

# 一般社団法人 新潟県銀行協会

## 平成25年度末 貸借対照表

(平成26年3月31日現在)

(単位:円)

科 目	当 年 度	前 年 度	増 減 (減 少△)
<b>I 資産の部</b>			
1. 流動資産			
普通預金	3,625,546	3,626,251	△ 705
流動資産合計	3,625,546	3,626,251	△ 705
2. 固定資産			
(1) 基本財産			
土地	2,680,500	2,680,500	0
基本財産合計	2,680,500	2,680,500	0
(2) 特定資産			
退職給付引当資産	3,084,850	2,087,500	997,350
異議申立提供金関係資産	4,609,827	2,346,000	2,263,827
特定資産合計	7,694,677	4,433,500	3,261,177
(3) その他固定資産			
建物	36,357,793	37,676,620	△ 1,318,827
建物付属設備	6,946,764	8,074,192	△ 1,127,428
構築物	400,323	495,139	△ 94,816
什器備品	396,043	462,259	△ 66,216
保証金	50,000	50,000	0
電話加入権	33,600	33,600	0
加入金等積立資産	163,872,300	167,880,000	△ 4,007,700
その他固定資産合計	208,056,823	214,671,810	△ 6,614,987
固定資産合計	218,432,000	221,785,810	△ 3,353,810
資 産 合 計	222,057,546	225,412,061	△ 3,354,515
<b>II 負債の部</b>			
1. 流動負債			
預り金	215,330	147,750	67,580
未払消費税	529,300	485,900	43,400
未払金	0	303,239	△ 303,239
流動負債合計	744,630	936,889	△ 192,259
2. 固定負債			
退職給付引当金	3,084,850	2,087,500	997,350
不渡手形異議申立提供金	4,609,827	2,346,000	2,263,827
固定負債合計	7,694,677	4,433,500	3,261,177
負 債 合 計	8,439,307	5,370,389	3,068,918

科 目	当 年 度	前 年 度	増 減 (減 少△)
Ⅲ 正味財産の部			
1. 指定正味財産	0	0	0
指定正味財産合計	0	0	0
2. 一般正味財産	213,618,239	220,041,672	△ 6,423,433
(うち基本財産への充当額)	(2,680,500)	(2,680,500)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(7,694,677)	(4,433,500)	(3,261,177)
正味財産合計	213,618,239	220,041,672	△ 6,423,433
負債及び正味財産合計	222,057,546	225,412,061	△ 3,354,515

## 財務諸表に対する注記

### 1. 重要な会計方針

- (1) 固定資産の減価償却の方法について  
直接法ならびに定率法を採用している。
- (2) 消費税等の会計処理については、税込み方式によっている。
- (3) 引当金の計上基準
  - ・退職給付引当金  
役職員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務に基づき、当期末において発生していると認められる額を計上している。  
なお、退職給付債務は、期末自己都合要支給額に基づいて計算し、会計基準変更時差異は、14年間の均等額で費用処理している。
- (4) リース取引の会計処理方法  
リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方式に準じた会計処理によっている。
- (5) その他  
財務諸表は「公益法人会計基準」(平成20年4月11日内閣府公益認定等委員会)に基づいて作成している。

### 2. 基本財産、特定資産およびその他固定資産の増減額およびその残高

基本財産、特定資産およびその他固定資産のうち加入金等積立資産の増減額およびその残高は、次のとおりである。

(単位：円)

科 目	前 期 末 残 高	当 期 増 加 額	当 期 減 少 額	当 期 末 残 高
基本財産				
土地	2,680,500	0	0	2,680,500
小 計	2,680,500	0	0	2,680,500
特定資産				
退職給付引当資産	2,087,500	997,740	390	3,084,850
異議申立提供金関係資産	2,346,000	3,759,827	1,496,000	4,609,827
小 計	4,433,500	4,757,567	1,496,390	7,694,677
その他固定資産				
加入金等積立資産				
(普通預金)	7,880,000	876	4,008,576	3,872,300
(定期預金)	160,000,000	160,000,000	160,000,000	160,000,000
小 計	167,880,000	160,000,876	164,008,576	163,872,300
合 計	174,994,000	164,758,443	165,504,966	174,247,477

### 3. 基本財産および特定資産の財源等の内訳

基本財産および特定資産の財源等の内訳は、次のとおりである。

(単位：円)

科 目	当 期 末 残 高	(うち指定正味財 産からの充当額)	(うち一般正味財 産からの充当額)	(うち負債に 対応する額)
基本財産				
土地	2,680,500	(0)	(2,680,500)	(0)
小 計	2,680,500	(0)	(2,680,500)	(0)
特定資産				
退職給付引当資産	3,084,850	(0)	(0)	(3,084,850)
異議申立提供金関係資産	4,609,827	(0)	(0)	(4,609,827)
小 計	7,694,677	(0)	(0)	(7,694,677)
合 計	10,375,177	(0)	(2,680,500)	(7,694,677)

#### 4. 固定資産の取得価額、減価償却累計額および当期末残高

固定資産の取得価額、減価償却累計額および当期末残高は次のとおりである。

(単位：円)

科 目	取 得 価 額	減 価 償 却 額 累 計	当 期 末 残 高
建物	113,375,848	77,018,055	36,357,793
建物付属設備	76,514,680	69,567,916	6,946,764
構築物	3,045,392	2,645,069	400,323
什器・備品	11,536,168	11,140,125	396,043
合 計	204,472,088	160,371,165	44,100,923