

財務諸表の適正性等に係る確認

確 認 書

私は 2022 年 4 月 1 日から 2023 年 3 月 31 日までの事業年度にかかるディスクロージャー誌に記載した内容のうち、財務諸表作成に関するすべての重要な点において関係諸法令に準拠して適正に表示されていることを確認しました。

当該確認を行うにあたり、財務諸表が適正に作成される以下の体制が整備され、有効に機能していることを確認しました。

- 業務分掌と所管部署が明確化され、各部署が適切に業務を遂行する体制が整備されております。
- 業務の実施部署から独立した内部監査部門が内部管理体制の適切性・有効性を検証しており、重要な事項については理事会等に適切に報告されております。
- 重要な経営情報については、理事会等へ適切に付議・報告されております。

2023 年 7 月 3 日

兵庫県信用農業協同組合連合会

代表理事理事長 山 森 大 資

(注) 財務諸表とは、貸借対照表、損益計算書、剰余金処分計算書、注記表、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結剰余金計算書、連結注記表、連結キャッシュ・フロー計算書を指しています。

■ 会計監査人の監査報告

2021年度及び2022年度の貸借対照表、損益計算書、剰余金処分計算書及び注記表は、農業協同組合法第37条の2第3項の規定に基づき、三優監査法人の監査を受けております。

独立監査人の監査報告書

2023年5月31日

兵庫県信用農業協同組合連合会
理 事 会 御 中

三 優 監 査 法 人

大 阪 事 務 所

指 定 社 員

業務執行社員

公認会計士

古藤 智弘

指 定 社 員

業務執行社員

公認会計士

米崎 直人

< 計算書類等監査 >

監査意見

当監査法人は、農業協同組合法第37条の2第3項の規定に基づき、兵庫県信用農業協同組合連合会の2022年4月1日から2023年3月31日までの第75年度の剰余金処分案を除く計算書類等、すなわち貸借対照表、損益計算書及び注記表並びにその附属明細書（以下、これらの監査の対象書類を「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、農業協同組合法及び同施行規則並びに我が国において一般に公正妥当と認められる会計の慣行に準拠して、当該計算書類等に係る期間の財産及び損益の状況をすべ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、組合から独立しており、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。

その他の記載内容

その他の記載内容は、事業報告及びその附属明細書である。経営者の責任は、その他の記載内容を作成し開示することにある。また、監事の責任は、その他の記載内容の報告プロセスの整備及び運用における理事の職務の執行を監視することにある。

当監査法人の計算書類等の監査意見の対象にはその他の記載内容は含まれておらず、当監査法人はその他の記載内容に対して意見を表明するものではない。

計算書類等の監査における当監査法人の責任は、その他の記載内容を通読し、通読の過程において、その他の記載内容と計算書類等又は当監査法人が監査の過程で得た知識との間に重要な相違があるかどうか検討すること、また、そのような重要な相違以外にその他の記載内容に重要な誤りの兆候があるかどうか注意を払うことにある。

当監査法人は、実施した作業に基づき、その他の記載内容に重要な誤りがあると判断した場合には、その事実を報告することが求められている。

その他の記載内容に関して、当監査法人が報告すべき事項はない。

計算書類等に対する経営者及び監事の責任

経営者の責任は、農業協同組合法及び同施行規則並びに我が国において一般に公正妥当と認められる会計の慣行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、不正また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、継続組合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、農業協同組合法及び同施行規則並びに我が国において一般に公正妥当と認められる会計の慣行に基づいて継続組合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。

監事の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における理事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。
- ・ 経営者が継続組合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、継続組合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。継続組合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、組合は継続組合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、農業協同組合法及び同施行規則並びに我が国において一般に公正妥当と認められる会計の慣行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切に表示しているかどうかを評価する。

監査人は、監事に対して、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。

<剰余金処分案に対する意見>

剰余金処分案に対する監査意見

当監査法人は、農業協同組合法第37条の2第3項の規定に基づき、兵庫県信用農業協同組合連合会の2022年4月1日から2023年3月31日までの第75年度の剰余金処分案（剰余金処分案に対する注記を含む。以下同じ。）について監査を行った。

当監査法人は、上記の剰余金処分案が法令又は定款に適合しているものと認める。

剰余金処分案に対する経営者及び監事の責任

経営者の責任は、法令又は定款に適合した剰余金処分案を作成することにある。

監事の責任は、剰余金処分案作成における理事の職務の執行を監視することにある。

剰余金処分案に対する監査における監査人の責任

監査人の責任は、剰余金処分案が法令又は定款に適合して作成されているかについて意見を表明することにある。

利害関係

組合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

索引

このディスクロージャー誌は、農業協同組合法第54条の3に基づき作成しており、農業協同組合法施行規則における各項目は、以下のページに記載しています。

単体開示項目（農業協同組合法施行規則第204条関連）

1. 概況及び組織に関する事項

- (1) 業務の運営の組織 24
- (2) 理事、経営管理委員及び
監事の氏名及び役職名 24
- (3) 会計監査人の名称 24
- (4) 事務所の名称及び所在地 25
- (5) 特定信用事業代理業者に関する事項 24

2. 主要な業務の内容 20

3. 主要な業務に関する事項

- (1) 直近の事業年度における事業の概況 2
- (2) 直近の5事業年度における主要な業務の状況 2
 - ① 経常収益
 - ② 経常利益又は経常損失
 - ③ 当期剰余金又は当期損失金
 - ④ 出資金及び出資口数
 - ⑤ 純資産額
 - ⑥ 総資産額
 - ⑦ 貯金等残高
 - ⑧ 貸出金残高
 - ⑨ 有価証券残高
 - ⑩ 単体自己資本比率
 - ⑪ 剰余金の配当の金額
 - ⑫ 職員数
- (3) 直近の2事業年度における事業の状況
 - ① 主要な業務の状況を示す指標 39
 - ② 貯金に関する指標 40
 - ③ 貸出金等に関する指標 40～44
 - ④ 有価証券に関する指標 44

4. 業務の運営に関する事項

- (1) リスク管理の体制 9～11
- (2) 法令遵守の体制 9
- (3) 中小企業の経営の改善及び
地域の活性化のための取組の状況 14, 17
- (4) 苦情処理措置及び紛争解決措置の内容 13

5. 直近の2事業年度における財産の状況に関する事項

- (1) 貸借対照表、損益計算書及び剰余金処分
計算書又は損失金処理計算書 27～29
- (2) 債権に係る額及びその合計額 43
 - ① 破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当する債権
 - ② 危険債権に該当する債権
 - ③ 三月以上延滞債権に該当する債権
 - ④ 貸出条件緩和債権に該当する債権
 - ⑤ 正常債権
- (3) 元本補填契約のある信託に係る債権に関する事項 43
- (4) 自己資本の充実の状況 48～60
- (5) 取得価額又は契約価額、時価及び評価損益 44～46
 - ① 有価証券
 - ② 金銭の信託
 - ③ デリバティブ取引
- (6) 貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額 44
- (7) 貸出金償却の額 44
- (8) 監査法人の監査を受けている旨 87

連結開示項目（農業協同組合法施行規則第205条関連）

1. 連合会及びその子会社等の概況に関する事項

- (1) 連合会及びその子会社等の
主要な事業の内容及び組織の構成 61
- (2) 連合会の子会社等に関する事項 61
 - ① 名称
 - ② 主たる営業所又は事務所の所在地
 - ③ 資本金又は出資金
 - ④ 事業の内容
 - ⑤ 設立年月日
 - ⑥ 連合会が有する子会社等の議決権の総株主、
総社員又は総出資者の議決権に占める割合
 - ⑦ 連合会の一の子会社等以外の子会社等有
する当該一の子会社等の議決権の総株主、
総社員又は総出資者の議決権に占める割合

2. 連合会及びその子会社等の主要な業務につき連結したもの

- (1) 直近の事業年度における事業の概況 61
- (2) 直近の5連結会計年度における主要な業務の状況 62
 - ① 経常収益
 - ② 経常利益又は経常損失
 - ③ 当期利益又は当期損失
 - ④ 純資産額
 - ⑤ 総資産額
 - ⑥ 連結自己資本比率

3. 連合会及びその子会社等の直近の2連結会計年度における財産の状況

- (1) 貸借対照表、損益計算書及び剰余金計算書 62, 63
- (2) 債権のうち次に掲げるものの額及びその合計額 74
 - ① 破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当する債権
 - ② 危険債権に該当する債権
 - ③ 三月以上延滞債権に該当する債権
 - ④ 貸出条件緩和債権に該当する債権
 - ⑤ 正常債権
- (3) 自己資本の充実の状況 75～85
- (4) 事業の種類ごとの経常収益の額、
経常利益又は経常損失の額及び資産の額 74

当会の概要や経営・財務の情報はじめ、
JAバンク兵庫の各種お知らせは
インターネットでご覧いただくことができます。

信用事業を行っている兵庫県内のJAとJA兵庫信連とを併せて、「JAバンク兵庫」と総称します。

JA兵庫信連

JAバンク兵庫へ

サイトマップ

文字サイズ

小

中

大

キーワードを入力

検索

当会の概要

業務のご案内

ディスクロージャー

採用情報

信頼と実績を誇りに
兵庫の未来を拓く

農業の未来のために

農業融資情報はこちら

地域貢献活動

地域貢献の取組はこちら

RECRUIT

採用情報はこちら

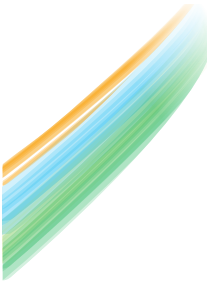
JA 兵庫信連のホームページアドレス
<https://www.jahs.or.jp/hyogo/>

編集

兵庫県信用農業協同組合連合会 総合企画部

〒650-8691 神戸市中央区海岸通1番地

TEL 078-333-5751 FAX 078-333-5812

A decorative graphic consisting of several overlapping, curved lines in shades of orange, yellow, and green, creating a sense of movement and energy.

JAバンク兵庫は
「地域社会の発展に寄与する」ことを目標に、
テーマカラーを設定しています。

「オレンジ」は貢献活動を
「ブルー」は更なる飛躍を
「グリーン」で私どもJAバンクを表しています。