

中間貸借対照表・中間損益計算書の要旨

(単位:百万円)

中間貸借対照表(2023年9月30日現在)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資 産 の 部)		(負 債 の 部)	
現 金 預 け 金	522,734	預 金	5,696,871
コールローン	8,521	譲 渡 性 預 金	79,897
買入金銭債権	2,631	コールマネー	6,581
商品有価証券	180	売 現 先 勘 定	29,771
金 銭 の 信 託	4,952	債券貸借取引受入担保金	92,763
有 価 証 券 (※1)	1,342,073	借 用 金	272,518
貸 出 金 (※2)	4,526,404	外 国 為 替	1,022
外 国 為 替	5,782	信 託 勘 定 借	1,213
そ の 他 資 産	65,554	そ の 他 負 債	37,009
有形固定資産	28,006	賞 与 引 当 金	1,284
無形固定資産	6,664	退職給付引当金	829
前払年金費用	10,437	繰上損失引当金(※4)	84
支払承諾見返	16,697	ポイント引当金(※5)	766
貸倒引当金 (※3)	△22,096	繰 延 税 金 負 債	2,047
		再評価に係る繰延税金負債	1,855
		支 払 承 諾	16,697
		負債の部合計	6,241,214
		(純資産の部)	
		資 本 金	46,773
		資 本 剰 余 金	36,034
		利 益 剰 余 金	166,591
		自 己 株 式	△404
		株主資本合計	248,995
		その他有価証券評価差額金(※6)	28,374
		繰延ヘッジ損益	△1,958
		土地再評価差額金	1,813
		評価・換算差額等合計	28,229
		新 株 予 約 権	106
		純資産の部合計	277,330
		負債及び純資産の部合計	6,518,545
資 産 の 部 合 計	6,518,545		

中間損益計算書(2023年4月1日～2023年9月30日)

科 目	金 額	科 目	金 額
経 常 収 益 (※7)	40,081	経 常 利 益 (※10)	3,976
資金運用収益	25,897	特 別 利 益	0
(うち貸出金利息)	18,362	特 別 損 失	215
(うち有価証券利息配当金)	7,241	税引前中間純利益	3,761
信 託 報 酬	0	法人税、住民税及び事業税	483
役務取引等収益(※8)	8,456	法人税等調整額(※11)	155
その他業務収益	658	法 人 税 等 合 計	638
その他経常収益	5,069	中 間 純 利 益	3,122
経 常 費 用 (※9)	36,105		
資金調達費用	4,086		
(うち預金利息)	205		
役務取引等費用	4,603		
その他業務費用	7,237		
営 業 経 費	19,790		
その他経常費用	387		

注) 1株当たり中間純利益金額は75円1銭です。

備考)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しています。

- (※1) 国債45,344百万円、地方債409,463百万円、社債310,721百万円、株式159,286百万円などです。
- (※2) 割引手形10,201百万円、手形貸付101,884百万円、証書貸付4,035,561百万円、当座貸越378,756百万円です。
- (※3) 大垣共立銀行の保有する債権の貸倒損失に備えて引き当てているものです。全ての債権の自己査定を実施し、その結果を踏まえて、大垣共立銀行の定める引当金の計上基準に基づいて引き当てています。
- (※4) 負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り、必要と認める額を計上しています。
- (※5) ポイント制サービス「サンクスポイント・プレゼント」におけるサンクスポイントが将来費消された場合の負担に備えるため、当中間会計期間末において将来利用される見込額を合理的に見積り、必要と認められる額を計上しています。
- (※6) 有価証券の評価に係る差額金(税金見合控除後)です。
- (※7) 一般企業の売上高に相当します。
- (※8) お客さまのご利用に伴う振込手数料などです。
- (※9) 一般企業の売上原価と販売費および一般管理費に相当します。
- (※10) 経常収益から経常費用を差し引いたものです。
- (※11) 企業会計上の収益・費用と法人税を計算する際の基準となる課税所得の益金・損金の認識時点の相違を調整するものです。

中間株主資本等変動計算書

(単位:百万円)

中間株主資本等変動計算書(2023年4月1日～2023年9月30日)

	株主資本						
	資本金	資本剰余金		利益剰余金			
		資本準備金	資本剰余金合計	利益準備金	その他利益剰余金		利益剰余金合計
					別途積立金	繰越利益剰余金	
当期首残高	46,773	36,034	36,034	13,536	125,578	25,811	164,925
当中間期変動額							
剰余金の配当						△1,456	△1,456
中間純利益						3,122	3,122
自己株式の取得							
自己株式の処分						△0	△0
別途積立金の積立					1,000	△1,000	－
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)							
当中間期変動額合計	－	－	－	－	1,000	665	1,665
当中間期末残高	46,773	36,034	36,034	13,536	126,578	26,477	166,591

	株主資本		評価・換算差額等				新株予約権	純資産合計
	自己株式	株主資本合計	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	評価・換算差額等合計		
当期首残高	△402	247,331	16,318	△1,374	1,813	16,757	96	264,185
当中間期変動額								
剰余金の配当		△1,456						△1,456
中間純利益		3,122						3,122
自己株式の取得	△2	△2						△2
自己株式の処分	0	0						0
別途積立金の積立		－						－
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)			12,055	△583	－	11,471	10	11,481
当中間期変動額合計	△2	1,663	12,055	△583	－	11,471	10	13,145
当中間期末残高	△404	248,995	28,374	△1,958	1,813	28,229	106	277,330

備考)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しています。

中間連結貸借対照表・中間連結損益計算書の要旨

(単位:百万円)

中間連結貸借対照表(2023年9月30日現在)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資 産 の 部)		(負 債 の 部)	
現 金 預 け 金	523,925	預 金	5,671,697
コールローン及び買入手形	8,521	譲 渡 性 預 金	63,997
買 入 金 銭 債 権	2,631	コールマネー及び売渡手形	6,581
商品有価証券	180	売 現 先 勘 定	29,771
金 銭 の 信 託	4,952	債券貸借取引受入担保金	92,763
有 価 証 券	1,327,891	借 用 金	332,289
貸 出 金	4,500,290	外 国 為 替	1,022
外 国 為 替	5,782	社 債	2,850
リース債権及びリース投資資産	80,898	信 託 勘 定 借	1,213
そ の 他 資 産	111,623	そ の 他 負 債	78,894
有形固定資産	31,582	賞 与 引 当 金	1,559
無形固定資産	6,480	退職給付に係る負債	820
退職給付に係る資産	12,393	役員退職慰労引当金	29
繰延税金資産	1,704	睡眠預金払戻損失引当金	84
支払承諾見返	16,697	ポイント引当金	919
貸 倒 引 当 金	△27,509	特別法上の引当金	0
投資損失引当金	△15	繰 延 税 金 負 債	3,150
		再評価に係る繰延税金負債	1,855
		支 払 承 諾	16,697
		負 債 の 部 合 計	6,306,199
		(純 資 産 の 部)	
		資 本 金	46,773
		資 本 剰 余 金	42,362
		利 益 剰 余 金	181,953
		自 己 株 式	△404
		株 主 資 本 合 計	270,685
		その他の価証券評価差額金	29,265
		繰延ヘッジ損益	△1,958
		土地再評価差額金	1,813
		退職給付に係る調整累計額	1,921
		その他の包括利益累計額合計	31,041
		新 株 予 約 権	106
		純資産の部合計	301,833
		負債及び純資産の部合計	6,608,032
資 産 の 部 合 計	6,608,032		

中間連結損益計算書(2023年4月1日～2023年9月30日)

科 目	金 額	科 目	金 額
経 常 収 益	63,482	経 常 利 益	5,031
資金運用収益	24,785	特 別 利 益	0
(うち貸出金利息)	18,311	特 別 損 失	216
(うち有価証券利息配当金)	6,179	税金等調整前中間純利益	4,814
信 託 報 酬	0	法人税、住民税及び事業税	982
役務取引等収益	10,454	法人税等調整額	390
その他業務収益	667	法 人 税 等 合 計	1,373
その他経常収益	27,575	中 間 純 利 益	3,441
経 常 費 用	58,450	親会社株主に帰属する中間純利益	3,441
資金調達費用	4,190		
(うち預金利息)	205		
役務取引等費用	4,424		
その他業務費用	7,237		
営 業 経 費	21,162		
その他経常費用	21,434		

注) 1. 1株当たり親会社株主に帰属する中間純利益金額は82円69銭です。
2. その他経常収益には、リース業に係る収益20,955百万円、貸倒引当金戻入益504百万円、株式等売却益4,506百万円を含んでいます。
3. その他経常費用には、リース業に係る費用19,699百万円、株式等売却損136百万円、株式等償却2百万円を含んでいます。

備考)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しています。

中間配当金

2023年11月10日開催の取締役会において、2023年9月30日の最終の株主名簿に記録された株主または登録株式質権者に対して行う中間配当につき、次のとおり決議しました。

- 1

中間配当金
1株につき35円00銭
- 2

効力発生日並びに支払開始日
2023年12月8日(金)

中間連結株主資本等変動計算書

(単位:百万円)

中間連結株主資本等変動計算書(2023年4月1日～2023年9月30日)

	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	46,773	42,362	179,968	△402	268,702
当中間期変動額					
剰余金の配当			△1,456		△1,456
親会社株主に帰属する中間純利益			3,441		3,441
自己株式の取得				△2	△2
自己株式の処分			△0	0	0
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)					
当中間期変動額合計	－	－	1,984	△2	1,982
当中間期末残高	46,773	42,362	181,953	△404	270,685

	その他の包括利益累計額					新株予約権	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	16,860	△1,374	1,813	1,975	19,275	96	288,073
当中間期変動額							
剰余金の配当							△1,456
親会社株主に帰属する中間純利益							3,441
自己株式の取得							△2
自己株式の処分							0
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)	12,404	△583	－	△54	11,766	10	11,776
当中間期変動額合計	12,404	△583	－	△54	11,766	10	13,759
当中間期末残高	29,265	△1,958	1,813	1,921	31,041	106	301,833

備考)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しています。