(セグメント情報)

(1) 一般情報

当社グループの事業内容は、長期固定金利の「フラット35」をはじめ、変動金利や固定金利選択型住宅ローンの貸付、回収及びこれに付帯する各種保険の販売等の住宅金融事業であり、区分すべき事業セグメントが存在しないため、報告セグメントは単一となっております。

(2) サービスに関する情報

(単位：百万円)

	前第1四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年6月30日)	当第1四半期連結累計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年6月30日)
オリジネーション関連収益	2,504	2,267
リカーリング収益	1,673	1,950
アセット・その他収益	1,301	1,252
営業収益合計	5,479	5,470