

一般社団法人新潟県銀行協会

平成27年度末 貸借対照表

(平成28年3月31日現在)

(単位:円)

科 目	当 年 度	前 年 度	増 減 (減 少△)
I 資産の部			
1. 流動資産			
普通預金	3,663,061	4,251,040	△ 587,979
流動資産合計	3,663,061	4,251,040	△ 587,979
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	1,126,750	4,500,800	△ 3,374,050
異議申立提供金関係資産	890,000	4,399,827	△ 3,509,827
特定資産合計	2,016,750	8,900,627	△ 6,883,877
(3) その他固定資産			
建物	33,857,001	35,085,125	△ 1,228,124
建物付属設備	5,077,562	5,955,583	△ 878,021
構築物	254,026	320,948	△ 66,922
什器備品	324,854	346,860	△ 22,006
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	163,872,300	0
その他固定資産合計	203,469,343	205,664,416	△ 2,195,073
固定資産合計	208,166,593	217,245,543	△ 9,078,950
資産合計	211,829,654	221,496,583	△ 9,666,929
II 負債の部			
1. 流動負債			
預り金	147,840	186,210	△ 38,370
未払消費税	864,800	1,184,100	△ 319,300
未払金	0	0	0
流動負債合計	1,012,640	1,370,310	△ 357,670
2. 固定負債			
退職給付引当金	1,126,750	4,500,800	△ 3,374,050
不渡手形異議申立提供金	890,000	4,399,827	△ 3,509,827
固定負債合計	2,016,750	8,900,627	△ 6,883,877
負債合計	3,029,390	10,270,937	△ 7,241,547

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	208,800,264	211,225,646	△ 2,425,382
（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）	(0)	(0)	(0)
正味財産合計	208,800,264	211,225,646	△ 2,425,382
負債及び正味財産合計	211,829,654	221,496,583	△ 9,666,929

## 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	4,500,800	1,530,150	4,904,200	1,126,750
異議申立提供金関係資産	4,399,827	250,000	3,759,827	890,000
小 計	8,900,627	1,780,150	8,664,027	2,016,750
その他固定資産				
加入金等積立資産				
(普通預金)	3,872,300	638	638	3,872,300
(定期預金)	160,000,000	160,000,000	160,000,000	160,000,000
小 計	163,872,300	160,000,638	160,000,638	163,872,300
合 計	175,453,427	161,780,788	168,664,665	168,569,550

### 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	1,126,750	(0)	(0)	(1,126,750)
異議申立提供金関係資産	890,000	(0)	(0)	(890,000)
小 計	2,016,750	(0)	(0)	(2,016,750)
合 計	4,697,250	(0)	(2,680,500)	(2,016,750)

#### 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	79,518,847	33,857,001
建物付属設備	76,514,680	71,437,118	5,077,562
構築物	3,045,392	2,791,366	254,026
什器・備品	11,536,168	11,211,314	324,854
合 計	204,472,088	164,958,645	39,513,443