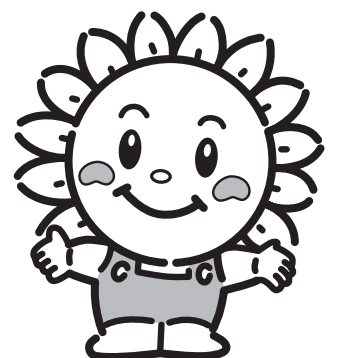


第76回 通常総代会資料  
上程議案に係る注記表  
及び附属明細書





# 令和5年度 事業報告の附属明細書

(令和5年4月1日から令和6年3月31日まで)

## (1) 役員に対する報酬等の明細

(単位：千円)

| 区 分 | 当期中の報酬等支払額 | 総代会で定められた報酬等限度額 |
|-----|------------|-----------------|
| 理 事 | 65,130     | 70,000          |
| 監 事 | 17,530     | 20,000          |
| 合 計 | 82,660     | 90,000          |

1. 退任役員に対して理事在任期間に応じて支給した退職慰労金 19,230千円  
 2. 退任役員に対して監事任在任期間に応じて支給した退職慰労金 5,190千円

## (2) 役員等の兼職又は兼業の明細

(令和6年3月31日現在)

| 区 分              |            |            | 氏 名  | 兼職先名又は兼業事業名   | 兼職先等での<br>役職名            |
|------------------|------------|------------|------|---|--------------------------|
| 役 職 名            | 常 勤<br>非常勤 | 代表権の<br>有無 |      |   |                          |
| 代表理事組合長          | 常 勤        | 有          | 今泉秀哉 | 愛知県果樹振興会<br>愛知県農業共済組合   | 理 事<br>理 事               |
| 常務理事<br>(経済事業担当) | 常 勤        | 無          | 木藤昇一 | (株)JAあいちエネルギー<br>(株)東三河食肉流通センター<br>(株)ジェイエイ東三河ジーピーセンター<br>愛知県園芸振興基金協会 | 取締役<br>監査役<br>監査役<br>理 事 |

## (3) 役員との間の取引の明細

(単位：千円)

| 役 職 等   | 取引内容及び金額 |         | 摘 要     |
|---------|----------|---------|---------|
|         | 取引の種類    | 取 引 金 額 |         |
| 理事(15名) | 金銭の貸付    | 当期取引額   | 3,900   |
|         |          | 当期首残高   | 81,297  |
|         |          | 当期末残高   | 241,624 |
|         |          | ※当期増減額  | 160,326 |
| 監事(4名)  | 金銭の貸付    | 当期取引額   | —       |
|         |          | 当期首残高   | 49,544  |
|         |          | 当期末残高   | 360,409 |
|         |          | ※当期増減額  | 310,865 |

# 注記表

## 1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

### (1) 資産の評価基準及び評価方法

#### 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

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は、有価証券の保有区分ごとに次のとおり行っています。

#### ・その他有価証券

時価のあるもの……………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）

市場価格のない株式等……………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

・購入品（農機部品、店舗在庫等）……………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）

・購入品（上記以外）……………移動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）及び売価還元法

・その他の棚卸資産……………個別法による原価法（収益性の低下による簿価切下げの方法）等

### (2) 固定資産の減価償却の方法

#### ①有形固定資産（リース資産を除く）

定率法により償却しています。ただし、平成10年4月1日以降に取得した建物（建物附属設備は除く）並びに平成28年4月1日以降に取得した建物附属設備及び構築物については、定額法により償却しています。

主な耐用年数は以下の通りです。

・建物 4年～50年

・機械装置 5年～15年

#### ②無形固定資産

定額法により償却しています。

自組合利用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

リース期間を耐用年数とし、残存価額を0とする定額法により償却しています。

### (3) 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自己査定基準及び決算基準に則り、次のとおり計上しています。

個別貸倒引当金については、破産・特別清算等、法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者（破綻先）及びそれと同等の状況にある債務者（実質破綻先）にかかる債権について、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、経営破綻の状況にはないが、経営難の状態にあり、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（破綻懸念先）にかかる債権については、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、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しています。

なお、債務者の支払能力の判断にあたっては、直近の返済実績に基づき回収可能額を算定しています。

上記以外の債権については、今後1年間の予想損失額又は今後3年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は1年間または3年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率等の平均値に基づき損失率を求め、これに将来見込み等必要な補正を加えて算定しています。

すべての債権は、自己査定基準に基づき、リスク管理部が資産査定を実施し、当該部署から独立した監査室が査定結果を監査しております。

#### 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、支給見込額のうち支給対象期間が今年度に帰属する額を計上しています。

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、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（5年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の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払いに備えるため、役員退職慰労金規程の定めに基づく期末要支給額を計上しています。

⑤ポイント引当金

組合員・利用者の事業利用促進等を目的とする総合ポイント奨励制度に基づき、組合員・利用者に付与したポイントの使用による費用発生に備えるため、当事業年度末において将来発生すると見込まれる額を計上しています。

⑥特例業務負担金引当金

特例業務負担金の拠出に備えるため、当事業年度末において将来発生すると見込まれる額を計上しています。

(4) 収益及び費用の計上基準

①収益認識関連

当組合の利用者等との契約から生じる収益に関する主要な事業における主な履行義務の内容及び収益を認識する通常の時点は、以下のとおりです。

ア 購買事業

農業生産に必要な資材と生活に必要な物資を共同購入し、組合員に供給する事業であり、当組合は利用者等との契約に基づき、購買品を引き渡す義務を負っています。この利用者等に対する履行義務は、購買品の引き渡し時点で充足することから、当該時点で収益を認識しています。

イ 販売事業

組合員が生産した農畜産物の販売を受託し、当組合が集荷して卸売市場等に販売する取引であり、当組合は利用者等との契約に基づき、農畜産物を卸売市場へ売り渡す義務を負っています。この利用者等に対する履行義務は、農畜産物の卸売市場等への売り渡し時点で充足することから、当該時点で収益を認識しています。

ウ 利用事業

葬祭会館を設置して共同で利用する事業であり、当組合は利用者等との契約に基づき、役務提供する義務を負っています。この利用者等に対する履行義務は、施設の利用が完了した時点で充足することから、当該時点で収益を認識しています。

(5) 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き方式を採用しています。

ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は当期の費用に計上しています。

(6) 計算書類等に記載した金額の端数処理の方法

記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しており、金額が千円未満の科目については「0」で表示しています。

(7) その他計算書類等の作成のための基本となる重要な事項

①事業別収益・事業別費用の内部取引の処理方法について

当組合は、事業別の収益及び費用について、事業相互間取引の相殺表示を行っておりません。よって、事業別の収益及び費用については、事業相互間の内部取引も含めて表示しております。

ただし、損益計算書の事業収益、事業費用については、農業協同組合法施行規則に従い、各事業相互間の内部損益を除去した額を記載しております。

②当組合が代理人として関与する取引の損益計算書の表示について

購買事業収益のうち、当組合が代理人として購買品の供給に関与している場合には、純額で収益を認識して、購買手数料として表示しております。また、販売事業収益のうち、当組合が代理人として販売品の販売に関与している場合には、純額で収益を認識して、販売手数料として表示しております。その他事業収益のうち農業受託について他事業者へ委託する農作業の場合は、純額で収益を認識しております。

## 2. 会計上の見積りに関する注記

(1) 貸出金の一般貸倒引当金計上にあたっての貸倒実績率の補正

①当事業年度の計算書類に計上した一般貸倒引当金：187,902（千円）

②会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報

貸出金などの一般貸倒引当金は、過去の実績をもとにした貸倒実績率を算出し、これに将来の見込み等必要な修正を行った上で計上しています。将来見込み等必要な修正は、当組合の貸出金のポート・フォリオ、主な内訳及び過去の貸倒状況や地域の人口動向・地価動向、主要貸出業種の収支見込み等に起因する貸倒リスクを合理的に見積もっています。このうち、地域の人口動向・地価動向、主要貸出業種の収支見込み等は一定の仮説に基づいており、将来の不確実な地域経済状況等により、翌年度以降の計算書類において計上する金額に重要な影響を与える可能性があります。

(2) 固定資産の減損

①当事業年度の計算書類に計上した減損損失：420,117（千円）

②会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報

資産グループに減損の兆候が存在する場合、当該資産グループの将来キャッシュ・フローを見積り、減損を認識するか否かを判定しています。当該将来キャッシュ・フローは、地域の人口動向、経済情勢等組合の外部要因に関する情報や組合が作成した内部資料（過去実績、収支見込み等）をもとに作成した中長期計画及び事業計画の数値を基礎として、各資産グループの現在の使用状況や合理的な使用計画等を考慮して見積っています。このうち、地域の人口動向、経済情勢及び収支見込み等は一定の仮説に基づいており、地域情勢、将来の不確実な経済状況及び組合の経営状況等により、翌年度以降の計算書類において計上する金額に重要な影響を与える可能性があります。

(3) 繰延税金資産の回収可能性

①当事業年度の計算書類に計上した金額（繰延税金負債との相殺前）：614,723（千円）

②会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報

繰延税金資産は、翌年度以降において将来減算一時差異を利用可能な課税所得の見積り額を限度とし計上しています。

翌年度以降の課税所得の見積りについては、地域の人口動向、経済情勢等組合の外部要因に関する情報や組合が作成した内部資料（過去実績、収支見込み等）をもとに作成した中長期計画及び事業計画を基礎として、当組合が将来獲得可能な課税所得の時期及び金額を合理的に見積っております。このうち、地域の人口動向、経済情勢及び収支見込み等は一定の仮説に基づいており、将来の不確実な経営環境及び組合の経営状況の影響を受けます。よって、将来の課税所得が見積りと異なった場合には、翌年度以降の計算書類において認識する繰延税金資産の金額に重要な影響を与える可能性があります。

## 3. 貸借対照表に関する注記

(1) 固定資産の圧縮記帳額

有形固定資産の取得価額から控除している圧縮記帳額の総額は2,584,006千円であり、その内訳は次のとおりです。

|       |             |     |           |      |           |
|-------|-------------|-----|-----------|------|-----------|
| 建物    | 1,303,086千円 | 構築物 | 613,793千円 | 機械装置 | 655,818千円 |
| 器具・備品 | 11,308千円    |     |           |      |           |

(2) 担保に供している資産等

地方公営企業法施行令第22条の3第2項及び豊川市水道事業公金収納事務取り扱いに関する契約に基づき、預金1,000千円を豊川市水道事業会計に対して預け入れています。

(3) 役員に対する金銭債権・債務の総額

|                    |          |
|--------------------|----------|
| ・理事及び監事に対する金銭債権の総額 | 538,893円 |
| ・理事及び監事に対する金銭債務の総額 | — 千円     |

(4) 農協法等の開示債権の状況

(単位：千円)

|                   |         |
|-------------------|---------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 367,740 |
| 危険債権              | 318,860 |
| 三月以上延滞債権          | —       |
| 貸出条件緩和債権          | —       |
| 合計                | 686,601 |

1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
2. 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないものの、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権（破産更生債権及びこれらに準ずる債権を除く。）です。
3. 三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金です。（上記1及び2の債権を除きます。）
4. 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す。（上記1、2の債権及び3の貸出金を除きます。）
5. 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) 減損損失に関する注記

#### ①資産をグループ化した方法の概要及び減損損失を認識した資産又は資産グループの概要

当期に減損損失を認識した固定資産は、次のとおりです。

| 場 所                       | 用 途             | 種 類             |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| 東 上 支 店                   | 金 融 店 舗         | 土地、建物、構築物、器具備品等 |
| 広 石 支 店                   | 金 融 店 舗         | 土地、建物、構築物、器具備品等 |
| 中 部 農 機 セ ン タ ー           | 農 機 販 売 ・ 修 理   | 土地、建物、器具備品等     |
| グ リ ー ン セ ン タ ー 音 羽       | 農 産 物 直 売 所     | 土地、建物、構築物、器具備品等 |
| 産 直 ひ ろ ば 御 津             | 農 産 物 直 売 所     | 土地、建物、器具備品等     |
| 中 部 資 材 倉 庫               | 農 業 資 材 倉 庫     | 土地、建物、器具備品等     |
| 中 部 営 農 セ ン タ ー 管 理 棟     | 営 農 事 務 所       | 土地、建物、構築物、器具備品等 |
| 中 部 大 葉 冷 蔵 庫             | 大 葉 冷 蔵 庫       | 土地              |
| 睦 美 セ ル フ ガ ソ リ ン ス タ ン ド | ガ ソ リ ン ス タ ン ド | 土地、建物、器具備品等     |
| 東 上 セ ル フ ガ ソ リ ン ス タ ン ド | ガ ソ リ ン ス タ ン ド | 土地、建物、器具備品等     |

当組合は、事業資産については管理会計の単位を基本にグルーピングし、遊休資産については各資産をグルーピングの最小単位としています。なお、本店、営農センター（とまと・花き集出荷センターを含む）・米関連施設（カントリーエレベーター、ライスセンター・水稻育苗センター等）の販売事業及び利用事業に関する部門については、JA全体の共用資産としています。

#### ②減損損失の認識に至った経緯

上記の施設は、下記の理由により帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当期減少額を減損損失として認識しました。

- ア. 営業収支が2期連続赤字であると同時に、短期的に業績の回復が見込まれない施設  
(中部農機センター、グリーンセンター音羽、睦美セルフガソリンスタンド、東上セルフガソリンスタンド)
- イ. 総合施設整備計画に伴う利用方針の見直しを行った施設  
(産直ひろば御津、中部資材倉庫、中部営農センター管理棟、中部大葉冷蔵庫)
- ウ. 遊休資産となった施設  
(東上支店、広石支店)

#### ③特別損失に計上した減損損失の金額及び主な固定資産の種類ごとの減損損失の内訳

|               |  |
|---------------|--|
| 東上支店          | 15,385千円 (土地4,056千円、建物10,719千円、構築物220千円、器具備品等389千円)        |
| 広石支店          | 3,161千円 (土地2,204千円、建物785千円、構築物49千円、器具備品等121千円)             |
| 中部農機センター      | 9,166千円 (土地4,166千円、建物4,178千円、器具備品等820千円)                   |
| グリーンセンター音羽    | 144,048千円 (土地98,991千円、建物40,636千円、構築物601千円、器具備品等3,818千円)    |
| 産直ひろば御津       | 1,730千円 (土地1,241千円、建物366千円、器具備品等123千円)                     |
| 中部資材倉庫        | 122,140千円 (土地111,344千円、建物10,160千円、器具備品等636千円)              |
| 中部営農センター管理棟   | 118,366千円 (土地58,105千円、建物26,798千円、構築物25,149千円、器具備品等8,313千円) |
| 中部大葉冷蔵庫       | 1,676千円 (土地1,676千円)  |
| 睦美セルフガソリンスタンド | 3,959千円 (土地3,909千円、建物0千円、器具備品等50千円)                        |
| 東上セルフガソリンスタンド | 482千円 (土地351千円、建物129千円、器具備品等2千円)                           |

#### ④回収可能価額の算出方法

広石支店、グリーンセンター音羽の回収可能価額については使用価値を採用しており、適用した割引率は2.4%です。

上記以外の施設の回収可能価額は正味売却価額を採用しており、その時価は固定資産税評価額等に基づき算定されています。



## 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方針

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団体などへ貸付け、残った余裕金を愛知県信用農業協同組合連合会へ預けているほか、国債や地方債などの有価証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、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金融商品に係るリスク管理体制

##### 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、本店にリスク管理部を設置し各支店と連携を図りながら、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、必要額を貸倒引当金として計上し、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敏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〉

（トレーディング目的以外の金融商品）

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、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0.2%上昇したものと想定した場合には、経済価値が291,747千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。

##### 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づけ、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及び時価等

当事業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、市場価格のない株式等は、次表には含めておりません。

(単位：千円)

|                 | 貸借対照表計上額    | 時 価         | 差 額       |
|-----------------|-------------|-------------|-----------|
| 預 金             | 243,910,311 | 243,797,668 | △ 112,642 |
| 有 価 証 券         | 30,707,789  | 30,707,789  | —         |
| そ の 他 有 価 証 券   | 30,707,789  | 30,707,789  | —         |
| 貸 出 金           | 66,194,392  |             |           |
| 貸 倒 引 当 金 (注)   | △ 309,964   |             |           |
| 貸 倒 引 当 金 控 除 後 | 65,884,427  | 66,346,736  | 462,308   |
| 資 産 計           | 340,502,529 | 340,852,195 | 349,666   |
| 貯 金             | 334,284,371 | 334,062,514 | △ 221,856 |
| 負 債 計           | 334,284,371 | 334,062,514 | △ 221,856 |

(注) 貸倒引当金は、一般貸倒引当金と個別貸倒引当金の合計額を記載しています。

②金融商品の時価の算定に用いた評価技法の説明

【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翌日物金利スワップ (Overnight Index Swap、以下、「O I S」という。) の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

国債については、活発な市場における無調整の相場価格を利用しています。

地方債や社債については、公表された相場価格を用いています。相場価格が入手できない場合には、取引金融機関等の第三者から入手した評価価格を用いています。

非上場投資信託は取引金融機関等から提示された価格によっています。

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 O I S の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。

【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 O I S の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市場価格のない株式等

市場価格のない株式等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)

|         | 貸借対照表計上額   |
|---------|------------|
| 外 部 出 資 | 11,030,865 |
| 合 計     | 11,030,865 |

## 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                              | 243,910,311 | —         | —         | —         | —         | —          |
| 有 価 証 券                          | 1,129,400   | 629,400   | 2,629,400 | 2,329,400 | 3,529,400 | 21,111,870 |
| <small>その他有価証券のうち満期のあるもの</small> | 1,129,400   | 629,400   | 2,629,400 | 2,329,400 | 3,529,400 | 21,111,870 |
| 貸 出 金                            | 4,880,541   | 3,944,048 | 3,656,773 | 3,472,034 | 3,298,544 | 46,784,782 |
| 合 計                              | 249,920,252 | 4,573,448 | 6,286,173 | 5,801,434 | 6,827,944 | 67,896,652 |

(注1) 貸出金のうち、当座貸越582,060千円については「1年以内」に含めています。

(注2) 貸出金のうち、三月以上延滞債権・期限の利益を喪失した債権等157,666千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)

| 区 分 | 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 | 299,679,515 | 11,023,279 | 22,064,653 | 615,544 | 560,702 | 340,676 |
| 合 計 | 299,679,515 | 11,023,279 | 22,064,653 | 615,544 | 560,702 | 340,676 |

(注) 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。

## 6. 有価証券に関する注記

### (1) その他有価証券

その他有価証券において、種類ごとの取得原価又は償却原価、貸借対照表計上額及びこれらの評価差額については次のとおりです。

(単位：千円)

| 種 類                        | 取得原価又は償却原価 | 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又は償却原価を超えるもの  | 国 債        | 3,542,144  | 3,679,170   | 137,025     |
|                            | 地 方 債      | 1,051,171  | 1,068,276   | 17,105      |
|                            | 社 債        | 1,100,000  | 1,106,750   | 6,750       |
|                            | 受 益 証 券    | 20,128     | 22,605      | 2,476       |
|                            | 小 計        | 5,713,443  | 5,876,802   | 163,358     |
| 貸借対照表計上額が取得原価又は償却原価を超えないもの | 国 債        | 5,570,570  | 5,079,140   | △ 491,430   |
|                            | 地 方 債      | 3,591,308  | 3,252,410   | △ 338,898   |
|                            | 社 債        | 12,795,048 | 12,513,700  | △ 281,348   |
|                            | 受 益 証 券    | 4,498,329  | 3,985,737   | △ 512,592   |
|                            | 小 計        | 26,455,258 | 24,830,987  | △ 1,624,270 |
| 合 計                        | 32,168,702 | 30,707,789 | △ 1,460,912 |             |

### (2) 当事業年度中に売却したその他有価証券

当事業年度中に売却したその他有価証券は次のとおりです。

(単位：千円)

|       | 売 却 額     | 売 却 益  | 売 却 損 |
|-------|-----------|--------|-------|
| 債 券   | 6,790,951 | 21,100 | —     |
| 国 債   | 3,297,068 | 11,720 | —     |
| 地 方 債 | 1,488,414 | 4,322  | —     |
| 政府保証債 | 802,557   | 2,354  | —     |
| 社 債   | 1,202,912 | 2,703  | —     |
| 合 計   | 6,790,951 | 21,100 | —     |

## 7. 退職給付に関する注記

### (1) 退職給付会計に係る注記

#### 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、職員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特定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 | 2,748,500千円 |
| 勤務費用         | 142,436千円   |
| 利息費用         | 14,017千円    |
| 数理計算上の差異の発生額 | △ 84,452千円  |
| 退職給付の支払額     | △ 130,765千円 |
| 期末における退職給付債務 | 2,689,737千円 |

#### 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     | 1,783,147千円 |
| 期待運用収益         | 12,482千円    |
| 数理計算上の差異の発生額   | 45千円        |
| 特定退職金共済制度への拠出金 | 101,518千円   |
| 退職給付の支払額       | △ 105,136千円 |
| 期末における年金資産     | 1,792,057千円 |

#### 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      | 2,689,737千円   |
| 年金資産        | △ 1,792,057千円 |
| 特定退職金共済制度   | △ 1,792,057千円 |
| 未積立退職給付債務   | 897,680千円     |
| 未認識数理計算上の差異 | 129,822千円     |
| 貸借対照表計上額純額  | 1,027,503千円   |
| 退職給付引当金     | 1,027,503千円   |

#### ⑤退職給付費用及びその内訳項目の金額

|                |            |
|----------------|------------|
| 勤務費用           | 142,436千円  |
| 利息費用           | 14,017千円   |
| 期待運用収益         | △ 12,482千円 |
| 数理計算上の差異の費用処理額 | △ 70,125千円 |
| 合計             | 73,846千円   |

#### ⑥年金資産の主な内訳

|           |      |
|-----------|------|
| 特定退職金共済制度 |      |
| 債券        | 63%  |
| 年金保険投資    | 28%  |
| 現金及び預金    | 4%   |
| その他       | 5%   |
| 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ため、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       | 0.77% |
| 長期期待運用収益率 | 0.70% |

## (2) 特例業務負担金の将来見込額

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は32,935千円であり、特例業務負担金引当金から取り崩しています。

なお、同共済組合より示された令和6年3月現在における令和14年3月までの特例業務負担金の将来見込額は259,179千円となっています。

## 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内訳

|              |             |
|--------------|-------------|
| 繰延税金資産       |             |
| 貸倒引当金超過      | 61,797千円    |
| 退職給付引当金      | 285,645千円   |
| 賞与引当金        | 92,056千円    |
| 役員退職慰労引当金    | 5,724千円     |
| 特例業務負担金引当金   | 75,532千円    |
| 固定資産減損損失     | 276,013千円   |
| 貸出金未収利息不計上額  | 2,457千円     |
| ポイント引当金      | 13,287千円    |
| 未払事業税等       | 5,542千円     |
| 資産除去債務       | 20,188千円    |
| その他有価証券評価差額金 | 406,133千円   |
| その他          | 12,932千円    |
| 繰延税金資産 小計    | 1,257,312千円 |
| 評価性引当額       | △ 642,589千円 |
| 繰延税金資産 合計    | 614,723千円   |
| 繰延税金負債       |             |
| 資産除去債務相当資産   | △ 6,471千円   |
| 繰延税金負債 合計    | △ 6,471千円   |
| 繰延税金資産の純額    | 608,252千円   |

### (2) 法定実効税率と法人税負担率との差異の主な原因

法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異が法定実効税率の100分の5以下であるため、注記を省略しています。

## 9. 収益認識に関する注記

「1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記（4）収益及び費用の計上基準」に同一の内容を記載しているため、注記を省略しております。

# 令和5年度 貸借対照表等の附属明細書

(令和5年4月1日から令和6年3月31日まで)

## 1. 組合員資本の明細

(単位：千円)

| 種 類                 | 当期首残高      | 当期増加額     | 当期減少額     | 当期末残高      |
|---------------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 出 資 金               | 1,394,621  | 44,679    | 50,656    | 1,388,644  |
| 資 本 準 備 金           | 1,268      | —         | —         | 1,268      |
| 利 益 剰 余 金           | 23,645,412 | 2,515,520 | 2,438,931 | 23,722,001 |
| 利 益 準 備 金           | 5,662,400  | —         | —         | 5,662,400  |
| そ の 他 利 益 剰 余 金     | 17,983,012 | 2,515,520 | 2,438,931 | 18,059,601 |
| 特 別 積 立 金           | 7,690,262  | —         | —         | 7,690,262  |
| 農 業 ・ 農 村 振 興 基 金   | 500,000    | —         | —         | 500,000    |
| 研 究 開 発 基 金         | 500,000    | —         | —         | 500,000    |
| 指 導 事 業 基 金         | 1,000,000  | —         | —         | 1,000,000  |
| 地 域 貢 献 活 動 基 金     | 500,000    | —         | —         | 500,000    |
| リ ス ク 対 策 積 立 金     | 1,952,000  | 48,000    | 420,100   | 1,579,900  |
| デ ジ タ ル 化 推 進 積 立 金 | 200,000    | 196,000   | 90,300    | 305,700    |
| 施 設 整 備 積 立 金       | 3,014,000  | 375,000   | 1,110,800 | 2,278,200  |
| 残 留 農 薬 対 策 積 立 金   | 200,000    | —         | —         | 200,000    |
| 地 域 農 業 振 興 積 立 金   | 990,000    | 10,000    | 15,200    | 984,800    |
| 税 効 果 調 整 積 立 金     | 613,238    | 10,727    | 15,714    | 608,252    |
| 当 期 未 処 分 剰 余 金     | 823,511    | 1,875,792 | 786,817   | 1,912,487  |
| 処 分 未 済 持 分 (△)     | △ 3,527    | △ 5,438   | △ 3,527   | △ 5,438    |
| 合 計                 | 25,037,775 | 2,554,761 | 2,486,060 | 25,106,475 |
| 摘要(出資1口金額)          | 1,000円     |           |           |            |

(注) 令和4年度の剰余金処分に基づきリスク対策積立金48,000千円、デジタル化推進積立金196,000千円、施設整備積立金375,000千円、地域農業振興積立金10,000千円、税効果調整積立金10,727千円増加しています。

## 2. 有形固定資産及び無形固定資産の明細

(単位：千円、%)

| 種 類            | 当期首残高      | 当期増加額      | 当期減少額                  | 当期末残高                  | 当期償却額      | 減価償却<br>累計額 | 償却累計率     |       |
|----------------|------------|------------|------------------------|------------------------|------------|-------------|-----------|-------|
| 有形<br>固定<br>資産 | 建 物        | 6,574,319  | 1,853,125              | 1,057,358<br>(93,774)  | 7,370,086  | 184,293     | 4,485,409 | 60.8% |
|                | 構 築 物      | 1,415,897  | 16,695                 | 65,318<br>(26,020)     | 1,367,274  | 12,722      | 1,312,147 | 95.9% |
|                | 機 械 装 置    | 2,307,753  | 516,588                | 304,635<br>(2,113)     | 2,519,706  | 30,052      | 2,205,007 | 87.5% |
|                | 車 両 運 搬 具  | 25,629     | 785                    | 206                    | 26,207     | 1,272       | 25,607    | 97.7% |
|                | 器 具 備 品    | 960,393    | 114,949                | 92,497<br>(11,254)     | 982,845    | 77,030      | 811,857   | 82.6% |
|                | 畜 産 資 産    | 152,176    | —                      | 91,271                 | 60,905     | —           | 60,905    | 99.9% |
|                | リ ー ス 資 産  | 175,353    | 47,718                 | 8,114<br>(33)          | 214,957    | 8,682       | 167,052   | 77.7% |
|                | 土 地        | 2,955,798  | 177,163                | 447,052<br>(286,046)   | 2,685,909  |             |           |       |
|                | 建 設 仮 勘 定  | 9,387      | 1,141,319              | 819,117                | 331,589    |             |           |       |
|                | 計          | 14,576,708 | 3,868,344              | 2,885,571<br>(419,242) | 15,559,481 | 314,053     | 9,067,986 |       |
| 無形<br>固定<br>資産 | ソフトウェア     | 18,084     | 6,218                  | 12,763<br>(129)        | 11,539     | 12,633      |           |       |
|                | 電話加入権      | 12,490     | —                      | 800<br>(727)           | 11,689     | —           |           |       |
|                | 水道施設利用権    | 144        | 1,000                  | 151<br>(18)            | 993        | 132         |           |       |
|                | 計          | 30,718     | 7,218                  | 13,714<br>(875)        | 24,222     | 12,766      |           |       |
| 合 計            | 14,607,427 | 3,875,562  | 2,899,285<br>(420,117) | 15,583,704             | 326,820    | 9,067,986   |           |       |

(注1) ( )内は減損損失分です。

(注2) 当期償却額には、事業外費用に計上している県域共同出資会社への賃貸資産償却13,255千円が含まれています。



### 3. 外部出資の明細

(単位：千円)

| 出 資 先                      |                        | 当期首残高             | 当期増加額   | 当期減少額  | 当期末残高      |        |
|----------------------------|------------------------|-------------------|---------|--------|------------|--------|
| 系統<br>出資                   | 愛知県信用農業協同組合連合会         | 8,655,733         | 378,100 | —      | 9,033,833  |        |
|                            | 愛知県経済農業協同組合連合会         | 340,952           | —       | —      | 340,952    |        |
|                            | 愛知県厚生農業協同組合連合会         | 467               | —       | —      | 467        |        |
|                            | 全国共済農業協同組合連合会          | 1,567,200         | —       | —      | 1,567,200  |        |
|                            | 農 林 中 央 金 庫            | 12,412            | —       | —      | 12,412     |        |
|                            | 全国農業協同組合連合会            | 500               | —       | —      | 500        |        |
|                            | 計                      | 10,577,265        | 378,100 | —      | 10,955,365 |        |
| 系統<br>外<br>出資              | 株<br>式                 | 株式会社農協観光          | 0       | —      | —          | 0      |
|                            |                        | (株)東三河食肉流通センター    | 26,300  | —      | —          | 26,300 |
|                            |                        | 大 一 青 果 (株)       | 580     | —      | —          | 580    |
|                            |                        | (株) 本 宮           | 500     | —      | —          | 500    |
|                            |                        | (株)日 本 農 業 新 聞    | 50      | —      | —          | 50     |
|                            |                        | (株)J A あいちエネルギー   | 4,000   | —      | —          | 4,000  |
|                            |                        | (株)J A ハートホームサポート | 3,000   | —      | —          | 3,000  |
|                            | そ<br>の<br>他            | 愛知県農業信用基金協会       | 40,970  | —      | —          | 40,970 |
|                            |                        | 愛知県酪農農業協同組合       | 100     | —      | —          | 100    |
|                            | 計                      | 75,500            | —       | —      | 75,500     |        |
| 子<br>会<br>社<br>等<br>出<br>資 | 株式 (株)ジェイエイ東三河ジーピーセンター | 10,000            | —       | 10,000 | —          |        |
|                            | 計                      | 10,000            | —       | 10,000 | —          |        |
| 合 計                        |                        | 10,662,765        | 378,100 | 10,000 | 11,030,865 |        |

#### 4. 引当金の明細

(単位：千円)

| 種 類        | 当期首残高     | 当期増加額   | 当 期 減 少 額 |         | 当期末残高     |
|------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
|            |           |         | 目的使用      | そ の 他   |           |
| 貸 倒 引 当 金  | 457,791   | 421,162 | 36,132    | 421,659 | 421,162   |
| 一般貸倒引当金    | 203,076   | 193,468 | —         | 203,076 | 193,468   |
| うち信用事業     | 195,714   | 187,902 | —         | 195,714 | 187,902   |
| うち購買事業     | 5,885     | 5,060   | —         | 5,885   | 5,060     |
| うち販売事業     | 1,374     | 477     | —         | 1,374   | 477       |
| うちその他経済事業  | 102       | 27      | —         | 102     | 27        |
| 個別貸倒引当金    | 254,714   | 227,694 | 36,132    | 218,582 | 227,694   |
| うち信用事業     | 117,057   | 122,061 | 1,819     | 115,237 | 122,061   |
| うち購買事業     | 137,657   | 105,632 | 34,312    | 103,344 | 105,632   |
| 賞 与 引 当 金  | 332,460   | 331,136 | 332,460   | —       | 331,136   |
| 退職給付引当金    | 1,080,803 | 73,846  | 127,146   | —       | 1,027,503 |
| 役員退職慰労引当金  | 38,138    | 6,326   | 23,871    | —       | 20,593    |
| ポイント引当金    | 101,416   | 47,795  | —         | 101,416 | 47,795    |
| 特例業務負担金引当金 | 305,952   | —       | 32,935    | 1,315   | 271,701   |
| 合 計        | 2,316,562 | 880,268 | 552,546   | 524,391 | 2,119,892 |

(注1) 引当金等の計上理由及び算定方法は、重要な会計方針に係る事項に関する注記に記載しています。

(注2) 貸倒引当金の当期減少額その他は、洗替処理による戻入額です。なお、損益計算書の表示上、繰入額と戻入額を相殺した額で表示しています。

(注3) ポイント引当金の当期減少額その他は、洗替処理による戻入額です。

(注4) 特例業務負担金の当期減少額その他は、当期末時点の計算による戻入額です。

#### 5. 事業管理費の明細

(単位：千円)

| 科目          | 内 訳 科 目      | 金 額       | 科目                    | 内 訳 科 目         | 金 額     | 科目              | 内 訳 科 目             | 金 額     |
|-------------|--------------|-----------|-----------------------|-----------------|---------|-----------------|---------------------|---------|
| 人<br>件<br>費 | 役 員 報 酬      | 82,660    | 業<br>務<br>費           | 通 信 費           | 38,412  | 施<br>設<br>費     | 減 価 償 却 費           | 313,564 |
|             | 給 料 手 当      | 1,823,980 |                       | 印 刷 ・ 消 耗 品 費   | 38,715  |                 | 長 期 前 払 費 用 償 却 費   | 3,435   |
|             | (うち賞与引当金繰入)  | (331,136) |                       | 図 書 ・ 研 修 費     | 21,809  |                 | 保 守 修 繕 費           | 64,402  |
|             | 雑 給          | 520,453   |                       | 組 合 員 福 利 厚 生 費 | 282     |                 | 保 険 料               | 15,220  |
|             | 福 利 厚 生 費    | 430,063   |                       | 業 務 委 託 費       | 413,446 |                 | 水 道 光 熱 費           | 124,336 |
|             | 退 職 給 付 費 用  | 73,846    |                       | 旅 費             | 4,241   |                 | 賃 借 料               | 127,634 |
|             | 特例業務負担金引当金戻入 | △ 1,315   |                       | 計               | 568,595 |                 | 消 耗 備 品 費           | 6,874   |
|             | 役員退職慰労金      | 548       |                       | 租 税 公 課         | 114,921 |                 | 車 輛 費               | 15,721  |
|             | 役員退職慰労引当金繰入  | 6,326     |                       | 源 泉 利 子 税       | 5,360   |                 | 施 設 管 理 費           | 51,528  |
|             | 計            | 2,936,564 |                       | 支 払 賦 課 金       | 18,365  |                 | 資 産 除 去 債 務 利 息 費 用 | 184     |
| 業<br>務<br>費 | 会 議 費        | 13,479    | 諸<br>税<br>負<br>担<br>金 | 分 担 金           | 24,643  | 計               | 722,904             |         |
|             | 接 待 交 際 費    | 6,628     |                       | 計               | 163,290 | そ の 他 事 業 管 理 費 | 17,063              |         |
|             | 宣 伝 広 告 費    | 31,579    |                       |                 |         | 合 計             | 4,408,419           |         |





**ひまわり農業協同組合**

〒442-8517 豊川市諏訪1丁目1番地 TEL(0533)85-3171(代)