

OHTAWARA  
SHINKIN BANK  
REPORT

第 96 期

業務報告書

令和 5 年 4 月 1 日 ~ 令和 6 年 3 月 31 日



地元の皆さまとともに

大田原信用金庫

# 貸借対照表

第96期 令和6年3月31日現在

(単位：千円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金	1,432,541	預金	132,130,558
預け金	18,189,474	当座預金	732,431
有価証券	33,825,850	普通預金	68,249,019
国債	6,052,460	貯蓄預金	56,926
地方債	4,271,960	通知預金	460,814
社債	11,449,048	定期預金	59,019,525
株式	943,440	定期積金	3,125,280
その他の証券	11,108,940	その他の預金	486,559
貸出金	83,285,237	その他の負債	332,092
割引手形	325,294	未決済為替借	61,071
手形貸付	4,364,935	未払費用	56,851
証書貸付	74,216,931	給付補填備金	1,378
当座貸越	4,378,075	未払法人税等	112,874
その他の資産	926,067	前受収益	35,465
未決済為替貸	44,944	払戻未済金	2,866
信金中金出資金	724,500	払戻未済持分	1,197
未収収益	102,000	職員預り金	37,840
その他の資産	54,622	リース債務	1,803
有形固定資産	1,017,787	その他の負債	20,741
建物	442,379	賞与引当金	55,948
土地	437,049	退職給付引当金	241,068
リース資産	1,803	役員退職慰労引当金	30,077
その他の有形固定資産	136,554	睡眠預金払戻損失引当金	2,033
無形固定資産	37,232	偶発損失引当金	70,530
ソフトウェア	16,390	債務保証	128,153
その他の無形固定資産	20,841	負債の部合計	132,990,463
繰延税金資産	469,885	(純資産の部)	
債務保証見返	128,153	出資金	444,211
貸倒引当金	△383,951	普通出資金	444,211
(うち個別貸倒引当金)	(△328,869)	利益剰余金	6,384,808
		利益準備金	445,603
		その他利益剰余金	5,939,205
		特別積立金	5,700,151
		(経営基盤強化積立金)	(80,000)
		(創立100周年記念事業積立金)	(5,000)
		当期末処分剰余金	239,054
		処分未済持分	△30
		会員勘定合計	6,828,989
		その他有価証券評価差額金	△891,174
		評価・換算差額等合計	△891,174
		純資産の部合計	5,937,815
資産の部合計	138,928,278	負債及び純資産の部合計	138,928,278

# 損益計算書

第96期 令和5年4月1日～令和6年3月31日

(単位：千円)

科 目	金 額	
経常収益		1,885,192
資金運用収益	1,628,698	
貸出金利息	1,293,957	
預け金利息	25,639	
有価証券利息配当金	295,634	
その他の受入利息	13,466	
役員取引等収益	149,565	
受入為替手数料	53,389	
その他の役員収益	96,176	
その他業務収益	37,872	
国債等債券売却益	10,208	
その他の業務収益	27,663	
その他経常収益	69,056	
償却債権取立益	18,094	
株式等売却益	48,670	
その他の経常収益	2,290	
経常費用		1,528,638
資金調達費用	5,677	
預金利息	5,073	
給付補填備金繰入額	378	
その他の支払利息	225	
役員取引等費用	249,297	
支払為替手数料	18,204	
その他の役員費用	231,092	
その他業務費用	40,516	
国債等債券償還損	39,890	
その他の業務費用	626	
経費	1,126,180	
人件費	741,621	
物件費	343,257	
税金	41,301	
その他経常費用	106,966	
貸倒引当金繰入額	50,756	
貸出金償却	35,307	
その他の経常費用	20,902	
経常利益		356,554
特別損失		56,451
固定資産処分損失	0	
減損損失	56,451	
税引前当期純利益		300,102
法人税、住民税及び事業税	131,232	
法人税等調整額	△22,394	
法人税等合計額		108,838
当期純利益		191,264
繰越金(当期首残高)		47,790
当期末処分剰余金		239,054

# 剰余金処分計算書

第96期 令和5年4月1日から令和6年3月31日まで (単位:千円)

科 目	金 額
当 期 未 処 分 剰 余 金	239,054
積 立 金 取 崩 額	1,391
利益準備金限度超過取崩額	1,391
剰 余 金 処 分 額	193,305
利 益 準 備 金	
普通出資に対する配当金	(年3.0%) 13,305
特 別 積 立 金	180,000
(うち創立100周年記念事業積立金)	(5,000)
繰 越 金 (当 期 末 残 高)	47,140

上記の通りでございます。

令和6年6月25日

## 大田原信用金庫

理 事 長	駒 場 善 一
専 務 理 事	橋 本 忠
常 勤 理 事	津久井 誠 二
常 勤 理 事	滝 沢 誠 二
常 勤 理 事	斎 藤 幸 夫
理 事	玉 木 茂
理 事	小 瀧 信 幸
理 事	藤 沼 孝 幸

以上監査の結果、適法正確なことを認めます。

常 勤 監 事	加 藤 隆
監 事	安 部 桂 弥
監 事	稲 垣 政 一

なお、栃木監査法人による監査の結果、適法と認められております。