

# 第123期 定時株主総会 招集ご通知

## 日 時

2024年6月25日（火曜日）  
午前10時

## 場 所

宮崎市広島2丁目1番31号  
当行本店2階会議室  
（末尾に記載の「会場ご案内図」を  
ご参照のうえご来場ください）

## 目次

---

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 第123期定時株主総会招集ご通知            | 1  |
| 第123期事業報告                   | 6  |
| 計算書類                        | 29 |
| 連結計算書類                      | 32 |
| 監査報告書                       | 35 |
| (株主総会参考書類)                  |    |
| 第1号議案 剰余金の処分の件              | 40 |
| 第2号議案 監査等委員でない取締役<br>9名選任の件 | 41 |

---

株主総会会場ご案内図

---

(証券コード 8560)

株式会社宮崎太陽銀行

(証券コード 8560)

2024年6月4日

(電子提供措置の開始日

2024年6月3日)

株 主 各 位

宮崎市広島2丁目1番31号

株式会社宮崎太陽銀行

取締役頭取 林田 洋二

## 第123期定時株主総会招集ご通知

拝啓 平素は格別のご高配を賜り厚く御礼申し上げます。

さて、当行第123期定時株主総会を下記のとおり開催いたしますので、ご通知申し上げます。

本株主総会の招集に際しては電子提供措置をとっており、インターネット上の以下のウェブサイト「第123期定時株主総会招集ご通知」および「その他の電子提供措置事項（交付書面省略事項）」として電子提供措置事項を掲載しております。

当行ウェブサイト

<https://www.taiyobank.co.jp/investors/meetings/>



福岡証券取引所ウェブサイト

<https://www.fse.or.jp/listed/search.php/>

(当行名又は証券コードを入力・検索し、「詳細情報」 「株主総会招集通知」を順に選択のうえ、ご覧ください)



なお、当日のご来場に代えて書面またはインターネットのいずれかの方法によって議決権を行使することができますので、お手数ながら株主総会参考書類をご検討のうえ、2024年6月24日（月曜日）午後5時30分までに議決権を行使くださいますようお願い申し上げます。

敬 具

記

1. 日 時 2024年6月25日（火曜日）午前10時
2. 場 所 宮崎市広島2丁目1番31号 当行本店2階会議室  
(末尾に記載の「会場ご案内図」をご参照のうえご来場ください)
3. 目的事項  
報告事項
  1. 第123期（2023年4月1日から2024年3月31日まで）事業報告の内容および計算書類の内容報告の件
  2. 第123期（2023年4月1日から2024年3月31日まで）連結計算書類の内容ならびに会計監査人および監査等委員会の連結計算書類監査結果報告の件

決議事項  
第1号議案  
第2号議案

剰余金の処分の件  
監査等委員でない取締役9名選任の件

以 上

## 議決権の行使についてのご案内



### 当日ご出席による議決権行使の場合

当日ご出席の際は、お手数ながら同封の議決権行使書用紙を会場受付にご提出くださいますようお願い申し上げます。



### 郵送による議決権行使の場合

同封の議決権行使書用紙に議案に対する賛否をご表示のうえ、前述の行使期限までに到着するようご返送ください。



### インターネットによる議決権行使の場合

インターネットによる議決権を行使される場合には、「インターネットによる議決権行使のご案内」（4頁～5頁）をご高覧のうえ、前述の行使期限までにご行使ください。

- (1) インターネットにより議決権を複数回行使された場合には、最後に行われたものを有効な議決権の行使としてお取り扱いいたします。
- (2) インターネットと議決権行使書の両方で議決権を重複行使された場合は、インターネットによる議決権の行使を有効な議決権の行使としてお取り扱いいたします。
- (3) 議決権行使書面において、議案に賛否の表示がない場合は、賛成の意思表示をされたものとして取り扱わせていただきます。

1. 本株主総会においては、書面交付請求の有無にかかわらず、一律に電子提供措置事項を記載した書面を送付しております。ただし、電子提供措置事項のうち、「計算書類の個別注記表」および「連結計算書類の連結注記表」につきましては、法令および当行定款第16条の規定に基づき、本書面には記載しておりません。  
なお、本書面に記載しております計算書類および連結計算書類は、会計監査人および監査等委員会が監査報告の作成に際して監査した計算書類および連結計算書類の一部であります。
2. 電子提供措置事項に修正が生じた場合は、掲載している各ウェブサイトにて修正内容を掲載させていただきます。



# インターネットによる議決権行使のご案内



## 「スマート行使」による方法

「スマートフォン用議決権行使ウェブサイトログインQRコード」を読み取りいただくことにより、「議決権行使コード」および「パスワード」が入力不要でアクセスできます。

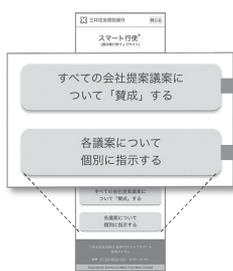
※「スマート行使」での議決権行使は1回に限ります。

### QRコードを読み取る



同封の議決権行使書用紙の右下「スマートフォン用議決権行使ウェブサイトログインQRコード」をスマートフォンかタブレット端末で読み取る

### 議決権行使方法を選ぶ



議決権行使ウェブサイト画面が開くので、議決権行使方法を選ぶ

### 各議案の賛否を選択



画面の案内に従って各議案の賛否を選択

以降、画面の案内に従い議決権をご行使ください。



# インターネットによる議決権行使のご案内

インターネットによる議決権行使は、当行の指定する下記の議決権行使ウェブサイトをご利用いただくことによるのみ可能です。なお、スマートフォンをご利用の方は同封の議決権行使書用紙に記載された「スマートフォン用議決権行使ウェブサイトログインQRコード」を読み取りいただくことにより、「議決権行使コード」および「パスワード」が入力不要でアクセスできます。

## 議決権行使期限

2024年6月24日（月曜日）  
午後5時30分まで

議決権行使ウェブサイト ▶

<https://www.web54.net>



### ❶ パスワードおよび議決権行使コードのお取り扱い

- パスワードは、ご投票される方が株主さまご本人であることを確認するための重要な情報です。印鑑や暗証番号同様、大切にお取り扱いください。
- パスワードは一定回数以上間違えると使用できなくなります。パスワードの再発行をご希望の場合は、画面の案内に従ってお手続きください。
- 議決権行使書用紙に記載されている議決権行使コードは、本総会に限り有効です。
- 書面とインターネットにより、議決権を重複行使された場合は、インターネットによるものを有効な議決権行使としてお取り扱いいたします。また、インターネットによって複数回、またはパソコン・スマートフォン・タブレット端末・携帯電話で重複して議決権を行使された場合は、最後に行われたものを有効な議決権行使としてお取り扱いいたします。
- 議決権行使ウェブサイトをご利用いただく際のプロバイダおよび通信事業者の料金（接続料金等）は、株主さまのご負担となります。

### パソコンなどの操作方法に関するお問い合わせ先

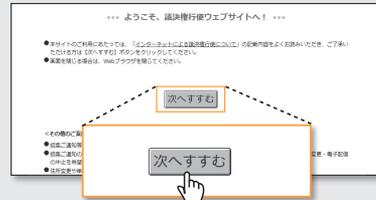
三井住友信託銀行 証券代行ウェブサポート

専用ダイヤル

☎ 0120-652-031 (受付時間 9:00~21:00)

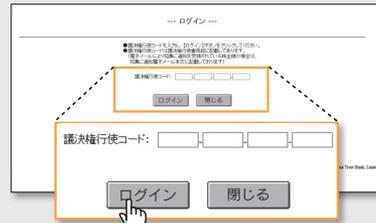
## 「議決権行使ウェブサイト」による方法

### 議決権行使ウェブサイトへアクセス



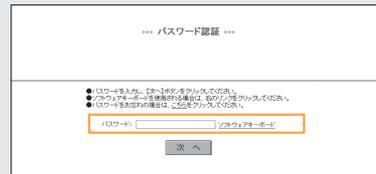
「次へすすむ」をクリック

### ログイン



お手元の議決権行使書用紙に記載された「議決権行使コード」を入力し、「ログイン」をクリック

### パスワードの入力



お手元の議決権行使書用紙に記載された「パスワード」を入力し、「次へ」をクリック

以降、画面の案内に従い  
議決権をご行使ください。

第123期 (2023年4月1日から  
2024年3月31日まで) 事業報告

## 1. 当行の現況に関する事項

## (1) 事業の経過および成果等

## 【主要な事業内容】

当行は、宮崎県、鹿児島県を主要な営業基盤とする地域金融機関として、預金業務、貸出業務のほか、内国為替業務、外国為替業務、証券業務、投資信託・保険商品の窓口販売業務等を行い、地域のお客さまに幅広い金融商品・サービスをご提供しております。

## 【金融経済環境】

当期の国内経済は、資源価格高騰や物価上昇が景気の下押し材料となったほか、世界的な金融引き締めが国内経済に与えた影響など不透明な状況はありましたが、2023年5月に新型コロナウイルス感染症の感染症法上の位置付けが2類から5類に移行し、社会経済活動が正常化に向けて動き出したことから個人消費が持ち直し、加えて、雇用・所得環境や企業の業況判断の改善等も見られ、景気は緩やかな回復の動きが続くこととなりました。

当期の県内経済は、国内と同様、コロナ禍からの経済正常化が進んだことや2023年3月の東九州自動車道延伸で観光地間の周遊性が増したことなどを背景に、国際定期便再開・外国クルーズ船寄港による訪日客増加、国内外トップチームによるスポーツキャンプ開催、G7農相会合・宮崎県人会世界大会・MICE等大規模な会議開催等を通じて、宿泊・飲食・サービス等の観光消費が拡大し、加えて、企業の設備投資・生産活動等も持ち直しの動きとなったことなどから、景気は緩やかな回復基調が続きました。今後も各種政策の効果等により、一層景気回復へ向かうことが期待されております。

当期の金融環境は、日本銀行が政策変更を相次いで打ち出し、7月に長期金利の上限を1%に拡大、10月には長期金利1%を「上限」から「めど」に変更、そして、3月には2016年1月の導入以来、大規模な金融緩和策の柱であった「マイナス金利政策」等の主要政策を解除しました。この間、長期金利は一時0.9%台まで上昇しましたが、年度を通じては概ね0.3%台～0.7%台で推移することとなりました。日経平均株価は、2月に34年ぶりに過去最高値を更新する等大幅な上昇を見せ、今年度末の終値は4万369円となり、前年度比の上昇幅は過去最大の1万2,327円、上昇率44%となりました。円相場は、前年度末1ドル133円台に対し今年度末151円台となり、下落率10%以上の円安水準となりました。

### 【事業の経過および成果】

当行では、2021年4月にスタートした経営計画が2024年3月に最終期を迎えました。

本計画では、地域経済活性化への一層の貢献方針を掲げ、当行が豊かな地域づくりへの貢献と地域経済を支える役割を果たしていくため、地域に密着したリレーション活動やご提供サービスの品質向上など、地域とともに持続的成長を目指すビジネスモデルの深化に努めてまいりました。

その結果、計画に掲げた諸施策が順調に進展し、顧客価値提供を通じてお客さまとのリレーション強化や業容・顧客基盤の拡大等に繋がったほか、計画に掲げた地域経済活性化に関連する主要な計画数値も達成いたしました。

#### <預金>

預金の当期末残高につきましては、前年同期比で個人預金が78億円（1.4%）、法人等預金が107億円（5.4%）ともに増加したことから、全体では185億円（2.5%）増加して7,547億円となりました。また、平均残高につきましても、全体で109億円（1.4%）増加して7,508億円となりました。

#### <貸出金>

貸出金の当期末残高につきましては、前年同期比で中小規模事業者等向け貸出が38億円（1.2%）、個人向け貸出が37億円（2.6%）、ともに増加したことから、全体では76億円（1.4%）増加して5,517億円となりました。また、平均残高につきましても、中小規模事業者等向け貸出が52億円（1.6%）、個人向け貸出が46億円（3.3%）ともに増加したことなどから、全体では81億円（1.5%）増加して5,434億円となりました。

#### <損益>

貸出金利息および有価証券利息配当金の増加により、資金運用収益が増加したことを主因に、経常収益は前期比2億75百万円増収の124億24百万円となりました。一方、経常費用はその他業務費用が減少したものの、株式等売却損の計上により、その他経常費用が増加したことから前期比27百万円増加の101億9百万円となりました。この結果、経常利益は前期比2億49百万円増益の23億15百万円、当期純利益は前期比1億98百万円増益の17億40百万円となりました。

＜主要取り組み＞

- 取引先の後継者、新経営者、経営幹部が中小企業経営者に必要な経営全般、戦略計画、組織人材、財務計数管理等の基礎と現状の経営課題を打破するための応用を学んでいただくことを目的に、「次世代塾 第9期生」を開講しました。
- 事業承継の機会喪失による地域経済の縮小を防ぐことを目的に、第三者承継、親族内および役員・従業員承継を検討している企業の代表者等を対象とする事業承継セミナーを、宮崎県事業承継・引継ぎ支援センター、株式会社ライトライトとともに開催しました。
- キャッシュレス決済サービス「PayPay」「楽天ペイ」に対して当行普通預金口座から即時にチャージするサービスの提供を開始しました。
- セブン銀行との共同ATM設置を行いました。
- 2024年1月に始まった新NISAを学んでいただくセミナーを開催したほか、NISA関連キャンペーンを実施しました。
- 地元企業への就職者数増加と企業における人材確保を図ることを目的に、宮崎県内の高校生が企業を訪問する「高校生向け就職支援 企業と学生のマッチングプロジェクト」を継続開催しました。
- 空き家所有者・地域・事業者・自治体を繋ぐプラットフォーム「アキカツナビ」を通じた空き家情報の提供と空き家問題の解決を目的に、空き家活用株式会社と業務提携しました。
- 地方銀行からもう一步踏み込んだ「地元銀行」を目指すプロジェクト「太陽系会議」の第二期に取り組みました。第二期では「地元の未来を担う若者のリアルを知る」をテーマに議論を重ね、2024年4月より新イメージCMが放映中です。
- 経営理念の一つである「生活文化の向上」に資する取り組みとして、地元地域における芸術分野の振興を目的に、「生誕100年山下清展」に特別協賛し、招待券を宮崎県教育委員会へ寄贈しました。
- 2020年4月、キャリア形成支援と地元就職者の増加を目的に、当行で働きながら通信制大学で学ぶ機会を提供する制度である『修学行員』として採用した2名のうち1名が一般的な卒業までの年数6年に対し4年での卒業となりました。
- 2027年に宮崎で開催される全国障害者スポーツ大会の準備事業として行われているチャレンジドスポーツにボランティアスタッフとして継続参加しました。また、チャレンジドスポーツに対する日頃の協力に対し、宮崎県障がい者スポーツ協会より感謝状が授与されました。
- ジェンダー平等、脱炭素社会の実現、働きやすい職場づくりを目的に、全役職員の勤務時における服装の見直しを行い、女性の制服着用や男性のネクタイ着用を任意としました。

## <店 舗>

お客さまの利便性向上を目的に、都北町支店、鹿児島支店の改修を行いました。

また、お客さまの利便性確保に配慮しつつ、経営資源を集約することにより、地域経済活性化に最大限の貢献ができる営業体制を整備することを目的に、店舗内店舗方式により、延岡中央出張所の延岡支店内への移転を実施しました。

当期末の店舗数は53ヶ店（うち5出張所）となっております。

### **【当行が対処すべき課題】**

国内経済は緩やかな回復基調が続いておりますが、事業者さまは、人口減少や少子高齢化に伴う地元経済の規模縮小に加え、原材料や資材、エネルギーコストの上昇、コロナ関連融資の返済本格化、人手不足と賃上げによる人件費負担増、さらには、世界的な金融引き締めに伴う海外景気の下振れやロシア・ウクライナ、中東情勢等の地政学的リスクが円相場や原油高に与える影響等も引き続き懸念されることから、依然として先行きの見通しが立てづらい経営環境に置かれております。

また、デジタル化の進展やカーボンニュートラルへの移行を始めとする社会の変化に伴い、地域社会やお客さまのニーズ、当行に対するご期待はこれまで以上に多様化・高度化していくものと認識しております。

このような認識の下、当行におきましては、2024年4月から中期経営計画「To evolution and beyond（進化へ、そしてその先へ）」をスタートさせました。

新計画は、「当行は地域社会に対してどうあるべきか」というパーパス（存在意義）の確認と地元社会に存在する重要課題の特定を起点に策定しており、前計画の評価を踏まえ、DXによる業務効率化によりお客さまへの貢献時間を拡大させ、これまで高度化させてきた価値提供手段を活用してお客さまの課題解決をより深めていくことにより、お客さまの成長をサポートしていくことを基本方針としております。

当行では、今後とも、新計画に掲げた5つの基本戦略「法人顧客向け業務支援戦略」「個人顧客向け生活支援戦略」「人材戦略」「DXによる業務改革戦略」「サステナビリティ経営戦略」に基づく各種施策を着実に実行していくことにより、お客さまへの提供価値を向上させ、地域社会とともに持続的な成長を実現していく所存でございます。

株主さまを始めとしたステークホルダーの皆さまにおかれましては、引き続き、格別のご支援とご協力を賜りますよう、よろしくお願い申し上げます。

## (2) 財産および損益の状況

(単位：百万円)

|            |        | 2020年度    | 2021年度    | 2022年度    | 2023年度(当期) |
|------------|--------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 預 金        | 金      | 701,697   | 725,973   | 736,216   | 754,754    |
|            | 定期性預金  | 257,222   | 252,060   | 238,478   | 230,402    |
|            | その他    | 444,474   | 473,912   | 497,738   | 524,351    |
| 貸 出 金      | 金      | 522,467   | 535,172   | 544,124   | 551,750    |
|            | 個人向け   | 132,978   | 138,629   | 144,237   | 148,024    |
|            | 中小企業向け | 311,271   | 321,161   | 325,971   | 328,889    |
|            | その他    | 78,216    | 75,380    | 73,915    | 74,836     |
| 商品有価証券     |        | —         | —         | —         | —          |
| 有 価 証 券    | 金      | 144,544   | 158,842   | 160,900   | 165,710    |
|            | 国債     | 27,073    | 29,913    | 29,649    | 25,423     |
|            | その他    | 117,470   | 128,929   | 131,250   | 140,287    |
| 総 資 産      |        | 828,099   | 877,554   | 808,650   | 803,711    |
| 内国為替取扱高    |        | 2,154,185 | 2,187,194 | 2,193,713 | 2,255,817  |
| 外国為替取扱高    |        | 28 百万ドル   | 34 百万ドル   | 20 百万ドル   | 15 百万ドル    |
| 経 常 利 益    |        | 1,490     | 1,871     | 2,066     | 2,315      |
| 当 期 純 利 益  |        | 1,166     | 1,619     | 1,542     | 1,740      |
| 1株当たり当期純利益 |        | 191円16銭   | 276円49銭   | 271円80銭   | 309円25銭    |

- (注) 1. 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しております。  
 2. 1株当たり当期純利益は、当期純利益(当期優先株式配当金総額を控除した金額)を期中の平均発行済普通株式数(自己株式を控除した株式数)で除して算出しております。

## (3) 使用人の状況

|             |  | 当 年 度 末 |
|-------------|--|---------|
| 使 用 人 数     |  | 608人    |
| 平 均 年 齢     |  | 37歳10ヶ月 |
| 平 均 勤 続 年 数 |  | 15年 7ヶ月 |
| 平 均 給 与 月 額 |  | 331千円   |

- (注) 1. 使用人数には、臨時雇員および嘱託を含んでおりません。  
 2. 平均年齢、平均勤続年数、平均給与月額は、それぞれ単位未満を切り捨てて表示しております。  
 3. 平均給与月額は、3月中の平均給与月額(基準外賃金含む)であり、賞与は含まれておりません。

## (4) 営業所等の状況

## ① 営業所数

|           | 当 年 度 末 |               |
|-----------|---------|---------------|
| 宮 崎 県 内   | 46ヶ店    | うち出張所<br>( 5) |
| 鹿 児 島 県 内 | 5       | ( -)          |
| 大 分 県 内   | 1       | ( -)          |
| 福 岡 県 内   | 1       | ( -)          |
| 合 計       | 53      | ( 5)          |

- (注) 1. 宮崎県内の46ヶ店および合計の53ヶ店には、店舗内店舗方式で営業している西佐土原支店、都城北支店、あやめ原支店、城ヶ崎支店、船塚出張所、延岡中央出張所を含んでいるため、店舗の拠点数としては宮崎県内が40ヶ店、合計が47ヶ店となります。
2. 上記のほか、店舗外現金自動設備を57ヶ所設置しております。

② 当年度新設営業所  
該当ございません。

③ 銀行代理業者の一覧  
該当ございません。

④ 銀行が営む銀行代理業等の状況  
該当ございません。

**(5) 設備投資の状況**

## ① 設備投資の総額

(単位：百万円)

|         |     |
|---------|-----|
| 設備投資の総額 | 495 |
|---------|-----|

## ② 重要な設備の新設等

(単位：百万円)

| 内 容         | 金 額 |
|-------------|-----|
| 鹿児島支店耐震補強工事 | 86  |
| S B Kシステム関連 | 75  |
| オートキャッシャー更改 | 62  |

**(6) 重要な親会社および子会社等の状況**

## ① 親会社の状況

該当ございません。

## ② 子会社等の状況

| 会 社 名             | 所 在 地              | 主要業務内容   | 資本金       | 当行が有する<br>子会社等の議<br>決権比率 |
|-------------------|--------------------|--|-----------|--------------------------|
| 株式会社宮崎太陽<br>リース   | 宮崎市橘通東3丁目<br>1番39号 | 情報・事務用・医療機器等各種<br>物件のリース、金銭貸付、各種<br>の金融業務、債務保証の業務等 | 百万円<br>15 | %<br>15                  |
| 株式会社宮崎太陽<br>キャピタル | 宮崎市広島2丁目1<br>番31号  | 株式・社債等への投資、経営コ<br>ンサルティング業務等                       | 10        | 5                        |

③ 重要な業務提携の概況

- 第二地銀協地銀37行の提携により、現金自動設備の相互利用による現金自動引出しのサービス(略称SCS)を行っております。
- 第二地銀協地銀37行、都市銀行5行、信託銀行3行、地方銀行62行、信用金庫255金庫(信金中央金庫を含む)、信用組合139組合(全信組連を含む)、系統農協・信漁連575(農林中金、信連を含む)、労働金庫14金庫(労金連を含む)との提携により、現金自動設備の相互利用による現金自動引出しのサービス(略称MICS)を行っております。
- 第二地銀協地銀37行の提携により、通信回線交換網を利用したデータ伝送の方法によるお取引先企業との間の総合振込等のデータの授受のサービスおよび入出金取引明細等のマルチバンクレポートサービス(略称SDS)を行っております。
- ゆうちょ銀行との提携により、CAFIS経由方式で現金自動設備の相互利用による現金自動引出し・入金のサービスを行っております。
- 2019年5月6日に加盟した沖縄海邦銀行を含め、九州地区第二地銀7行で勘定系および対外系システム等オンラインシステムを共同利用しております。
- セブン銀行、イーネットおよびローソン銀行との提携により、コンビニエンスストア等の店舗内に設置した共同設置現金自動設備による現金自動引出し・入金等のサービスを行っております。
- お取引先企業の人材面の課題解決に向けて、人材紹介に関する提携をパーソルキャリア株式会社、株式会社リクルート、株式会社みらいワークスおよびヒューレックス株式会社と行っております。
- お取引先の抱える事業運営課題の解決のために、専門性の高い金融サービス機能を有する株式会社あおぞら銀行とお取引先サポート業務にかかる基本合意書を締結しております。

(7) 事業譲渡等の状況

該当ございません。

(8) その他銀行の現況に関する重要な事項

該当ございません。

## 2. 会社役員（取締役）に関する事項

### (1) 会社役員の様況

(2023年度末現在)

| 氏名    | 地位および担当                   | 重要な兼職  | その他                             |
|-------|---------------------------|--|---------------------------------|
| 林田洋二  | 取締役頭取<br>(代表取締役)          |  |                                 |
| 黒木浩   | 専務取締役<br>(代表取締役)          | 融資一部、融資二部、融資三部<br>担当                             |                                 |
| 安藤和慶  | 専務取締役                     | 営業統括部、地域活性化部、リ<br>テール企画部、総務部、事務部、<br>人事部、業務改革部担当 |                                 |
| 上野哲弘  | 常務取締役                     | 総合企画部長<br>総合企画部、証券国際部、関連<br>会社担当                 |                                 |
| 水永信里  | 常務取締役                     | コンプライアンス統括部長<br>コンプライアンス統括部担当                    |                                 |
| 加藤泰敏  | 取締役                       | 融資一部、融資二部、融資三部<br>担当                             |                                 |
| 野村公治  | 取締役(非常勤)                  |  | (株)宮崎太陽キャ<br>ピタル<br>代表取締役社長     |
| 堀井洋一郎 | 取締役<br>(社外取締役)            |  | (有)本川牧場<br>取締役                  |
| 飯田三和  | 取締役<br>(社外取締役)            |  | 税理士法人<br>アイビーパートナーズ<br>代表社員 税理士 |
| 津隈卓三  | 取締役<br>(常勤監査等委員)          |  |                                 |
| 郷俊介   | 取締役<br>(監査等委員)<br>(社外取締役) |  | 郷法律事務所<br>弁護士                   |
| 井上敬雄  | 取締役<br>(監査等委員)<br>(社外取締役) |  |                                 |
| 保田昌秀  | 取締役<br>(監査等委員)<br>(社外取締役) |  | 宮崎国際大学<br>教授                    |

- (注) 1. 取締役堀井洋一郎、飯田三和、郷俊介、井上敬雄および保田昌秀は、会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。
2. 当行は堀井洋一郎、飯田三和、郷俊介、井上敬雄および保田昌秀を福岡証券取引所規則の定めに基づく独立役員として指定し、同取引所に届け出ております。
3. 監査等委員会の監査・監督機能を強化するため、取締役(監査等委員を除く)からの情報収集および重要な社内会議における情報共有ならびに内部監査部門と監査等委員会との十分な連携を可能とするため、常勤の監査等委員を選定しております。

## (2) 会社役員に対する報酬等

当行は2021年2月8日開催の取締役会におきまして、以下のとおり取締役の個人別の報酬等の内容に係る方針を決議いたしました。

### ① 取締役の個人別の報酬等の内容に係る決定方針に関する事項

#### 1. 基本方針

当行の取締役の報酬は、取締役に相応しい人材の確保・維持ならびに、業績と企業価値向上への貢献意欲や士気を高めるインセンティブとして有効に機能し、報酬の水準は、役割・職責・業績に報いるに相応しいものとするを基本方針としております。

具体的には、監査等委員でない取締役（社外取締役、非常勤取締役を除く）の報酬は、基本報酬、および業績連動報酬により構成し、監査等委員である取締役および社外取締役、非常勤取締役は、その職務に鑑み、基本報酬のみを支払うこととしております。

#### 2. 基本報酬（金銭報酬）の個人別の報酬等の額の決定に関する方針（報酬等を与える時期または条件の決定に関する方針を含む）

当行の取締役の基本報酬は、月例の固定報酬とし、役割や職責に応じて他行水準、当行の業績等を考慮しながら、総合的に勘案して決定することとしております。

#### 3. 業績連動報酬の内容および額または数の算定方法の決定に関する方針（報酬等を与える時期または条件の決定に関する方針を含む）

業績連動報酬は、業績向上への貢献意欲や士気を高めるインセンティブとして、業績指標を反映した現金報酬とし、各事業年度の当期純利益の目標値に対する達成度合いに応じて算出された額を業績連動報酬として毎年、一定の時期に支給しております。目標となる業績指標とその値は、中期経営計画等と適合するよう計画策定時に設定し、適宜、環境の変化に応じて任意の指名報酬委員会の答申を踏まえた見直しを行うこととしております。

#### 4. 金銭報酬の額、業績連動報酬の額の取締役の個人別の報酬等の額に対する割合の決定に関する方針

取締役の種類別の報酬割合については、役割・職責・業績等を総合的に勘案。取締役会が任意の指名報酬委員会に諮問し、指名報酬委員会において検討を行っております。取締役会は指名報酬委員会の答申内容を尊重し、当該答申で示された種類別の報酬割合の範囲内で取締役の個人別の報酬等の内容を決定することとしております。

5. 取締役の個人別の報酬等の内容についての決定に関する事項  
 監査等委員でない取締役の個人別の報酬等の内容については、任意の指名報酬委員会に諮問のうえ、取締役会の決議によって決定しております。監査等委員である取締役の報酬については、監査等委員である取締役の協議によって決定することとしております。
6. 取締役の個人別の報酬等の内容が決定方針に沿うものであると取締役会が判断した理由  
 取締役の個人別の報酬等の内容の決定にあたっては、任意の指名報酬委員会が原案について決定方針との整合性を含め総合的に検討を行っており、取締役会としてもその答申内容を尊重し、決定方針に沿うものであると判断しております。

## ② 取締役の報酬等の総額等

(単位：百万円)

| 区 分           | 支給人数 | 報酬等の総額 | 基本報酬 | 業績連動報酬 |
|---------------|------|--------|------|--------|
| 取締役（監査等委員を除く） | 10名  | 131    | 129  | 2      |
| （うち社外取締役）     | （2名） | （6）    | （6）  | （－）    |
| 取締役（監査等委員）    | 5名   | 26     | 26   | －      |
| （うち社外取締役）     | （3名） | （9）    | （9）  | （－）    |
| 合計            | 15名  | 158    | 156  | 2      |

- (注) 1. 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しております。
2. 取締役の報酬等の額には、使用人兼務取締役の使用人分給与（賞与含む）10百万円は含まれておりません。
3. 2012年6月28日開催の第111期定時株主総会において、役員退職慰労金制度を廃止しておりますので、2012年7月以降の役員退職慰労引当金の繰入は行っていません。
4. 取締役（監査等委員を除く）の報酬限度額は、2019年6月27日開催の第118期定時株主総会において年額180百万円以内（うち社外取締役年額15百万円以内）と決議いただいております。当該定時株主総会終結時の取締役（監査等委員を除く）の員数9名（うち社外取締役2名）。
5. 取締役（監査等委員）の報酬限度額は、2019年6月27日開催の第118期定時株主総会において年額35百万円以内と決議いただいております。当該定時株主総会終結時の取締役（監査等委員）の員数4名。
6. 当行は2012年6月28日開催の第111期定時株主総会終結の時をもって役員退職慰労金制度を廃止し、第111期定時株主総会終結後引き続き在任する取締役に対しては、制度廃止までの在任期間に対応するものとして退職慰労金を各氏の退任時に贈呈することを決議しました。
7. 業績連動報酬等の額または数の算式に用いた業績指標の実績は、第123期損益計算書に記載のとおりであります。

**(3) 責任限定契約**

|                   |  |
|-------------------|--|
| 堀井 洋一郎<br>(社外取締役) | 当行は、会社法第427条第1項の規定により、取締役（業務執行取締役等であるものを除く）との間に、会社法第423条第1項の賠償責任を限定する契約を締結することができる。ただし、当該契約に基づく賠償責任の限度額は、法令が定める最低責任限度額とする。 |
| 飯田 三和<br>(社外取締役)  | 同上   |
| 郷 俊介<br>(社外取締役)   | 同上   |
| 井上 敬雄<br>(社外取締役)  | 同上   |
| 保田 昌秀<br>(社外取締役)  | 同上   |

**(4) 補償契約**

該当ございません。

**(5) 役員等賠償責任保険契約に関する事項**

| 被保険者の範囲 | 役員等賠償責任保険契約の内容の概要   |
|---------|---|
| 当行取締役   | <p>当行は全ての取締役を被保険者とした、会社法第430条の3第1項に規定する役員等賠償責任保険契約（D&amp;O保険契約）を保険会社との間で締結しています。</p> <p>当該契約の内容の概要は、以下のとおりです。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・会社訴訟、第三者訴訟、株主代表訴訟等により、被保険者が負担することとなった訴訟費用および損害賠償金を填補の対象としています。</li> <li>・被保険者の職務の執行の適正性が損なわれないようにするための措置として、被保険者による犯罪行為等に起因する損害等については、填補の対象外としています。</li> <li>・当該契約の保険料は全額当行が負担しています。</li> </ul> |

### 3. 社外役員に関する事項

#### (1) 社外役員の兼職その他の状況

| 氏名                  | 兼職その他の状況                    |
|---------------------|-----------------------------|
| 堀井 洋一郎 (取締役)        | 有限会社本川牧場 取締役                |
| 飯田 三和 (取締役)         | 税理士法人アイビーパートナーズ<br>代表社員 税理士 |
| 郷 俊介 (取締役 (監査等委員))  | 郷法律事務所 弁護士                  |
| 井上 敬雄 (取締役 (監査等委員)) | —                           |
| 保田 昌秀 (取締役 (監査等委員)) | 宮崎国際大学 教授                   |

(注) 当行と上記の兼職先等との間には特別の関係はございません。

#### (2) 社外役員の主な活動状況

| 氏名                    | 在任期間  | 取締役会および<br>監査等委員会への<br>出席状況                | 取締役会および監査等<br>委員会における発言<br>その他の活動状況                            |
|-----------------------|-------|--|--|
| 堀井 洋一郎<br>(取締役)       | 7年9ヶ月 | 取締役会 16/16回 (100%)                         | 出席した取締役会において、報告事項や決議事項について、適宜質問するとともに、必要に応じて社外の立場から意見を述べております。 |
| 飯田 三和<br>(取締役)        | 5年9ヶ月 | 取締役会 16/16回 (100%)                         | 出席した取締役会において、報告事項や決議事項について、適宜質問するとともに、必要に応じて社外の立場から意見を述べております。 |
| 郷 俊介<br>(取締役 (監査等委員)) | 4年9ヶ月 | 取締役会 16/16回 (100%)<br>監査等委員会 15/15回 (100%) | 出席した取締役会、監査等委員会において、報告事項や決議事項について、弁護士としての専門的見地から意見を述べております。    |

| 氏名                     | 在任期間  | 取締役会および<br>監査等委員会への<br>出席状況                | 取締役会および監査等<br>委員会における発言<br>その他の活動状況                                  |
|------------------------|-------|--|--|
| 井上 敬雄<br>(取締役 (監査等委員)) | 4年9ヶ月 | 取締役会 16/16回 (100%)<br>監査等委員会 15/15回 (100%) | 出席した取締役会、監査等委員会において、報告事項や決議事項について適宜質問するとともに、必要に応じて社外の立場から意見を述べております。 |
| 保田 昌秀<br>(取締役 (監査等委員)) | 4年9ヶ月 | 取締役会 16/16回 (100%)<br>監査等委員会 15/15回 (100%) | 出席した取締役会、監査等委員会において、報告事項や決議事項について適宜質問するとともに、必要に応じて社外の立場から意見を述べております。 |

### (3) 社外役員に対する報酬等

(単位：百万円)

|        | 支給人数 | 銀行からの報酬等 | 銀行の親会社等からの報酬等 |
|--------|------|----------|---------------|
| 報酬等の合計 | 5名   | 16       | —             |

(注) 2012年6月28日開催の第111期定時株主総会において、役員退職慰労金制度を廃止しておりますので、2012年7月以降の役員退職慰労引当金の繰入は行っておりません。

### (4) 社外役員の意見

該当ございません。

#### 4. 当行の株式に関する事項

|             |                              |               |
|-------------|------------------------------|---------------|
| (1) 株式数     | 発行可能株式総数                     |               |
|             | 普通株式                         | 21,000千株      |
|             | 第1回B種優先株式                    | 1,000千株       |
|             | 第2回B種優先株式                    | 1,000千株       |
|             | 発行済株式の総数                     |               |
|             | 普通株式                         | 5,286千株       |
|             |                              | (自己株式55千株を除く) |
|             | 第1回B種優先株式                    | 600千株         |
|             | (注) 株式数は、千株未満を切り捨てて表示しております。 |               |
| (2) 当年度末株主数 | 普通株式                         | 4,171名        |
|             | 第1回B種優先株式                    | 36名           |

## (3) 大株主

## ① 普通株式（上位10名）

| 株主の氏名または名称          | 当行への出資状況 |        |
|---------------------|----------|--------|
|                     | 持株数等     | 持株比率   |
| 宮崎太陽銀行従業員持株会        | 277 千株   | 5.24 % |
| 株式会社西日本シティ銀行        | 188      | 3.56   |
| 株式会社日本カストディ銀行（信託口4） | 174      | 3.30   |
| 東京海上日動火災保険株式会社      | 173      | 3.28   |
| A I G 損害保険株式会社      | 161      | 3.06   |
| 株式会社大成住宅            | 158      | 2.99   |
| 株式会社福岡中央銀行          | 139      | 2.64   |
| 大和冷機工業株式会社          | 125      | 2.36   |
| 株式会社福岡銀行            | 122      | 2.31   |
| 株式会社南日本銀行           | 120      | 2.28   |

- (注) 1. 持株数は、千株未満を切り捨てて表示しております。  
 2. 持株比率は、小数点第3位以下を切り捨てて表示しております。  
 3. 持株比率は、自己株式(55千株)を控除して計算しております。

## ② 第1回B種優先株式（上位10名）

| 株主の氏名または名称            | 当行への出資状況 |         |
|-----------------------|----------|---------|
|                       | 持株数等     | 持株比率    |
| 株 式 会 社 宮 崎 銀 行       | 100 千株   | 16.66 % |
| 株 式 会 社 児 湯 食 鳥       | 50       | 8.33    |
| 平 和 リ ー ス 株 式 会 社     | 50       | 8.33    |
| 高 鍋 信 用 金 庫           | 30       | 5.00    |
| 株 式 会 社 マ エ ム ラ       | 30       | 5.00    |
| 宮 崎 瓦 斯 株 式 会 社       | 30       | 5.00    |
| 宮 崎 第 一 信 用 金 庫       | 30       | 5.00    |
| 米 良 電 機 産 業 株 式 会 社   | 30       | 5.00    |
| 宮 崎 綜 合 警 備 株 式 会 社   | 20       | 3.33    |
| 九 州 綜 合 信 用 株 式 会 社   | 15       | 2.50    |
| 株 式 会 社 宮 崎 日 日 新 聞 社 | 15       | 2.50    |

- (注) 1. 持株数は、千株未満を切り捨てて表示しております。  
 2. 持株比率は、小数点第3位以下を切り捨てて表示しております。

## (4) 役員保有株式

当事業年度中に職務執行の対価として、役員に交付した株式はございません。

## 5. 当行の新株予約権等に関する事項

該当ございません。

## 6. 会計監査人に関する事項

### (1) 会計監査人の状況

(単位：百万円)

| 氏名または名称  | 当該事業年度に係る報酬等 | その他 |
|--|--------------|-----|
| EY新日本有限責任監査法人<br>監査の職務を行った指定有限責任社員<br>永里 剛 ・ 中園 龍也 | 40           | (注) |

- (注) 1. 当行および当行子会社が会計監査人に支払うべき金銭その他の財産上の利益の合計額は40百万円であります。
2. 当行と会計監査人との監査契約において、会社法監査と金融商品取引法監査の監査報酬の額を明確に区分しておらず、実質的にも区分できないため、「当該事業年度に係る報酬等」にはこれらの合計額を記載しております。
3. 監査等委員会は、会計監査人の前事業年度の監査体制や監査時間等の監査実績の分析と評価を行うとともに、会計監査人から当該事業年度の報酬見積りを受領し、その内容について説明を受け、新たに当該事業年度の監査体制・監査計画等について、前事業年度の監査実績の分析と評価結果との整合性を確認しました。また、経営執行部から見積り分析と評価について説明を受けるとともに、会計監査人と経営執行部の報酬に関する交渉状況のヒアリングを行い、報酬額についての会計監査人の所見を聴取し、監査等委員会として総合的に評価した結果、会計監査人に対する報酬に関しては、相当であると判断し同意いたしました。

### (2) 責任限定契約

該当ございません。

### (3) 補償契約

該当ございません。

### (4) 会計監査人に関するその他の事項

会計監査人の解任または不再任の決定の方針

会計監査の適正性および信頼性を確保するため、会計監査人が適切な監査を実施しているかについて、監査等委員が適宜監視を行うとともに、会計監査人の再任の適否に関し、その職務遂行の状況などから毎期検討を行っております。会計監査人が会社法・公認会計士法等の法令に違反・抵触した場合および公序良俗に反する行為があったと判断した場合は、監査等委員全員の同意を得たうえで、会計監査人の解任または不再任を株主総会の会議の目的とすることといたします。

また、会計監査人が会社法第340条第1項各号のいずれかに該当すると認められる場合には、監査等委員会は監査等委員全員の同意により会計監査人を解任します。

この場合、監査等委員会が選定した監査等委員は解任後最初に招集される株主総会において、会計監査人を解任した旨およびその理由を報告いたします。

## 7. 財務及び事業の方針の決定を支配する者の在り方に関する基本方針

基本方針は定めておりません。

## 8. 業務の適正を確保する体制

当行は、内部統制に係る基本方針について、下記のとおり決議しております。

記

### (1) 取締役及び使用人の職務執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制

- ① 取締役会は当行の経営理念に則り、法令等遵守態勢の構築を経営の最重要課題の一つと位置付け、以下の項目のとおり、取締役及び使用人の職務執行が法令及び定款に適合することを確保し、その整備・充実を図る。
- ② 法令等遵守の徹底と企業倫理の確立による健全かつ公正な業務執行をチェックする組織として、頭取を委員長とする「コンプライアンス委員会」を設置するとともに、その統括部門としてコンプライアンス統括部を置き、法令等遵守に係る態勢の整備・充実を図る。
- ③ 役職員の行動指針を「コンプライアンス・マニュアル」に定めるとともに、具体的な実践計画としてコンプライアンス・プログラムを策定し、コンプライアンス統括部はその進捗状況を定期的に取り締役に報告する。
- ④ 役職員の法令等違反に関する通報を直接受け付けるために、「内部通報制度」を定め、さらなる周知徹底を図る。
- ⑤ 内部監査部門として監査部を設置し、法令等遵守に関する管理態勢の適切性及び有効性を検証し、その結果を監査等委員会および取締役会に報告する。
- ⑥ 反社会的勢力を排除していくことは、社会の秩序や安全を確保する上で極めて重要な課題であると認識し、反社会的勢力との関係遮断に向けた態勢整備に取り組む。反社会的勢力による不当要求に対しては、警察等外部専門機関と緊密に連携し、毅然とした態度で対応する。
- ⑦ マネー・ローンダリング/テロ資金供与防止方針を定め、犯罪組織やテロ組織への資金流出を未然に防ぎ、安全で利便性が高い金融サービスを維持し、犯罪組織やテロ組織に利用させない体制を構築する。
- ⑧ コンプライアンス統括部金融犯罪対策室は、上記⑥と⑦を統括し、一元的な管理を行い、迅速な対応に努める。

## (2) 取締役の職務の執行に係る情報の保存及び管理に関する体制

- ① 取締役の職務の執行に係る情報・文書については、「取締役会規程」、「経営会議規定」等において、保存の方法・期限等を定める。
- ② 業務執行に係る情報の保存及び管理については、「セキュリティポリシー」、「セキュリティスタンダード」等に定めて、これを周知徹底するとともに、必要な研修を実施する。

## (3) 損失の危険の管理に関する規定その他の体制

- ① リスク管理を経営の最重要課題の一つと位置付け、「リスク管理に関する基本理念」、「リスク管理に関する基本方針」を定め、「リスク管理委員会」を設置するとともに、全行的なリスク管理の統括部門を総合企画部リスク管理室に置き、リスク管理態勢の整備・充実を図る。
- ② 災害やシステム障害等の危機発生時の基本方針として、「危機管理指針」を定めるとともに、主要業務の継続及び早期復旧を目的とした業務継続計画（BCP）を策定して、適切な管理態勢を整備・強化する。

## (4) 取締役の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制

- ① 取締役の職務執行の効率性を確保するために、「取締役会規程」において、取締役会の運営及び決議・報告事項に関する基準等を定めるとともに、経営会議及び各種委員会等、取締役会を補佐する機関を設置する。
- ② 取締役会の決定に基づく業務執行については、「職制及び業務執行規定」、「職務権限規定」及び「事務分掌表」等に定められた権限、手続きに則り行う。

## (5) 当行及び子会社から成る企業集団における業務の適正を確保するための体制

- ① グループ会社における業務の適切性の確保及び実効性ある経営管理を行うため、当行の業務主管部署への協議・報告の基準を「グループ会社運営規定」に定める。
- ② グループ会社に対して、コンプライアンス態勢、リスク管理態勢について管理規定を整備させ、当行に準じた運営を行うよう管理・指導する。
- ③ グループ会社の運営を統括する部署を総合企画部に置き、定期的に会議を開催し、適切な管理・指導を行う。
- ④ グループ会社の取締役及び使用人の業務の執行については、グループ会社の各規定等に基づき効率的に行わせる。
- ⑤ グループ会社においても、役職員の法令等違反に関する通報を直接受け付けるために、「内部通報制度」を整備させる。
- ⑥ 監査部は、「監査規定」及びグループ会社の内部規定に基づき内部監査を実施する。

**(6) 監査等委員がその職務を補助すべき使用人を置くことを求めた場合における当該使用人に関する事項**

- ① 監査等委員会の職務を補助する部署として「監査等委員会室」を置き、必要な担当者を監査等委員会室に配置する。
- ② 監査等委員会室には、監査業務の補助を行うのに必要な知識・能力を具備した人材を配置する。

**(7) 前号の使用人の取締役からの独立性及び当該使用人に対する指示の実効性の確保に関する事項**

- ① 監査等委員会室の担当者の任命・異動・評価については、監査等委員会の同意を得るものとする。
- ② 監査等委員会室の担当者として、監査等委員会の指揮命令に基づき業務を遂行できる態勢を確保する。

**(8) 当行及び子会社の取締役及び使用人が監査等委員会に報告をするための体制**

- ① 当行及びグループ会社の取締役及び使用人は、行内規定等に基づき、定期的または必要に応じて、当行監査等委員会へ報告・情報提供を行うとともに、監査等委員会から報告を求められた場合は、適切に対応しなければならない。

**(9) 前号の報告をした者が当該報告をしたことを理由として不利な取扱いを受けないことを確保するための体制**

- ① 監査等委員会へ報告をした者が報告したことを理由として、不利な取扱いを受けないことを確保するための態勢を整備する。

**(10) 当行の監査等委員の職務の執行について生ずる費用の前払又は償還の手続その他の当該職務の執行について生ずる費用又は債務の処理に係る方針に関する事項**

- ① 監査等委員の職務の執行について生ずる費用等については、監査等委員の職務の執行に必要でないことが認められた場合を除き、これを支払うものとする。

**(11) その他監査等委員会の監査が実効的に行われることを確保するための体制**

- ① 監査等委員の取締役会、経営会議、リスク管理委員会、コンプライアンス委員会その他重要な会議への出席や、監査等委員の監査が実効的に行われることを確保するための態勢を整備し、関連する行内規定等に定める。
- ② 代表取締役頭取、会計監査人は、監査等委員会と定期的または必要に応じて意見情報交換を行い、相互認識と信頼関係を深めるものとする。
- ③ 監査等委員による監査機能の強化及び監査活動等における実効性向上を図ることを目的とした「内部監査部門協議会」を設置する。

<内部統制システムの運用状況の概要>

当行では、上記基本方針に基づく内部統制システムの整備について、各業務所管部署において定例的に点検を行い、その結果を取締役会や経営会議に報告することにより、内部統制システムの整備とその適切な運用に努めております。

当事業年度(第123期)における基本方針に基づく運用状況の概要は、次のとおりです。

(1) 取締役・使用人の職務の執行が法令及び定款に適合することならびに効率的に行われることの確保

取締役会は16回開催され、取締役の職務執行の適法性を確保し、取締役の職務執行の適正性及び効率性を高めるために、当行と利害関係を有しない社外取締役と監査等委員が出席しています。また、経営会議が38回開催され、常勤監査等委員が出席しています。

(2) コンプライアンス態勢

本部各部が連携を図り、銀行内の法令等遵守態勢の確立に係る問題を統括的・横断的に管理するために、毎月コンプライアンス部会を開催し取締役会に報告を行っています。

また、年度毎にコンプライアンス・プログラムを取締役会で定め、四半期毎に進捗を報告するとともにコンプライアンス違反の発生状況及び反社会的勢力等の関係遮断について、その内容を稟議・回議にて18回報告し、重要性があるものは取締役会に6回付議いたしました。

(3) リスク管理態勢

年度初めに当期のリスクテイク方針に基づいた資本配賦額をリスク管理委員会にて定め、毎月実施するALM委員会にて配賦資本の運用状況についてモニタリングを行っており、稟議にて報告しています。また、四半期毎に実施するリスク管理委員会にてリスクに関する報告を行っています。

(4) 当行グループにおける業務の適正の確保

グループ会社に対しては、重要度に応じて、銀行の監査部による内部統制システム全般の整備や運用状況のモニタリングを実施しています。

グループ会社運営規定に基づき、年2回グループ会社会議を開催し、経営全般に関する課題や対応について協議したほか、グループ全体としての情報共有を図りました。

(5) 監査等委員会の監査が実効的に行われることの確保等

監査等委員会の監査に関連する行内規定等を定めるとともに、代表取締役頭取、会計監査人、監査部、コンプライアンス統括部等と、定期的に意見情報交換を行っています。

## 9. 特定完全子会社に関する事項

該当ございません。

## 10. 親会社等との間の取引に関する事項

該当ございません。

## 11. 会計参与に関する事項

該当ございません。

## 12. その他

該当ございません。

## 第123期末 (2024年3月31日現在) 貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目                 | 金 額     | 科 目                     | 金 額     |
|---------------------|---------|-------------------------|---------|
| <b>(資産の部)</b>       |         | <b>(負債の部)</b>           |         |
| 現 金 預 け             | 67,665  | 預 金                     | 754,754 |
| 現 預 け               | 12,061  | 当 座 預 金                 | 14,495  |
| 有 価 証 券             | 55,604  | 普 通 預 金                 | 504,942 |
| 国 債                 | 165,710 | 貯 蓄 預 金                 | 3,114   |
| 地 方 債               | 25,423  | 通 知 預 金                 | 364     |
| 社 債                 | 24,943  | 定 期 預 金                 | 226,977 |
| 株 式                 | 64,166  | 定 期 積 立 預 金             | 3,424   |
| そ の 他 の 証 券         | 20,368  | そ の 他 の 預 金             | 1,435   |
| 貸 出 金               | 30,809  | そ の 他 の 負 債             | 1,784   |
| 割 引 手 形             | 551,750 | 未 決 済 為 替 借 入           | 332     |
| 手 形 貸 付             | 1,170   | 未 払 法 人 税 等             | 164     |
| 証 書 貸 付             | 11,796  | 未 払 費 用                 | 312     |
| 当 座 貸 越             | 487,481 | 前 受 収 益                 | 340     |
| 外 国 為 替             | 51,301  | 給 付 補 填 備 金             | 0       |
| そ の 他 の 店 預 け 資 産   | 229     | リ ー ス 債 務               | 227     |
| 未 決 済 為 替 貸 借       | 229     | 資 産 除 去 債 務             | 9       |
| 前 払 費 用             | 4,069   | そ の 他 の 負 債             | 396     |
| 未 収 収 益             | 97      | 睡眠預金払戻損失引当金             | 353     |
| そ の 他 の 資 産         | 7       | 偶 発 損 失 引 当 金           | 86      |
| 有 形 固 定 資 産         | 561     | 繰 延 税 金 負 債             | 1,763   |
| 建 物                 | 3,402   | 再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債 | 798     |
| 土 地                 | 12,746  | 支 払 承 諾                 | 309     |
| リ ー ス 資 産           | 3,894   | 負 債 の 部 合 計             | 759,851 |
| そ の 他 の 有 形 固 定 資 産 | 8,194   | <b>(純資産の部)</b>          |         |
| 無 形 固 定 資 産         | 227     | 資 本                     | 8,752   |
| ソ フ ト ウ ェ ア         | 429     | 資 本 剰 余 金               | 7,344   |
| そ の 他 の 無 形 固 定 資 産 | 196     | 資 本 準 備 金               | 7,344   |
| 前 払 年 金 費 用         | 168     | 利 益 剰 余 金               | 21,290  |
| 支 払 承 諾 見 返 金       | 28      | 利 益 準 備 金               | 1,188   |
| 貸 倒 引 当 金           | 3,023   | そ の 他 利 益 剰 余 金         | 20,102  |
|                     | 309     | 繰 越 利 益 剰 余 金           | 20,102  |
|                     | △1,989  | 自 己 株 式                 | △162    |
|                     |         | 株 主 資 本 合 計             | 37,225  |
|                     |         | そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金 | 5,369   |
|                     |         | 土 地 再 評 価 差 額 金         | 1,264   |
|                     |         | 評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計     | 6,634   |
|                     |         | 純 資 産 の 部 合 計           | 43,860  |
| 資 産 の 部 合 計         | 803,711 | 負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計   | 803,711 |

## 第123期 (2023年4月1日から 2024年3月31日まで) 損益計算書

(単位：百万円)

|    | 科 目               | 金 額   |        |
|----|-------------------|-------|--------|
| 経常 | 収 益               |       | 12,424 |
| 資  | 金 運 用 収 益         | 9,972 |        |
|    | 貸 出 金 利 息 当 息     | 8,216 |        |
|    | 有 価 証 券 利 配 当 金   | 1,650 |        |
|    | コ ー ル 口 一 ン 利 息   | 2     |        |
|    | 預 け 金 利 息         | 102   |        |
|    | そ の 他 の 受 入 利 息   | 0     |        |
| 役  | 務 取 引 等 収 益       | 1,641 |        |
|    | 受 入 為 替 手 数 料     | 466   |        |
|    | そ の 他 の 役 務 収 益   | 1,174 |        |
| そ  | の 他 業 務 収 益       | 10    |        |
|    | 外 国 為 替 売 買 益     | 5     |        |
|    | そ の 他 債 券 売 却 益   | 4     |        |
|    | 株 式 等 常 収 益       | 801   |        |
|    | そ の 他 の 経 常 収 益   | 751   |        |
|    |                   | 49    |        |
| 経常 | 費 用               |       | 10,109 |
| 資  | 金 調 達 費 用         | 44    |        |
|    | 預 借 金 利 息         | 44    |        |
|    | 役 務 取 引 等 費 用     | 0     |        |
|    | 支 払 為 替 手 数 料     | 1,678 |        |
|    | そ の 他 の 役 務 費 用   | 66    |        |
|    | そ の 他 業 務 費 用     | 1,611 |        |
|    | 国 債 等 債 券 売 却 損   | 128   |        |
|    | 国 債 等 債 券 償 却 費   | 51    |        |
|    | 營 業 経 常 費 用       | 77    |        |
|    | そ の 他 経 常 費 用     | 7,601 |        |
|    | 貸 倒 引 当 金 繰 入 額   | 656   |        |
|    | 株 式 等 売 却 損       | 412   |        |
|    | 株 式 等 償 却 損       | 112   |        |
|    | そ の 他 の 経 常 費 用   | 70    |        |
|    |                   | 60    |        |
| 経特 | 常 利 益             |       | 2,315  |
| 特  | 固 定 資 産 処 分 益     | 7     | 7      |
|    | 固 定 資 産 損 処 分 損   | 21    | 23     |
|    | 減 損 資 産 損 処 分 損   | 1     |        |
| 税法 | 引 前 当 期 純 利 事 業 税 |       | 2,299  |
| 法  | 人 税、 住 民 税 等      | 260   |        |
| 法  | 人 人 税 等           | 299   |        |
| 当  | 期 純 利             |       | 559    |
|    |                   |       | 1,740  |

第123期 (2023年4月1日から2024年3月31日まで) 株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

|                         | 株 主 資 本 |           |              |           |                                 |              |
|-------------------------|---------|-----------|--------------|-----------|---------------------------------|--------------|
|                         | 資 本 金   | 資 本 剰 余 金 |              | 利 益 剰 余 金 |                                 |              |
|                         |         | 資本準備金     | 資本剰余金<br>合 計 | 利益準備金     | そ の 他<br>利益剰余金<br>繰越利益<br>剰 余 金 | 利益剰余金<br>合 計 |
| 当 期 首 残 高               | 8,752   | 7,344     | 7,344        | 1,114     | 18,804                          | 19,919       |
| 当 期 変 動 額               |         |           |              |           |                                 |              |
| 利益準備金の積立                |         |           |              | 73        | △73                             | -            |
| 剰余金の配当                  |         |           |              |           | △369                            | △369         |
| 当 期 純 利 益               |         |           |              |           | 1,740                           | 1,740        |
| 自己株式の取得                 |         |           |              |           |                                 |              |
| 土地再評価<br>差額金の取崩         |         |           |              |           | 0                               | 0            |
| 株主資本以外の項目<br>の当期変動額(純額) |         |           |              |           |                                 |              |
| 当期変動額合計                 |         |           |              | 73        | 1,297                           | 1,371        |
| 当 期 末 残 高               | 8,752   | 7,344     | 7,344        | 1,188     | 20,102                          | 21,290       |

(単位：百万円)

|                         | 株 主 資 本 |             | 評 価 ・ 換 算 差 額 等               |                |                        | 純資産合計  |
|-------------------------|---------|-------------|-------------------------------|----------------|------------------------|--------|
|                         | 自己株式    | 株主資本<br>合 計 | そ の 他<br>有 価 証 券<br>評 価 差 額 金 | 土地再評価<br>差 額 金 | 評 価 ・ 換 算<br>差 額 等 合 計 |        |
| 当 期 首 残 高               | △162    | 35,855      | 2,231                         | 1,265          | 3,496                  | 39,351 |
| 当 期 変 動 額               |         |             |                               |                |                        |        |
| 利益準備金の積立                |         | -           |                               |                |                        | -      |
| 剰余金の配当                  |         | △369        |                               |                |                        | △369   |
| 当 期 純 利 益               |         | 1,740       |                               |                |                        | 1,740  |
| 自己株式の取得                 | △0      | △0          |                               |                |                        | △0     |
| 土地再評価<br>差額金の取崩         |         | 0           |                               |                |                        | 0      |
| 株主資本以外の項目<br>の当期変動額(純額) |         |             | 3,138                         | △0             | 3,138                  | 3,138  |
| 当期変動額合計                 | △0      | 1,370       | 3,138                         | △0             | 3,138                  | 4,508  |
| 当 期 末 残 高               | △162    | 37,225      | 5,369                         | 1,264          | 6,634                  | 43,860 |

第123期末 (2024年3月31日現在) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目            | 金 額     | 科 目                   | 金 額     |
|----------------|---------|-----------------------|---------|
| (資産の部)         |         | (負債の部)                |         |
| 現金預け金          | 67,667  | 預 金                   | 754,527 |
| 有価証券           | 165,660 | 借 用 金                 | 12      |
| 貸出金            | 547,666 | そ の 他 負 債             | 2,063   |
| 外国為替           | 229     | 退職給付に係る負債             | 6       |
| リース債権及びリース投資資産 | 5,266   | 睡眠預金払戻損失引当金           | 353     |
| その他資産          | 4,647   | 偶発損失引当金               | 86      |
| 有形固定資産         | 12,899  | 繰延税金負債                | 2,341   |
| 建物             | 3,911   | 再評価に係る繰延税金負債          | 798     |
| 土地             | 8,194   | 支 払 承 諾               | 309     |
| その他の有形固定資産     | 792     | 負 債 の 部 合 計           | 760,499 |
| 無形固定資産         | 197     | (純資産の部)               |         |
| ソフトウェア         | 168     | 資 本 金                 | 8,752   |
| リース資産          | 0       | 資 本 剰 余 金             | 7,411   |
| その他の無形固定資産     | 29      | 利 益 剰 余 金             | 21,392  |
| 退職給付に係る資産      | 4,826   | 自 己 株 式               | △165    |
| 支払承諾見返         | 309     | 株主資本合計                | 37,392  |
| 貸倒引当金          | △2,027  | その他有価証券評価差額金          | 5,369   |
|                |         | 土地再評価差額金              | 1,264   |
|                |         | 退職給付に係る調整累計額          | 1,253   |
|                |         | その他の包括利益累計額合計         | 7,888   |
|                |         | 非支配株主持分               | 1,562   |
|                |         | 純 資 産 の 部 合 計         | 46,843  |
| 資 産 の 部 合 計    | 807,343 | 負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計 | 807,343 |

第123期 (2023年4月1日から  
2024年3月31日まで) 連結損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目 |                                 | 金     | 額      |
|-----|---------------------------------|-------|--------|
| 経   | 常 収 益                           |       | 14,615 |
|     | 資 金 運 用 収 益                     | 9,957 |        |
|     | 貸 出 金 利 息                       | 8,195 |        |
|     | 有 価 証 券 利 息 配 当 金               | 1,656 |        |
|     | コ ー ル ロ ー ン 利 息 及 び 買 入 手 形 利 息 | 2     |        |
|     | 預 け 金 利 息                       | 102   |        |
|     | そ の 他 の 受 入 利 息                 | 0     |        |
|     | 役 務 取 引 等 収 益                   | 1,639 |        |
|     | そ の 他 業 務 収 益                   | 2,212 |        |
|     | そ の 他 経 常 収 益                   | 805   |        |
| 経   | 常 費 用                           |       | 12,158 |
|     | 資 金 調 達 費 用                     | 45    |        |
|     | 預 金 利 息                         | 44    |        |
|     | 借 用 金 利 息                       | 0     |        |
|     | 役 務 取 引 等 費 用                   | 1,675 |        |
|     | そ の 他 業 務 費 用                   | 2,073 |        |
|     | 営 業 経 費                         | 7,709 |        |
|     | そ の 他 経 常 費 用                   | 655   |        |
|     | 貸 倒 引 当 金 繰 入 額                 | 410   |        |
|     | そ の 他 の 経 常 費 用                 | 244   |        |
| 経   | 常 利 益                           |       | 2,457  |
| 特   | 別 利 益                           |       | 7      |
|     | 固 定 資 産 処 分 益                   | 7     |        |
| 特   | 別 損 失                           |       | 42     |
|     | 固 定 資 産 処 分 損 失                 | 29    |        |
|     | 減 損 損 失                         | 13    |        |
|     | 税 金 等 調 整 前 当 期 純 利 益           |       | 2,422  |
|     | 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税           | 296   |        |
|     | 法 人 税 等 調 整 額                   | 306   |        |
|     | 法 人 税 等 合 計                     |       | 602    |
|     | 当 期 純 利 益                       |       | 1,819  |
|     | 非 支 配 株 主 に 帰 属 す る 当 期 純 利 益   |       | 56     |
|     | 親 会 社 株 主 に 帰 属 す る 当 期 純 利 益   |       | 1,763  |

## 第123期 (2023年4月1日から2024年3月31日まで) 連結株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

|                         | 株 主 資 本 |       |        |         |        |
|-------------------------|---------|-------|--------|---------|--------|
|                         | 資 本 金   | 資本剰余金 | 利益剰余金  | 自 己 株 式 | 株主資本合計 |
| 当 期 首 残 高               | 8,752   | 7,411 | 19,998 | △164    | 35,998 |
| 当 期 変 動 額               |         |       |        |         |        |
| 剰余金の配当                  |         |       | △369   |         | △369   |
| 親会社株主に<br>帰属する当期純利益     |         |       | 1,763  |         | 1,763  |
| 自己株式の取得                 |         |       |        | △0      | △0     |
| 土地再評価<br>差額金の取崩         |         |       | 0      |         | 0      |
| 株主資本以外の項目<br>の当期変動額(純額) |         |       |        |         |        |
| 当期変動額合計                 |         |       | 1,394  | △0      | 1,394  |
| 当 期 末 残 高               | 8,752   | 7,411 | 21,392 | △165    | 37,392 |

(単位：百万円)

|                         | その他の包括利益累計額                   |                    |                               |                                 | 非支配株主<br>持 分 | 純資産合計  |
|-------------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------------|--------------|--------|
|                         | そ の 他<br>有 価 証 券<br>評 価 差 額 金 | 土 地 再 評 価<br>差 額 金 | 退 職 給 付 に<br>係 る 調 整<br>累 計 額 | そ の 他 の<br>包 括 利 益<br>累 計 額 合 計 |              |        |
| 当 期 首 残 高               | 2,232                         | 1,265              | 795                           | 4,293                           | 1,507        | 41,798 |
| 当 期 変 動 額               |                               |                    |                               |                                 |              |        |
| 剰余金の配当                  |                               |                    |                               |                                 |              | △369   |
| 親会社株主に<br>帰属する当期純利益     |                               |                    |                               |                                 |              | 1,763  |
| 自己株式の取得                 |                               |                    |                               |                                 |              | △0     |
| 土地再評価<br>差額金の取崩         |                               |                    |                               |                                 |              | 0      |
| 株主資本以外の項目<br>の当期変動額(純額) | 3,137                         | △0                 | 458                           | 3,595                           | 55           | 3,650  |
| 当期変動額合計                 | 3,137                         | △0                 | 458                           | 3,595                           | 55           | 5,044  |
| 当 期 末 残 高               | 5,369                         | 1,264              | 1,253                         | 7,888                           | 1,562        | 46,843 |

# 会計監査人の監査報告書

## 独立監査人の監査報告書

2024年5月10日

株式会社 宮崎太陽銀行  
取締役会 御中

EY新日本有限責任監査法人

東京事務所

指定有限責任社員 公認会計士 永 里 剛  
業務執行社員

指定有限責任社員 公認会計士 中 園 龍 也  
業務執行社員

### 監査意見

当監査法人は、会社法第436条第2項第1号の規定に基づき、株式会社宮崎太陽銀行の2023年4月1日から2024年3月31日までの第123期事業年度の計算書類、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書及び個別注記表並びにその附属明細書（以下「計算書類等」という。）について監査を行った。

当監査法人は、上記の計算書類等が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、当該計算書類等に係る期間の財産及び損益の状況を、全ての重要な点において適正に表示しているものと認める。

### 監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準における当監査法人の責任は、「計算書類等の監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

### その他の記載内容

その他の記載内容は、事業報告及びその附属明細書である。経営者の責任は、その他の記載内容を作成し開示することにある。また、監査等委員会の責任は、その他の記載内容の報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

当監査法人の計算書類等に対する監査意見の対象にはその他の記載内容は含まれておらず、当監査法人はその他の記載内容に対して意見を表明するものではない。

計算書類等の監査における当監査法人の責任は、その他の記載内容を通読し、通読の過程において、その他の記載内容と計算書類等又は当監査法人が監査の過程で得た知識との間に重要な相違があるかどうかを検討すること、また、そのような重要な相違以外にその他の記載内容に重要な誤りの兆候があるかどうか注意を払うことにある。

当監査法人は、実施した作業に基づき、その他の記載内容に重要な誤りがあると判断した場合には、その事実を報告することが求められている。

その他の記載内容に関して、当監査法人が報告すべき事項はない。

計算書類等に対する経営者及び監査等委員会の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して計算書類等を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない計算書類等を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

計算書類等を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき計算書類等を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査等委員会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

計算書類等の監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての計算書類等に不正又は誤謬による重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得て、監査報告書において独立の立場から計算書類等に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、計算書類等の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・ 不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・ 計算書類等の監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・ 経営者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・ 経営者が継続企業を前提として計算書類等を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において計算書類等の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する計算書類等の注記事項が適切でない場合は、計算書類等に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・ 計算書類等の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた計算書類等の表示、構成及び内容、並びに計算書類等が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。

監査人は、監査等委員会に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査等委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去するための対応策を講じている場合又は阻害要因を許容可能な水準にまで軽減するためのセーフガードを適用している場合はその内容について報告を行う。

利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以上

# 会計監査人の監査報告書

## 独立監査人の監査報告書

2024年5月10日

株式会社 宮崎太陽銀行  
取締役会 御中

EY新日本有限責任監査法人

東京事務所

指定有限責任社員 公認会計士 永里 剛  
業務執行社員

指定有限責任社員 公認会計士 中園 龍也  
業務執行社員

### 監査意見

当監査法人は、会社法第444条第4項の規定に基づき、株式会社宮崎太陽銀行の2023年4月1日から2024年3月31日までの連結会計年度の連結計算書類、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結株主資本等変動計算書及び連結注記表について監査を行った。

当監査法人は、上記の連結計算書類が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社宮崎太陽銀行及び連結子会社からなる企業集団の当該連結計算書類に係る期間の財産及び損益の状況を、全ての重要な点において適正に表示しているものと認める。

### 監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準における当監査法人の責任は、「連結計算書類の監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社及び連結子会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

### その他の記載内容

その他の記載内容は、事業報告及びその附属明細書である。経営者の責任は、その他の記載内容を作成し開示することにある。また、監査等委員会の責任は、その他の記載内容の報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

当監査法人の連結計算書類に対する監査意見の対象にはその他の記載内容は含まれておらず、当監査法人はその他の記載内容に対して意見を表明するものではない。

連結計算書類の監査における当監査法人の責任は、その他の記載内容を通読し、通読の過程において、その他の記載内容と連結計算書類又は当監査法人が監査の過程で得た知識との間に重要な相違があるかどうか検討すること、また、そのような重要な相違以外にその他の記載内容に重要な誤りの兆候があるかどうか注意を払うことにある。

当監査法人は、実施した作業に基づき、その他の記載内容に重要な誤りがあると判断した場合には、その事実を報告することが求められている。

その他の記載内容に関して、当監査法人が報告すべき事項はない。

連結計算書類に対する経営者及び監査等委員会の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して連結計算書類を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない連結計算書類を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

連結計算書類を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき連結計算書類を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査等委員会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

連結計算書類の監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての連結計算書類に不正又は誤謬による重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得て、監査報告書において独立の立場から連結計算書類に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、連結計算書類の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・ 不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・ 連結計算書類の監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・ 経営者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・ 経営者が継続企業を前提として連結計算書類を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において連結計算書類の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する連結計算書類の注記事項が適切でない場合は、連結計算書類に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・ 連結計算書類の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた連結計算書類の表示、構成及び内容、並びに連結計算書類が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。
- ・ 連結計算書類に対する意見を表明するために、会社及び連結子会社の財務情報に関する十分かつ適切な監査証拠を入手する。監査人は、連結計算書類の監査に関する指示、監督及び実施に関して責任がある。監査人は、単独で監査意見に対して責任を負う。

監査人は、監査等委員会に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査等委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去するための対応策を講じている場合又は阻害要因を許容可能な水準にまで軽減するためのセーフガードを適用している場合はその内容について報告を行う。

利害関係

会社及び連結子会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

# 監査等委員会の監査報告書

## 監 査 報 告 書

当監査等委員会は、2023年4月1日から2024年3月31日までの第123期事業年度における取締役の職務の執行について監査いたしました。その方法及び結果につき以下のとおり報告いたします。

### 1. 監査の方法及びその内容

監査等委員会は、会社法第399条の13第1項第1号ロ及びハに掲げる事項に関する取締役会決議の内容並びに当該決議に基づき整備されている体制（内部統制システム）について取締役及び使用人等からその構築及び運用の状況について定期的に報告を受け、必要に応じて説明を求め、意見を表明するとともに、下記の方法で監査を実施しました。

- (1) 監査等委員会が定めた監査等委員会監査等基準に準拠し、監査の方針、職務の分担等に従い、会社の内部統制部門と連携の上、重要な会議に出席し、取締役及び使用人等からその職務の執行に関する事項の報告を受け、必要に応じて説明を求め、重要な決裁書類等を閲覧し、本部及び主要な営業店において業務及び財産の状況を調査しました。また、子会社については、子会社の取締役及び監査役等と意思疎通及び情報の交換を図り、必要に応じて子会社から事業の報告を受けました。
- (2) 会計監査人が独立の立場を保持し、かつ、適正な監査を実施しているかを監視及び検証するとともに、会計監査人からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求めました。また、会計監査人から「職務の遂行が適正に行われることを確保するための体制」（会社計算規則第131条各号に掲げる事項）を「監査に関する品質管理基準」（企業会計審議会）等に従って整備している旨の通知を受け、必要に応じて説明を求めました。

以上の方法に基づき、当該事業年度に係る事業報告及びその附属明細書、計算書類（貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書及び個別注記表）及びその附属明細書並びに連結計算書類（連結貸借対照表、連結損益計算書、連結株主資本等変動計算書及び連結注記表）について検討いたしました。

### 2. 監査の結果

#### (1) 事業報告等の監査結果

- ① 事業報告及びその附属明細書は、法令及び定款に従い、会社の状況を正しく示しているものと認めます。
- ② 取締役の職務の執行に関する不正の行為又は法令若しくは定款に違反する重大な事実は認められません。
- ③ 内部統制システムに関する取締役会決議の内容は相当であると認めます。また、当該内部統制システムに関する事業報告の記載内容及び取締役の職務の執行についても、指摘すべき事項は認められません。

#### (2) 計算書類及びその附属明細書の監査結果

会計監査人 EY新日本有限責任監査法人の監査の方法及び結果は相当であると認めます。

#### (3) 連結計算書類の監査結果

会計監査人 EY新日本有限責任監査法人の監査の方法及び結果は相当であると認めます。

2024年5月13日

株式会社 宮崎太陽銀行 監査等委員会  
 常勤監査等委員 津 隈 卓 三 ㊟  
 監 査 等 委 員 郷 俊 介 ㊟  
 監 査 等 委 員 井 上 敬 雄 ㊟  
 監 査 等 委 員 保 田 昌 秀 ㊟

(注) 監査等委員 郷俊介、井上敬雄、保田昌秀の3氏は、会社法第2条第15号及び第331条第6項に定める社外取締役であります。

以 上  
 以 上

## 株主総会参考書類

### 議案および参考事項

#### 第1号議案 剰余金の処分の件

期末配当につきましては、財務状況や当事業年度の業績等を総合的に勘案し、次のとおりといたしたいと存じます。

#### 期末配当に関する事項

- (1) 株主に対する配当財産の割当てに関する事項およびその総額  
当行普通株式1株につき金25円00銭 総額132,174,525円  
当行第1回B種優先株式1株につき金87円50銭 総額52,500,000円
- (2) 剰余金の配当が効力を生ずる日  
2024年6月26日

## 第2号議案 監査等委員でない取締役9名選任の件

本総会終結の時をもって、現在の取締役（監査等委員である取締役を除きます。以下、本議案において同じです）全員（9名）は任期満了となりますので、取締役9名の選任をお願いいたしたいと存じます。

取締役の候補者は、次のとおりであります。

| 候補者番号   | 氏名<br>(生年月日)                            | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況  | 所有する当行の株式の数     |
|---|---|--|-----------------|
| 1   | はやし だ よう じ<br>林 田 洋 二<br>(1949年12月24日生) | 1973年4月 当行入行<br>1986年9月 当行審査部部長代理<br>1988年10月 当行外国部部長代理<br>1995年4月 当行国際部部長代理兼貿易相談室長代理<br>1996年9月 (株)宮崎太陽キャピタル常務取締役<br>2000年6月 当行経営企画部長<br>2002年6月 当行執行役員経営企画部長<br>2003年6月 当行執行役員経営企画部長兼総務部長<br>2004年6月 当行取締役コンプライアンス統括部長<br>2005年7月 当行取締役監査部長<br>2008年6月 当行常勤監査役<br>2011年6月 当行専務取締役<br>2013年6月 当行専務取締役（代表取締役）<br>2016年6月 当行取締役頭取（代表取締役）<br>現在に至る | 普通株式<br>11,209株 |
| <p>取締役候補者とした理由</p> <p>林田洋二氏は、国際業務・貿易相談業務参入や(株)宮崎太陽キャピタル創設といった先駆的な分野に従事。2004年に取締役に就任してコンプライアンス部門や監査部門を担当。2008年には常勤監査役となり、当行のガバナンス態勢の強化に取り組みました。その後、2011年に専務取締役、2016年からは取締役頭取として独自性に富んだ新たなビジネスモデル導入による経営改革を役職員の先頭に立って進めてきました。地域金融機関の最大の使命でもある地域経済活性化へのコミットメントを重視しつつ、お取引先企業への伴走支援を中核に据えた当行が、今後想定される経済・社会情勢の目まぐるしい変化の中にあっても確固たる経営基盤の確立・維持を可能とするため、その豊富な経験や知見、統率力、実行力に裏付けられた指導力やマネジメント力の一層の発揮が期待できることから、引き続き取締役としての選任をお願いするものです。</p> |   |  |                 |

| 候補者番号   | 氏名<br>(生年月日)                      | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況   | 所有する当行の株式の数    |
|---|-----------------------------------|---|----------------|
| 2   | くろ き ひろし<br>黒木 浩<br>(1961年9月30日生) | 1984年4月 当行入行<br>2001年4月 当行情報企画部部長代理<br>2008年4月 当行審査部部長代理<br>2009年4月 当行日向北支店長<br>2011年4月 当行営業推進部部長代理<br>2013年4月 当行営業統括部企画推進グループ長<br>2014年9月 当行人事部長<br>2015年6月 当行取締役人事部長<br>2018年1月 当行取締役本店営業部長<br>2018年6月 当行常務取締役本店営業部長<br>2019年2月 当行常務取締役融資統括本部長<br>2019年4月 当行常務取締役<br>2023年6月 当行専務取締役（代表取締役）<br>現在に至る<br>(担当 融資一部、融資二部、融資三部) | 普通株式<br>8,042株 |
| <p>取締役候補者とした理由</p> <p>黒木浩氏は、国際取引・貿易相談、営業企画・推進のほか、業務のデジタル化推進などのあらゆる分野に従事したほか、主要店舗の支店長を経て2018年に取締役本店営業部長に就任。同年に常務取締役となり、2019年より融資部門の担当役員として経営改善や早期事業再生、創業や新事業展開等といったお取引先企業の経営者さまが課題とするテーマの解決に向けた支援業務の陣頭指揮をとってきました。また、それらの企業さまへ支店長と直接出向き、綿密で深度ある対話に繰り返し取り組むことで、精度の高い解決方法の策定や実効性の高い実践対応にも努める中で、2023年6月には代表取締役専務に就任。財務・会計や法務、リスクマネジメント等の分野についても精力的に携わっており、当行がこれからも組織を挙げて取り組んでいくお取引先企業の伴奏支援態勢の強化と、より一層の地域経済活性化への貢献に基づく当行の存在意義の確立に向けて、強力なマネジメント力とリーダーシップを発揮することが期待できることから、引き続き取締役としての選任をお願いするものです。</p> |                                   |   |                |

| 候補者番号  | 氏名<br>(生年月日)                         | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況   | 所有する当行の株式の数    |
|--|--------------------------------------|---|----------------|
| 3  | あん どう かず よし<br>安藤和慶<br>(1962年6月12日生) | 1985年4月 当行入行<br>2000年9月 当行人事部部长代理<br>2011年4月 当行営業統括部企画・推進グループ副部長<br>2013年4月 当行延岡支店長<br>2015年4月 当行経営企画部副部長<br>2015年6月 当行経営企画部長兼総務グループ長兼リスク管理グループ長<br>2017年4月 当行総合企画部長兼次期システム移行推進本部副本部長<br>2017年6月 当行取締役総合企画部長兼次期システム移行推進本部副本部長<br>2018年2月 当行取締役総務部長兼次期システム移行推進本部副本部長<br>2018年4月 当行取締役次期システム移行推進本部副本部長<br>2018年6月 当行常務取締役次期システム移行推進本部副本部長<br>2019年4月 当行常務取締役<br>2020年2月 当行専務取締役<br>現在に至る<br>(担当 営業統括部、地域活性化部、リテール企画部、総務部、事務部、人事部、業務改革部) | 普通株式<br>8,376株 |
| <p>取締役候補者とした理由</p> <p>安藤和慶氏は、ブロック長や本部部長を経て2017年に取締役に就任。2018年に常務取締役、2020年からは専務取締役として、経営計画策定や組織・人事制度の見直し、システム戦略のほか、特に旧来からの業務運営体制の抜本的な改革やお客さまの利便性を踏まえた営業設備の改善、地域における当行の役割を意識した広報戦略展開といった分野で統括的な役割を担ってまいりました。今後も社会経済環境を踏まえた中長期的な経営戦略の策定と実践に関する知見の発揮や、行内連携力を活かした企画・実行のための全社的な観点によるマネジメント力の発揮が期待できることから、引き続き取締役としての選任をお願いするものです。</p> |                                      |   |                |

| 候補者<br>番号  | 氏名<br>(生年月日)                        | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況   | 所有する当行<br>の株式の数 |
|--|-------------------------------------|---|-----------------|
| 4  | うえ の てつ ひろ<br>上野 哲弘<br>(1963年4月3日生) | 1987年4月 当行入行<br>2006年4月 当行本店営業部次長<br>2007年4月 当行南延岡支店長<br>2010年4月 当行大塚支店長<br>2012年4月 当行本店営業部副部長<br>2014年4月 当行営業統括部法人推進グループ副部長<br>2015年4月 当行営業統括部付部長<br>2017年4月 当行本業支援部長<br>2017年6月 当行本業支援部長兼(株)宮崎太陽キャピタル代表取締役社長<br>2018年6月 当行取締役本業支援部長<br>2020年1月 当行取締役総合企画部長<br>2022年6月 当行常務取締役総合企画部長<br>現在に至る<br>(担当 総合企画部、証券国際部、関連会社) | 普通株式<br>5,216株  |
| <p>取締役候補者とした理由</p> <p>上野哲弘氏は、当行主要店舗の支店長を経て2018年に取締役に就任。(株)宮崎太陽キャピタル代表取締役としての経験を活かしつつ、お取引先企業の新事業展開や販路開拓等の本業支援業務に取り組みました。2022年には常務取締役に就任し、総合企画部および証券国際部を担当。お取引先に対する伴走支援の展開を中核に据えた経営計画策定と実行統制について中心的に携わったほか、財務基盤の確立やリスク管理態勢の検証・整備といった重責も担ってきました。今後も当行の経営全般を円滑に遂行するためのマネジメント力を発揮することが十分に期待できることから、引き続き取締役としての選任をお願いするものです。</p> |                                     |   |                 |

| 候補者番号   | 氏名<br>(生年月日)             | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況  | 所有する当行の株式の数    |
|---|--------------------------|--|----------------|
| 5   | 水 永 信 里<br>(1963年4月21日生) | 1987年4月 当行入行<br>2006年4月 当行日向北支店長<br>2009年4月 当行本店営業部副部長<br>2012年4月 当行都北町支店長<br>2013年4月 当行鹿児島支店長<br>2016年4月 当行営業統括部企画推進グループ<br>付部長<br>2017年4月 当行営業企画推進部長<br>2018年1月 当行融資部長<br>2018年6月 当行取締役融資統括本部長兼融資部長<br>2019年2月 当行取締役本店営業部長<br>2022年4月 当行取締役リテール企画部長<br>2023年3月 当行取締役コンプライアンス統括部長<br>2023年6月 当行常務取締役コンプライアンス統<br>括部長<br>現在に至る<br>(担当 コンプライアンス統括部) | 普通株式<br>5,397株 |
| <p>取締役候補者とした理由</p> <p>水永信里氏は、当行主要店舗の支店長を経て2018年に取締役に就任。融資統括本部長として現場重視の融資業務態勢の確立に取り組んだほか、2019年からは本店営業部長としてお取引先企業に対する伴走支援を全営業店の先頭に立って実践してきました。2022年4月には営業統括・地域活性化・リテール企画各部門の担当役員となり、お客さま本位の金融サービス提供体制の充実・高度化に取り組んだほか、2023年3月からはコンプライアンス統括部担当取締役として、次いで同年6月からは常務取締役となって、コンプライアンス管理態勢の整備、なかでも国家的なテーマにもなっているマネー・ロンダリング対応の態勢整備という重責を担ってきました。今後も各業務分野で培った知見を活かした一層のリーダーシップの発揮が期待できることから、引き続き取締役としての選任をお願いするものです。</p> |                          |  |                |

| 候補者<br>番号   | 氏 名<br>(生年月日)                           | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況  | 所有する当行<br>の株式の数 |
|---|---|--|-----------------|
| 6   | か とう やす とし<br>加 藤 泰 敏<br>(1968年11月10日生) | 1991年 4 月 当行入行<br>2009年 4 月 当行本店営業部融資課長<br>2010年 4 月 当行延岡支店副支店長<br>2014年 4 月 当行川内支店長<br>2018年 4 月 当行北支店長<br>2022年 4 月 当行執行役員本店営業部長<br>2023年 4 月 当行執行役員 (担当 融資一部、融<br>資二部、融資三部)<br>2023年 6 月 当行取締役 (担当 融資一部、融資<br>二部、融資三部)<br>現在に至る | 普通株式<br>1,809株  |
| <p>取締役候補者とした理由</p> <p>加藤泰敏氏は、本部個人融資部勤務や九州・沖縄地区所在の金融機関が取り扱う住宅ローンや各種個人ローンの信用保証業務を展開する外部企業への出向経験を経たのち、当行主要店舗の副支店長・支店長を歴任。2023年4月には融資一部・同二部・同三部の担当執行役員に就任。次いで同年6月に取締役となり、お取引先企業の経営力強化や事業承継等の伴走支援業務に注力している融資部門全体を多角的な視野で統括しているほか、銀行経営全般に関する業務についても精力的に取り組んできました。今後も多角的で高度な視野によるリーダーシップの発揮が期待できることから、引き続き取締役としての選任をお願いするものです。</p> |   |  |                 |

| 候補者番号   | 氏名<br>(生年月日)                      | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況  | 所有する当行の株式の数    |
|---|-----------------------------------|--|----------------|
| 7   | のむらこうじ<br>野村 公 治<br>(1963年5月10日生) | 1987年 4月 日本債券信用銀行（現 ㈱あおぞら銀行）入行<br>1995年 8月 同行香港支店調査役<br>2000年 6月 同行福岡支店営業第三課長<br>2008年 4月 同行金融法人部担当部長<br>2011年 7月 同行海外現地法人Aozora Asia Pacific Finance Limited（香港）出向<br>2013年 4月 同行ニューヨーク駐在員事務所長<br>2016年 7月 同行国際業務部長<br>2017年10月 当行出向 総合企画部経営企画室長<br>2018年 4月 当行入行 総合企画部長<br>2020年 1月 当行上席執行役員本業支援部長兼(株)宮崎太陽キャピタル常務執行役員<br>2020年 6月 当行常務執行役員兼(株)宮崎太陽キャピタル代表取締役社長<br>2021年 6月 当行取締役就任（非常勤取締役）<br>現在に至る<br>（重要な兼職 ㈱宮崎太陽キャピタル代表取締役社長） | 普通株式<br>1,051株 |
| <p>取締役候補者とした理由</p> <p>野村公治氏は、日本債券信用銀行（現㈱あおぞら銀行）入行後、香港の現地法人やニューヨーク駐在員事務所に勤務したほか、主要な国内業務にも幅広く携わってきました。2018年の当行入行後は総合企画部長、本業支援部長を歴任。2020年からは(株)宮崎太陽キャピタルの代表取締役社長として、地元企業の新規創業のほか、先進的な企業の新事業展開や海外展開等の分野において、母体行と一体となった質の高い支援サービス提供に取り組んできました。また、九州に基盤を置くスタートアップ企業を創出・支援する目的で、2021年12月に開始された「J-Startup KYUSYU」の対象企業選定委員の任命を受けて、将来性のある地元企業の発掘にも尽力するなど、今後も多角的な知見の発揮が期待できることから、引き続き取締役としての選任をお願いするものです。</p> |                                   |  |                |

| 候補者番号  | 氏名<br>(生年月日)  | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況  | 所有する当行の株式の数  |
|--|---|--|--------------|
| 8  | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">社外</div><br><div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">独立</div><br><small>ほり い よういちろう</small><br>堀井 洋一郎<br>(1950年9月15日生) | 1976年3月 宮崎大学大学院修士課程修了<br>1977年9月 (株)ワールドサファリ動物病院長兼飼育課長<br>1980年3月 同社退職<br>1984年7月 長崎大学医学部助手<br>1991年4月 宮崎医科大学医学部助手<br>1993年9月 宮崎大学農学部助教授<br>1998年1月 宮崎大学農学部教授<br>2009年9月 宮崎大学農学部副学部長<br>2010年4月 宮崎大学医学獣医学総合研究科教授兼任<br>2011年4月 宮崎大学副学長兼任<br>2011年4月 宮崎大学産学・地域連携センター長兼任<br>2015年6月 当行経営評価委員会委員<br>2016年3月 宮崎大学定年退職<br>2016年4月 宮崎大学名誉教授<br>2016年4月 宮崎大学産業動物防疫リサーチセンター客員教授<br>2016年5月 当行経営評価委員会委員退任<br>2016年6月 当行取締役就任 (社外取締役)<br>2016年12月 (有)本川牧場取締役就任<br>現在に至る | 普通株式<br>513株 |
| <p>社外取締役候補者とした理由および期待される役割の概要</p> <p>堀井洋一郎氏は、動物園・水族館を主体とした民間アミューズメント施設の設定・運営に携わってこられたほか、国立大学法人では専門分野の研究にとどまらず、副学長等の要職に就いて大学経営や人材育成にも深く関わってこられました。また、現在では畜産関係企業の学術担当役員としての業務にも従事されています。当行は組織運営・管理から専門分野におよぶその幅広い知見・経験・能力を高く評価しており、同氏が社外取締役に選任された場合の役割として、お客さま本位の営業態勢の確立やガバナンス、コンプライアンス強化のため、その知見を活かした監督とアドバイスを行っていただくことが期待できることから、引き続き社外取締役として選任をお願いするものです。</p> |   |  |              |

| 候補者番号   | 氏名<br>(生年月日)   | 略歴、地位、担当および重要な兼職の状況   | 所有する当行の株式の数 |
|---|--|---|-------------|
| 9   | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">社外</div><br><div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">独立</div><br><small>い い だ み わ</small><br>飯田三和<br>(1950年9月4日生) | 1973年4月 (有)みさき商事入社<br>1992年12月 税理士資格取得<br>1993年4月 飯田三和税理士事務所開設<br>1996年3月 宮崎県経営体育成総合支援センター<br>コンサルタント<br>2003年4月 宮崎県社会福祉施設経営者協議会専<br>門相談員<br>2004年12月 (有)ビー・アシスト代表取締役<br>2007年4月 社団法人宮崎県農業法人経営者協理事<br>2008年4月 宮崎県福祉サービス第三者評価調査員<br>2008年4月 宮崎県公益認定等審議会委員<br>2008年11月 (有)みさき商事代表取締役<br>2010年4月 宮崎市固定資産評価委員<br>2016年4月 宮崎県固定資産評価委員<br>2016年4月 宮崎県私立学校審議会委員<br>2018年6月 当行取締役就任 (社外取締役)<br>2020年1月 (有)みさき商事取締役 (代表取締役退任)<br>2020年7月 税理士法人アイビーパートナーズ代<br>表社員 (経営統合)<br>現在に至る | 普通株式<br>一株  |
| <p>社外取締役候補者とした理由および期待される役割の概要</p> <p>飯田三和氏は、税理士としての高い専門性によって地域の中小企業を支え続けてこられたほか、精通する社会福祉法人や農業法人等の業界においては特に信任が厚く、業界団体の役員も務めてこられました。また、税理士法人代表として多くの地元企業の税務業務はもとより、経営相談・支援業務にも精力的に取り組んでおられ、当行はその幅広い知見・経験・能力を高く評価していることから、同氏が社外取締役に選任された場合の役割として、中小企業経営者さま目線による営業態勢確立に関する示唆のほか、企業会計原則や関係法令等の見地からの監督やアドバイスを行っていただけることが期待できることから、引き続き社外取締役として選任をお願いするものです。</p> |  |   |             |

- (注)
- 各候補者と当行との間には、いずれも特別の利害関係はありません。
  - 社外

 は社外取締役候補者であります。
  - 独立

 は福岡証券取引所規則に定める独立役員 (社外取締役) として同取引所に届け出ており、両氏が原案どおり再任された場合、引き続き独立役員となる予定であります。
  - 当行は、会社法第427条第1項の規定に基づき、堀井洋一郎氏、飯田三和氏との間に、会社法第423条第1項の損害賠償責任を限定する責任限定契約を締結しており、当該契約に基づく損害賠償責任の限度額は、会社法第425条第1項に定める最低責任限度額としております。なお、本議案が承認可決され、堀井洋一郎氏および飯田三和氏が再任された場合、上記責任限定契約を継続する予定であります。
  - 堀井洋一郎氏は、現に当行の社外取締役であり、その在任期間は本総会終結の時をもって、8年となります。
  - 飯田三和氏は、現に当行の社外取締役であり、その在任期間は本総会終結の時をもって、6年となります。
  - 当行は、取締役を被保険者として、役員等賠償責任保険契約を締結しております。内容につきましては、事業報告「(5) 役員等賠償責任保険契約に関する事項」に記載のとおりであります。各候補者が再任または選任された場合には、候補者各氏に当該契約の被保険者に含まれることとなります。

以上

## (ご参考) スキル・マトリックス

第2号議案が原案どおり承認可決された場合の取締役のスキル・マトリックスは以下のとおりです。

| 氏名    | スキル  |      |       |              |         |
|-------|------|------|-------|--------------|---------|
|       | 企業経営 | 金融経済 | 財務・会計 | 法務・リスクマネジメント | 人事・人材開発 |
| 林田洋二  | ●    | ●    | ●     | ●            | ●       |
| 黒木浩   | ●    | ●    | ●     | ●            | ●       |
| 安藤和慶  | ●    | ●    | ●     | ●            | ●       |
| 上野哲弘  | ●    | ●    | ●     | ●            |         |
| 水永信里  | ●    | ●    |       | ●            | ●       |
| 加藤泰敏  | ●    | ●    |       | ●            |         |
| 野村公治  | ●    | ●    | ●     | ●            |         |
| 堀井洋一郎 | ●    | ●    | ●     | ●            | ●       |
| 飯田三和  | ●    | ●    | ●     | ●            | ●       |

※このスキル・マトリックスは各人が有する全てのスキルを表すものではありません。

# 会場ご案内図

会場

宮崎市広島2丁目1番31号  
**宮崎太陽銀行本店 2階会議室**  
電話0985-24-2111 (代表)



交通のご案内

- ・宮崎空港より……車で15分
- ・九州自動車道 宮崎ICより……車で15分
- ・JR宮崎駅より……徒歩で5分
- ・宮崎港より……車で10分

UD  
FONT

見やすく読みましがえにくい  
ユニバーサルデザインフォント  
を採用しています。