

【経営資料】決算の状況

貸借対照表

(単位：千円)

| 資産の部 | 平成24年度 | 平成25年度 | 負債及び純資産の部 | 平成24年度 | 平成25年度 |
|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| 信用事業資産 | 53,476,382 | 54,667,168 | 信用事業負債 | 61,547,111 | 61,134,240 |
| 現金 | 651,029 | 684,147 | 貯金 | 61,218,112 | 60,822,180 |
| 預金 | 29,885,151 | 32,434,096 | 借入金 | 177,040 | 151,924 |
| 系統預金 | 29,811,062 | 32,369,915 | その他の信用事業負債 | 116,035 | 125,122 |
| 系統外預金 | 74,089 | 64,181 | 未払費用 | 19,826 | 18,761 |
| 有価証券 | 1,390,646 | 934,849 | その他の負債 | 96,209 | 106,361 |
| 国債 | 232,270 | 222,210 | 債務保証 | 35,924 | 35,014 |
| 地方債 | 1,158,376 | 712,639 | 共済事業負債 | 519,162 | 500,657 |
| 貸出金 | 22,163,205 | 21,193,594 | 共済借入金 | 8,463 | 11,288 |
| その他の信用事業資産 | 126,933 | 102,859 | 共済資金 | 262,056 | 243,305 |
| 未収収益 | 85,026 | 79,273 | 共済未払利息 | 85 | 111 |
| その他の資産 | 41,907 | 23,586 | 未経過共済付加収入 | 247,652 | 243,779 |
| 債務保証見返 | 35,924 | 35,014 | その他の共済事業負債 | 906 | 2,174 |
| 貸倒引当金(控除) | ▲ 776,506 | ▲ 717,391 | 経済事業負債 | 8,549,690 | 9,992,613 |
| 共済事業資産 | 29,565 | 23,769 | 経済事業未払金 | 2,502,907 | 2,614,793 |
| 共済貸付金 | 8,463 | 11,288 | 経済受託債務 | 5,789,391 | 7,171,638 |
| 共済未収利息 | 85 | 111 | その他の経済事業負債 | 257,392 | 206,182 |
| その他の共済事業資産 | 21,031 | 12,384 | 雑負債 | 703,507 | 866,979 |
| 貸倒引当金(控除) | ▲ 14 | ▲ 14 | 未払法人税等 | 68,216 | 118,443 |
| 経済事業資産 | 13,288,373 | 13,577,346 | リース債務 | 329,451 | 510,341 |
| 経済事業未収金 | 3,314,893 | 3,391,496 | その他の雑負債 | 305,840 | 238,195 |
| 経済受託債権 | 7,025,074 | 7,067,147 | 諸引当金 | 872,596 | 923,052 |
| 棚卸資産 | 2,636,274 | 2,760,989 | 賞与引当金 | 52,072 | 50,327 |
| 購買品 | 2,574,071 | 2,728,969 | 退職給付引当金 | 813,406 | 864,041 |
| 特産品 | 47,058 | 32,020 | 役員退職慰労引当金 | 7,118 | 8,684 |
| 貯蔵品 | 15,145 | — | 繰延税金負債 | — | — |
| その他の経済事業資産 | 767,100 | 777,914 | 負債の部合計 | 72,192,066 | 73,417,541 |
| 貸倒引当金(控除) | ▲ 454,968 | ▲ 420,200 | | | |
| 雑資産 | 89,854 | 96,795 | | | |
| 雑資産 | 90,127 | 97,011 | 組合員資本 | 5,797,719 | 5,966,699 |
| 貸倒引当金(控除) | ▲ 273 | ▲ 216 | 出資金 | 5,087,646 | 5,027,157 |
| 固定資産 | 7,054,637 | 6,911,368 | 回転出資金 | 50,809 | — |
| 有形固定資産 | 7,017,137 | 6,826,477 | 資本準備金 | 2,386 | 2,386 |
| 建物 | 9,376,313 | 9,368,540 | 利益剰余金 | 765,751 | 1,055,164 |
| 機械装置 | 3,983,193 | 3,991,783 | 利益準備金 | 385,000 | 485,000 |
| 土地 | 2,810,210 | 2,790,452 | その他利益剰余金 | 380,751 | 570,164 |
| リース資産 | 597,148 | 820,817 | 当期末処分剰余金 | 380,751 | 570,164 |
| その他の有形固定資産 | 4,499,859 | 4,494,169 | (うち当期剰余金) | (299,401) | (289,413) |
| 減価償却累計額(控除) | ▲ 14,249,586 | ▲ 14,639,284 | 処分未済持分 | ▲ 108,873 | ▲ 118,008 |
| 無形固定資産 | 37,500 | 84,891 | 評価・換算差額等 | 47,306 | 10,275 |
| リース資産 | 12,642 | 63,252 | その他有価証券評価差額金 | 47,306 | 10,275 |
| その他の無形固定資産 | 24,858 | 21,639 | 純資産の部合計 | 5,845,025 | 5,976,974 |
| 外部出資 | 4,062,184 | 4,065,394 | | | |
| 外部出資 | 4,062,184 | 4,065,394 | | | |
| 系統出資 | 3,892,504 | 3,894,604 | | | |
| 系統外出資 | 169,680 | 170,790 | | | |
| 繰延税金資産 | 36,096 | 52,675 | | | |
| 資産の部合計 | 78,037,091 | 79,394,515 | 負債及び純資産の部合計 | 78,037,091 | 79,394,515 |

【経営資料】決算の状況

損益計算書

(単位：千円)

| 科 目 | 平成24年度 | 平成25年度 | 科 目 | 平成24年度 | 平成25年度 |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 事業総利益 | 3,094,960 | 3,199,520 | 農業倉庫事業収益 | 25,638 | 31,962 |
| 信用事業収益 | 743,564 | 724,913 | 農業倉庫事業費用 | 19,346 | 22,191 |
| 資金運用収益 | 691,863 | 633,551 | 農業倉庫事業総利益 | 6,292 | 9,771 |
| (うち預金利息) | (178,115) | (186,794) | 加工事業収益 | 125,929 | 122,206 |
| (うち有価証券利息) | (18,503) | (10,365) | 加工事業費用 | 81,760 | 79,751 |
| (うち貸出金利息) | (493,269) | (434,037) | 加工事業総利益 | 44,169 | 42,455 |
| (うちその他受入利息) | (1,976) | (2,355) | 利用事業収益 | 94,931 | 71,820 |
| 役務取引等収益 | 22,273 | 23,967 | 利用事業費用 | 79,377 | 85,040 |
| その他事業直接収益 | 14,828 | 62,194 | 利用事業総利益 | 15,554 | ▲ 13,220 |
| その他経常収益 | 14,600 | 5,201 | 直販事業収益 | 49,347 | 51,715 |
| 信用事業費用 | 204,802 | 172,714 | 直販事業費用 | 26,691 | 27,360 |
| 資金調達費用 | 38,110 | 38,704 | 直販事業総利益 | 22,656 | 24,355 |
| (うち貯金利息) | (34,767) | (35,834) | 指導事業収入 | 46,610 | 75,541 |
| (うち給付補填備金繰入) | (367) | (283) | 指導事業支出 | 76,715 | 108,942 |
| (うち借入金利息) | (2,211) | (1,857) | 指導事業収支差額 | ▲ 30,105 | ▲ 33,401 |
| (うちその他支払利息) | (765) | (730) | 事業管理費 | 2,999,045 | 2,919,678 |
| 役務取引等費用 | 5,566 | 5,545 | 人件費 | 1,936,926 | 1,865,414 |
| その他経常費用 | 161,126 | 128,465 | 業務費 | 159,027 | 145,193 |
| (うち貸倒引当金繰入額) | (—) | (—) | 諸税負担金 | 149,480 | 143,212 |
| (うち貸倒引当金戻入益) | (▲ 23,543) | (▲ 59,115) | 施設費 | 741,609 | 742,810 |
| (うち貸出金償却) | (2,606) | (734) | その他事業管理費 | 12,003 | 23,049 |
| 信用事業総利益 | 538,762 | 552,199 | 事業利益 | 95,915 | 279,842 |
| 共済事業収益 | 806,705 | 757,004 | 事業外収益 | 382,540 | 99,725 |
| 共済付加収入 | 771,746 | 736,788 | 受取雑利息 | 30,886 | 25,898 |
| 共済貸付金利息 | 201 | 202 | 受取出資配当金 | 313,136 | 44,256 |
| その他の収益 | 34,758 | 20,014 | 賃貸料 | 16,231 | 15,798 |
| 共済事業費用 | 68,112 | 60,293 | 償却債権取立益 | 4,766 | 3,210 |
| 共済借入金利息 | 201 | 202 | 雑収入 | 17,521 | 10,506 |
| 共済推進費 | 48,120 | 40,308 | 貸倒引当金戻入 | — | 57 |
| 共済保全費 | 4,286 | 5,053 | 事業外費用 | 115 | 60 |
| その他の費用 | 15,505 | 14,730 | 寄付金 | 55 | 60 |
| (うち貸倒引当金繰入額) | (—) | (—) | 雑損失 | — | — |
| (うち貸倒引当金戻入益) | (▲ 59) | (—) | 貸倒引当金繰入 | 60 | — |
| 共済事業総利益 | 738,593 | 696,711 | 経常利益 | 478,340 | 379,507 |
| 購買事業収益 | 8,121,146 | 8,250,127 | 特別利益 | 32,758 | 107,161 |
| 購買品供給高 | 7,477,563 | 7,564,128 | 固定資産処分益 | 373 | 36 |
| 修理サービス料 | 5,836 | 5,568 | 一般補助金 | 524 | — |
| その他の収益 | 637,747 | 680,431 | 雪害等による特別利益 | 31,861 | 107,125 |
| 購買事業費用 | 7,246,470 | 7,235,641 | 特別損失 | 118,410 | 72,230 |
| 購買品供給原価 | 6,581,510 | 6,663,330 | 固定資産処分損 | 25,214 | 6,030 |
| その他の費用 | 664,960 | 572,311 | 固定資産圧縮損 | 524 | — |
| (うち貸倒引当金繰入額) | (100,408) | (5,717) | 減損損失 | 68,889 | 19,758 |
| 購買事業総利益 | 874,676 | 1,014,486 | 雪害等による特別損失 | 23,783 | 46,442 |
| 販売事業収益 | 2,427,051 | 2,524,276 | 税引前当期利益 | 392,688 | 414,438 |
| 販売品販売高 | 820,554 | 953,890 | 法人税、住民税及び事業税 | 132,060 | 127,480 |
| 販売手数料 | 278,920 | 316,148 | 法人税等調整額 | ▲ 38,773 | ▲ 2,455 |
| 販売品取扱収入 | 1,235,789 | 1,150,912 | 法人税等合計 | 93,287 | 125,025 |
| その他の収益 | 91,788 | 103,326 | | | |
| 販売事業費用 | 1,542,688 | 1,618,112 | 当期剰余金 | 299,401 | 289,413 |
| 販売品販売原価 | 763,809 | 898,482 | 前期繰越剰余金 | 81,350 | 280,751 |
| 販売費 | 778,879 | 719,630 | 当期未処分剰余金 | 380,751 | 570,164 |
| (うち貸倒引当金繰入額) | (62,064) | (▲ 40,485) | | | |
| (うち貸倒損失) | (18) | (—) | | | |
| 販売事業総利益 | 884,363 | 906,164 | | | |

【経営資料】決算の状況

キャッシュ・フロー計算書

(単位：千円)

| 科 目 | 平成24年度 | 平成25年度 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 1 事業活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 税引前当期利益 | 299,401 | 414,438 |
| 減価償却費 | 461,237 | 465,024 |
| 減損損失 | 68,890 | 19,758 |
| 貸倒引当金の増加額 (減少：▲) | 39,577 | ▲ 93,940 |
| 賞与引当金の増加額 (減少：▲) | ▲ 2,000 | ▲ 1,746 |
| 退職給付引当金の増加額 (減少：▲) | 140,905 | 50,636 |
| 役員退職慰労引当金の増加額 (減少：▲) | 1,705 | 1,567 |
| 信用事業資金運用収益 | ▲ 689,796 | ▲ 633,920 |
| 信用事業資金調達費用 | 38,100 | 38,704 |
| 共済貸付金利息 | ▲ 118 | ▲ 202 |
| 共済借入金利息 | 118 | 202 |
| 受取雑利息及び受取出資配当金 | — | ▲ 70,154 |
| 有価証券関係損益 (益：▲) | ▲ 14,886 | ▲ 62,294 |
| 固定資産売却損益 (益：▲) | ▲ 373 | ▲ 37 |
| 固定資産除却損 | 25,214 | 6,030 |
| (信用事業活動による資産及び負債の増減) | | |
| 貸出金の純増減 (増：▲) | 2,161,287 | 969,611 |
| 預金の純増減 (増：▲) | ▲ 1,100,000 | ▲ 2,400,000 |
| 貯金の純増減 (減：▲) | ▲ 281,943 | ▲ 395,932 |
| 信用事業借入金の純増減 (減：▲) | ▲ 22,253 | ▲ 25,116 |
| その他信用事業資産の純増減 (増：▲) | ▲ 1,899 | 18,320 |
| その他信用事業負債の純増減 (減：▲) | 175 | 10,225 |
| (共済事業活動による資産及び負債の増減) | | |
| 共済貸付金の純増減 (増：▲) | ▲ 390 | ▲ 2,825 |
| 共済借入金の純増減 (減：▲) | 448 | 2,825 |
| 共済資金の純増減 (減：▲) | 61,973 | ▲ 18,750 |
| 未経過共済付加収入の純増減 (減：▲) | ▲ 3,652 | ▲ 3,873 |
| (経済事業活動による資産及び負債の増減) | | |
| 受取手形及び経済事業未収金の純増減 (増：▲) | ▲ 251,073 | ▲ 76,604 |
| 経済受託債権の純増減 (増：▲) | ▲ 902,012 | ▲ 42,073 |
| 棚卸資産の純増減 (増：▲) | 61,723 | ▲ 124,715 |
| 支払手形及び経済事業未払金の純増減 (減：▲) | 205,034 | 111,886 |
| 経済受託債務の純増減 (減：▲) | ▲ 1,870,443 | 1,382,248 |
| (その他の資産及び負債の増減) | | |
| その他の資産の純増減 (増：▲) | 59,346 | ▲ 8,140 |
| その他の負債の純増減 (減：▲) | ▲ 14,456 | ▲ 79,472 |
| 未払消費税等の増減額 (減：▲) | 39,027 | ▲ 39,027 |
| 信用事業資金運用による収入 | 704,009 | 639,748 |
| 信用事業資金調達による支出 | ▲ 44,277 | ▲ 39,918 |
| 共済貸付金利息による収入 | 116 | 176 |
| 共済借入金利息による支出 | ▲ 116 | ▲ 176 |
| 小 計 | ▲ 831,402 | 12,484 |
| 雑利息及び出資配当金の受取額 | — | 70,154 |
| 法人税等の支払額 | ▲ 49,142 | ▲ 77,253 |
| 事業活動によるキャッシュ・フロー | ▲ 880,544 | 5,385 |
| 2 投資活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 有価証券の取得による支出 | ▲ 899,523 | ▲ 498,930 |
| 有価証券の売却による収入 | 813,500 | 961,865 |
| 有価証券の償還による収入 | 1,000 | 4,001 |
| 固定資産の取得による支出 | ▲ 179,684 | ▲ 347,552 |
| 固定資産の売却による収入 | 771 | 46 |
| 外部出資による支出 | ▲ 150,090 | ▲ 3,210 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | 263,448 | 116,220 |
| 3 財務活動によるキャッシュ・フロー | | |
| リース債務返済による支出 | — | 180,890 |
| 出資の増額による収入 | 158,290 | 155,283 |
| 出資の払戻しによる支出 | ▲ 248,054 | ▲ 215,772 |
| 回転出資金の受入による収入 | ▲ 44,671 | ▲ 50,809 |
| 持分の取得による支出 | ▲ 109,946 | ▲ 60,245 |
| 持分の譲渡による収入 | 123,901 | 51,110 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | ▲ 120,480 | 60,457 |
| 4 現金及び現金同等物に係る換算差額 | — | — |
| 5 現金及び現金同等物の増加額 (又は減少額：▲) | ▲ 737,575 | 182,062 |
| 6 現金及び現金同等物の期首残高 | 9,073,756 | 8,336,181 |
| 7 現金及び現金同等物の期末残高 | 8,336,181 | 8,518,243 |

【経営資料】決算の状況

注記表 (平成25年度)

1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

(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

- ① 満期保有目的の債権：償却原価法(定額法)
- ② その他の有価証券(株式形態の外部出資を含む)
 - ・時価のあるもの：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：移動平均法による原価法

(2) 棚卸資産の評価基準及び評価方法

- ① 購買品
 - ・生産資材：総平均法による原価法(収益性の低下による簿価切下げの方法)により評価しています。
 - ・生活資材：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)により評価しています。
- ② 特産品：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)により評価しています。

(3) 固定資産等の減価償却の方法

- ① 有形固定資産(リース資産を除く)
 - ・建物：旧定額法(税制改正前の残存価額を取得の10%とした定額法)によっております。
 - ・建物以外：旧定額法(税制改正前の残存価額を取得の10%とした定額法)によっております。
なお、耐用年数については、法人税法に規定する方法と同一の基準によっております。
- ② 無形固定資産(リース資産を除く)：定額法を採用しています。
なお、自社利用のソフトウェアについては、当組合における利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しています。
- ③ リース資産：所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産は、リース期間を耐用年数とし、残存価額をゼロとする定額法を採用しています。

(4) 引当金の計上基準

① 貸倒引当金

貸倒引当金は、あらかじめ定めている資産査定規程、経理規程及び資産の償却・引当基準に則り、次のとおり計上しています。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(破綻先)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(実質破綻先)に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しています。

また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に係る債権については、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計上しています。また、破綻懸念先債権のうち債権の元本の回収に係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、債権の帳簿価額から担保の処分可能見込額を控除した残額から、当該キャッシュ・フローを控除した額を引当てています。

上記以外の債権については、貸倒実績率で算定した金額と税法繰入限度額のいずれか多い金額を計上しています。この基準に基づき、当期は貸倒実績率で算定した金額に基づき計上しています。

すべての債権は、資産査定規程に基づき、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資産監査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てを行っています。

② 賞与引当金

職員に対して支給する賞与の支出に充てるため、支給見込額のうち当期負担分を計上しています。

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、当事業年度末に発生していると認められる額を計上しています。

ア 退職給付見込額の期間帰属方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当事業年度までの期間に帰属させる方法については、期間定額基準によっています。

イ 数理計算上の差異及び会計基準変更時差異の費用処理方法

数理計算上の差異については、各事業年度の発生時における職員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(10年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌事業年度から費用処理することとしています。

なお、会計基準変更時差異(2,229,395千円)については、15年による定額法により費用処理しています。

④ 役員退職慰労引当金

役員の退職慰労金の支給に備えて、役員退職慰労金規程に基づく期末要支給額を計上しています。

(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・リース取引のうち、会計基準適用初年度開始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おります。

(6) 消費税及び地方消費税の会計処理の方法

消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

(7) 決算書類に記載した金額の端数処理の方法

記載金額は、千円未満を四捨五入して表示しており、金額千円未満の科目については「0」で表示しております。

【経営資料】決算の状況

2. 会計方針の変更に関する注記

○ 棚卸資産（購買品）の評価方法の変更

当組合における購買品（生産資材）の評価方法は、従来、最終仕入原価法によっていましたが、棚卸資産の評価に関する会計基準に規定されている評価方法に対応するため、当事業年度から総平均法に変更しました。

当会計方針の変更は、会計システム上適及適用が不可能であるため、前事業年度末の購買品の帳簿価格を当事業年度の期首残高として、期首から将来にわたり総平均法を適用しています。

これにより、従来の方と比べて、当事業年度末における棚卸資産（購買品）が37,588千円減少し、当事業年度の購買品供給原価が同額増加しており、その結果、事業利益、経常利益及び税引前当期利益がそれぞれ同額減少していません。

3. 貸借対照表に関する注記

(1) 有形固定資産の圧縮記帳額

国庫補助金等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2,276,860千円であり、その内訳は次のとおりです。
(単位：千円)

| | | | | | |
|-------|---------|-------|---------|------|-----------|
| 建 物 | 222,314 | 構 築 物 | 182,330 | 機械装置 | 1,831,975 |
| 車輜運搬具 | 16,795 | 器具備品 | 23,446 | | |

(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、選果設備、色彩選別機、POS端末機、ATM等については、リース契約により使用しております。また、これらの未経過リース料期末残高相当額は288,365千円です。

リース物件の所有権が当組合に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引は下記のとおりです。

① リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び期末残高相当額

(単位：千円)

| | 機械及び装置 | 工具・器具・備品 | その他 | 合 計 |
|-----------|---------|----------|-------|---------|
| 取得価額相当額 | 591,678 | 53,930 | 6,540 | 652,148 |
| 減価償却累計額相当 | 320,951 | 49,842 | 818 | 371,611 |
| 期末残高相当額 | 270,727 | 4,088 | 5,722 | 280,537 |

② 未経過リース料期末残高相当額

(単位：千円)

| | 1 年 以 内 | 1 年 超 | 合 計 |
|--|---------|---------|---------|
| | 75,149 | 213,216 | 288,365 |

③ 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額

(単位：千円)

| | |
|----------|--------|
| 支払リース料 | 80,210 |
| 減価償却費相当額 | 67,870 |
| 支払利息相当額 | 7,521 |

④ 減価償却費相当額の算定方法

リース期間を耐用年数とし、残存価額をゼロとする定額法によっています。

⑤ 利息相当額の算定方法

リース料総額とリース物件の取得価額相当額の差額を利息相当額とし、各期への配分方法については利息法によっています。

(3) 「リース取引に関する会計基準」に基づく当事業年度末におけるリース資産の内容

① 所有権移転ファイナンス・リース

該当事項はありません。

② 所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース資産の内容

・有形固定資産：販売事業における機械装置です。

(4) 担保に供している資産

担保資産に対応する債務はありませんが、為替決済の担保として定期預金2,000,000千円を差し入れております。

(5) 役員との間の取引に対する金銭債権及び金銭債務

① 理事及び監事に対する金銭債権の総額 65,677 千円

② 理事及び監事に対する金銭債務の総額 0 千円

(6) 貸出金のうちリスク管理債権に関する注記

貸出金のうち、破綻先債権額は55,835千円、延滞債権額は1,180,008千円です。

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の遅延が相当期間継続していること、その他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96号第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金です。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金です。

貸出金のうち、3ヵ月以上延滞債権額は295,671千円です。

なお、3ヵ月以上延滞債権額とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものです。

貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は191,188千円です。

【経営資料】決算の状況

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払い猶予、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、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものです。

破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は1,722,702千円です。

なお、上記に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額です。

4. 損益計算書に関する注記

(1) 減損会計に関する事項

① グルーピングに関する事項

当組合では、投資の意思決定を行う単位としてグルーピングを実施した結果、以下のとおりとなっております。なお、独立したキャッシュ・フローを生み出さない資産グループは共有資産と認識しております。

- ア. 管理会計単位 : 弘前北地区、大鰐地区、弘前地区、弘前西地区、弘前中央地区、岩木地区
- イ. 施設単位 : 岩木給油所、藤崎給油所、鯖石給油所、長峰給油所、碓ヶ関給油所、農機車輻センター
- ウ. 業務外固定資産 : 遊休資産、賃貸固定資産
- エ. 共有資産 : 本店、販売関連施設、指導施設、総合物流センター

② 減損損失を計上した資産又は資産グループの概要

当期に減損を計上した固定資産は、以下のとおりです。

| 場 所 | 用 途 | 種 類 | そ の 他 |
|-----------|------|-----|---------|
| 青森市岩渡 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 青森市鶴ヶ坂 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 旧唐牛資材倉庫 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 旧西目屋支店更地 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 弘前市小比内 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 旧弥生支店 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 旧十二里米購買倉庫 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |

③ 減損損失を認識するに至った経緯

青森市岩渡、青森市鶴ヶ坂、旧唐牛資材倉庫、旧西目屋支店更地、弘前市小比内、旧弥生支店の資産は遊休資産であります。処分可能価額で評価し、その差額を減損損失として認識しました。

旧十二里米購買倉庫の資産はこれまで事業の用に供してきましたが、今年度遊休資産とすることとしたため、処分可能価額で評価し、その差額を減損損失として認識しました。

④ 減損損失の金額について、特別損失に計上した金額と、主な固定資産の種類ごとの減損損失の内訳

| | | |
|------------|------------|---------------|
| ・青森市岩渡 | : 58千円 | (土地 58千円) |
| ・青森市鶴ヶ坂 | : 3,363千円 | (土地 3,363千円) |
| ・旧唐牛資材倉庫 | : 359千円 | (土地 359千円) |
| ・旧西目屋支店更地 | : 98千円 | (土地 98千円) |
| ・弘前市小比内 | : 42千円 | (土地 42千円) |
| ・旧弥生支店 | : 72千円 | (土地 72千円) |
| ・旧十二里米購買倉庫 | : 15,766千円 | (土地 15,766千円) |
| 合計 | : 19,758千円 | (土地 19,758千円) |

⑤ 回収可能性に関する事項

青森市岩渡、青森市鶴ヶ坂、旧唐牛資材倉庫、旧西目屋支店更地、弘前市小比内、旧弥生支店の固定資産の回収可能価額については正味売却可能価額を採用しており、その時価は固定資産税評価額に公示価格相当の倍率を除いて算定しています。

5. 金融商品に関する注記

(1) 金融商品の状況に関する事項

① 金融商品に対する取組指針

当組合は農家組合員や地域から預った貯金を原資に、農家組合員や地域内の企業や団体などへ貸付け、残った余裕金を農林中央金庫へ預けているほか、国債や地方債等の債券による運用を行っています。

② 金融商品の内容及びそのリスク

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及び有価証券であり、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。

また、有価証券は主に債券であり、満期保有目的及び純投資目的（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、金利の変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されています。

③ 金融商品にかかるリスク管理体制

ア. 信用リスクの管理

当組合は、個別の重要案件又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、本店に信用部審査課を設置し各支店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、担保評価基準などの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「債権の償却・引当基準」に基づき必要額を計上し、資産及び財務の健全化に努めています。

【経営資料】決算の状況

イ. 市場リスクの管理

当組合では、金利リスク、価格変動リスクなどの市場性リスクを的確にコントロールすることにより、収益化及び財務の安定化を図っています。このため、財務の健全性維持と収益力強化とのバランスを重視したALMを基本に、資産・負債の金利感応度分析などを実施し、金融情勢の変化に機微に対応できる柔軟な財務構造の構築に努めています。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及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、日常的な情報交換及び意思決定を行っています。運用部門は、理事会で決定した運用方針及び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適切な執行を行っているかどうかチェックし定期的にリスク量の測定を行い経営層に報告しています。

(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、当事業年度末現在、指標となる金利が0.21%上昇したものと想定した場合には、経済価値が7,506千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。

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。

なお、経済価値変動額の計算において、分割実行案件にかかる未実行金額についても含めて計算しています。

ウ. 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・調達については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。また、市場流動性リスクについては、投資判断を行う上での重要な要素と位置付け、商品ごとに異なる流動性(換金性)を把握したうえで、運用方針などの策定の際に検討を行っています。

④ 金融商品の時価等に関する事項について補足説明

金融商品の時価には、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る場合は、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時価等

当年度末における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、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外部出資」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 | 32,434,096 | 32,389,163 | ▲ 44,933 |
| 有価証券 | | | |
| 満期保有目的有価証券 | 199,383 | 213,860 | 14,477 |
| その他有価証券 | 735,466 | 735,466 | 0 |
| 貸 出 金 | 21,193,594 | | |
| 貸倒引当金 | ▲ 717,391 | | |
| 貸倒引当金控除後 | 20,476,203 | 21,094,387 | 618,184 |
| 経済事業未収金 | 3,391,496 | | |
| 経済受託債権 | 7,067,147 | | |
| 貸倒引当金 | ▲ 420,200 | | |
| 貸倒引当金控除後 | 10,038,443 | 10,038,443 | 0 |
| 資 産 計 | 63,883,591 | 64,471,319 | 587,728 |
| 貯 金 | 60,822,180 | 60,793,984 | ▲ 28,196 |
| 借 入 金 | 151,924 | 151,587 | ▲ 337 |
| 経済事業未払金 | 2,614,793 | 2,614,793 | 0 |
| 経済受託債務 | 7,171,638 | 7,171,638 | 0 |
| 負 債 計 | 70,760,535 | 70,732,002 | ▲ 28,533 |

- ・ 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しています。
- ・ 経済事業未収金及び経済受託債権に対応する一般貸倒引当金及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

ア. 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。

イ. 有価証券

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。

【経営資料】決算の状況

ウ. 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、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、貸出金の種類及び期間に基づく区分ごとに、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。

エ. 経済事業未収金及び経済受託債権

経済事業未収金及び経済受託債権については短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっています。

また、延滞債権・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。

負債

ア. 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。

イ. 借入金

借入金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当組合の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額によっています。

固定金利によるものは、一定の期間ごとに区分した当該借入金の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現在価値を時価に代わる金額として算定しています。

ウ. 経済事業未払金及び経済受託債務

経済事業未払金及び経済受託債務については短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっています。

- 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は次のとおりであり、これらは①の金融商品の時価情報には含まれていません。(単位：千円)

| 区 分 | 貸借対照表 計上額 |
|------|--------------|
| 外部出資 | 4,065,394 |

・ 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 金銭債権及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 | 32,434,096 | | | | | |
| 有価証券 | | | | | | |
| 満期保有目的の債券 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 199,383 |
| その他有価証券のうち満期があるもの | 12,098 | 10,208 | 0 | 0 | 0 | 713,160 |
| 貸 出 金 | 2,752,389 | 2,294,126 | 2,065,675 | 1,897,945 | 1,725,648 | 9,133,376 |
| 経済事業未収金 | 3,281,043 | | | | | |
| 経済受託債権 | 6,836,988 | | | | | |
| 合 計 | 45,316,614 | 2,304,334 | 2,065,675 | 1,897,945 | 1,725,648 | 10,045,919 |

・ 貸出金のうち、当座貸越121,566千円については「1年以内」に含めています。また、期限のある劣後特約付ローンについては「5年超」に含めています。

・ 貸出金のうち、延滞債権・期限の利益を喪失した債権等1,324,435千円は償還の予定が見込まれないため、含めていません。

・ 経済事業未収金及び経済受託債権のうち、延滞債権・期限の利益を喪失した債権等340,612千円は償還の予定が見込まれないため、含めていません。

- ⑤ 借入金その他の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 | 54,184,503 | 2,923,107 | 3,484,344 | 122,606 | 100,987 | 6,633 |
| 借入金 | 21,751 | 19,801 | 16,849 | 16,790 | 12,504 | 64,229 |
| 合 計 | 54,206,254 | 2,942,908 | 3,501,193 | 139,396 | 113,491 | 70,862 |

・ 貯金のうち、要求払貯金については「1年以内」に含めて開示しています。

【経営資料】決算の状況

6. 有価証券に関する注記

(1) 有価証券の時価、評価差額に関する事項は次のとおりです。

① 満期保有目的の債券で時価のあるもの

(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 | 100,094 | 104,920 | 4,826 |
| | 地方債 | 99,289 | 108,940 | 9,651 |
| | 小 計 | 199,383 | 213,860 | 14,477 |
| 合 計 | | 199,383 | 213,860 | 14,477 |

② その他有価証券で時価のあるもの

(単位：千円)

| | 種 類 | 取得原価又は償却原価 | 貸借対照表計上額 | 差 額 |
|---------------------------|-----|------------|----------|--------|
| 貸借対照表計上額が取得原価又は償却原価を超えるもの | 債 券 | | | |
| | 国 債 | 121,359 | 122,116 | 757 |
| | 地方債 | 599,913 | 613,350 | 13,437 |
| | 小 計 | 721,272 | 735,466 | 14,194 |
| 合 計 | | 721,272 | 735,466 | 14,194 |

なお、上記評価差額から繰延税金負債3,919千円を引いた額10,275千円が「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その他有価証券 (単位：千円)

| 売却額 | 売却益 | 売却損 |
|---------|--------|-----|
| 899,671 | 62,194 | |

7. 退職給付に関する注記

(1) 退職給付に係る事項

① 採用している退職給付制度の概要

職員の退職給付にあてるため、退職給与規程に基づき、退職一時金制度を採用しています。また、この制度に加え、同規程に基づき退職給付の一部にあてるため一般財団法人全国農林漁業団体共済会との契約による退職金共済制度を採用しています。

② 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

| | | |
|--------------|-----------|----|
| 期首における退職給付債務 | 1,958,148 | 千円 |
| 勤務費用 | 104,394 | 千円 |
| 利息費用 | 39,163 | 千円 |
| 数理計算上の差異の発生額 | 65,895 | 千円 |
| 退職給付の支払額 | ▲ 264,794 | 千円 |
| 期末における退職給付債務 | 1,902,806 | 千円 |

③ 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

| | | |
|---------------|-----------|----|
| 期首における年金資産 | 868,551 | 千円 |
| 期待運用収益 | 8,441 | 千円 |
| 特定退職共済制度への拠出金 | 39,778 | 千円 |
| 退職給付の支払額 | ▲ 116,516 | 千円 |
| 期末における年金資産 | 800,254 | 千円 |

④ 退職給付債務及び年金資産の期末残高と貸借対照表に計上された退職給付引当金の調整表

| | | |
|----------------|-----------|----|
| 退職給付債務 | 1,902,806 | 千円 |
| 特定退職共済制度 | ▲ 800,254 | 千円 |
| 未積立退職給付債務 | 1,102,552 | 千円 |
| 未認識数理計算上の差異 | ▲ 155,027 | 千円 |
| 会計基準変更時差異の未処理額 | ▲ 83,484 | 千円 |
| 貸借対照表計上額純額 | 864,041 | 千円 |
| 退職給付引当金 | 864,041 | 千円 |

⑤ 退職給付費用およびその内訳項目の金額

| | | |
|-----------------|---------|----|
| 勤務費用 | 104,394 | 千円 |
| 利息費用 | 39,163 | 千円 |
| 期待運用収益 | ▲ 8,686 | 千円 |
| 数理計算上の差異の費用処理額 | 20,335 | 千円 |
| 会計基準変更時差異の費用処理額 | 83,484 | 千円 |
| 小計 | 238,690 | 千円 |
| 臨時に支払った割増退職金 | 17,613 | 千円 |
| 合計 | 256,303 | 千円 |

【経営資料】決算の状況

⑥ 年金資産の主な内訳

年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりです。

| | | |
|--------|-----|---|
| 債券 | 83 | % |
| 年金保険投資 | 15 | % |
| 現金及び預金 | 2 | % |
| 合計 | 100 | % |

⑦ 長期期待運用収益率の設定方法に関する記載

年金資産の長期期待運用収益率を決定する為、現在及び予想される年金資産の配分と年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しています。

⑧ 割引率その他の数理計算上の計算基礎に関する事項

| | | |
|----------------|----|---|
| 割引率 | 2 | % |
| 長期期待運用収益率 | 1 | % |
| 数理計算上の差異の処理年数 | 10 | 年 |
| 会計基準変更時差異の処理年数 | 15 | 年 |

(2) 特例業務負担金の将来見込額

人件費（うち福利厚生費）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共済組合法等を廃止する等の法律附則第57条に基づき、旧農林共済組合（存続組合）がおこなう特例年金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32,294千円を計上しています。

なお、同組合より示された平成26年3月現在における平成44年3月までの特例業務負担金の将来見込額は、508,619千円となっています。

8. 税効果会計に関する注記

(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等

① 繰延税金資産及び繰延税金負債の内訳

| | | |
|------------------|-----------|----|
| 繰延税金資産 | | |
| 退職給付引当金 | 238,562 | 千円 |
| 貸倒引当金 | 88,529 | 千円 |
| 減損損失 | 54,954 | 千円 |
| 貸出金償却否認 | 31,302 | 千円 |
| 賞与引当金 | 13,895 | 千円 |
| 内部団体留保金 | 12,534 | 千円 |
| 未払事業税 | 8,354 | 千円 |
| 減価償却超過額 | 7,287 | 千円 |
| 福利厚生費 | 2,165 | 千円 |
| その他 | 8,740 | 千円 |
| 繰延税金資産小計 | 466,322 | 千円 |
| 評価性引当額 | ▲ 173,962 | 千円 |
| 繰延税金資産合計（A） | 292,360 | 千円 |
| 繰延税金負債 | | |
| 土地評価差額 | ▲ 235,766 | 千円 |
| その他有価証券評価額金 | ▲ 3,919 | 千円 |
| 繰延税金負債合計（B） | ▲ 239,685 | 千円 |
| 繰延税金資産の純額（A）+（B） | 52,675 | 千円 |

② 法定実効税率と法人税等負担率との差異の主な要因

| | | |
|--------------------------|--------|---|
| 法定実効税率 | 29.40 | % |
| （調整） | | |
| 交際費等永久に損金に算入されない項目 | 5.39 | % |
| 受取配当金等永久に益金に算入されない項目 | ▲ 7.93 | % |
| 住民税等均等割等 | 1.31 | % |
| 税率変更による期末繰延税金資産（負債）の減額修正 | 1.20 | % |
| 評価性引当額の増減 | 0.89 | % |
| その他 | ▲ 0.09 | % |
| 税効果会計適用後の法人税の負担率 | 30.17 | % |

③ 法人税率の変更による影響

「所得税法等の一部を改正する法律」（平成26年法律第10号）が平成26年3月31日に公布され、平成26年4月1日以降に開始する事業年度から復興特別法人税が廃止されることとなりました。

これに伴い、繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は、平成26年4月1日に開始する事業年度に解消が見込まれる一時差異については前事業年度の29.40%から27.61%に変更されました。その結果、繰延税金資産が4,972千円減少し、法人税等調整額が4,972千円増加しています。

【経営資料】決算の状況

注記表（平成24年度）

1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

(1) 有価証券の評価基準及び評価方法

その他の有価証券

- ・ 時価のあるもの： 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： 移動平均法による原価法

(2) 棚卸資産の評価基準及び評価方法

① 購買品

- ・ 生産資材： 最終仕入原価法に基づく原価法（収益性の低下による簿価切下げの方法）により評価しています。
- ・ 生活物資： 売価還元法に基づく原価法（収益性の低下による簿価切下げの方法）により評価しています。
- ② 特産品： 最終仕入原価法に基づく原価法（収益性の低下による簿価切下げの方法）により評価しています。
- ③ 貯蔵品： 個別法に基づく原価法（収益性の低下による簿価切下げの方法）により評価しています。
（印紙、切手、証紙）

(3) 固定資産等の減価償却の方法

① 有形固定資産（リース資産を除く）

- ・ 建物： 旧定額法（税制改正前の残存価額を取得の10%とした定額法）によっております。
- ・ 建物以外： 旧定額法（税制改正前の残存価額を取得の10%とした定額法）によっております。
なお、耐用年数については、法人税法に規定する方法と同一の基準によっております。

② 無形固定資産（リース資産を除く）

- ： 定額法を採用しています。
なお、自社利用のソフトウェアについては、当組合における利用可能期間（5年）に基づく定額法により償却しています。

③ リース資産

- ： 所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産は、リース期間を耐用年数とし、残存価額をゼロとする定額法を採用しています。

(4) 引当金の計上基準

① 貸倒引当金

貸倒引当金は、あらかじめ定めている資産の自己査定基準、経理規程及び資産の償却・引当基準に則り、次のとおり計上しています。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下「破綻先」という。）に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者（以下「実質破綻先」という。）に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しています。

また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に係る債権については、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計上しています。破綻懸念先に対する債権のうち債権の元本の回収に係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、債権の帳簿価額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額から、当該キャッシュ・フローを控除した額を引当てています。

上記以外の債権については、貸倒実績率で算定した金額と税法繰入限度額のいずれか多い金額を計上しています。この基準に基づき、当期は貸倒実績率で算定した金額に基づき計上しています。

すべての債権は、資産査定規程に基づき、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資産監査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てを行っています。

② 賞与引当金

職員に対して支給する賞与の支出に充てるため、支給見込額のうち当期負担分を計上しています。

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に基づき、当事業年度末において発生していると認められる額を計上しています。

なお、会計基準変更時差異（2,229,395千円）については、15年による按分額を費用処理しています。数理計算上の差異については、各事業年度の発生時における職員の平均残存勤務期間以内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌事業年度から費用処理することとしています。

④ 役員退職慰労引当金

役員退職慰労金の支給に備えて、役員退職慰労金規程に基づく期末要支給額を計上しています。

(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・リース取引のうち、会計基準適用初年度開始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おります。

(6) 消費税等の会計処理の方法

消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

(7) 記載金額の端数処理

記載金額は、千円未満を四捨五入して表示しており、金額千円未満の科目については「0」で表示しております。

【経営資料】決算の状況

2. 貸借対照表に関する注記

(1) 固定資産の圧縮記帳

国庫補助金等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2,276,860千円であり、その内訳は次のとおりです。

(単位：千円)

| | | | | | |
|-------|---------|------|---------|------|-----------|
| 建物 | 222,314 | 構築物 | 182,330 | 機械装置 | 1,831,975 |
| 車輛運搬具 | 16,795 | 器具備品 | 23,446 | | |

(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、選果設備、色彩選別機、POS端末機、ATM等については、リース契約により使用しております。また、これらの未経過リース料期末残高相当額は131,557千円です。

リース物件の所有権が当組合に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引は下記のとおりです。

① リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び期末残高相当額

(単位：千円)

| | 機械及び装置 | 工具・器具・備品 | その他 | 合計 |
|-----------|---------|----------|-------|---------|
| 取得価額相当額 | 469,200 | 57,420 | 1,500 | 528,120 |
| 減価償却累計額相当 | 355,919 | 49,842 | 1,500 | 407,261 |
| 期末残高相当額 | 113,281 | 7,578 | 0 | 120,859 |

② 未経過リース料期末残高相当額

(単位：千円)

| | |
|------|---------|
| 1年以内 | 58,256 |
| 1年超 | 73,301 |
| 合計 | 131,557 |

③ 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額

(単位：千円)

| | |
|----------|--------|
| 支払リース料 | 73,203 |
| 減価償却費相当額 | 62,818 |
| 支払利息相当額 | 9,013 |

④ 減価償却費相当額の算定方法

リース期間を耐用年数とし、残存価額をゼロとする定額法によっています。

⑤ 利息相当額の算定方法

リース料総額とリース物件の取得価額相当額の差額を利息相当額とし、各期への配分方法については利息法によっています。

(3) 「リース取引に関する会計基準」に基づく当事業年度末におけるリース資産の内容

① 所有権移転ファイナンス・リース

該当事項はありません。

② 所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース資産の内容

・有形固定資産：販売事業における機械装置です。

(4) 担保に供されている資産

担保資産に対応する債務はありませんが、為替決済の担保として定期預金 2,000,000千円を差し入れております。

(5) 理事及び監事に対する金銭債権の総額

金銭債権 94,155千円

(6) 理事及び監事に対する金銭債務の総額

金銭債務 0千円

(7) 貸出金のうちリスク管理債権に関する注記

貸出金のうち、破綻先債権額は44,674千円、延滞債権額は1,332,018千円です。

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の遅延が相当期間継続していること、その他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96号第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金です。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金です。

貸出金のうち、3ヵ月以上延滞債権額は213,619千円です。

なお、3ヵ月以上延滞債権額とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものです。

貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は107,874千円です。

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払い猶予、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、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものです。

破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は1,698,185千円です。

なお、上記に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額です。

【経営資料】決算の状況

3. 損益計算書に関する注記

(1) 減損会計に関する事項

① グルーピングに関する事項

当組合では、投資の意思決定を行う単位としてグルーピングを実施した結果、以下のとおりとなっております。
なお、独立したキャッシュ・フローを生み出さない資産グループは共有資産と認識しております。

- ア. 管理会計単位 : 弘前北地区、大鰐地区、弘前地区、弘前西地区、弘前中央地区、岩木地区
 イ. 施設単位 : 岩木給油所、藤崎給油所、鯖石給油所、長峰給油所、碓ヶ関給油所、
 農機車輛センター
 ウ. 業務外固定資産 : 遊休資産、賃貸固定資産
 エ. 共有資産 : 本店、販売関連施設、指導施設、総合物流センター

② 減損損失を計上した資産又は資産グループの概要

当期に減損を計上した固定資産は、以下のとおりです。

| 場所 | 用途 | 種類 | その他 |
|-------------|------------|-------------|---------|
| 旧弥生支店 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 弘前市小比内 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 青森市岩渡 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 青森市駒込 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 百沢保養センター予定地 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 松木平養豚団地予定地 | 遊休資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 青森市鶴ヶ坂 | 賃貸用固定資産 | 土地 | 業務外固定資産 |
| 旧唐牛資材倉庫 | 遊休資産（用途変更） | 土地 | 業務外固定資産 |
| 旧西目屋支店更地 | 遊休資産（用途変更） | 土地 | 業務外固定資産 |
| 旧三和支店 | 遊休資産（用途変更） | 土地 | 業務外固定資産 |
| 旧十二里支店 | 遊休資産（用途変更） | 土地 | 業務外固定資産 |
| 旧高杉支店 外 | 遊休資産 | 建物、構築物、機械装置 | 業務外固定資産 |

③ 減損損失を認識するに至った経緯

旧弥生支店、弘前市小比内、青森市岩渡、青森市駒込、百沢保養センター予定地、松木平養豚団地予定地の資産は遊休資産であります。処分可能価額で評価し、その差額を減損損失として認識しました。

青森市鶴ヶ坂の資産は賃貸用固定資産として使用されておりますが、帳簿価額を回収可能価額まで減産し、当該事業年度減少額を減損損失として認識しました。

旧唐牛資材倉庫、旧西目屋支店、旧三和支店、旧十二里支店の資産はこれまで事業の用に供してきましたが、今年度遊休資産とすることを意思決定したため、処分可能価額で評価し、その差額を減損損失として認識しました。

旧高杉支店外の資産は遊休資産であります。処分可能価額で評価し、その差額を減損損失として認識しました。

④ 減損損失の金額について、特別損失に計上した金額と、主な固定資産の種類ごとの減損損失の内訳

| | | | |
|---------------|-------------|------|------------|
| ・ 旧弥生支店 | : 208 千円 | (土地) | 208 千円) |
| ・ 弘前市小比内 | : 124 千円 | (土地) | 124 千円) |
| ・ 青森市岩渡 | : 14,965 千円 | (土地) | 14,965 千円) |
| ・ 青森市駒込 | : 771 千円 | (土地) | 771 千円) |
| ・ 百沢保養センター予定地 | : 3,903 千円 | (土地) | 3,903 千円) |
| ・ 松木平養豚団地予定地 | : 711 千円 | (土地) | 711 千円) |
| ・ 青森市鶴ヶ坂 | : 9,805 千円 | (土地) | 9,805 千円) |
| ・ 旧唐牛資材倉庫 | : 1,158 千円 | (土地) | 1,158 千円) |
| ・ 旧西目屋支店更地 | : 8,618 千円 | (土地) | 8,618 千円) |
| ・ 旧三和支店 | : 689 千円 | (土地) | 689 千円) |
| ・ 旧十二里支店 | : 234 千円 | (土地) | 234 千円) |
| ・ 旧高杉支店 外 | : 27,703 千円 | (建物 | 23,002 千円、 |
| | | 構築物 | 3,997 千円、 |
| | | 機械装置 | 704 千円) |

⑤ 回収可能性に関する事項

旧弥生支店、弘前市小比内、青森市岩渡、青森市駒込、百沢保養センター予定地、松木平養豚団地予定地、青森市鶴ヶ坂、旧唐牛資材倉庫、旧西目屋支店更地、旧三和支店、旧十二里支店の固定資産の回収可能価額については正味売却可能価額を採用しており、その時価は固定資産税評価額に公示価格相当の倍率を除いて算定しています。

旧高杉支店外の固定資産の回収可能価額については正味売却可能価額を採用しており、いずれも経済的残存使用年数を経過していることから、その時価は減価償却計算による当該資産の経済的残存使用年数経過時点における残存価額としています。

【経営資料】決算の状況

4. 金融商品に関する注記

(1) 金融商品の状況に関する事項

① 金融商品に対する取組指針

当組合は農家組合員や地域から預った貯金を原資に、農家組合員や地域内の企業や団体などへ貸付け、残った余裕金を農林中央金庫へ預けているほか、国債や地方債等の債券による運用を行っています。

② 金融商品の内容及びそのリスク

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及び有価証券であり、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。

また、有価証券は主に債券であり、満期保有目的及び純投資目的（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、金利変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されています。

③ 金融商品にかかるリスク管理体制

ア. 信用リスクの管理

当組合は、個別の重要案件又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、本店に信用部審査課を設置し各支店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、担保評価基準などの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「債権の償却・引当基準」に基づき必要額を計上し、資産及び財務の健全化に努めています。

イ. 市場リスクの管理

当組合では、金利リスク、価格変動リスクなどの市場性リスクを的確にコントロールすることにより、収益化及び財務の安定化を図っています。このため、財務の健全性維持と収益力強化とのバランスを重視したALMを基本に、資産・負債の金利感応度分析などを実施し、金融情勢の変化に機微に対応できる柔軟な財務構造の構築に努めています。

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及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、日常的な情報交換及び意思決定を行っています。運用部門は、理事会で決定した運用方針及び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適切な執行を行っているかどうかチェックし定期的にリスク量の測定を行い経営層に報告しています。

(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権、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、当事業年度末現在、指標となる金利が0.09%上昇したものと想定した場合には、経済価値が21,859千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。

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。

なお、経済価値変動額の計算において、分割実行案件にかかる未実行金額についても含めて計算しています。

ウ. 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・調達については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。また、市場流動性リスクについては、投資判断を行う上での重要な要素と位置付け、商品ごとに異なる流動性（換金性）を把握したうえで、運用方針などの策定の際に検討を行っています。

④ 金融商品の時価等に関する事項について補足説明

金融商品の時価には、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は、当該価額が異なることもあります。

【経営資料】決算の状況

(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時価等

当年度末における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、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外部出資に関する事項」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 | 29,885,151 | 29,829,789 | ▲ 55,362 |
| 有価証券 | | | |
| 満期保有目的有価証券 | 199,352 | 214,190 | 14,838 |
| その他有価証券 | 1,191,294 | 1,191,294 | 0 |
| 貸 出 金 | 22,163,205 | | |
| 貸倒引当金 | ▲ 776,506 | | |
| 貸倒引当金控除後 | 21,386,699 | 22,107,649 | 720,950 |
| 経済事業未収金 | 3,314,893 | | |
| 経済受託債権 | 7,025,074 | | |
| 貸倒引当金 | ▲ 454,968 | | |
| 貸倒引当金控除後 | 9,884,999 | 9,884,999 | 0 |
| 資 産 計 | 62,547,495 | 63,227,921 | 680,426 |
| 貯 金 | 61,218,112 | 60,986,781 | ▲ 231,331 |
| 借 入 金 | 177,040 | 177,457 | 417 |
| 経済事業未払金 | 2,502,907 | 2,502,907 | 0 |
| 経済受託債務 | 5,789,391 | 5,789,391 | 0 |
| 負 債 計 | 69,687,450 | 69,456,536 | ▲ 230,914 |

- ・貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しています。
- ・経済事業未収金及び経済受託債権に対応する一般貸倒引当金及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

ア. 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。

イ. 貸 出 金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、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、貸出金の種類及び期間に基づく区分ごとに、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。

なお、分割実行案件で未実行額がある場合には、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に、帳簿価額に未実行額を加えた額に対する帳簿価額の割合を乗じ、貸倒引当金を控除した額を時価に代わる金額として算定しています。

また、延滞債権・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。

ウ. 有価証券

債券は取引所の価格または取引金融機関から提示された価格によっています。

エ. 経済事業未収金及び経済受託債権

経済事業未収金については短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっています。

また、延滞債権・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。

負 債

ア. 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。

イ. 借 入 金

借入金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当組合の信用状態は実行後大きく異ならないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額によっています。

固定金利によるものは、一定の期間ごとに区分した当該借入金の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現在価値を時価に代わる金額として算定しています。

ウ. 経済事業未払金及び経済受託債務

経済事業未払金については短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっています。

【経営資料】決算の状況

- 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は次のとおりであり、これらは①の金融商品の時価情報には含まれていません。

(単位：千円)

| 区 分 | 貸借対照表計上額 |
|------|-----------|
| 外部出資 | 4,062,184 |

- 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 金銭債権及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 | 29,885,151 | | | | | |
| 有価証券 | | | | | | |
| 満期目的の債券 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 199,352 |
| その他有価証券のうち満期があるもの | 4,049 | 12,277 | 10,348 | 0 | 0 | 1,164,620 |
| 貸 出 金 | 2,756,042 | 2,339,912 | 2,154,691 | 1,917,125 | 1,754,423 | 9,888,994 |
| 経済事業未収金 | 3,029,835 | | | | | |
| 経済受託債権 | 6,971,210 | | | | | |
| 合 計 | 42,646,287 | 2,352,189 | 2,165,039 | 1,917,125 | 1,754,423 | 11,252,966 |

- 貸出金のうち、当座貸越136,247千円については「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。
- 貸出金のうち、延滞債権・期限の利益を喪失した債権等1,352,018千円は償還の予定が見込まれないため、含めていません。
- 経済事業未収金及び経済受託債権のうち、延滞債権・期限の利益を喪失した債権等338,922千円は償還の予定が見込まれないため、含めていません。

- ⑤ 借入金その他の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 | 57,605,331 | 2,648,145 | 687,261 | 119,586 | 157,120 | 669 |
| 借 入 金 | 25,116 | 24,694 | 21,212 | 18,490 | 17,558 | 69,970 |
| 合 計 | 57,630,447 | 2,672,839 | 708,473 | 138,076 | 174,678 | 70,639 |

- 貯金のうち、要求払貯金については「1年以内」に含めて開示しています。

5. 有価証券に関する注記

(1) 有価証券の時価、評価差額に関する事項

- ① 満期保有目的の債券で時価のあるもの (単位：千円)

| | 種 類 | 貸借対照表計上 | 時 価 | 差 額 |
|-------------------|-------|---------|---------|--------|
| 時価が貸借対照表計上額を超えるもの | 国 債 | 100,106 | 105,450 | 5,344 |
| | 地 方 債 | 99,246 | 108,740 | 9,494 |
| | 小 計 | 199,352 | 214,190 | 14,838 |
| 合 計 | | 199,352 | 214,190 | 14,838 |

- ② その他有価証券で時価のあるもの (単位：千円)

| | 種 類 | 取得原価又は 償却原価 | 貸借対照表 計上額 | 差 額 |
|---------------------------|-----------|----------------|--------------|--------|
| 貸借対照表計上額が取得原価又は償却原価を超えるもの | 債 券 | | | |
| | 国 債 | 126,290 | 132,164 | 5,874 |
| | 地 方 債 | 999,655 | 1,059,130 | 59,475 |
| 小 計 | 1,125,945 | 1,191,294 | 65,349 | |
| 合 計 | | 1,125,945 | 1,191,294 | 65,349 |

なお、上記評価差額から繰延税金負債18,043千円を引いた額47,306千円が「その他有価証券評価差額金」となっております。

(2) 当年度中に売却したその他有価証券

(単位：千円)

| 売却額 | 売却益 | 売却損 |
|---------|--------|-----|
| 798,647 | 14,828 | |

6. 退職給付に関する注記

(1) 退職給付に係る事項

- ① 採用している退職給付制度

職員の退職給付に充てるため、退職給与規程に基づき、退職一時金制度を採用しています。また、この制度に加え、同規程に基づき退職給付の一部に充てるため一般財団法人全国農林漁業団体共済会の退職給付金制度を採用しています。

【経営資料】決算の状況

| | | |
|-----------------|-------------|----|
| ② 退職給付債務及びその内訳 | | |
| 退職給付債務 | ▲ 1,958,148 | 千円 |
| 特定退職共済制度 | 868,551 | 千円 |
| 未積立退職給付債務 | ▲ 1,089,597 | 千円 |
| 未認識数理計算上の差異 | 109,222 | 千円 |
| 会計基準変更時差異の未処理額 | 166,969 | 千円 |
| 貸借対照表計上額純額 | ▲ 813,406 | 千円 |
| 退職給付引当金 | ▲ 813,406 | 千円 |
| ③ 退職給付費用の内訳 | | |
| 勤務費用 | 103,963 | 千円 |
| 利息費用 | 37,965 | 千円 |
| 期待運用収益 | ▲ 8,865 | 千円 |
| 数理計算上の差異の費用処理額 | 20,460 | 千円 |
| 会計基準変更時差異の費用処理額 | 83,484 | 千円 |
| 臨時に支払った割増退職金 | 9,054 | 千円 |
| 退職給付費用 | 246,061 | 千円 |
| ④ 退職給付債務等の計算基礎 | | |
| 割引率 | 2.00 | % |
| 期待運用収益率 | 1.05 | % |
| 退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準 | |
| 会計基準変更時差異の処理年数 | 15 | 年 |
| 数理計算上の差異の処理年数 | 10 | 年 |

(2) 特例業務負担金の将来見込額

人件費（うち福利厚生費）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共済組合法等を廃止する等の法律附則第57条に基づき、旧農林共済組合（存続組合）がおこなう特例年金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32,513千円を計上しています。

なお、同組合より示された平成25年3月現在における平成44年3月までの特例業務負担金の将来見込額は、515,579千円となっています。

7. 税効果会計に関する注記

(1) 税効果会計の適用に伴う事項

- ① 繰延税金資産及び繰延税金負債の内訳は次のとおりです。
(単位：千円)

| | | |
|-----------------|-----------|---------|
| 繰延税金資産 | | |
| 退職給付引当金超過額 | | 226,854 |
| 貸倒引当金超過額 | | 87,942 |
| 貸出金償却否認 | | 32,238 |
| 減損損失 | | 49,711 |
| 未払金 | | 11,163 |
| 賞与引当金 | | 15,309 |
| 内部団体留保金 | | 10,493 |
| 減価償却超過額 | | 7,960 |
| 福利厚生費 | | 4,054 |
| 未払事業税 | | 8,600 |
| その他 | | 8,320 |
| 小計 | | 462,644 |
| 評価性引当額 | ▲ 172,739 | |
| 合計 (A) | | 289,905 |
| 繰延税金負債 | | |
| 土地評価差額 | ▲ 235,766 | |
| その他有価証券評価差益 | ▲ 18,043 | |
| 合計 (B) | ▲ 253,809 | |
| 繰延税金資産の純額 (A) + | | 36,096 |

- ② 法定実効税率と法人税等負担率との差異の主な要因
- | | | |
|----------------------|---------|---|
| 法定実効税率 (調整) | 29.40 | % |
| 交際費等永久に損金に算入されない項目 | 10.41 | % |
| 受取配当金等永久に益金に算入されない項目 | ▲ 30.55 | % |
| 住民税等均等割等 | 1.39 | % |
| 評価性引当額の増減 | 13.21 | % |
| その他 | ▲ 0.10 | % |
| 税効果会計適用後の法人税の負担率 | 23.76 | % |

【経営資料】決算の状況

● 剰余金処分計算書

(単位：円)

| 科 目 | 平成24年度 | 平成25年度 |
|-------------|-------------|-------------|
| 1. 当期未処分剰余金 | 380,751,308 | 570,164,656 |
| 前期繰越剰余金 | 81,350,052 | 280,751,308 |
| 当期剰余金 | 299,401,256 | 289,413,348 |
| 2. 剰余金処分額 | 100,000,000 | 300,000,000 |
| (1) 利益準備金 | 100,000,000 | 300,000,000 |
| 3. 次期繰越剰余金 | 280,751,308 | 270,164,656 |

◇ 剰余金処分における補足事項 ◇

| 平成24年度 | 平成25年度 |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1. 次期繰越剰余金には、営農指導、教育、生活・文化改善事業の費用に充てるための繰越額14,971,000円が含まれています。 | 1. 次期繰越剰余金には、営農指導、教育、生活・文化改善事業の費用に充てるための繰越額14,471,000円が含まれています。 |

【経営資料】決算の状況

部門別損益計算書

平成25年度

【単位：千円】

| 区 分 | 合 計 | 信用事業 | 共済事業 | 農業関連 事業 | 生活その他 事業 | 営農指導 事業 | 共通 管理費等 |
|-------------------|-------------|-----------|-----------|------------|-------------|------------|-------------|
| 事業収益 ① | 12,609,419 | 724,913 | 757,004 | 8,066,741 | 2,986,191 | 74,570 | |
| 事業費用 ② | 9,409,899 | 172,714 | 60,293 | 6,464,374 | 2,608,784 | 103,734 | |
| 事業総利益 ③ (①-②) | 3,199,520 | 552,199 | 696,711 | 1,602,367 | 377,407 | ▲ 29,164 | |
| 事業管理費 ④ | 2,919,678 | 415,833 | 400,895 | 1,355,216 | 433,099 | 314,635 | |
| (うち減価償却費⑤) | (465,024) | (19,015) | (9,109) | (382,011) | (40,491) | (14,398) | |
| (うち人件費⑤) | (1,865,414) | (340,224) | (347,140) | (598,207) | (329,246) | (250,597) | |
| ※うち共通管理費 ⑥ | | 77,373 | 69,547 | 386,794 | 87,205 | 60,344 | ▲ 681,263 |
| (うち減価償却費⑦) | | (9,194) | (8,264) | (45,962) | (10,362) | (7,170) | (▲ 80,952) |
| (うち人件費⑦) | | (22,673) | (20,380) | (113,341) | (25,554) | (17,683) | (▲ 199,631) |
| 事業利益 ⑧ (③-④) | 279,842 | 136,366 | 295,816 | 247,151 | ▲ 55,692 | ▲ 343,799 | |
| 事業外収益 ⑨ | 99,725 | 8,384 | 7,537 | 67,814 | 9,451 | 6,539 | |
| ※うち共通分 ⑩ | | 8,384 | 7,537 | 41,916 | 9,451 | 6,539 | ▲ 73,827 |
| 事業外費用 ⑪ | 60 | 7 | 6 | 34 | 8 | 5 | |
| ※うち共通分 ⑫ | | 7 | 6 | 34 | 8 | 5 | ▲ 60 |
| 経常利益 ⑬ (⑧+⑨-⑪) | 379,507 | 144,743 | 303,347 | 314,931 | ▲ 46,249 | ▲ 337,265 | |
| 特別利益 ⑭ | 107,161 | 1,476 | 1,326 | 101,508 | 1,700 | 1,151 | |
| ※うち共通分 ⑮ | | 1,476 | 1,326 | 7,375 | 1,662 | 1,151 | ▲ 12,990 |
| 特別損失 ⑯ | 72,230 | 6,124 | 5,505 | 48,887 | 6,938 | 4,776 | |
| ※うち共通分 ⑰ | | 6,124 | 5,505 | 30,615 | 6,902 | 4,776 | ▲ 53,922 |
| 税引前当期利益 ⑱ (⑬+⑭-⑯) | 414,438 | 140,095 | 299,168 | 367,552 | ▲ 51,487 | ▲ 340,890 | |
| 営農指導事業分配賦額 ⑲ | | 74,314 | 68,519 | 160,218 | 37,839 | ▲ 340,890 | |
| 営農指導事業分配賦後 ⑳ | | | | | | | |
| 税引前当期利益 ㉑ (⑱-⑲) | 414,438 | 65,781 | 230,649 | 207,334 | ▲ 89,326 | | |

(注) ⑥・⑩・⑫・⑮・⑰は各事業に直課できない部分

- 共通管理費等及び営農指導事業の他部門への配賦基準等は、次のとおりです。
 - 共通管理費等の他部門への配賦基準は(人数割+人件費を除いた事業管理費割)の平均値による。
 - 営農指導事業費(損失)の他部門への配賦基準は事業総利益割による。
- 配賦基準(1の配賦基準で算出した配賦の割合)は、次のとおりです。

| 区 分 | 信用事業 | 共済事業 | 農業関連 事業 | 生活その他 事業 | 営農指導 事業 | 計 |
|---------|-------|-------|------------|-------------|------------|--------|
| 共通管理費等 | 11.3% | 10.2% | 56.8% | 12.8% | 8.9% | 100.0% |
| 営農指導事業費 | 21.8% | 20.1% | 47.0% | 11.1% | | 100.0% |

平成24年度

【単位：千円】

| 区 分 | 合 計 | 信用事業 | 共済事業 | 農業関連 事業 | 生活その他 事業 | 営農指導 事業 | 共通 管理費等 |
|-------------------|-------------|-----------|-----------|------------|-------------|------------|-------------|
| 事業収益 ① | 12,440,678 | 743,564 | 806,705 | 7,949,872 | 2,894,964 | 45,573 | |
| 事業費用 ② | 9,345,718 | 204,802 | 68,112 | 6,490,604 | 2,510,889 | 71,311 | |
| 事業総利益 ③ (①-②) | 3,094,960 | 538,762 | 738,593 | 1,459,268 | 384,075 | ▲ 25,738 | |
| 事業管理費 ④ | 2,999,045 | 438,576 | 416,537 | 1,359,388 | 459,855 | 324,689 | |
| (うち減価償却費⑤) | (461,148) | (18,881) | (11,854) | (371,483) | (43,966) | (14,964) | |
| (うち人件費⑤) | (1,936,926) | (357,867) | (355,805) | (612,648) | (347,469) | (263,137) | |
| ※うち共通管理費 ⑥ | | 84,036 | 75,420 | 397,481 | 95,773 | 62,711 | ▲ 715,421 |
| (うち減価償却費⑦) | | (8,951) | (8,033) | (42,335) | (10,201) | (6,679) | (▲ 76,199) |
| (うち人件費⑦) | | (27,031) | (24,259) | (127,854) | (30,805) | (20,171) | (▲ 230,120) |
| 事業利益 ⑧ (③-④) | 95,915 | 100,186 | 322,056 | 99,880 | ▲ 75,780 | ▲ 350,427 | |
| 事業外収益 ⑨ | 382,540 | 41,307 | 37,072 | 226,262 | 47,075 | 30,824 | |
| ※うち共通分 ⑩ | | 41,307 | 37,072 | 195,376 | 47,075 | 30,824 | ▲ 351,654 |
| 事業外費用 ⑪ | 115 | 14 | 12 | 63 | 16 | 10 | |
| ※うち共通分 ⑫ | | 14 | 12 | 63 | 16 | 10 | ▲ 115 |
| 経常利益 ⑬ (⑧+⑨-⑪) | 478,340 | 141,479 | 359,116 | 326,079 | ▲ 28,721 | ▲ 319,613 | |
| 特別利益 ⑭ | 32,758 | 1,381 | 1,239 | 26,066 | 1,964 | 2,108 | |
| ※うち共通分 ⑮ | | 1,381 | 1,239 | 6,532 | 1,574 | 1,031 | ▲ 11,757 |
| 特別損失 ⑯ | 118,410 | 11,574 | 10,388 | 73,764 | 13,590 | 9,094 | |
| ※うち共通分 ⑰ | | 11,574 | 10,388 | 54,745 | 13,191 | 8,637 | ▲ 98,535 |
| 税引前当期利益 ⑱ (⑬+⑭-⑯) | 392,688 | 131,286 | 349,967 | 278,381 | ▲ 40,347 | ▲ 326,599 | |
| 営農指導事業分配賦額 ⑲ | | 55,195 | 75,771 | 156,115 | 39,518 | ▲ 326,599 | |
| 営農指導事業分配賦後 ⑳ | | | | | | | |
| 税引前当期利益 ㉑ (⑱-⑲) | 392,688 | 76,091 | 274,196 | 122,266 | ▲ 79,865 | | |

(注) ⑥・⑩・⑫・⑮・⑰は各事業に直課できない部分

- 共通管理費等及び営農指導事業の他部門への配賦基準等は、次のとおりです。
 - 共通管理費等の他部門への配賦基準は(人数割+人件費を除いた事業管理費割)の平均値による。
 - 営農指導事業費(損失)の他部門への配賦基準は事業総利益割による。
- 配賦基準(1の配賦基準で算出した配賦の割合)は、次のとおりです。

| 区 分 | 信用事業 | 共済事業 | 農業関連 事業 | 生活その他 事業 | 営農指導 事業 | 計 |
|---------|-------|-------|------------|-------------|------------|--------|
| 共通管理費等 | 11.7% | 10.5% | 55.6% | 13.4% | 8.8% | 100.0% |
| 営農指導事業費 | 16.9% | 23.2% | 47.8% | 12.1% | | 100.0% |

【経営資料】決算の状況

● 財務諸表の正確性にかかる確認 (要請及び取り組み方針)

確 認 書

- 1 私は、当JAの平成25年4月1日から平成26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、農業協同組合法施行規則に基づき適正に表示されていることを確認いたしました。

- 2 この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ております。
 - (1) 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。
 - (2) 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。
 - (3) 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。

平成26年7月17日
つがる弘前農業協同組合
代表理事組合長 西澤 幸

