

第103期

定時株主総会招集ご通知

日時 2021年6月25日（金曜日）
午前10時（受付開始午前9時30分）

場所 佐賀市松原四丁目2番12号
当行本店6階会議室

ご出席株主さまへのお土産の配付は取りやめ
とさせていただきます。何卒ご理解いただきます
ようお願い申し上げます。

目次

■ 第103期定時株主総会招集ご通知	1
(添付書類)	
■ 第103期事業報告	4
■ 計算書類	17
■ 監査報告書	19
(株主総会参考書類)	
第1号議案 剰余金の処分の件	22
第2号議案 取締役（監査等委員である取締役を除く。） 5名選任の件	23
第3号議案 監査等委員である取締役1名選任の件	25
第4号議案 退任監査等委員である取締役に対し 退職慰労金贈呈の件	25

◇経営理念について

全役職員に当行の目指すべき道筋を明確にするために、「経営理念」を制定し、公表しています。当行はこの「経営理念」に則った行動に全行を挙げて取り組んでまいります。

- 一．健全経営に徹し、地域経済の発展に寄与する。
- 一．時代の変化を機敏にとらえ、挑戦し続ける。
- 一．お客さまと株主、行員とその家族のために最善をつくす。

2021年6月10日

株 主 各 位

佐賀市松原四丁目2番12号
株式会社 **佐賀共栄銀行**
取締役頭取 二 宮 洋 二

第103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103期定時株主総会を下記のとおり開催いたしますので、ご出席くださいますようご通知申し上げます。

なお、当日ご出席願えない場合は、書面によって議決権を行使することができませんので、お手数ながら後記の株主総会参考書類をご検討のうえ、同封の議決権行使書用紙に議案に対する賛否をご表示いただき、2021年6月24日（木曜日）午後5時45分までに到着するようご送付いただきたくお願い申し上げます。

敬 具

記

1. 日 時 2021年6月25日（金曜日）午前10時
2. 場 所 佐賀市松原四丁目2番12号 当行本店6階会議室
3. 株主総会の目的事項

報 告 事 項

第103期（2020年4月1日から2021年3月31日まで）事業報告の内容及び計算書類の内容報告の件

決 議 事 項

- 第1号議案 剰余金の処分の件
- 第2号議案 取締役（監査等委員である取締役を除く。）5名選任の件
- 第3号議案 監査等委員である取締役1名選任の件
- 第4号議案 退任監査等委員である取締役に対し退職慰労金贈呈の件

4. 議決権の行使等についてのご案内

(1) 代理人による議決権行使

株主総会にご出席できない場合、議決権を有する他の株主1名を代理人として株主総会にご出席いただくことが可能です。ただし、代理権を証明する書面のご提出が必要となりますのでご了承ください。

(2) 株主総会参考書類並びに事業報告及び計算書類に記載または表示をすべき事項を修正する場合の周知方法

株主総会参考書類並びに事業報告及び計算書類に記載または表示すべき事項を修正する必要がある場合は、修正後の事項を当行ホームページ(<https://www.kyogin.co.jp/>)に掲載いたしますのでご了承ください。

以上

- ◎ 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。
- ◎ 資源節約のため本株主総会招集ご通知をご持参くださいますようお願い申し上げます。
- ◎ 次の事項につきましては、法令ならびに当行定款第15条の規定に基づき、インターネット上の当行ホームページに掲載しておりますので、本招集ご通知添付書類には記載しておりません。

①事業報告の「業務の適正を確保する体制」

②計算書類の「株主資本等変動計算書」「個別注記表」

なお、会計監査人が独立監査人の監査報告書を作成するに際して監査した計算書類には、本招集ご通知添付書類に記載されているもののほか、この「株主資本等変動計算書」「個別注記表」として表示すべき事項も含まれております。また、監査等委員会が監査報告書を作成するに際して監査した事業報告、計算書類には、本招集ご通知添付書類に記載されているもののほか、この「業務の適正を確保する体制」「株主資本等変動計算書」「個別注記表」として表示すべき事項も含まれております。

<新型コロナウイルス感染予防対応について>

第103期定時株主総会の開催につきまして、新型コロナウイルス感染予防のため、ご来場の際は下記の事項にご協力をいただきますようお願い申し上げます。

当行運営スタッフにつきましては、マスクを着用して対応させていただきます。株主さまの安全確保を最優先するための予防措置でございますので、何卒ご理解とご協力をお願い申し上げます。

(ご協力のお願い)

- ①ご出席される株主さまは、株主総会開催日時点の流行状況やご自身の体調をお確かめのうえ、ご来場賜りますようお願い申し上げます。
- ②ご出席される株主さまは、感染予防にご配慮いただき、マスク着用のうえ、ご来場賜りますようお願い申し上げます。
- ③株主総会会場において、受付にて検温をさせていただきます、発熱があると認められる方、体調不良と思われる方は、入場をお断りする場合がございます。
- ④株主総会会場にご入場の際は、会場入口での手指の消毒をお願いします。

(添付書類)

第103期 { 2020年4月1日から } 事業報告
{ 2021年3月31日まで }

1. 当行の現況に関する事項

(1) 事業の経過及び成果等

[金融経済情勢]

わが国経済は、新型コロナウイルス感染症の影響を受けるなかで、少しずつ持ち直しの動きが出てきているものの、変異種の出現により感染が再拡大する等、先行き不透明な状況で推移しました。

地域金融機関を取り巻く状況は、人口減少やコロナ禍により地域経済の縮小が見込まれる中、金融面では、実質無利子・無担保の融資が全面的に行われたことにより、倒産件数は少ない状況で推移していますが、依然として厳しい状況にあります。

当行は、お客さまの元に足繁く通い、お客さまに対する資金供給の役割やお客さまの課題解決提案等に注力することにより、コロナ禍におけるお客さまへの積極的な支援に取り組んでまいります。

[事業の経過及び成果等]

このような金融経済情勢のもと、2020年度における業績は次のとおりとなりました。

◇預金

預金につきましては、前年度末比170億27百万円増加と過去最高の伸びを示し2,463億40百万円となりました。

◇貸出金

貸出金につきましても、前年度末比125億1百万円増加と過去最高となり1,961億26百万円となりました。

◇損益状況

経常収益は、国債等債券売却益の減少等により、前年度比15百万円減少し58億81百万円となりました。貸出金利息は前年度比2億円増加の40億4百万円となり、5期連続の増加となりました。また、役務取引等収益は39百万円増加の6億56百万円となりました。有価証券利息配当金は1億17百万円減少の8億22百万円となりました。

経常費用は、株式等売却損、政策保有株式の減損が減少したこと等により、前年度比5億13百万円減少し52億84百万円となりました。

この結果、経常利益は前年度比4億98百万円増加し5億96百万円となり、当期純利益は1億84百万円減少し3億1百万円となりました。

●コア業務純益

一般企業の営業利益に相当するコア業務純益は、貸出金利息が当期も増加したこと等により、1億95百万円増加し11億41百万円となりました。

◇不良債権の状況

金融再生法開示債権残高は、前年度末比14億29百万円増加して61億55百万円となり、金融再生法開示債権比率は、前年度末比0.56ポイント上昇して3.12%となりました。

◇自己資本比率

自己資本比率は、前年度末比0.02ポイント上昇して8.44%となり、国内基準の4%を大幅に上回っております。

◇業務面の取組み

2020年度は主に次のような取組みを行ってまいりました。

●事業性融資先開拓

お客さまのもとへ足繁く通う営業活動を徹底し、新型コロナウイルスに関するご融資や、補助金申請支援、ビジネスマッチング、事業承継・M&A支援等の課題解決型の営業に取り組みました。その結果、事業性融資先数は、前年度末比477先純増の5,359先となりました。

●相続関連業務の支援体制の拡充

お客さまからの「相続」や「事業承継」などのご相談にお応えするため、業務統括部ソリューショングループ内に「相続関連業務」の担当者を配置し、支援体制を整備しました。必要に応じて外部専門家をご紹介するなど、これまで以上にきめ細かく、お客さまのニーズにお応えしてまいります。

●店舗網見直し

店舗網を効率化するとともに、渉外行員の集中化により営業力を強化する目的で、店舗統廃合を実施してまいりました。2020年度は、神野支店、多久支店、鹿島支店、江見支店をそれぞれB B（ブランチインブランチ）方式にて近隣店舗に統合いたしました。その結果、2020年度末の拠点数は20ヵ店となりました。

●ATMの見直し

お客さまの利便性と採算性を向上させる目的で、ATMの見直しを実施してまいりました。2020年度には、イオン佐賀店に設置していたATMを廃止いたしました。道の駅大和そよかぜ館、JR佐賀駅コンコースに新たにATMを設置しております。

●本部組織のスリム化

従来8部としていた本部組織を、より効率化するため、総合企画部、人事部、事務統括部、業務統括部の4部に集約しました。

●本館受付の無人化

新型コロナウイルスへの対応および業務の効率化を目的として、銀行本部の受付業務を無人化いたしました。無人化後の安全対策については、建物入り口にセキュリティゲートを設置し、生体認証技術を利用してセキュリティを維持しております。

●女性行員の制服廃止

従業員の働きやすさや生産性の向上を目的に、女性行員の制服を廃止しました。

[対処すべき課題]

当行では、新たに2021年度から2023年度までの3年間の第十三次中期経営計画を策定し、「地域に根ざした面倒見の良い銀行」を目指す姿としています。「収益性の向上」「徹底したコスト削減」「人材の活性化」を基本方針とし、地域経済の活性化に取り組んでまいります。

1. 収益性の向上

引き続きお客さまのもとに足繁く通う営業活動を展開し、実権者の方との面談や対話を徹底して行います。お客さまに対する課題解決提案やご融資のスピード回答等の取組みにより、お客さまの満足度を高め、サービスに見合った適正な貸出金利息の確保に努めてまいります。

また、新型コロナウイルス感染症の影響を受けられたお客さまについては、スピード感をもって対応し、国や県の支援策を活用するなど、お客さまの資金繰りを徹底して支援いたします。

2. 徹底したコスト削減

これまでも店舗統廃合や経費削減に取り組んでまいりましたが、無駄な業務やコストを見直し、業務の効率化に加えペーパーレス化を行うことにより、さらなるコスト削減に取り組んでまいります。

行員数につきましては、現在約300名の行員を2023年度までに30名削減し、270名体制といたします。削減するのは本部行員とし、営業店の人員は維持する予定です。

なお、人員を削減する一方で、賞与を増やすことにより行員1人当たりの収入は増加させ、その中で総人件費は抑制していく予定です。

3. 人材の活性化

行員一人ひとりが持続的に成長・活躍できる環境を整備し、時代の変化に挑戦し続けられるよう、多様性に富んだ人材の育成に取り組んでまいります。「すぐやる 必ずやる 出来るまでやる」を徹底することにより、魅力のある、頼られる人間を育てます。

女性活躍の推進につきましては、女性管理職の登用を積極的に行ってまいります。現在の3名に加えて5名を登用し、8名以上とすることで、管理職に占める女性の割合を現在の5%から15%以上といたします。

また、職位ごとの滞留年数を撤廃いたします。能力のある人材を積極的に登用し、人材の活性化に取り組んでまいります。

当行は、これからもお客さまの一層のご信頼とご支援をいただけるよう努力してまいります。株主の皆さまにおかれましては、引き続きご支援、ご鞭撻を賜りますようお願い申し上げます。

(2) 財産及び損益の状況

(単位：百万円)

	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度
預 金	225,463	230,416	229,313	246,340
定期性預金	128,593	128,940	123,250	114,713
そ の 他	96,870	101,475	106,062	131,626
貸 出 金	184,184	181,287	183,625	196,126
個人向け	45,501	42,504	42,324	42,663
中小企業向け	109,102	113,597	119,251	135,023
そ の 他	29,580	25,184	22,049	18,440
商品有価証券	—	—	—	—
有 価 証 券	64,214	62,732	59,492	60,212
国 債	4,960	4,965	4,901	5,263
そ の 他	59,254	57,767	54,590	54,949
社 債	—	—	—	—
総 資 産	259,840	262,813	258,056	278,337
内国為替取扱高	651,048	670,281	750,552	772,999
外国為替取扱高	百万ドル —	百万ドル —	百万ドル —	百万ドル —
経 常 利 益	802	403	98	596
当 期 純 利 益	558	256	485	301
1株当たり当期純利益	円 銭 25 53	円 銭 11 75	円 銭 22 22	円 銭 13 80

- (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. 貸出金のうち中小企業向けの欄は中小企業基本法第2条に規定する中小企業者に対する貸出しを記載しております。

(3) 使用人の状況

	当 年 度 末
使 用 人 数	291人
平 均 年 齢	40年5月
平 均 勤 続 年 数	16年8月
平 均 給 与 月 額	341千円

- (注) 1. 使用人数には、臨時雇員及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月の時間外手当を含む平均給与月額であり、賞与は含んでおりません。

(4) 営業所等の状況

イ 営業所数

	当 年 度 末	
	店	うち出張所
佐 賀 県	15	(ー)
福 岡 県	4	(ー)
長 崎 県	1	(ー)
合 計	20	(ー)

(注) 1. 営業所数は拠点数で報告しております。

2. 上記のほか、当年度末において店舗外現金自動設備を9か所設置しております。

当年度新設営業所

該当ありません。

ハ 銀行代理業者の一覧

該当ありません。

ニ 銀行が営む銀行代理業等の状況

該当ありません。

(5) 設備投資の状況

イ 設備投資の総額

(単位：百万円)

設 備 投 資 の 総 額	287
---------------	-----

重要な設備の新設等

(単位：百万円)

内 容	金 額
小城支店新築工事・設備関係費用	112

- (6) 重要な親会社及び子会社等の状況
該当ありません。

〔重要な業務提携の概況〕

- ① 第二地銀協地銀38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。
 - ② 第二地銀協地銀38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141組合（全信組連を含む）、系統農協・信漁連641（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。
 - ③ 第二地銀協地銀38行の提携により、ISDN回線交換網を利用したデータ伝送の方法による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及び入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。
 - ④ 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。
 - ⑤ セブン銀行との提携により、コンビニエンスストア等に設置された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。
- (7) 事業譲渡等の状況
該当ありません。
- (8) その他当行の現況に関する重要な事項
該当ありません。

2. 会社役員（取締役）に関する事項

(1) 会社役員（取締役）の状況

（2020年度末現在）

氏名	地位及び担当	重要な兼職	その他
二宮 洋二	取締役頭取 (代表取締役)		
力久 芳則	常務取締役	人事部、総合企画部、融資統括部担当	
日高 明美	取締役	営業統括部、資金証券部、監査部担当	
吉田 英二	取締役	総務部、事務統括部担当	
宮崎 耕治	取締役 (社外取締役)		
石丸 譲二	取締役 常勤監査等委員		
安永 恵子	取締役 (社外取締役) 監査等委員	弁護士 安永法律事務所 副所長 (株)戸上電機製作所 社外監査等委員	
岸川 浩幸	取締役 (社外取締役) 監査等委員	税理士、公認会計士 税理士法人佐賀総合会計代表社員 西部電機(株)社外監査役	公認会計士資格を有し、財務及び会計に関する相当程度の知見を有しております。

- (注) 1. 重要な会議等への出席や会計監査人および監査部との連携を密に図ること等により、監査・監督機能を強化するために石丸譲二氏を常勤の監査等委員として選定しております。
2. 当事業年度中に退任した取締役は以下のとおりです。

氏名	退任日	退任事由	退任時の地位
牟田 清敬	2020年6月25日	任期満了	取締役 (社外取締役)
福田 孝生	2020年6月25日	任期満了	取締役 監査等委員
坂本 克治	2020年6月25日	任期満了	取締役 (社外取締役) 監査等委員

(2) 会社役員に対する報酬等

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

本方針は当行取締役会において次のとおり決定しております。当行の取締役の報酬等については、役位に応じて支給する「月額報酬」、「賞与」及び「役員退職慰労引当額」にて構成しております。また、監査等委員である取締役及び社外取締役の報酬については、独立性確保の観点から、定額で支給する「月額報酬」のみとしております。

「報酬等」につきましては、2016年6月29日開催の定時株主総会において、取締役（監査等委員である取締役を除く。）の報酬限度額は年額200百万円以内（うち社外取締役の報酬限度額は年額10百万円以内）、取締役（監査等委員）の報酬限度額は年額30百万円以内と決議されております。当該株主総会終了時時点での取締役（監査等委員である取締役を除く。）は5名、監査等委員である取締役は3名であります。

なお、役員報酬等の額の決定過程における、取締役会等の活動内容は以下のとおりであります。

当事業年度の取締役の個人別の報酬等の額は、株主総会で決議された報酬限度額の範囲内で、2020年6月25日の取締役会において、基本方針に基づき決定しており、当該方針に沿うものであると判断しております。また、監査等委員の報酬は、株主総会で決議された報酬限度額の範囲内で、監査等委員の協議により決定しております。

②取締役及び監査等委員の報酬等の総額等

(単位：名,百万円)

区 分	支給人数	報 酬 等
取締役（監査等委員である取締役を除く。）	7	91 (20)
取 締 役 （ 監 査 等 委 員 ）	5	16 (2)
計	12	107 (22)

- (注) 1. 退職慰労金は、当事業年度に計上した役員退職慰労引当金繰入額であり、上記「報酬等」の欄に括弧内書しております。
2. 上記のほか、2020年6月25日開催の定時株主総会の決議に基づき支払った退職慰労金は20百万円（取締役（監査等委員である取締役を除く。）2名8百万円、取締役（監査等委員）2名12百万円）であります。
3. 業績連動報酬の設定はありません。
4. 非金銭報酬は該当ありません。

(3) 責任限定契約

氏 名	責 任 限 定 契 約 の 内 容 の 概 要
宮 崎 耕 治	任務を怠ったことによって当行に損害を与えた場合、その職務を行うにつき善意でかつ重大な過失がないときは、金3百万円又は会社法第425条第1項に定める最低責任限度額とのいずれか高い額を限度として、損害賠償責任を負うものとする。
安 永 恵 子	同上
岸 川 浩 幸	同上

(4) 補償契約

該当ありません。

(5) 役員等賠償責任保険契約に関する事項

該当ありません。

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
宮崎 耕治	
安永 恵子	安永法律事務所副所長、(株)戸上電機製作所社外監査等委員
岸川 浩幸	税理士法人佐賀総合会計代表社員、西部電機(株)社外監査役

(注) (株)戸上電機製作所及び西部電機(株)と当行との間には特別の関係はありません。

(2) 社外役員の主な活動状況

氏名	在任期間	取締役会及び監査等委員会への出席状況	取締役会における発言その他の活動状況
宮崎 耕治	9ヵ月	当事業年度開催 取締役会13回のうち13回出席	取締役会の全回に出席し、議案・審議等に必要な発言を適宜行っております。(注) 1
安永 恵子	2年 9ヵ月	当事業年度開催 取締役会17回のうち17回出席 監査等委員会15回のうち15回出席	取締役会及び監査等委員会の全回に出席し、議案・審議等に必要な発言を適宜行っております。(注) 2
岸川 浩幸	9ヵ月	当事業年度開催 取締役会13回のうち13回出席 監査等委員会11回のうち11回出席	取締役会及び監査等委員会の全回に出席し、議案・審議等に必要な発言を適宜行っております。(注) 3

- (注) 1. 宮崎耕治氏は当行社外取締役在任期間中において、医師及び前佐賀大学長としての専門知識や豊富な経験に基づく発言、助言をいただき、適切に職責を果たしていただいております。
- (注) 2. 安永恵子氏は当行監査等委員である社外取締役であり、社外取締役在任期間中において弁護士としての専門知識や豊富な経験に基づく発言、助言をいただき、適切に職責を果たしていただいております。
- (注) 3. 岸川浩幸氏は当行監査等委員である社外取締役であり、社外取締役在任期間中において公認会計士及び税理士としての財務及び会計、税務に関する相当な知見に基づく発言、助言をいただき、適切に職責を果たしていただいております。

(3) 社外役員に対する報酬等

(単位：名百万円)

	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	7	—

(注) 上記のほか、2020年6月25日開催の定時株主総会の決議に基づき支払った退職慰労金は1百万円(取締役(監査等委員である取締役を除く。)1名0百万円、取締役(監査等委員)1名0百万円)であります。

(4) 社外役員の意見

該当ありません。

4. 当行の株式に関する事項

(1) 株式数 発行可能株式総数 40,000千株
発行済株式の総数 22,034千株

(2) 当年度末株主数 1,223名

(3) 大株主 2021年3月31日現在

株主の氏名又は名称	当行への出資状況	
	持株数等	持株比率
松尾建設株式会社	1,496 千株	6.84 %
久光製菓株式会社	1,461	6.68
株式会社みずほ銀行	1,130	5.17
株式会社西日本シティ銀行	1,058	4.84
株式会社佐賀銀行	823	3.76
昭和自動車株式会社	779	3.56
株式会社三井住友銀行	750	3.43
株式会社りそな銀行	697	3.19
株式会社福岡中央銀行	655	2.99
株式会社豊和銀行	567	2.59
計	9,419	43.09

(注) 持株比率は、自己株式を除いて算出しております。

(4) 役員保有株式

当事業年度中に、職務執行の対価として取締役（監査等委員であるもの及び社外取締役を含む。）に対して当行が交付した株式はありません。

5. 当行の新株予約権等に関する事項

(1) 事業年度の末日において当行の会社役員が有している当行の新株予約権等該当ありません。

(2) 事業年度中に使用人等に交付した当行の新株予約権等該当ありません。

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)

氏名又は名称	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 指定有限責任社員 石川 琢也 指定有限責任社員 宮川 宏	26	(注)3

- (注) 1. 当行の公認会計士法第2条第1項に規定する監査業務に基づく報酬は26百万円であります。
2. 当行と会計監査人との監査契約において、会社法に基づく監査と金融商品取引法に基づく監査の監査報酬等の額を区分しておらず、実質的にも区分できないため、上記の金額には合計額を記載しております。
3. 会計監査人の報酬等について監査等委員会が同意した理由
監査等委員会は、過年度の監査計画における監査項目別、階層別監査時間の実績及び報酬額の推移並びに会計監査人の職務遂行状況を確認し、当該事業年度の監査計画及び報酬額の妥当性を検討した結果、会計監査人の報酬等について会社法第399条第1項の同意を行っております。
4. 当行は内部統制監査を実施しておらず、また当事業年度第3四半期から四半期レビューを取りやめたため、これらに係る報酬は上記金額に含まれておりません。

(2) 責任限定契約

該当ありません。

(3) 補償契約

該当ありません。

(4) 会計監査人に関するその他の事項

会計監査人の解任又は不再任の決定の方針

当行都合の場合の他、当該会計監査人が、会社法・公認会計士法等の法令に違反・抵触した場合及び公序良俗に反する行為があったと判断した場合、監査等委員会は、その事実に基づき当該会計監査人の解任又は不再任の検討を行い、解任又は不再任が妥当と判断した場合は、監査等委員会規程に則り「会計監査人の解任又は不再任」を株主総会の会議の目的とすることを請求いたします。

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

特に定めておりません。

8. 特定完全子会社に関する事項

該当ありません。

9. 親会社等との間の取引に関する事項

該当ありません。

10. 会計参与に関する事項

(1) 責任限定契約

該当ありません。

(2) 補償契約

該当ありません。

11. その他

会社法第459条第1項の規定による定款の定めがあるときは、当該定款の定めにより取締役会に与えられた権限の行使に関する方針

当行は株主への還元を第一として、配当原資確保のための収益力を強化し、継続的かつ安定的な配当を行うことを基本方針としています。

第103期末 (2021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
(資産の部)		(負債の部)	
現金預け金	21,259	預 金	246,340
現 金	3,794	当 座 預 金	1,604
預 け 金	17,464	普 通 預 金	128,551
有 価 証 券	60,212	貯 蓄 預 金	528
国 債	5,263	通 知 預 金	270
地 方 債	6,606	定 期 預 金	113,163
社 債	23,869	定 期 積 金	1,550
株 式	6,514	そ の 他 の 預 金	671
そ の 他 の 証 券	17,959	借 入 金	13,200
貸 出 金	196,126	借 入 金	13,200
割 引 手 形	513	そ の 他 負 債	1,824
手 形 貸 付	9,775	未 払 法 人 税 等	232
証 書 貸 付	176,857	未 払 費 用	373
当 座 貸 越	8,980	前 受 収 益	171
そ の 他 資 産	497	給 付 補 て ん 備 金	0
前 払 費 用	14	そ の 他 の 負 債	1,045
未 収 収 益	202	賞 与 引 当 金	89
そ の 他 の 資 産	280	役 員 退 職 慰 勞 引 当 金	83
有 形 固 定 資 産	2,426	睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	106
建 物	516	繰 延 税 金 負 債	484
土 地	1,573	再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	218
建 設 仮 勘 定	0	支 払 承 諾	648
その他の有形固定資産	336	負 債 の 部 合 計	262,995
無 形 固 定 資 産	368	(純資産の部)	
ソ フ ト ウ ェ ア	354	資 本 金	2,679
その他の無形固定資産	13	資 本 剰 余 金	1,259
支 払 承 諾 見 返	648	資 本 準 備 金	1,259
貸 倒 引 当 金	△3,203	利 益 剰 余 金	8,620
資 産 の 部 合 計	278,337	利 益 準 備 金	925
		そ の 他 利 益 剰 余 金	7,694
		別 途 積 立 金	4,367
		繰 越 利 益 剰 余 金	3,326
		自 己 株 式	△74
		株 主 資 本 合 計	12,484
		そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	2,401
		土 地 再 評 価 差 額 金	455
		評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	2,856
		純 資 産 の 部 合 計	15,341
		負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	278,337

第103期 (2020年4月1日から 2021年3月31日まで) 損益計算書

(単位：百万円)

科 目	金	額
経資	4,837	5,881
貸出証券の受取引為替手数	4,004	
有価証券の他の受取引為替手数	822	
預金の利息配当	10	
その他の利息	0	
役務の受取引為替手数	656	
その他の業務の受取引為替手数	205	
その他の業務の受取引為替手数	451	
その他の業務の受取引為替手数	52	
その他の業務の受取引為替手数	51	
その他の業務の受取引為替手数	0	
その他の業務の受取引為替手数	335	
その他の業務の受取引為替手数	290	
その他の業務の受取引為替手数	45	
経資	87	5,284
預借金の利息	87	
業務の取引金の利息	0	
その他の業務の取引金の利息	727	
その他の業務の取引金の利息	28	
その他の業務の取引金の利息	698	
その他の業務の取引金の利息	256	
その他の業務の取引金の利息	46	
その他の業務の取引金の利息	16	
その他の業務の取引金の利息	193	
その他の業務の取引金の利息	3,561	
その他の業務の取引金の利息	651	
その他の業務の取引金の利息	466	
その他の業務の取引金の利息	87	
その他の業務の取引金の利息	28	
その他の業務の取引金の利息	69	
経特		596
固定資産の減損	0	0
固定資産の減損	4	90
固定資産の減損	85	
税法	311	506
法人税	△106	
法人税		204
法人税		301

会計監査人の監査報告書 謄本

独立監査人の監査報告書

2021年5月26日

株式会社 佐賀共栄銀行
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 石川 琢也[Ⓔ]
業務執行社員
指定有限責任社員 公認会計士 宮川 宏[Ⓔ]
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、株式会社佐賀共栄銀行の2020年4月1日から2021年3月31日までの第103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。

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又は軽減するためにセーフガードを講じ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

監査等委員会の監査報告書 謄本

監 査 報 告 書

2021年5月26日

株式会社 佐賀共栄銀行

取締役頭取 二 宮 洋 二 殿

株式会社 佐賀共栄銀行 監査等委員会

常勤監査等委員 石 丸 讓 二[㊟]

監 査 等 委 員 安 永 恵 子[㊟]

監 査 等 委 員 岸 川 浩 幸[㊟]

当監査等委員会は、2020年4月1日から2021年3月31日までの第103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号口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の基準に準拠し、監査の方針、職務の分担等に従い、当行の内部監査部門と連携の上、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。
- 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」（2005年10月28日企業会計審議会）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の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。

(注) 監査等委員 安永 恵子及び岸川 浩幸は、会社法第2条第15号及び第331条第6項に規定する社外取締役であります。

以 上

株主総会参考書類

議案及び参考事項

第1号議案 剰余金の処分の件

剰余金の処分につきましては、以下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

第103期の期末配当につきましては、当事業年度の業績、今後の
事業展開並びに内部留保の状況等を勘案し、次のとおりとさせてい
ただきたいと存じます。

(1) 配当財産の種類

金銭といたします。

(2) 株主に対する配当財産の割当てに関する事項及びその総額

当行普通株式1株につき金3円とさせていただきたいと存じま
す。

この場合の配当総額は、65,564,991円となります。

(注) 中間配当を含めた当事業年度の年間配当は、1株につき
金6円となります。

(3) 剰余金の配当が効力を生じる日

2021年6月28日とさせていただきたいと存じます。

第2号議案 取締役（監査等委員である取締役を除く。）5名選任の件
 取締役（監査等委員である取締役を除く。以下本議案において同じ）5名全員は、本総会終結の時をもって任期満了となりますので、取締役5名の選任をお願いいたしたいと存じます。
 なお、本議案につきましては、監査等委員会において検討がなされましたが、異議はございませんでした。
 取締役候補者は、次のとおりであります。

候補者番号	氏名 (生年月日)	所有する当行の株式数	略歴、地位、担当および重要な兼職の状況
1	にのみや ようじ 二宮 洋二 (1951年3月23日生) 〔再任〕	30,000株	1975年4月 大蔵省入省 1993年7月 銀行局銀行課企画官 1997年7月 銀行局特別金融課長 1999年7月 北海道財務局長 2001年7月 大臣官房参事官 2002年7月 神戸税関長 2003年7月 国土交通省大臣官房審議官 2005年6月 放送大学学園理事 2008年10月 地方公営企業等金融機構（現地方公共団体金融機構）理事 2011年6月 (株)TSIホールディングス常勤監査役 2014年5月 当行顧問 2014年6月 取締役頭取（現任）
2	りき ひさ よしのり 力久 芳則 (1961年10月27日生) 〔再任〕	20,500株	1987年4月 当行入行 2002年4月 大和支店長 2003年7月 佐賀西支店長 2007年4月 佐賀市南エリア営業部副部長 2008年4月 有田支店長 2009年4月 小城支店長 2013年4月 (株)御船山観光ホテル（現楽園計画(株)） 経理部長 2015年4月 佐賀北支店長 2016年4月 営業統括部長 2017年6月 取締役 2020年6月 常務取締役（現任） 〔総合企画部・業務統括部担当〕

候補者番号	氏名 (生年月日)	所有する当行の株式数	略歴、地位、担当および重要な兼職の状況
3	ひだかあけみ 日高明美 (1964年10月28日生) 〔再任〕	15,000株	1983年4月 当行入行 2007年4月 若宮支店長 2009年2月 弥生が丘支店長兼きょうぎんプラザ・コンシェルジュ弥生が丘きょうぎんプラザ長 2010年4月 営業統括部営業企画グループ上席調査役 2011年1月 本店営業部長 2014年4月 多久支店長 2016年4月 営業統括部副部長 2017年6月 営業統括部長 2019年6月 取締役営業統括部長 2020年4月 取締役(現任) 〔人事部担当〕
4	ひらやまおさむ 平山修 (1967年2月26日生) 〔新任〕	5,000株	1989年4月 当行入行 2007年4月 審査管理部審査グループ上席調査役 2008年4月 白石支店長 2011年2月 総合企画部財務企画グループ上席調査役 2014年1月 総合企画部副部長 2014年10月 総合企画部長(現任)
5	みやざきこうじ 宮崎耕治 (1949年4月10日生) 〔再任〕	一株	1974年6月 九州大学附属病院第一外科 医師 1995年12月 佐賀医科大学医学部 教授 2003年10月 佐賀大学医学部 教授 2006年4月 国立大学法人佐賀大学医学部附属病院 副病院長 2008年4月 国立大学法人佐賀大学医学部附属病院 病院長 2009年10月 国立大学法人佐賀大学理事 副学長 2015年10月 国立大学法人佐賀大学長 2020年6月 当行非常勤取締役(現任)

(注) 1. 各候補者と当行の間には、特別の利害関係はありません。

(注) 2. 宮崎耕治氏は社外取締役候補者であります。

(注) 3. 宮崎耕治氏は現在当行の社外取締役であり、その在任期間は2020年6月25日より1年を経過しております。

(注) 4. 宮崎耕治氏は当行社外取締役在任期間中において、医師及び前佐賀大学長としての専門知識や豊富な経験に基づく発言、助言をいただき、適切に職責を果たしていただいております。今後も社外取締役としての職務を適切に遂行していただけることを期待して、選任をお願いするものであります。

(注) 5. 当行は、社外取締役宮崎耕治氏との間で、会社法第423条第1項の賠償責任について、その職務を行うにつき善意かつ重大な過失がないときは、金3百万円または会社法第425条第1項に定める最低責任限度額とのいずれか高い額を限度として、責任限定契約を締結しております。宮崎耕治氏の再任が承認された場合、当該契約を継続する予定であります。

第3号議案 監査等委員である取締役1名選任の件

本総会終結の時をもって監査等委員である取締役石丸讓二氏は辞任により退任されますので、その補欠として監査等委員である取締役1名の選任をお願いいたしたいと存じます。

なお、本候補者の任期は、当行定款第19条第4項の定めにより、退任した監査等委員である取締役の任期満了する時までとなります。

本議案に関しましては、監査等委員会の同意を得ております。
監査等委員である取締役の候補者は、次のとおりであります。

氏名 (生年月日)	所有する当行 の株式数	略歴、地位、担当および 重要な兼職の状況
よし だ えい じ 吉 田 英 二 (1961年1月18日生) 〔新任〕	10,000株	1990年7月 当行入行 2006年1月 事務部システムグループ課長 2009年4月 システム部長 2013年4月 総合企画部付部長（情報システム統括室長） 2014年4月 CRM統括部長 2016年4月 事務統括部長 2016年12月 総合企画部次期システム推進室長 2019年4月 事務統括部長 2020年6月 取締役（現任） 〔事務統括部担当〕

〔注〕 候補者と当行の間には、特別の利害関係はありません。

第4号議案 退任監査等委員である取締役に対し退職慰労金贈呈の件

第103期定時株主総会の終結の時をもって退任される監査等委員である取締役の石丸讓二氏に対し、在任中の労に報いるため、当行所定の基準に従い相当額の範囲内で、退職慰労金を贈呈したいと存じます。

なお、その具体的金額、贈呈の時期及び方法等は、監査等委員である取締役の協議によることにご一願いたいと存じます。

本議案につきましては、監査等委員である取締役各氏において当行規定に基づき検討がなされ、相当であると判断されました。

退任監査等委員である取締役の略歴は次のとおりであります。

氏名	略歴
いし まる じょう じ 石 丸 讓 二	2020年6月 取締役・監査等委員就任 現在に至る

以上

株主総会会場ご案内図

佐賀市松原四丁目2番12号 電話：0952-26-2161

佐賀共栄銀行本店 6階会議室



交通のご案内

- 九州佐賀国際空港より ▶▶▶ 車で約25分
- 長崎自動車道「佐賀大和 I.C.」より ▶▶▶ 車で約25分
- 長崎本線JR佐賀駅より ▶▶▶ 車で約7分
- 佐賀駅バスセンターより ▶▶▶ 「片田江バス停」下車徒歩約3分