

1. 決算の状況

(1) 貸借対照表 基準日 前年度2013年2月28日 現在
本年度2014年2月28日 現在

(単位：千円)

科 目	前 年 度	本 年 度	科 目	前 年 度	本 年 度
(資産の部)			(負債の部)		
1. 信用事業資産	205,183,764	212,941,908	1. 信用事業負債	199,338,633	207,073,228
(1)現金	550,347	540,330	(1)貯金	198,964,868	206,354,507
(2)預金	140,676,072	151,465,459	(2)その他の信用事業負債	373,765	718,720
系統預金	140,660,729	151,446,556	未払費用	94,434	85,242
系統外預金	15,343	18,903	その他の負債	279,331	633,478
(3)有価証券	16,079,097	14,341,042	2. 共済事業負債	401,547	605,121
国債	6,953,121	7,418,060	(1)共済借入金	14,804	17,728
地方債	3,531,001	3,227,551	(2)共済資金	101,015	316,103
政府保証債	204,540	202,971	(3)共済未払利息	163	186
金融債	4,600,000	2,900,000	(4)未経過共済付加収入	284,357	269,670
社債	790,434	592,459	(5)共済未払費用	953	993
(4)貸出金	47,256,188	45,930,319	(6)その他の共済事業負債	253	438
(5)その他の信用事業資産	932,558	970,139	3. 経済事業負債	253,521	230,839
未収収益	908,859	936,395	(1)経済事業未払金	247,970	225,643
その他の資産	23,698	33,743	(2)経済受託債務	5,254	4,934
(6)貸倒引当金	△310,500	△305,382	(3)その他の経済事業負債	296	261
2. 共済事業資産	16,818	18,140	4. 雑負債	289,714	249,384
(1)共済貸付金	14,804	17,728	(1)未払法人税等	136,444	85,079
(2)共済未収利息	163	186	(2)資産除去債務	18,147	18,528
(3)その他の共済事業資産	1,850	225	(3)その他の負債	135,121	145,775
3. 経済事業資産	238,736	239,504	5. 諸引当金	260,436	246,264
(1)経済事業未収金	156,850	148,722	(1)賞与引当金	73,642	73,185
(2)経済受託債権	2,936	2,162	(2)退職給付引当金	138,668	116,124
(3)棚卸資産	78,155	85,201	(3)役員退職慰労引当金	48,125	56,954
購買品	62,464	70,515	負債の部合計	200,543,853	208,404,837
販売品	11,396	11,484			
その他の棚卸資産	4,294	3,202	(純資産の部)		
(4)その他の経済事業資産	2,524	5,025	1. 組合員資本	14,011,154	14,147,875
(5)貸倒引当金	△1,730	△1,607	(1)出資金	1,847,143	1,834,191
4. 雑資産	126,488	128,245	(2)資本準備金	1,386	1,386
(1)雑資産	126,749	128,481	(3)利益剰余金	12,165,629	12,316,808
(2)貸倒引当金	△260	△235	利益準備金	3,809,050	3,809,050
5. 固定資産	2,493,297	2,638,773	その他利益剰余金	8,356,579	8,507,758
(1)有形固定資産	2,480,138	2,627,219	組合員教育特別積立金	645,000	663,000
建物	2,788,731	2,880,868	事業基盤強化積立金	2,953,424	3,053,424
機械装置	292,388	294,494	協同活動顕彰基金	20,000	20,000
土地	1,291,975	1,427,833	健康福祉基金	500,000	500,000
建設仮勘定	—	4,897	地域農業振興基金	500,000	600,000
その他の有形固定資産	884,125	881,088	50周年記念事業積立金	50,000	—
減価償却累計額 (控除)	△2,777,081	△2,861,962	特別積立金	2,854,000	2,854,000
(2)無形固定資産	13,158	11,553	当期末処分剰余金	834,155	817,334
6. 外部出資	6,521,105	6,635,855	(うち当期剰余金)	(448,838)	(328,198)
(1)外部出資	6,521,105	6,635,855	(4)処分未済持分	△3,005	△4,511
系統出資	6,203,580	6,319,580	2. 評価・換算差額等	89,096	101,378
系統外出資	287,525	286,275	(1)その他有価証券評価差額金	89,096	101,378
子会社等出資	30,000	30,000	純資産の部合計	14,100,250	14,249,254
7. 繰延税金資産	63,892	51,662	負債及び純資産の部合計	214,644,103	222,654,091
資産の部合計	214,644,103	222,654,091			

(2) 損益計算書

基準日

前年度2012年3月1日から2013年2月28日まで

本年度2013年3月1日から2014年2月28日まで

(単位：千円)

科 目	前 年 度	本 年 度	科 目	前 年 度	本 年 度
1. 事業総利益	2,712,615	2,551,286	(1)利用事業収益	31,237	29,907
(1)信用事業収益	1,887,971	1,826,718	(2)利用事業費用	7,399	7,643
資金運用収益	1,829,905	1,767,858	(うち貸倒引当金繰入額)	(3)	(-)
(うち預金利息)	(37,199)	(38,034)	利用事業総利益	23,838	22,263
(うち有価証券利息)	(213,399)	(195,977)	(3)葬祭センター収益	712,280	495,344
(うち貸出金利息)	(693,770)	(614,582)	(4)葬祭センター費用	521,914	371,686
(うち受取奨励金)	(755,928)	(802,841)	(うち貸倒引当金繰入額)	(-)	(460)
(うち受取事業分量配当金)	(129,604)	(116,421)	葬祭センター事業総利益	190,365	123,658
(うちその他受入利息)	(3)	(2)	(5)介護事業収益	30,008	31,755
役務取引等収益	45,393	47,038	(6)介護事業費用	26,451	26,389
その他経常収益	12,672	11,820	介護事業総利益	3,556	5,366
(2)信用事業費用	317,715	326,866	(7)健康福祉事業費用	1,669	2,141
資金調達費用	145,705	148,112	健康福祉事業総損失	1,669	2,141
(うち貯金利息)	(140,692)	(142,886)	(8)教育広報事業収益	3,454	3,428
(うち給付補填備金繰入)	(1,679)	(1,013)	(9)教育広報事業費用	24,324	23,905
(うち借入金利息)	(19)	(3)	教育広報事業総損失	20,870	20,476
(うちその他支払利息)	(3,313)	(4,209)	(20)組合員教育事業収益	571	750
役務取引等費用	11,132	11,788	(21)組合員教育事業費用	7,341	6,980
その他経常費用	160,877	166,965	組合員教育事業総損失	6,770	6,230
信用事業総利益	1,570,255	1,499,852	(22)指導事業収入	15,479	15,053
(3)共済事業収益	738,206	712,093	(23)指導事業支出	49,610	48,719
共済付加収入	704,169	680,779	指導事業収支差額	△34,130	△33,666
共済貸付金利息	343	341	2. 事業管理費	2,224,797	2,259,743
その他の収益	33,692	30,971	(1)人件費	1,666,856	1,673,805
(4)共済事業費用	50,507	42,077	(2)業務費	210,202	229,122
共済借入金利息	343	341	(3)諸税負担金	66,021	65,052
共済推進費	27,799	26,247	(4)施設費	260,247	231,765
その他の費用	22,364	15,488	(5)その他事業管理費	21,469	59,997
共済事業総利益	687,698	670,015	事業利益	487,818	291,543
(5)購買事業収益	2,492,274	2,421,668	3. 事業外収益	146,984	168,388
購買品供給高	2,438,897	2,361,712	(1)受取雑利息	572	448
(購買品供給高(値引控除前))	(2,488,724)	(2,407,977)	(2)受取出資配当金	95,200	114,431
(売上値引(控除))	(△49,827)	(△46,265)	(3)賃貸料	32,415	24,239
購買手数料	48,667	55,591	(4)貸倒引当金戻入益	4,501	5,304
修理サービス料	3,646	3,657	(5)雑収入	14,294	23,963
その他の収益	1,063	707	4. 事業外費用	17,766	14,968
(6)購買事業費用	2,302,020	2,244,397	(1)寄付金	872	875
購買品供給原価	2,153,795	2,097,192	(2)賃貸費用	16,266	13,767
購買品供給費	36,290	42,920	(3)雑損失	627	325
修理サービス費	3,088	3,735	経常利益	617,037	444,962
その他の費用	108,846	100,549	5. 特別利益	131	652
(うち貸倒損失)	(-)	(36)	(1)固定資産処分益	131	652
購買事業総利益	190,253	177,270	6. 特別損失	3,739	1,095
(7)販売事業収益	751,323	751,795	(1)固定資産処分損	2,580	1,095
販売品販売高	637,013	630,358	(2)固定資産圧縮損	1,158	-
販売手数料	106,484	113,124	税引前当期利益	613,429	444,520
その他の収益	7,825	8,311	法人税・住民税及び事業税	155,484	108,446
(8)販売事業費用	648,677	643,139	法人税等調整額	9,106	7,875
販売品販売原価	496,732	495,346	法人税等合計	164,590	116,322
販売費	147,758	144,616	当期剰余金	448,838	328,198
その他の費用	4,186	3,177	当期首繰越剰余金	471,911	439,136
販売事業総利益	102,646	108,655	過去の誤謬の訂正による累積的影響額	△86,594	-
(9)加工事業収益	11,677	10,397	遡及処理後当期首繰越剰余金	385,317	-
(10)加工事業費用	4,235	3,678	50周年記念事業積立金取崩額	-	50,000
加工事業総利益	7,442	6,719	当期未処分剰余金	834,155	817,334

(3) 注記表

前 年 度	本 年 度
<p>I 重要な会計方針に係る事項に関する注記</p> <p>1. 有価証券(株式形態の外部出資を含む)の評価基準及び評価方法</p> <p>①満期保有目的の債券は償却原価法(定額法)。</p> <p>②子会社株式は移動平均法による原価法。</p> <p>③その他有価証券のうち時価のあるものは期末日の市場価格等に基づく時価法(評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定)。時価のないものは移動平均法による原価法。</p> <p>2. 棚卸資産の評価基準及び評価方法</p> <p>①購入品(単品管理品目 鉱油、肥料、飼料など)は最終仕入原価法による原価法(収益性の低下による簿価切下げの方法)。</p> <p>②購入品(分類管理品目 生活物資、園芸資材など)は売価還元法による原価法(収益性の低下による簿価切下げの方法)。</p> <p>③販売品は最終仕入原価法による原価法(収益性の低下による簿価切下げの方法)。</p> <p>④その他の棚卸資産は、最終仕入原価法による原価法(収益性の低下による簿価切下げの方法)。</p> <p>3. 固定資産の減価償却の方法</p> <p>(1) 有形固定資産 有形固定資産は、定率法(ただし、1998年(平成10年)4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く。))については定額法)により償却しています。</p> <p>(2) 無形固定資産 無形固定資産は、定額法により償却しています。 なお、自社利用ソフトウェアについては、当組合における見込利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しています。</p> <p>4. 引当金の計上基準 経理規程に基づき、それぞれ次のとおり計上しています。</p> <p>(1) 貸倒引当金 貸倒引当金は、予め定めている資産自己査定基準及び経理規程、資産の償却・引当基準に則り、次のとおり計上しています。 正常先債権及び要注意先債権(要管理債権を含む)については、貸倒実績率で算定した金額と租税特別措置法第57条の10第1項及び第2項により算定した金額のいずれか多い金額を計上しています。なお、この基準に基づき、当期は租税特別措置法第57条の10第1項及び第2項により算定した金額に基づき計上しています。 破綻懸念先債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断して必要と認められる額を引き当てています。 実質破綻先債権及び破綻先債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額を引き当てています。 なお、すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、資産査定部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した内部監査担当部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて、上記の引当を行っております。</p> <p>(2) 賞与引当金 職員に対して支給する賞与の支払いに充てるため、支給見込額のうち当事業年度負担分を計上しています。</p>	<p>I 重要な会計方針に係る事項に関する注記</p> <p>1. 有価証券(株式形態の外部出資を含む)の評価基準及び評価方法</p> <p>①満期保有目的の債券は償却原価法(定額法)。</p> <p>②子会社株式は移動平均法による原価法。</p> <p>③その他有価証券のうち時価のあるものは期末日の市場価格等に基づく時価法(評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定)。時価のないものは移動平均法による原価法。</p> <p>2. 棚卸資産の評価基準及び評価方法</p> <p>①購入品(単品管理品目 鉱油、肥料、飼料など)は最終仕入原価法による原価法(収益性の低下による簿価切下げの方法)。</p> <p>②購入品(分類管理品目 生活物資、園芸資材など)は売価還元法による原価法(収益性の低下による簿価切下げの方法)。</p> <p>③販売品は最終仕入原価法による原価法(収益性の低下による簿価切下げの方法)。</p> <p>④その他の棚卸資産は、最終仕入原価法による原価法(収益性の低下による簿価切下げの方法)。</p> <p>3. 固定資産の減価償却の方法</p> <p>(1) 有形固定資産 有形固定資産は、定率法(ただし、1998年(平成10年)4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く。))については定額法)により償却しています。 なお、耐用年数及び残存価額については、法人税法に規定する方法と同一の基準によっています。</p> <p>(2) 無形固定資産 無形固定資産は、定額法により償却しています。 なお、自社利用ソフトウェアについては、当組合における見込利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しています。</p> <p>4. 引当金の計上基準 経理規程に基づき、それぞれ次のとおり計上しています。</p> <p>(1) 貸倒引当金 貸倒引当金は、予め定めている資産自己査定基準及び経理規程、資産の償却・引当基準に則り、次のとおり計上しています。 正常先債権及び要注意先債権(要管理債権を含む)については、貸倒実績率で算定した金額と租税特別措置法第57条の9第1項及び第2項により算定した金額のいずれか多い金額を計上しています。なお、この基準に基づき、当期は租税特別措置法第57条の9第1項及び第2項により算定した金額に基づき計上しています。 破綻懸念先債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断して必要と認められる額を引き当てています。 実質破綻先債権及び破綻先債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額を引き当てています。 なお、すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、資産査定部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した内部監査担当部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて、上記の引当を行っております。</p> <p>(2) 賞与引当金 職員に対して支給する賞与の支払いに充てるため、支給見込額のうち当事業年度負担分を計上しています。</p>

前 年 度	本 年 度
<p>(3) 退職給付引当金 職員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当事業年度に発生していると認められる額を計上しています。なお、当組合は職員数300人未満の小規模企業等に該当するため、「退職給付会計に関する実務指針（中間報告）」（日本公認会計士協会会計制度委員会報告第13号平成11年9月14日）により簡便法を採用しています。 なお、会計基準変更時差異については、15年による按分額を発生年度から費用処理しています。</p> <p>(4) 役員退職慰労引当金 役員の退任にともなう慰労金の支払いに備えるため、役員退任慰労金規程に基づく期末要支給額を計上しています。</p> <p>5. リース取引の処理方法 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・リース取引で、2009年（平成21年）2月28日以前に取引を行ったものについては、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっています。 2009年（平成21年）3月1日以後に開始した取引については、2007年（平成19年）3月30日付で改正された「リース取引に関する会計基準」及び「リース取引に関する会計基準の適用指針」によっています。</p> <p>6. 消費税等の会計処理 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっています。ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は雑資産に計上し、5年間で均等償却しています。</p> <p>7. 記載金額の端数処理 記載金額は、表示単位未満を切り捨てて表示しており、残高が表示単位未満の勘定科目については「0」で表示しております。</p> <p>8. 会計上の変更および誤謬の訂正に関する会計基準等の適用（追加情報） 当事業年度の期首以後に行われる会計上の変更および過去の誤謬の訂正から、「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」（企業会計基準第24号平成21年12月4日）及び「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第24号平成21年12月4日）を適用しています。 なお、「金融商品会計に関する実務指針」（日本公認会計士協会会計制度委員会報告第14号）に基づき、当事業年度の「貸倒引当金戻入益」は事業外収益に計上しています。</p> <p>II 誤謬の訂正に関する注記</p> <p>1. 誤謬の訂正 特産センター渋谷店の土地について、前事業年度において計上すべき固定資産減損損失 86,594 千円が、前事業年度の損益計算書に計上されていませんでした。 当該誤謬の訂正を行った結果、当事業年度の期首における純資産額は 86,594 千円減少しています。</p>	<p>(3) 退職給付引当金 職員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当事業年度に発生していると認められる額を計上しています。なお、当組合は職員数300人未満の小規模企業等に該当するため、「退職給付会計に関する実務指針（中間報告）」（日本公認会計士協会会計制度委員会報告第13号平成11年9月14日）により簡便法を採用しています。 なお、会計基準変更時差異については、15年による按分額を発生年度から費用処理しています。</p> <p>(4) 役員退職慰労引当金 役員の退任にともなう慰労金の支払いに備えるため、役員退任慰労金規程に基づく期末要支給額を計上しています。</p> <p>5. リース取引の処理方法 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・リース取引で、2009年（平成21年）2月28日以前に取引を行ったものについては、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっています。 2009年（平成21年）3月1日以後に開始した取引については、2007年（平成19年）3月30日付で改正された「リース取引に関する会計基準」及び「リース取引に関する会計基準の適用指針」によっています。</p> <p>6. 消費税等の会計処理 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっています。ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は雑資産に計上し、5年間で均等償却しています。</p> <p>7. 記載金額の端数処理 記載金額は、表示単位未満を切り捨てて表示しており、残高が表示単位未満の勘定科目については「0」で表示しております。</p> <p>II 会計方針の変更に関する注記</p> <p>1. 減価償却方法の変更 法人税法の改正に伴い、当事業年度より2013年（平成25年）3月1日以後に取得した有形固定資産について、改正後の法人税法に基づく減価償却方法に変更しています。 これにより、従来の方と比べて、当事業年度の事業管理費が4,385千円減少し、事業利益、経常利益、税引前当期利益が同額増加しています。</p>

前年度	本年度																																										
<p>Ⅲ 貸借対照表に関する注記</p> <p>1. 有形固定資産の圧縮記帳額 土地取用法を受けて、また国庫補助金の受領により有形固定資産の取得価額から控除している圧縮記帳額は68,580千円であり、その内訳は次のとおりです。</p> <p style="text-align: right;">(単位：千円)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>種 類</th> <th>圧縮記帳累計額</th> <th>うち当期圧縮記帳額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>土地</td> <td>1,020</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>建物・付属設備</td> <td>54,848</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>機械及び装置</td> <td>2,196</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>車両・運搬具</td> <td>2,648</td> <td>1,158</td> </tr> <tr> <td>器具・備品</td> <td>7,867</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>合 計</td> <td>68,580</td> <td>1,158</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. リース契約により使用する重要な固定資産 貸借対照表に計上した固定資産のほか、コピー機2台(2009年(平成21年)2月28日以前取引を行ったもの)についてはリース契約により使用しています。</p> <p>3. 担保に供している資産 宅地建物取引業に関する営業保証金として、国債10,000千円を差し入れています。</p> <p>4. 子会社に対する金銭債権・債務の総額 子会社に対する金銭債権の総額 — 子会社に対する金銭債務の総額 183,110千円</p> <p>5. 役員に対する金銭債権・債務の総額 役員に対する金銭債権の総額 974,314千円 役員に対する金銭債務の総額 —</p> <p>6. 貸出金のうちリスク管理債権の金額 貸借対照表に計上した貸出金のうちリスク管理債権の金額は次のとおりです。</p> <p>(1) 貸出金のうち、破綻先債権額は1,128千円、延滞債権額は1,297,060千円です。 なお、破綻先債権とは、自己査定で破綻先に区分された債務者に対する貸出金のうち、会社更生、民事再生、破産などの申立のあった債務者、又は手形交換所から取引停止処分を受けた債務者に対する貸出金をいいます。 また、延滞債権とは、自己査定で破綻先、実質破綻先、破綻懸念先に区分された債務者に対する貸出金のうち、破綻先債権に該当しないものをいいます。</p> <p>(2) 貸出金のうち、3ヶ月以上延滞債権に該当するものはありません。 なお、3ヶ月以上延滞債権とは、元金又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞している貸出金で、破綻先債権および延滞債権に該当しないものをいいます。</p> <p>(3) 貸出金のうち、貸出条件緩和債権に該当するものはありません。 なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で、破綻先債権、延滞債権および3ヶ月以上延滞債権に該当しないものをいいます。</p> <p>(4) 破綻先債権額、延滞債権額、3ヶ月以上延滞債権額および貸出条件緩和債権額の合計額は1,298,188千円です。なお、これらの債権額は貸倒引当金控除前の金額です。</p>	種 類	圧縮記帳累計額	うち当期圧縮記帳額	土地	1,020	—	建物・付属設備	54,848	—	機械及び装置	2,196	—	車両・運搬具	2,648	1,158	器具・備品	7,867	—	合 計	68,580	1,158	<p>Ⅲ 貸借対照表に関する注記</p> <p>1. 有形固定資産の圧縮記帳額 土地取用法を受けて、また国庫補助金の受領により有形固定資産の取得価額から控除している圧縮記帳額は68,117千円であり、その内訳は次のとおりです。</p> <p style="text-align: right;">(単位：千円)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>種 類</th> <th>圧縮記帳累計額</th> <th>うち当期圧縮記帳額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>土地</td> <td>1,020</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>建物・付属設備</td> <td>54,848</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>機械装置</td> <td>2,196</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>車両・運搬具</td> <td>2,648</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>器具・備品</td> <td>7,405</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>合 計</td> <td>68,117</td> <td>—</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. 担保に供している資産 宅地建物取引業に関する営業保証金として、国債10,000千円を差し入れています。</p> <p>3. 子会社に対する金銭債権・債務の総額 子会社に対する金銭債権の総額 — 子会社に対する金銭債務の総額 198,302千円</p> <p>4. 役員に対する金銭債権・債務の総額 役員に対する金銭債権の総額 1,141,345千円 役員に対する金銭債務の総額 —</p> <p>5. 貸出金のうちリスク管理債権の金額 貸借対照表に計上した貸出金のうちリスク管理債権の金額は次のとおりです。 (2014年(平成26年)2月28日現在における資産査定によっています)</p> <p>(1) 貸出金のうち、破綻先債権額は437千円、延滞債権額は934,054千円です。 なお、破綻先債権とは、自己査定で破綻先に区分された債務者に対する貸出金のうち、会社更生、民事再生、破産などの申立のあった債務者、又は手形交換所から取引停止処分を受けた債務者に対する貸出金をいいます。 また、延滞債権とは、自己査定で破綻先、実質破綻先、破綻懸念先に区分された債務者に対する貸出金のうち、破綻先債権に該当しないものをいいます。</p> <p>(2) 貸出金のうち、3ヶ月以上延滞債権に該当するものはありません。 なお、3ヶ月以上延滞債権とは、元金又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞している貸出金で、破綻先債権および延滞債権に該当しないものをいいます。</p> <p>(3) 貸出金のうち、貸出条件緩和債権に該当するものはありません。 なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で、破綻先債権、延滞債権および3ヶ月以上延滞債権に該当しないものをいいます。</p> <p>(4) 破綻先債権額、延滞債権額、3ヶ月以上延滞債権額および貸出条件緩和債権額の合計額は934,491千円です。なお、これらの債権額は貸倒引当金控除前の金額です。</p>	種 類	圧縮記帳累計額	うち当期圧縮記帳額	土地	1,020	—	建物・付属設備	54,848	—	機械装置	2,196	—	車両・運搬具	2,648	—	器具・備品	7,405	—	合 計	68,117	—
種 類	圧縮記帳累計額	うち当期圧縮記帳額																																									
土地	1,020	—																																									
建物・付属設備	54,848	—																																									
機械及び装置	2,196	—																																									
車両・運搬具	2,648	1,158																																									
器具・備品	7,867	—																																									
合 計	68,580	1,158																																									
種 類	圧縮記帳累計額	うち当期圧縮記帳額																																									
土地	1,020	—																																									
建物・付属設備	54,848	—																																									
機械装置	2,196	—																																									
車両・運搬具	2,648	—																																									
器具・備品	7,405	—																																									
合 計	68,117	—																																									
<p>Ⅳ 損益計算書に関する注記</p> <p>1. 子会社との事業取引による取引高の総額及び事業取引以外の取引による取引高の総額</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>(1) 子会社との取引による収益総額</td> <td>770千円</td> </tr> <tr> <td>うち事業取引高</td> <td>627千円</td> </tr> <tr> <td>うち事業取引以外の取引高</td> <td>143千円</td> </tr> <tr> <td>(2) 子会社との取引による費用総額</td> <td>36,333千円</td> </tr> <tr> <td>うち事業取引高</td> <td>36,333千円</td> </tr> <tr> <td>うち事業取引以外の取引高</td> <td>—</td> </tr> </tbody> </table>	(1) 子会社との取引による収益総額	770千円	うち事業取引高	627千円	うち事業取引以外の取引高	143千円	(2) 子会社との取引による費用総額	36,333千円	うち事業取引高	36,333千円	うち事業取引以外の取引高	—	<p>Ⅳ 損益計算書に関する注記</p> <p>1. 子会社との事業取引による取引高の総額及び事業取引以外の取引による取引高の総額</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>(1) 子会社との取引による収益総額</td> <td>817千円</td> </tr> <tr> <td>うち事業取引高</td> <td>715千円</td> </tr> <tr> <td>うち事業取引以外の取引高</td> <td>101千円</td> </tr> <tr> <td>(2) 子会社との取引による費用総額</td> <td>42,966千円</td> </tr> <tr> <td>うち事業取引高</td> <td>42,966千円</td> </tr> <tr> <td>うち事業取引以外の取引高</td> <td>—</td> </tr> </tbody> </table>	(1) 子会社との取引による収益総額	817千円	うち事業取引高	715千円	うち事業取引以外の取引高	101千円	(2) 子会社との取引による費用総額	42,966千円	うち事業取引高	42,966千円	うち事業取引以外の取引高	—																		
(1) 子会社との取引による収益総額	770千円																																										
うち事業取引高	627千円																																										
うち事業取引以外の取引高	143千円																																										
(2) 子会社との取引による費用総額	36,333千円																																										
うち事業取引高	36,333千円																																										
うち事業取引以外の取引高	—																																										
(1) 子会社との取引による収益総額	817千円																																										
うち事業取引高	715千円																																										
うち事業取引以外の取引高	101千円																																										
(2) 子会社との取引による費用総額	42,966千円																																										
うち事業取引高	42,966千円																																										
うち事業取引以外の取引高	—																																										

前年度	本年度
<p>V 金融商品に関する注記</p> <p>1. 金融商品の状況に関する事項</p> <p>(1) 金融商品に対する取組方針 当組合は農家組合員や地域住民から預かった貯金を原資に、農家組合員や地域内の住民や団体などへ貸付け、残った余裕金を神奈川県信用農業協同組合連合会へ預けているほか、国債や地方債、金融債などの債券等の有価証券による運用を行っています。</p> <p>(2) 金融商品の内容およびそのリスク 当組合が保有する金融資産は、主として当組合管内の組合員等に対する貸出金および有価証券であり、貸出金は、顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されています。 有価証券は、主に債券であり、満期保有目的および純投資目的（その他有価証券）で保有しています。これらは発行体の信用リスク、金利の変動リスクおよび市場価格の変動リスクに晒されています。</p> <p>(3) 金融商品に係るリスク管理体制</p> <p>①信用リスクの管理 当組合は、個別の重要案件または大口案件については理事会において対応方針を決定しています。また、通常の貸出取引については、本所に融資課審査係を設置し各支所との連携を図りながら、与信審査を行っています。審査にあたっては、取引先のキャッシュ・フローなどにより償還能力の評価を行うとともに、担保評価基準など厳格な審査基準を設けて、与信判定を行っています。貸出取引において資産の健全性の維持・向上を図るため、資産の自己査定を厳正に行っています。不良債権については管理・回収方針を作成・実践し、資産の健全化に取り組んでいます。また、資産自己査定の結果、貸倒引当金については「資産の償却・引当基準」に基づき必要額を計上し、資産および財務の健全化に努めています。</p> <p>②市場リスクの管理 当組合では、財務の健全性維持と収益力強化とのバランスを重視し、ALMを基本に、金利リスク、価格変動リスクなどの市場性リスクの的確なコントロールに努めています。 とりわけ、有価証券運用については、市場動向や経済見通しなどの投資環境分析および当組合の保有有価証券ポートフォリオの状況やALMなどを考慮し、理事会において運用方針を定めるとともに、経営層で構成するALM委員会を定期的に開催して、日常的な情報交換およびALM委員会で決定された方針などに基づき、有価証券の売買やリスクヘッジを行っています。運用部門が行った取引についてはリスク管理部門が定期的なリスク量の測定を行い経営層に報告しています。</p> <p>(市場リスクに係る定量的情報) 当組合で保有している金融商品はすべてトレーディング目的以外の金融商品です。当組合において、主要なリスク変数である金利リスクの影響を受ける主たる金融商品は、預金、貸出金、有価証券のうちその他有価証券に分類している債券、貯金及び借入金です。 当組合では、これらの金融資産及び金融負債について、期末後1年程度の金利の合理的な予想変動幅を用いた経済価値の変動額を、金利の変動リスクの管理にあたっての定量的分析に利用しています。 金利以外のすべてのリスク変数が一定であると仮定し、当年度末現在、指標となる金利が0.55%上昇したものと想定した場合には、経済価値が122,920千円減少するものと把握しています。 当該変動額は、金利を除くリスク変数が一定の場合を前提としており、金利とその他のリスク変数の相関を考慮していません。</p>	<p>V 金融商品に関する注記</p> <p>1. 金融商品の状況に関する事項</p> <p>(1) 金融商品に対する取組方針 当組合は農家組合員や地域住民から預かった貯金を原資に、農家組合員や地域内の住民や団体などへ貸付け、残った余裕金を神奈川県信用農業協同組合連合会へ預けているほか、国債や地方債、金融債などの債券等の有価証券による運用を行っています。</p> <p>(2) 金融商品の内容およびそのリスク 当組合が保有する金融資産は、主として当組合管内の組合員等に対する貸出金および有価証券であり、貸出金は、顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されています。 有価証券は、主に債券であり、満期保有目的および純投資目的（その他有価証券）で保有しています。これらは発行体の信用リスク、金利の変動リスクおよび市場価格の変動リスクに晒されています。</p> <p>(3) 金融商品に係るリスク管理体制</p> <p>①信用リスクの管理 当組合は、個別の重要案件または大口案件については理事会において対応方針を決定しています。また、通常の貸出取引については、本所に融資課審査係を設置し各支所との連携を図りながら、与信審査を行っています。審査にあたっては、取引先のキャッシュ・フローなどにより償還能力の評価を行うとともに、担保評価基準など厳格な審査基準を設けて、与信判定を行っています。貸出取引において資産の健全性の維持・向上を図るため、資産の自己査定を厳正に行っています。不良債権については管理・回収方針を作成・実践し、資産の健全化に取り組んでいます。また、資産自己査定の結果、貸倒引当金については「資産の償却・引当基準」に基づき必要額を計上し、資産および財務の健全化に努めています。</p> <p>②市場リスクの管理 当組合では、財務の健全性維持と収益力強化とのバランスを重視し、ALMを基本に、金利リスク、価格変動リスクなどの市場性リスクの的確なコントロールに努めています。 とりわけ、有価証券運用については、市場動向や経済見通しなどの投資環境分析および当組合の保有有価証券ポートフォリオの状況やALMなどを考慮し、理事会において運用方針を定めるとともに、経営層で構成するALM委員会を定期的に開催して、日常的な情報交換およびALM委員会で決定された方針などに基づき、有価証券の売買やリスクヘッジを行っています。運用部門が行った取引についてはリスク管理部門が定期的なリスク量の測定を行い経営層に報告しています。</p> <p>(市場リスクに係る定量的情報) 当組合で保有している金融商品はすべてトレーディング目的以外の金融商品です。当組合において、主要なリスク変数である金利リスクの影響を受ける主たる金融商品は、預金、貸出金、有価証券のうちその他有価証券に分類している債券、貯金及び借入金です。 当組合では、これらの金融資産及び金融負債について、期末後1年程度の金利の合理的な予想変動幅を用いた経済価値の変動額を、金利の変動リスクの管理にあたっての定量的分析に利用しています。 金利以外のすべてのリスク変数が一定であると仮定し、当年度末現在、指標となる金利が0.30%上昇したものと想定した場合には、経済価値が58,066千円減少するものと把握しています。 当該変動額は、金利を除くリスク変数が一定の場合を前提としており、金利とその他のリスク変数の相関を考慮していません。</p>

前 年 度

また、金利の合理的な予想変動幅を超える変動が生じた場合には、算定額を超える影響が生じる可能性があります。

③資金調達に係る流動性リスクの管理

当組合では、資金繰りリスクについては、運用・調達について月次の資金計画を作成し、安定的な流動性の確保に努めています。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価（時価に代わるものを含む）には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額（これに準ずる価額を含む）が含まれています。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

2. 金融商品の時価等に関する事項

(1) 金融商品の貸借対照表計上額および時価等

当年度末における貸借対照表計上額、時価等およびこれらの差額は、次のとおりです。

なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものについては、次表には含めず、「(3)時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品」に記載しています。

(単位：千円)

	貸借対照表計上額	時 価	差 額
預金	140,676,072	140,481,772	△194,300
有価証券			
満期保有目的の債券	14,305,421	14,752,365	446,943
その他有価証券	1,773,675	1,773,675	-
貸出金(*1)	47,311,331		
貸倒引当金(*2)	310,701		
貸倒引当金控除後	47,000,629	47,593,894	593,264
資 産 計	203,755,800	204,601,708	845,907
貯金	198,964,868	198,745,780	△219,088
負 債 計	198,964,868	198,745,780	△219,088

(*1) 貸出金には、貸借対照表上雑資産に計上している職員厚生貸付金 55,142千円を含めています。

(*2) 貸出金に対応する一般貸倒引当金および個別貸倒引当金を控除しています。

(2) 金融商品の時価の算定方法

【資産】

①預金

満期のない預金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっています。満期のある預金については、期間に基づく区分ごとに、リスクフリーレートである円Libor・スワップレートで割り引いた現在価値を時価に代わる金額として算定しています。

②有価証券

株式は取引所の価格によっており、債券は取引金融機関等から提示された価格によっています。

③貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場価格を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異ならない限り、時価は帳簿価額と近似していることから当該帳簿価額によっています。

一方、固定金利によるものは、貸出金の種類および期間にもとづく区分ごとに、元利金の合計額をリスクフリーレートである円Libor・スワップレートで割り引いた額から貸倒引当金を控除して時価に代わる金額として算定しています。

また、延滞の生じている債権・期限の利益を喪失した債権等について、帳簿価額から貸倒引当金を控除した額を時価に代わる金額としています。

本 年 度

また、金利の合理的な予想変動幅を超える変動が生じた場合には、算定額を超える影響が生じる可能性があります。

③資金調達に係る流動性リスクの管理

当組合では、資金繰りリスクについては、運用・調達について月次の資金計画を作成し、安定的な流動性の確保に努めています。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価（時価に代わるものを含む）には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額（これに準ずる価額を含む）が含まれています。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

2. 金融商品の時価等に関する事項

(1) 金融商品の貸借対照表計上額および時価等

当年度末における貸借対照表計上額、時価等およびこれらの差額は、次のとおりです。

なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものについては、次表には含めず、「(3)時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品」に記載しています。

(単位：千円)

	貸借対照表計上額	時 価	差 額
預金	151,465,459	151,312,814	△152,645
有価証券			
満期保有目的の債券	11,904,616	12,270,615	365,998
その他有価証券	2,436,425	2,436,425	-
貸出金(*1)	45,979,592		
貸倒引当金(*2)	305,552		
貸倒引当金控除後	45,674,040	46,201,256	527,216
資 産 計	211,480,542	212,221,111	740,569
貯金	206,354,507	206,195,266	△159,241
負 債 計	206,354,507	206,195,266	△159,241

(*1) 貸出金には、貸借対照表上雑資産に計上している職員厚生貸付金49,273千円を含めています。

(*2) 貸出金に対応する一般貸倒引当金および個別貸倒引当金を控除しています。

(2) 金融商品の時価の算定方法

【資産】

①預金

満期のない預金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっています。満期のある預金については、期間に基づく区分ごとに、リスクフリーレートである円Libor・スワップレートで割り引いた現在価値を時価に代わる金額として算定しています。

②有価証券

株式は取引所の価格によっており、債券は取引金融機関等から提示された価格によっています。

③貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場価格を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異ならない限り、時価は帳簿価額と近似していることから当該帳簿価額によっています。

一方、固定金利によるものは、貸出金の種類および期間にもとづく区分ごとに、元利金の合計額をリスクフリーレートである円Libor・スワップレートで割り引いた額から貸倒引当金を控除して時価に代わる金額として算定しています。

また、延滞の生じている債権・期限の利益を喪失した債権等について、帳簿価額から貸倒引当金を控除した額を時価に代わる金額としています。

前年度

本年度

【負債】

①貯金

要求払貯金については、決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしています。また、定期性貯金については、期間に基づく区分ごとに、将来のキャッシュ・フローをリスクフリーレートである円Libor・スワップレートで割り引いた現在価値を時価に代わる金額として算定しています。

(3) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品

時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品は次のとおりであり、これらは「(1) 金融商品の貸借対照表計上額および時価等」の金融商品の時価情報には含まれていません。

貸借対照表計上額

外部出資 (*) 6,521,105千円

(*)外部出資のうち、市場価格のある株式以外のものについては、時価を把握することが極めて困難であると認められるため、時価開示の対象とはしていません。

(4) 金銭債権および満期のある有価証券の決算日後の償還予定額

(単位：千円)

	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超 4年以内	4年超 5年以内	5年超
預金	140,676,072	-	-	-	-	-
有価証券						
満期保有目的の債券	3,000,000	2,110,200	2,800,000	1,500,000	400,000	4,500,000
その他有価証券のうち満期のあるもの	54,500	246,300	313,000	102,000	100,000	900,000
貸出金(*1, 2)	4,941,608	2,808,935	2,949,097	2,447,289	2,306,337	31,699,222
合計	148,672,661	5,165,915	6,062,577	4,049,769	2,806,817	37,099,222

(*1) 貸出金のうち、当座貸越 153,670 千円については「1年以内」に含めています。また、期限のない劣後特約付ローンについては、「5年超」に含めています。
(*2) 貸出金のうち、3ヶ月以上延滞債権・期限の利益を喪失した債権等 103,696 千円は償還の予定が見込まれないため、含めていません。

(5) 有利子負債の決算日後の返済予定額

(単位：千円)

	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超 4年以内	4年超 5年以内	5年超
貯金(*1)	179,699,970	12,930,613	4,991,513	366,396	976,375	-
合計	179,699,970	12,930,613	4,991,513	366,396	976,375	-

(*1) 貯金のうち、要求払貯金については「1年以内」に含めています。

VI 有価証券に関する注記

1. 有価証券に関する事項

(1) 有価証券の時価および評価差額に関する事項

有価証券の時価および評価差額に関する事項は以下のとおりです。

①満期保有目的の債券で時価のあるもの

満期保有目的の債券において、種類ごとの貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額については次のとおりです。

(単位：千円)

種類	貸借対照表計上額	時 価	差 額	
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国債	6,207,232	6,438,563	231,330
	地方債	3,098,191	3,258,692	160,500
	政府保証債	100,000	109,421	9,421
	金融債	4,600,000	4,645,479	45,479
	社債	299,997	300,210	212
	小計	14,305,421	14,752,365	446,94
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	国債	-	-	-
	地方債	-	-	-
	政府保証債	-	-	-
	金融債	-	-	-
	社債	-	-	-
	小計	-	-	-
合計	14,305,421	14,752,365	446,943	

②その他有価証券で時価のあるもの

その他の有価証券において、種類ごとの取得原価または償却原価、貸借対照表計上額およびこれらの評価差額については次のとおりです。

【負債】

①貯金

要求払貯金については、決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしています。また、定期性貯金については、期間に基づく区分ごとに、将来のキャッシュ・フローをリスクフリーレートである円Libor・スワップレートで割り引いた現在価値を時価に代わる金額として算定しています。

(3) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品

時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品は次のとおりであり、これらは「(1) 金融商品の貸借対照表計上額および時価等」の金融商品の時価情報には含まれていません。

貸借対照表計上額

外部出資 (*) 6,635,855千円

(*)外部出資のうち、市場価格のある株式以外のものについては、時価を把握することが極めて困難であると認められるため、時価開示の対象とはしていません。

(4) 金銭債権および満期のある有価証券の決算日後の償還予定額

(単位：千円)

	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超 4年以内	4年超 5年以内	5年超
預金	151,465,459	-	-	-	-	-
有価証券						
満期保有目的の債券	2,110,200	2,800,000	1,500,000	400,000	800,000	4,300,000
その他有価証券のうち満期のあるもの	246,300	313,000	102,000	100,000	200,000	1,400,000
貸出金(*1, 2)	3,452,202	2,783,079	2,698,006	2,435,102	2,389,864	32,052,247
合計	157,274,162	5,896,079	4,300,006	2,935,102	3,389,864	37,752,247

(*1) 貸出金のうち、当座貸越 143,536 千円については「1年以内」に含めています。また、期限のない劣後特約付ローンについては、「5年超」に含めています。
(*2) 貸出金のうち、3ヶ月以上延滞債権・期限の利益を喪失した債権等 119,815 千円は償還の予定が見込まれないため、含めていません。

(5) 有利子負債の決算日後の返済予定額

(単位：千円)

	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超 4年以内	4年超 5年以内	5年超
貯金(*1)	186,441,466	11,437,482	6,954,635	901,338	619,584	-
合計	186,441,466	11,437,482	6,954,635	901,338	619,584	-

(*1) 貯金のうち、要求払貯金については「1年以内」に含めています。

VI 有価証券に関する注記

1. 有価証券に関する事項

(1) 有価証券の時価および評価差額に関する事項

有価証券の時価および評価差額に関する事項は以下のとおりです。

①満期保有目的の債券で時価のあるもの

満期保有目的の債券において、種類ごとの貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額については次のとおりです。

(単位：千円)

種類	貸借対照表計上額	時 価	差 額	
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国債	6,105,868	6,318,177	212,308
	地方債	2,798,747	2,925,780	127,032
	政府保証債	100,000	108,751	8,751
	金融債	2,900,000	2,917,906	17,906
	小計	11,904,616	12,270,615	365,998
	時価が貸借対照表計上額を超えないもの	国債	-	-
地方債		-	-	-
政府保証債		-	-	-
金融債		-	-	-
合計	11,904,616	12,270,615	365,998	

②その他有価証券で時価のあるもの

その他の有価証券において、種類ごとの取得原価または償却原価、貸借対照表計上額およびこれらの差額については次のとおりです。

前 年 度

(単位：千円)

種 類	取得原価または 償却原価	貸借対照表計上額	評価差額(*)	
貸借対照表計上額 が取得原価または 償却原価を超える もの	債券			
	国債	716,073	745,888	29,815
	地方債	399,758	432,810	33,051
	政府保証債	100,000	104,540	4,540
	社債	447,163	490,437	43,273
	小 計	1,662,996	1,773,675	110,679
貸借対照表計上額 が取得原価または 償却原価を超えない もの	債券			
	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	政府保証債	—	—	—
	社債	—	—	—
	小 計	—	—	—
合 計	1,662,996	1,773,675	110,679	

(*)上記評価差額から繰延税金負債 21,583千円を差し引いた額 89,096千円が、「その他有価証券評価差額金」に含まれています。

- (2) 当年度中に売却した満期保有目的の債券
当年度中に売却した満期保有目的の債券はありません。
- (3) 当年度中に売却したその他有価証券
当年度中に売却したその他有価証券はありません。
- (4) 当年度中において、保有目的が変更となった有価証券
当年度中において、保有目的が変更となった有価証券はありません。

VII 退職給付に関する注記

1. 採用している退職給付制度の概要と退職給付債務の内容等

当JAの退職給付制度は、職員退職給与規程に基づき、退職一時金制度に加え、(財)神奈川県農業団体役員共済会との契約に基づく退職給付制度(確定拠出型)および全国共済農業協同組合連合会との契約に基づく確定給付型年金制度を併用しています。

なお、退職給付債務・退職給付費用の計上にあたっては「退職給付に係る会計基準の設定に関する意見書」(平成10年6月16日 企業会計審議会)に基づき、簡便法により行っています。

- (1) 退職給付債務に関する事項

退職給付債務	△797,332千円
年金資産	687,078千円
会計基準変更時差異の未処理額	△28,414千円
退職給付引当金	△138,668千円

(注) 退職給付債務の額は、(財)神奈川県農業団体役員共済会の期末退職給付金額1,149,946千円を控除した金額としています。

- (2) 退職給付費用の内訳

勤務費用	30,896千円
会計基準変更時差異の費用処理額	△7,080千円
その他(選択定年制度に係る割増退職金等)	387千円
退職給付費用	24,203千円

(注) (財)神奈川県農業団体役員共済会への拠出金63,360千円は「退職共済掛金」で処理しています。

- (3) 退職給付債務等の計算基礎
 - ①退職給付債務の計算は、在籍する従業員については退職給付に係る期末自己都合要支給額(年金制度移行部分を含む)をもって退職給付債務とし、年金受給者については年金財政計算上の責任準備金をもって退職給付債務としています。
 - ②会計基準変更時差異の処理年数は15年とし、当該期間均等額をもって費用処理しています。

本 年 度

(単位：千円)

種 類	取得原価または 償却原価	貸借対照表計上額	評価差額(*)	
貸借対照表計上額 が取得原価または 償却原価を超える もの	債券			
	国債	1,262,135	1,312,191	50,055
	地方債	399,796	428,804	29,007
	政府保証債	100,000	102,971	2,971
	社債	547,176	592,459	45,282
	小 計	2,309,108	2,436,425	127,316
貸借対照表計上額 が取得原価または 償却原価を超えない もの	債券			
	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	政府保証債	—	—	—
	社債	—	—	—
	小 計	—	—	—
合 計	2,309,108	2,436,425	127,316	

(*)上記差額から繰延税金負債25,938千円を差し引いた額101,378千円が、「その他有価証券評価差額金」に含まれています。

- (2) 当年度中に売却した満期保有目的の債券
当年度中に売却した満期保有目的の債券はありません。
- (3) 当年度中に売却したその他有価証券
当年度中に売却したその他有価証券はありません。
- (4) 当年度中において、保有目的が変更となった有価証券
当年度中において、保有目的が変更となった有価証券はありません。

VII 退職給付に関する注記

1. 採用している退職給付制度の概要と退職給付債務の内容等

当JAの退職給付制度は、職員退職給与規程に基づき、退職一時金制度に加え、(一財)神奈川県農業団体役員共済会との契約に基づく退職給付制度(確定拠出型)および全国共済農業協同組合連合会との契約に基づく確定給付型年金制度を併用しています。

なお、退職給付債務・退職給付費用の計上にあたっては「退職給付に係る会計基準の設定に関する意見書」(平成10年6月16日 企業会計審議会)に基づき、簡便法により行っています。

- (1) 退職給付債務に関する事項

退職給付債務	△800,076千円
年金資産	705,286千円
会計基準変更時差異の未処理額	△21,334千円
退職給付引当金	△116,124千円

(注) 退職給付債務の額は、(一財)神奈川県農業団体役員共済会の期末退職給付金額1,140,842千円を控除した金額としています。

- (2) 退職給付費用の内訳

勤務費用	37,866千円
会計基準変更時差異の費用処理額	△7,080千円
その他(選択定年制度に係る割増退職金等)	4,065千円
退職給付費用	34,851千円

(注) (一財)神奈川県農業団体役員共済会への拠出金62,590千円は「退職共済掛金」で処理しています。

- (3) 退職給付債務等の計算基礎
 - ①退職給付債務の計算は、在籍する従業員については退職給付に係る期末自己都合要支給額(年金制度移行部分を含む)をもって退職給付債務とし、年金受給者については年金財政計算上の責任準備金をもって退職給付債務としています。
 - ②会計基準変更時差異の処理年数は15年とし、当該期間均等額をもって費用処理しています。

前年度	本年度																																																																																								
<p>2. 特例業務負担金の将来見込額</p> <p>福利厚生費（人件費）には、「厚生年金保険制度及び農林漁業団体職員共済組合制度の統合を図るための農林漁業団体職員共済組合法等を廃止する等の法律」附則第57条の規定に基づき、旧農林共済組合（存続組合）が行う特例年金給付等の業務に要する費用に充てるため拠出した特例業務負担金20,971千円を含めて計上しています。</p> <p>なお、同組合より示された2012年（平成24年）3月末現在における2032年（平成44年）3月までの特例業務負担金の将来見込額は329,473千円となっています。</p>	<p>2. 特例業務負担金の将来見込額</p> <p>福利厚生費（人件費）には、「厚生年金保険制度及び農林漁業団体職員共済組合制度の統合を図るための農林漁業団体職員共済組合法等を廃止する等の法律」附則第57条の規定に基づき、旧農林共済組合（存続組合）が行う特例年金給付等の業務に要する費用に充てるため拠出した特例業務負担金20,739千円を含めて計上しています。</p> <p>なお、同組合より示された2013年（平成25年）3月末現在における2032年（平成44年）3月までの特例業務負担金の将来見込額は312,922千円となっています。</p>																																																																																								
<p>VIII 税効果会計に関する注記</p> <p>1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生原因別の主な内訳</p>	<p>VIII 税効果会計に関する注記</p> <p>1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生原因別の主な内訳</p>																																																																																								
<table border="0"> <tr> <td colspan="2">繰延税金資産</td> </tr> <tr> <td>減価償却費限度超過額</td> <td style="text-align: right;">3,891千円</td> </tr> <tr> <td>退職給付引当金</td> <td style="text-align: right;">39,944千円</td> </tr> <tr> <td>事業税未払計上額</td> <td style="text-align: right;">9,310千円</td> </tr> <tr> <td>役員退職慰労引当金</td> <td style="text-align: right;">13,733千円</td> </tr> <tr> <td>有価証券減額損</td> <td style="text-align: right;">14,694千円</td> </tr> <tr> <td>賞与引当金</td> <td style="text-align: right;">21,805千円</td> </tr> <tr> <td>資産除去債務</td> <td style="text-align: right;">5,050千円</td> </tr> <tr> <td>個別貸倒引当金</td> <td style="text-align: right;">41,784千円</td> </tr> <tr> <td>法定福利費社保未払加算計上額</td> <td style="text-align: right;">2,885千円</td> </tr> <tr> <td>固定資産減損会計</td> <td style="text-align: right;">24,099千円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">1,767千円</td> </tr> <tr> <td>繰延税金資産小計</td> <td style="text-align: right;">178,968千円</td> </tr> <tr> <td>評価性引当額</td> <td style="text-align: right;">△89,215千円</td> </tr> <tr> <td>繰延税金資産合計（A）</td> <td style="text-align: right;">89,752千円</td> </tr> <tr> <td colspan="2">繰延税金負債</td> </tr> <tr> <td>全農経済連合併出資配当</td> <td style="text-align: right;">△1,757千円</td> </tr> <tr> <td>労働保険料概算払超過額減算留保</td> <td style="text-align: right;">△273千円</td> </tr> <tr> <td>有形固定資産（除去費用）</td> <td style="text-align: right;">△2,245千円</td> </tr> <tr> <td>その他有価証券評価差額金</td> <td style="text-align: right;">△21,583千円</td> </tr> <tr> <td>繰延税金負債合計（B）</td> <td style="text-align: right;">△25,859千円</td> </tr> <tr> <td>繰延税金資産の純額（A）+（B）</td> <td style="text-align: right;">63,892千円</td> </tr> </table>	繰延税金資産		減価償却費限度超過額	3,891千円	退職給付引当金	39,944千円	事業税未払計上額	9,310千円	役員退職慰労引当金	13,733千円	有価証券減額損	14,694千円	賞与引当金	21,805千円	資産除去債務	5,050千円	個別貸倒引当金	41,784千円	法定福利費社保未払加算計上額	2,885千円	固定資産減損会計	24,099千円	その他	1,767千円	繰延税金資産小計	178,968千円	評価性引当額	△89,215千円	繰延税金資産合計（A）	89,752千円	繰延税金負債		全農経済連合併出資配当	△1,757千円	労働保険料概算払超過額減算留保	△273千円	有形固定資産（除去費用）	△2,245千円	その他有価証券評価差額金	△21,583千円	繰延税金負債合計（B）	△25,859千円	繰延税金資産の純額（A）+（B）	63,892千円	<table border="0"> <tr> <td colspan="2">繰延税金資産</td> </tr> <tr> <td>減価償却費限度超過額</td> <td style="text-align: right;">3,877千円</td> </tr> <tr> <td>退職給付引当金</td> <td style="text-align: right;">33,930千円</td> </tr> <tr> <td>事業税未払額</td> <td style="text-align: right;">6,991千円</td> </tr> <tr> <td>役員退職慰労引当金</td> <td style="text-align: right;">16,223千円</td> </tr> <tr> <td>有価証券減額損</td> <td style="text-align: right;">14,694千円</td> </tr> <tr> <td>賞与引当金</td> <td style="text-align: right;">21,670千円</td> </tr> <tr> <td>資産除去債務</td> <td style="text-align: right;">5,156千円</td> </tr> <tr> <td>貸倒引当金超過額</td> <td style="text-align: right;">43,512千円</td> </tr> <tr> <td>法定福利費社保未払額</td> <td style="text-align: right;">2,905千円</td> </tr> <tr> <td>固定資産減損損失</td> <td style="text-align: right;">24,099千円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">1,692千円</td> </tr> <tr> <td>繰延税金資産小計</td> <td style="text-align: right;">174,753千円</td> </tr> <tr> <td>評価性引当額</td> <td style="text-align: right;">△93,044千円</td> </tr> <tr> <td>繰延税金資産合計（A）</td> <td style="text-align: right;">81,708千円</td> </tr> <tr> <td colspan="2">繰延税金負債</td> </tr> <tr> <td>全農経済連合併出資配当</td> <td style="text-align: right;">△1,757千円</td> </tr> <tr> <td>労働保険料概算払超過額</td> <td style="text-align: right;">△288千円</td> </tr> <tr> <td>有形固定資産（除去費用）</td> <td style="text-align: right;">△2,061千円</td> </tr> <tr> <td>その他有価証券評価差額金</td> <td style="text-align: right;">△25,938千円</td> </tr> <tr> <td>繰延税金負債合計（B）</td> <td style="text-align: right;">△30,046千円</td> </tr> <tr> <td>繰延税金資産の純額（A）+（B）</td> <td style="text-align: right;">51,662千円</td> </tr> </table>	繰延税金資産		減価償却費限度超過額	3,877千円	退職給付引当金	33,930千円	事業税未払額	6,991千円	役員退職慰労引当金	16,223千円	有価証券減額損	14,694千円	賞与引当金	21,670千円	資産除去債務	5,156千円	貸倒引当金超過額	43,512千円	法定福利費社保未払額	2,905千円	固定資産減損損失	24,099千円	その他	1,692千円	繰延税金資産小計	174,753千円	評価性引当額	△93,044千円	繰延税金資産合計（A）	81,708千円	繰延税金負債		全農経済連合併出資配当	△1,757千円	労働保険料概算払超過額	△288千円	有形固定資産（除去費用）	△2,061千円	その他有価証券評価差額金	△25,938千円	繰延税金負債合計（B）	△30,046千円	繰延税金資産の純額（A）+（B）	51,662千円
繰延税金資産																																																																																									
減価償却費限度超過額	3,891千円																																																																																								
退職給付引当金	39,944千円																																																																																								
事業税未払計上額	9,310千円																																																																																								
役員退職慰労引当金	13,733千円																																																																																								
有価証券減額損	14,694千円																																																																																								
賞与引当金	21,805千円																																																																																								
資産除去債務	5,050千円																																																																																								
個別貸倒引当金	41,784千円																																																																																								
法定福利費社保未払加算計上額	2,885千円																																																																																								
固定資産減損会計	24,099千円																																																																																								
その他	1,767千円																																																																																								
繰延税金資産小計	178,968千円																																																																																								
評価性引当額	△89,215千円																																																																																								
繰延税金資産合計（A）	89,752千円																																																																																								
繰延税金負債																																																																																									
全農経済連合併出資配当	△1,757千円																																																																																								
労働保険料概算払超過額減算留保	△273千円																																																																																								
有形固定資産（除去費用）	△2,245千円																																																																																								
その他有価証券評価差額金	△21,583千円																																																																																								
繰延税金負債合計（B）	△25,859千円																																																																																								
繰延税金資産の純額（A）+（B）	63,892千円																																																																																								
繰延税金資産																																																																																									
減価償却費限度超過額	3,877千円																																																																																								
退職給付引当金	33,930千円																																																																																								
事業税未払額	6,991千円																																																																																								
役員退職慰労引当金	16,223千円																																																																																								
有価証券減額損	14,694千円																																																																																								
賞与引当金	21,670千円																																																																																								
資産除去債務	5,156千円																																																																																								
貸倒引当金超過額	43,512千円																																																																																								
法定福利費社保未払額	2,905千円																																																																																								
固定資産減損損失	24,099千円																																																																																								
その他	1,692千円																																																																																								
繰延税金資産小計	174,753千円																																																																																								
評価性引当額	△93,044千円																																																																																								
繰延税金資産合計（A）	81,708千円																																																																																								
繰延税金負債																																																																																									
全農経済連合併出資配当	△1,757千円																																																																																								
労働保険料概算払超過額	△288千円																																																																																								
有形固定資産（除去費用）	△2,061千円																																																																																								
その他有価証券評価差額金	△25,938千円																																																																																								
繰延税金負債合計（B）	△30,046千円																																																																																								
繰延税金資産の純額（A）+（B）	51,662千円																																																																																								
<p>2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税の負担率との差異の主要な項目別の内訳</p> <table border="0"> <tr> <td>法定実効税率</td> <td style="text-align: right;">31.21%</td> </tr> <tr> <td>（調整）</td> <td></td> </tr> <tr> <td>交際費等永久に損金に算入されない項目</td> <td style="text-align: right;">2.83%</td> </tr> <tr> <td>受取配当金等永久に益金に算入されない項目</td> <td style="text-align: right;">△2.60%</td> </tr> <tr> <td>事業分量配当等永久差異に該当する損金算入項目</td> <td style="text-align: right;">△4.32%</td> </tr> <tr> <td>住民税均等割</td> <td style="text-align: right;">0.37%</td> </tr> <tr> <td>評価性引当額の増減</td> <td style="text-align: right;">3.56%</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">△4.23%</td> </tr> <tr> <td>税効果会計適用後の法人税等の負担率</td> <td style="text-align: right;">26.83%</td> </tr> </table>	法定実効税率	31.21%	（調整）		交際費等永久に損金に算入されない項目	2.83%	受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△2.60%	事業分量配当等永久差異に該当する損金算入項目	△4.32%	住民税均等割	0.37%	評価性引当額の増減	3.56%	その他	△4.23%	税効果会計適用後の法人税等の負担率	26.83%	<p>2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税の負担率との差異の主要な項目別の内訳</p> <table border="0"> <tr> <td>法定実効税率</td> <td style="text-align: right;">29.61%</td> </tr> <tr> <td>（調整）</td> <td></td> </tr> <tr> <td>交際費等永久に損金に算入されない項目</td> <td style="text-align: right;">5.75%</td> </tr> <tr> <td>受取配当金等永久に益金に算入されない項目</td> <td style="text-align: right;">△4.03%</td> </tr> <tr> <td>事業分量配当等永久差異に該当する損金算入項目</td> <td style="text-align: right;">△5.69%</td> </tr> <tr> <td>住民税均等割</td> <td style="text-align: right;">0.52%</td> </tr> <tr> <td>法人税税額特別控除</td> <td style="text-align: right;">△0.50%</td> </tr> <tr> <td>評価性引当額の増減</td> <td style="text-align: right;">0.92%</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">△0.40%</td> </tr> <tr> <td>税効果会計適用後の法人税等の負担率</td> <td style="text-align: right;">26.17%</td> </tr> </table>	法定実効税率	29.61%	（調整）		交際費等永久に損金に算入されない項目	5.75%	受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△4.03%	事業分量配当等永久差異に該当する損金算入項目	△5.69%	住民税均等割	0.52%	法人税税額特別控除	△0.50%	評価性引当額の増減	0.92%	その他	△0.40%	税効果会計適用後の法人税等の負担率	26.17%																																																		
法定実効税率	31.21%																																																																																								
（調整）																																																																																									
交際費等永久に損金に算入されない項目	2.83%																																																																																								
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△2.60%																																																																																								
事業分量配当等永久差異に該当する損金算入項目	△4.32%																																																																																								
住民税均等割	0.37%																																																																																								
評価性引当額の増減	3.56%																																																																																								
その他	△4.23%																																																																																								
税効果会計適用後の法人税等の負担率	26.83%																																																																																								
法定実効税率	29.61%																																																																																								
（調整）																																																																																									
交際費等永久に損金に算入されない項目	5.75%																																																																																								
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△4.03%																																																																																								
事業分量配当等永久差異に該当する損金算入項目	△5.69%																																																																																								
住民税均等割	0.52%																																																																																								
法人税税額特別控除	△0.50%																																																																																								
評価性引当額の増減	0.92%																																																																																								
その他	△0.40%																																																																																								
税効果会計適用後の法人税等の負担率	26.17%																																																																																								

(4) 剰余金処分計算書

(単位：円)

科 目	前 年 度	本 年 度
1. 当期末処分剰余金	834,155,422	817,334,944
2. 剰余金処分額	395,018,480	404,304,158
(1)任意積立金	218,000,000	264,000,000
①組合員教育特別積立金	18,000,000	14,000,000
②事業基盤強化積立金	100,000,000	200,000,000
③地域農業振興基金	100,000,000	50,000,000
④50周年記念事業積立金	5,000,000	—
(2)出資配当金	92,129,092	54,860,508
(出資配当率)	(5%)	(3%)
(3)事業分量配当金	84,889,388	85,443,650
3. 次期繰越剰余金	439,136,942	413,030,786

(注) 1. 事業分量配当金の配当基準、配当率は次のとおりです。

(本年度・前年度)

・定期貯金、定期積金、譲渡性貯金の年間平均残高 10 万円以上に対して 1 万円につき 10 円の割合

2. 目的積立金の積立基準は次のとおりです。

・組合員教育特別積立金は、同積立金積立規程に基づき、組合員教育を計画的に行うために本積立金の運用益相当額を活用し、組合員・組合員家族への協同組合に関する教育その他目的達成に必要な事項を行う経費に充てるため、組合員一人あたり 50,000 円を目標に積み立てています。

・事業基盤強化積立金は、同積立金積立規程に基づき、組合の事業および経営の改善発達のための支出に充てるため、期末総資産残高（減価償却累計額控除）の 100 分の 3.0 を目標に積み立てています。

・健康福祉基金は、同基金積立規程に基づき、組合員の健康福祉活動を計画的に進めるために本基金の運用益相当額を活用し、健康福祉活動の経費に充てるため、5 億円を目標に積み立てています。

・地域農業振興基金は、同基金積立規程に基づき、地域農業の振興をはかる活動を行うために本基金の運用益相当額を活用し、組合員の地域農業振興活動の経費に充てるため、10 億円を目標に積み立てています。

・50 周年記念事業積立金は、創立 50 周年記念事業に必要な経費に充てるため積み立てています。

3. 次期繰越剰余金には、営農指導、教育、生活、文化改善の事業の費用に充てるための繰越額が含まれています。

(本年度) 17 百万円

(前年度) 23 百万円

4. 出資配当金（前年度）は創立 50 周年記念特別配当を含んでいます。