

【経営資料】

I 決算の状況

1. 貸借対照表

(単位：千円)

科 目	平成24年度 (平成25年 1月31日)	平成25年度 (平成26年 1月31日)	科 目	平成24年度 (平成25年 1月31日)	平成25年度 (平成26年 1月31日)
(資産の部)			(負債の部)		
1. 信用事業資産	175,881,347	180,045,980	1. 信用事業負債	182,786,539	186,765,352
(1) 現金	993,972	1,214,144	(1) 貯金	182,096,137	186,123,736
(2) 預金	109,437,851	119,106,789	(2) 借入金	276,459	251,460
系統預金	109,279,609	118,976,294	(3) その他の信用事業負債	413,142	389,356
系統外預金	158,241	130,494	未払費用	208,723	182,317
(3) 有価証券	19,504,820	16,913,295	その他の負債	204,419	207,038
国債	3,933,091	4,256,914	(4) 債務保証	800	800
地方債	5,542,627	5,533,714	2. 共済事業負債	1,214,839	979,389
政府保証債	797,839	696,002	(1) 共済借入金	37,477	40,915
金融債	201,943	100,530	(2) 共済資金	691,277	473,841
社債	9,029,320	6,326,133	(3) 共済未払利息	483	503
(4) 貸出金	45,895,403	42,726,150	(4) 未経過共済付加収入	473,306	455,713
(5) その他の信用事業資産	267,776	270,342	(5) その他の共済事業負債	12,294	8,415
未収収益	252,668	237,218	3. 経済事業負債	3,142,978	2,886,577
その他の資産	15,107	33,124	(1) 経済借入金	1,752,718	1,422,397
(6) 債務保証見返	800	800	(2) 経済事業未払金	765,550	736,781
(7) 貸倒引当金	△ 219,278	△ 185,541	(3) 経済受託債務	582,980	682,683
2. 共済事業資産	60,341	54,051	(4) ポイント引当金	3,419	3,595
(1) 共済貸付金	37,477	40,915	(5) その他の経済事業負債	38,310	41,120
(2) 共済未収利息	483	503	4. 設備借入金	1,511,673	1,379,010
(3) その他の共済事業資産	22,382	12,633	5. 雑負債	350,997	340,883
(4) 貸倒引当金	△ 1	△ 0	(1) 未払法人税等	70,492	121,000
3. 経済事業資産	3,472,851	3,319,401	(2) 転籍者退職給与預り金	79,899	71,585
(1) 受取手形	200	250	(3) 資産除去債務	27,247	27,588
(2) 経済事業未収金	941,042	842,108	(4) その他の負債	173,357	120,708
(3) 経済受託債権	1,896,086	1,746,054	6. 諸引当金	851,101	876,017
(4) 棚卸資産	449,516	529,506	(1) 賞与引当金	39,718	45,567
購入品	413,326	467,680	(2) 退職給付引当金	780,595	793,106
その他の棚卸資産	36,189	61,825	(3) 役員退職慰労引当金	22,658	25,112
(5) その他の経済事業資産	234,966	228,744	(4) P C B 処理引当金	8,130	8,130
(6) 貸倒引当金	△ 48,960	△ 27,263	(5) 耐震調査費用引当金	-	4,100
4. 雑資産	2,515,966	2,436,681	7. 繰延税金負債	67,006	59,623
(1) 全国職員共済会預け金	2,298,731	2,211,304	8. 再評価に係る繰延税金負債	1,503,551	1,467,491
(2) 長期前払費用	191,742	151,084	負債の部合計	191,428,688	194,754,346
(3) その他の資産	35,502	84,296	(純資産の部)		
(4) 貸倒引当金	△ 10,009	△ 10,004	1. 組合員資本	6,640,022	6,917,071
5. 固定資産	13,141,703	12,734,310	(1) 出資金	5,327,079	5,288,764
(1) 有形固定資産	13,136,983	12,729,644	(2) 資本準備金	1,788	1,788
建物	11,559,691	11,402,659	(3) 利益剰余金	1,361,478	1,685,491
機械装置	4,342,835	4,308,421	利益準備金	715,971	825,971
土地	8,516,654	8,389,552	その他利益剰余金	645,507	859,520
建設仮勘定	8,513	4,041	特別積立金	226,963	376,963
その他の有形固定資産	3,664,748	3,678,037	当期末処分剰余金	418,544	482,557
減価償却累計額	△ 14,837,741	△ 14,924,251	(うち当期剰余金)	(267,299)	(266,294)
減損損失累計額	△ 117,717	△ 128,816	(4) 処分未済持分	△ 50,324	△ 58,972
(2) 無形固定資産	4,719	4,665	2. 評価・換算差額等	3,437,504	3,339,446
6. 外部出資	6,434,005	6,420,441	(1) その他有価証券評価差額金	272,193	258,232
(1) 外部出資	6,434,091	6,435,841	(2) 土地再評価差額金	3,165,311	3,081,214
系統出資	5,890,292	5,945,542	純資産の部合計	10,077,527	10,256,518
系統外出資	430,799	377,299			
子会社等出資	113,000	113,000			
(2) 外部出資等損失引当金	△ 86	△ 15,400	負債及び純資産の部合計	201,506,215	205,010,865
資産の部合計	201,506,215	205,010,865			

2. 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	
	(自 平成24年 2月 1日 至 平成25年 1月 31日)		(自 平成25年 2月 1日 至 平成26年 1月 31日)			(自 平成24年 2月 1日 至 平成25年 1月 31日)		(自 平成25年 2月 1日 至 平成26年 1月 31日)	
1. 事業総利益	4,830,661		4,787,640		(13) 利用事業収益	1,587,578		1,595,648	
(1) 信用事業収益	1,947,590		1,866,552		(14) 利用事業費用	1,059,186		1,055,292	
資金運用収益	1,737,265		1,712,028		利用事業総利益	528,392		540,355	
(うち預金利息)	(494,861)		(551,879)		(15) 介護保険事業収益	15,135		-	
(うち有価証券利息)	(266,264)		(212,550)		(16) 介護保険事業費用	9,832		-	
(うち貸出金利息)	(831,064)		(775,325)		介護保険事業総利益	5,302		-	
(うちその他受入利息)	(145,074)		(172,273)		(17) 福祉事業収益	7,311		7,299	
役務取引等収益	57,333		57,133		(18) 福祉事業費用	11,129		10,308	
その他事業直接収益	82,175		61,919		福祉事業総利益	△ 3,818		△ 3,008	
その他経常収益	70,815		35,471		(19) 小水力発電事業収益	36,021		34,259	
(2) 信用事業費用	377,839		322,863		(20) 小水力発電事業費用	26,661		22,798	
資金調達費用	205,914		187,511		小水力発電事業総利益	9,359		11,460	
(うち貯金利息)	(186,971)		(173,250)		(21) 指導事業収入	67,979		66,836	
(うち給付補てん備金繰入)	(13,750)		(10,419)		(22) 指導事業支出	121,927		122,675	
(うち借入金利息)	(4,864)		(3,708)		指導事業収支差額	△ 53,948		△ 55,839	
(うちその他支払利息)	(327)		(133)		2. 事業管理費	4,519,611		4,447,042	
役務取引等費用	12,058		12,399		(1) 人件費	3,050,841		3,053,916	
その他事業直接費用	19,710		-		(2) 業務費	574,144		556,104	
その他経常費用	140,157		122,952		(3) 諸税負担金	146,570		141,143	
(うち貸倒引当金戻入益)	(△ 21,250)		(△ 33,737)		(4) 施設費用	734,990		682,052	
信用事業総利益	1,569,750		1,543,688		(5) その他費用	13,064		13,825	
(3) 共済事業収益	1,479,332		1,473,731		事業利益	311,049		340,598	
共済付加収入	1,401,933		1,402,568		3. 事業外収益	259,905		271,495	
共済貸付金利息	936		976		(1) 受取雑利息	21,525		21,868	
その他の収益	76,463		70,186		(2) 受取出資配当金	72,139		83,743	
(4) 共済事業費用	125,707		117,021		(3) 貸貸	136,614		132,490	
共済借入金利息	936		976		(4) 雑収入	29,625		33,392	
共済推進費	80,377		71,676		4. 事業外費用	125,856		131,359	
共済保全費	23,725		24,421		(1) 支払雑利息	39,652		36,785	
その他の費用	20,667		19,947		(2) 寄付金	77		77	
(うち貸倒引当金戻入益)	(△ 0)		(△ 1)		(3) 貸貸費用	72,584		66,775	
共済事業総利益	1,353,625		1,356,709		(4) 雑損	13,542		27,720	
(5) 購買事業収益	8,688,290		8,822,118		経常利益	445,097		480,734	
購買品供給高	8,346,207		8,481,826		5. 特別利益	41,624		18,861	
修理サービス料	223,194		226,073		(1) 固定資産処分益	8,994		5,305	
その他の収益	118,889		114,218		(2) 一般補助金	9,646		12,829	
(6) 購買事業費用	7,788,314		7,905,862		(3) その他特別利益	22,983		726	
購買品供給原価	7,658,530		7,793,915		6. 特別損失	115,724		143,717	
購買供給費	108,031		106,474		(1) 固定資産処分損	25,448		47,177	
その他の費用	21,752		5,473		(2) 固定資産圧縮損	9,646		12,829	
(うち貸倒引当金戻入益)	(△ 4,229)		(△ 20,577)		(3) 減損損失	72,443		82,343	
購買事業総利益	899,976		916,255		(4) その他特別損失	8,185		1,367	
(7) 販売事業収益	627,976		602,201		税引前当期利益	370,997		355,878	
販売手数料	466,663		453,633		法人税・住民税及び事業税	103,159		127,776	
その他の収益	161,312		148,567		法人税等調整額	538		△ 38,193	
(8) 販売事業費用	132,565		151,856		法人税等合計	103,697		89,583	
販売費	87,473		94,176		当期剰余金	267,299		266,294	
その他の費用	45,092		57,680		当期首繰越剰余金	102,275		132,165	
(うち貸倒引当金戻入益)	(△ 185)		(△ 572)		税効果積立金取崩額	16,936		-	
販売事業総利益	495,410		450,344		土地再評価差額金取崩額	32,033		84,097	
(9) 農業倉庫事業収益	38,116		42,277		当期未処分剰余金	418,544		482,557	
(10) 農業倉庫事業費用	17,887		20,000						
農業倉庫事業総利益	20,228		22,276						
(11) 加工事業収益	61,307		63,005						
(12) 加工事業費用	54,926		57,607						
加工事業総利益	6,380		5,397						

3. 注記表（平成25年度）

【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および評価方法

- (1) 売買目的の有価証券：保有なし
- (2) 満期保有目的の債券：保有なし
- (3) 子会社株式および関連会社株式：移動平均法による原価法
- (4) その他有価証券
 - ① 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)
 - ② 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および評価方法

購買品・・・・・・・・・・・・・・・・・・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）
その他棚卸資産（原材料・貯蔵品）・・・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）

3. 固定資産の減価償却の方法

- (1) 有形固定資産
定率法（但し、平成10年4月1日以降に取得した建物（建物附属設備を除く）は定額法）を採用しています。
なお、耐用年数およ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。また、取得価額10万円以上20万円未満の少額減価償却資産については、法人税法の規定に基づき、3年間で均等償却を行っています。
- (2) 無形固定資産
定額法を採用しています。

4. 長期前払費用の処理方法

長期前払費用はシステム開発および取得に要した費用であり、均等償却を行っています。

5. 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、経理規程および資産の償却・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）に係る債権およ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およ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（破綻懸念先）に係る債権のうち、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、当該キャッシュ・フローと債権の帳簿価額から担保の処分可能見込額および保証による回収可能見込額を控除した残高との差額を計上しています。
上記以外の債権（正常先債権、要注意先債権（要管理先債権を含む。））については、それぞれ過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率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、融資担当部署等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事業年度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、会計基準変更時差異（1,311,709千円）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、一括償却により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) 外部出資等損失引当金
外部出資等損失引当金は、当組合の外部出資先への出資に係る損失に備えるため、出資形態が株式のものについては有価証券の評価と同様の方法により、株式以外のものについては貸出債権と同様の方法により、必要と認められる額を計上しています。

(6) ポイント引当金

農産物直売所において、販売促進を目的とするポイント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、当期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。

(7) PCB処理引当金

ポリ塩化ビフェニル（PCB）廃棄物の処理費用の支出に備えるため、処理費用等の見積額を計上しています。

(8) 耐震調査費用引当金

鳥取西部農協本所の耐震診断調査費用に充てるため、耐震診断調査費用見積額を費用計上しています。

6. 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。

7. 消費税および地方消費税の会計処理の方法

消費税および地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

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年間で均等償却を行っております。

8. 記載金額の端数処理

記載金額は千円未満を切り捨てて表示しており、金額千円未満の科目については「0」で表示しています。

【会計方針の変更に関する注記】

減価償却方法の変更

法人税法の改正に伴い、当事業年度より平成25年2月1日以降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、従来の方法に比べて、当事業年度の事業管理費が3,053千円減少し、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。

【貸借対照表に関する注記】

1. 有形固定資産に係る圧縮記帳額

有形固定資産については、取得価額から圧縮記帳額を控除した残額を記載しております。

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、リースにより使用している重要な固定資産として、車両、オフコン設備機器等があります。

3. 担保に供した資産等

為替決済等の担保として定期預金2,410,000千円、現金300千円を差し入れています。

4. 子会社等に対する金銭債権および金銭債務の総額

子会社等に対する金銭債権および金銭債務の総額は次のとおりです。

金銭債権の総額 702,633千円

金銭債務の総額 362,257千円

5. 理事および監事に対する金銭債権および金銭債務の総額

理事および監事に対する金銭債権および金銭債務はありません。

6. 貸出金のうちリスク管理債権の合計額およびその内訳

貸出金のうち、破綻先債権額は52,585千円、延滞債権額は768,537千円です。

なお、破綻先債権とは、元本または利息の支払い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または利息の取立てまた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条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由または同項第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、破綻先債権および債務者の経営再建または支援をはか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ありません。

なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ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です。

貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は354,376千円です。

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援をはか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、延滞債権額および貸出条件緩和債権額の合計額は1,175,499千円です。

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。

7. 「土地の再評価に関する法律」に基づき計上した土地再評価差額金

「土地の再評価に関する法律」(平成10年3月31日公布法律第34号)および「土地の再評価に関する法律の一部を改正する法律」に基づき、事業用の土地の再評価を行い、再評価差額については、当該再評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しています。

- ・再評価を行った年月日 平成12年1月31日
- ・再評価を行った土地の当期末における時価が再評価後の帳簿価額を下回る金額 2,762,785千円
- ・同法律第3条第3項に定める評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日政令第119号)第2条第3号に定める、当該事業用土地について地方税法第341条第10号の土地課税台帳または同条第11号の土地補充課税台帳に登録されている価格(固定資産税評価額)に合理的な調整を行って算出しました。

【損益計算書に関する注記】

1. 子会社等との取引の総額

子会社等との取引に関する事項は次のとおりです。

(1) 子会社等との取引による収益総額	2,627,933千円
うち事業取引高	2,564,831千円
うち事業取引以外の取引高	63,102千円
(2) 子会社等との取引による費用総額	139,852千円
うち事業取引高	125,341千円
うち事業取引以外の取引高	14,511千円

2. 固定資産減損会計の適用

固定資産減損会計の適用にあたっては、原則、支所・事業所をグループの最小単位としています。また、賃貸固定資産、遊休固定資産については各固定資産をグループの最小単位としています。本所、営農施設については、独立したキャッシュ・フローを生み出さないものの、他の資産グループのキャッシュ・フローの生成に寄与していることから、共用資産と認識しています。

以下の資産グループについては、事業利益の減少によるキャッシュ・フローの低下、地価の下落、使用価値の低下等が見られるため、帳簿価額を回収可能額まで減額し、当該減少額の合計82,343千円を減損損失として特別損失に計上しています。

(単位：千円)

主な用途	場 所	種 類	減損損失
事業用店舗	大山町他	土地等	17,257
賃貸固定資産	米子市	土地	29,666
遊休固定資産	境港市他	土地等	35,420
合		計	82,343

当該資産グループの回収可能価額は、事業用固定資産、賃貸固定資産および遊休固定資産については正味売却価額を採用しており、その時価は主として固定資産税評価額に基づき算定しています。

3. 棚卸資産の収益性低下に伴う簿価切下額

購買品供給原価には、収益性の低下に伴う簿価切り下げにより、3,084千円の棚卸評価損が含まれています。

【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かった貯金を原資に、農家組合員や地域内の企業や団体などへ貸付け、残った余裕金を鳥取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債券、投資信託等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、組合員等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、金利の変動リスクおよび市場価格の変動リスクに晒されています。

営業債権である経済事業未収金は、組合員等の信用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

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、本所に融資審査部門を設置し各支所との連携をはかりながら、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・向上をはかるため、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つとめています。

② 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、収益化および財務の安定化をはかっています。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つとめています。

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、有価証券のうちその他有価証券に分類している債券、貸出金、貯金および借入金です。

当組合では、これらの金融資産およ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0.40%上昇したものと想定した場合には、経済価値が249,837千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。

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つとめています。また、市場流動性リスクについては、投資判断を行ううえ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

当事業年度末における貸借対照表計上額、時価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)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	119,106,789	118,985,891	△ 120,897
有価証券			
その他有価証券	16,913,295	16,913,295	—
貸出金	42,726,150		
貸倒引当金(※1)	△ 185,541		
貸倒引当金控除後	42,540,609	44,029,107	1,488,498
経済事業未収金	842,108		
貸倒引当金(※2)	△ 27,216		
貸倒引当金控除後	814,891	814,891	—
資産計	179,375,585	180,743,185	1,367,600
貯金	186,123,736	186,156,558	32,822
借入金	251,460	253,204	1,743
経済借入金	1,422,397	1,428,565	6,167
経済事業未払金	736,781	736,781	—
設備借入金	1,379,010	1,443,797	64,786
負債計	189,913,386	190,018,906	105,520

(※1) 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) 経済事業未収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L i b o r・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

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、貸出金の種類およ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L i b o r・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L i b o r・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。

④ 経済事業未収金

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。

【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L i b o r・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 借入金、経済借入金および設備借入金

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L i b o r・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 経済事業未払金

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、帳簿価額によつています。

(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)

	貸借対照表計上額
外部出資(※1)	6,435,841
外部出資等損失引当金	△ 15,400
引当金控除後	6,420,441

(※1) 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	110,706,789	3,300,000	4,600,000	500,000	—	—
その他有価証券のうち 満期があるもの	1,550,850	1,230,550	641,550	1,464,950	2,472,200	8,742,200
貸出金(※1,2,3)	9,895,346	3,395,747	2,790,484	2,541,148	2,297,769	21,651,513
経済事業未収金(※4)	794,863	—	—	—	—	—
計	122,947,848	7,926,297	8,032,034	4,506,098	4,769,969	30,393,713

(※1) 貸出金のうち、当座貸越 2,888,708 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 151,140 千円は償還の予定が見込まれないため、含めていません。

(※3) 貸出金の分割実行案件のうち、貸付決定金額の一部実行案件 3,000 千円は償還日が特定できないため、含めていません。

(※4) 経済事業未収金のうち、破綻懸念先・実質破綻先・破綻先に対する債権等 47,245 千円は、確実な償還の予定が見込まれないため、含めていません。

(5) 借入金および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(※1)	131,217,135	20,360,736	29,833,790	2,777,181	1,750,887	184,004
借入金	29,104	28,343	32,717	30,738	28,728	101,828
経済借入金(※2)	1,422,397	—	—	—	—	—
経済事業未払金	736,781	—	—	—	—	—
設備借入金	234,911	220,585	207,308	184,060	116,136	416,009
計	133,640,329	20,609,665	30,073,816	2,991,979	1,895,752	701,841

(※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。

(※2) 経済借入金は全て当座借越であり、「1年以内」として開示しています。

【有価証券に関する注記】

1. 有価証券の時価および評価差額に関する事項は次のとおりです。

(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。

(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	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	4,173,670	4,256,914	83,243
	地方債	5,428,299	5,533,714	105,415
	社債	5,781,510	5,944,161	162,650
	その他	773,718	796,532	22,813
小 計	16,157,199	16,531,323	374,123	
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	—	—	—
	社債	400,745	381,972	△ 18,773
	その他	—	—	—
小 計	400,745	381,972	△ 18,773	
合 計	16,557,945	16,913,295	355,349	

(※) なお、上記評価差額から繰延税金負債97,117千円を差し引いた額258,232千円が、「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。

	売却額	売却益	売却損
債 券	3,599,039 千円	61,919 千円	— 千円

3. 当事業年度中において、保有目的が変更となった有価証券はありません。

【退職給付に関する注記】

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、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 J A 全国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. 退職給付債務およびその内訳

退職給付債務	①	2,405,272千円
退職金共済制度	②	1,349,823千円
会計基準変更時差異の未処理額	③	262,341千円
貸借対照表計上額純額	④=①-②-③	793,106千円
退職給付引当金		793,106千円

3. 退職給付費用の内訳

勤務費用	⑤	91,851千円
利息費用	⑥	37,028千円
期待運用収益	⑦	14,481千円
会計基準変更時差異の費用処理額	⑧	87,447千円
数理計算上の差異の費用処理額	⑨	30,148千円
退職給付費用	⑩=⑤+⑥-⑦+⑧+⑨	231,993千円

4. 退職給付債務等の計算基礎

割引率	1.50%
期待運用収益率	1.00%
退職給付見込額の期間配分法	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	一括償却

5. 特例業務負担金の将来見込額

人件費（うち法定福利費）には、厚生年金保険制度およ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条に基づき、旧農林共済組合（存続組合）が行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42,845千円を含めて計上しています。

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653,526千円となっています。

【税効果に関する注記】

1. 繰延税金資産および繰延税金負債の発生原因別の主な内訳

繰延税金資産	当期末残高
退職給付引当金超過額	230,793千円
貸倒引当金	61,214千円
賞与引当金	13,260千円
減損損失否認額	75,180千円
その他	9,632千円
繰延税金資産小計（a）	390,079千円
評価性引当額（b）	△351,272千円
繰延税金資産合計（A = a + b）	38,807千円
繰延税金負債	
その他有価証券評価差額金	97,117千円
資産除去費用資産計上額	1,313千円
繰延税金負債合計（B）	98,430千円
繰延税金負債の純額（B - A）	59,623千円

2. 法定実効税率と法人税等負担率との差異の主な原因

法定実効税率	29.1%
（調整）	
交際費等永久に損金に算入されない項目	2.6%
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△ 4.0%
住民税等均等割等	3.4%
評価性引当額の増減	△12.8%
その他	6.8%
税効果会計適用後の法人税等の負担率	25.1%

【資産除去債務に関する注記】

1. 当該資産除去債務の概要

当組合の建物の一部は、設置の際に土地所有者との事業用定期借地権契約や不動産賃貸借契約を締結しており、賃借期間終了による原状回復義務に関し資産除去債務を計上しています。また、一部の建物に使用されている有害物質を除去する義務に関しても資産除去債務を計上しています。

2. 当該資産除去債務の金額の算定方法

資産除去債務の見積りにあたり、支出までの見込期間は1年～27年、割引率は0.174%～2.124%を採用しています。

3. 当事業年度末における当該資産除去債務の総額の増減

期首残高	27,247千円
有形固定資産の取得に伴う増加額	－千円
時の経過による調整額	340千円
資産除去債務の履行による減少額	－千円
期末残高	27,588千円

【賃貸等不動産に関する注記】

1. 賃貸等不動産の状況に関する事項

当組合では、米子市その他の地域において保有する建物等を賃貸の用に供しています。

2. 賃貸等不動産の時価に関する事項

(単位：千円)

貸借対照表計上額	時 価
2,281,407	1,969,728

(注1) 貸借対照表計上額は、取得原価から減価償却累計額（および減損損失累計額）を控除した金額です。

(注2) 当期末の時価は、主として「固定資産税評価額」に基づいて当組合で算定した金額です。

○ 注記表（平成24年度）

【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および評価方法

- (1) 売買目的の有価証券：保有なし
- (2) 満期保有目的の債券：保有なし
- (3) 子会社株式および関連会社株式：移動平均法による原価法
- (4) その他有価証券
 - ① 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)
 - ② 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および評価方法

購入品・・・・・・・・・・・・・・・・・・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）
その他棚卸資産（原材料・貯蔵品）・・・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）

3. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産

- 建 物： a) 平成10年3月31日以前に取得したものは、旧定率法によっています。
b) 平成10年4月1日から平成19年3月31日までに取得したものは、旧定額法によっています。
c) 平成19年4月1日以後に取得したものは、定額法によっています。

- 建物以外： a) 平成19年3月31日以前に取得したものは、旧定率法によっています。
b) 平成19年4月1日以後に取得したものは、定率法によっています。

なお、耐用年数およ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。また、取得価額10万円以上20万円未満の少額減価償却資産については、法人税法の規定に基づき、3年間で均等償却を行っています。

(2) 無形固定資産

定額法を採用しています。

4. 長期前払費用の処理方法

長期前払費用はシステム開発および取得に要した費用であり、均等償却を行っています。

5. 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、経理規程および資産の償却・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）に係る債権およ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およ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（破綻懸念先）に係る債権のうち、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、当該キャッシュ・フローと債権の帳簿価額から担保の処分可能見込額および保証による回収可能見込額を控除した残高との差額を計上しています。

上記以外の債権（正常先債権、要注意先債権（要管理先債権を含む。））については、それぞれ過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率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査定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、当期末における退職給付債務の見込額に基づき、当期に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（1,311,709千円）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、一括償却により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) 外部出資等損失引当金

外部出資等損失引当金は、当組合の外部出資先への出資に係る損失に備えるため、出資形態が株式のものについては有価証券の評価と同様の方法により、株式以外のものについては貸出債権と同様の方法により、必要と認められる額を計上しています。

(6) ポイント引当金

農産物直売所において、販売促進を目的とするポイント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、当期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。

(7) PCB処理引当金

ポリ塩化ビフェニル（PCB）廃棄物の処理費用の支出に備えるため、処理費用等の見積額を計上しています。

6. 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。

7. 消費税および地方消費税の会計処理の方法

消費税および地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

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年間で均等償却を行っております。

8. 記載金額の端数処理

記載金額は千円未満を切り捨てて表示しており、金額千円未満の科目については「0」で表示しています。

【会計上の変更等に関する追加情報】

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

当該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）および「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、当該事業年度の「貸倒引当金戻入益」は事業費用から控除しています。

【貸借対照表に関する注記】

1. 有形固定資産に係る圧縮記帳額

有形固定資産については、取得価額から圧縮記帳額を控除した残額を記載しております。

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、リースにより使用している重要な固定資産として、車両、オフコン設備機器等があります。

3. 担保に供した資産等

為替決済等の担保として定期預金2,410,000千円、現金300千円を差し入れています。

4. 子会社等に対する金銭債権および金銭債務の総額

子会社等に対する金銭債権および金銭債務の総額は次のとおりです。

金銭債権の総額 765,135千円

金銭債務の総額 353,328千円

5. 理事および監事に対する金銭債権および金銭債務の総額

理事および監事に対する金銭債権および金銭債務はありません。

6. 貸出金のうちリスク管理債権の合計額およびその内訳

貸出金のうち、破綻先債権額は38,760千円、延滞債権額は877,878千円です。

なお、破綻先債権とは、元本または利息の支払い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または利息の取立てまた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条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由または同項第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、破綻先債権および債務者の経営再建または支援をはか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1,828千円です。

なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ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です。

貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は390,575千円です。

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援をはか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および貸出条件緩和債権額の合計額は1,309,043千円です。

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。

7. 「土地の再評価に関する法律」に基づき計上した土地再評価差額金

「土地の再評価に関する法律」（平成10年3月31日公布法律第34号）および「土地の再評価に関する法律の一部を改正する法律」に基づき、事業用の土地の再評価を行い、再評価差額については、当該再評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しています。

- ・再評価を行った年月日 平成12年1月31日
- ・再評価を行った土地の当期末における時価が再評価後の帳簿価額を下回る金額 3,012,318千円
- ・同法律第3条第3項に定める評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令（平成10年3月31日政令第119号）第2条第3号に定める、当該事業用土地について地方税法第341条第10号の土地課税台帳または同条第11号の土地補充課税台帳に登録されている価格（固定資産税評価額）に合理的な調整を行って算出しました。

【損益計算書に関する注記】

1. 子会社等との取引の総額

子会社等との取引に関する事項は次のとおりです。

(1) 子会社等との取引による収益総額	2,606,299千円
うち事業取引高	2,544,267千円
うち事業取引以外の取引高	62,031千円
(2) 子会社等との取引による費用総額	109,144千円
うち事業取引高	93,955千円
うち事業取引以外の取引高	15,189千円

2. 固定資産減損会計の適用

固定資産減損会計の適用にあたっては、原則、支所・事業所をグルーピングの最小単位としています。また、賃貸固定資産、遊休固定資産については各固定資産をグルーピングの最小単位としています。本所、営農施設については、独立したキャッシュ・フローを生み出さないものの、他の資産グループのキャッシュ・フローの生成に寄与していることから、共用資産と認識しています。

以下の資産グループについては、事業利益の減少によるキャッシュ・フローの低下、地価の下落、使用価値の低下等が見られるため、帳簿価額を回収可能額まで減額し、当該減少額の合計72,443千円を減損損失として特別損失に計上しています。

(単位：千円)

主な用途	場 所	種 類	減損損失
事業用店舗	南部町他	建物等	7,778
賃貸固定資産	米子市	土地等	33,918
遊休固定資産	大山町他	土地等	30,746
合		計	72,443

当該資産グループの回収可能価額は、事業用固定資産、賃貸固定資産および遊休固定資産については正味売却価額を採用しており、その時価は主として固定資産税評価額に基づき算定しています。

3. 貸出金等の償却額

貸出金の償却額296千円は貸倒引当金との相殺表示により処理しています。

4. 棚卸資産の収益性低下に伴う簿価切下額

購買品供給原価には、収益性の低下に伴う簿価切り下げにより、3,000千円の棚卸評価損が含まれています。

【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かった貯金を原資に、農家組合員や地域内の企業や団体などへ貸付け、残った余裕金を鳥取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債券、投資信託等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。

また、有価証券は債券であり、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、金利の変動リスクおよび市場価格の変動リスクに晒されています。

営業債権である経済事業未収金は、顧客の信用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

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、本所に融資審査部門を設置し各支所との連携をはかりながら、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・向上をはかるため、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つとめています。

② 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、収益化および財務の安定化をはかっています。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つとめています。

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委員会を定期的開催して、日常的な情報交換およ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、有価証券のうちその他有価証券に分類している債券、貸出金、貯金および借入金です。

当組合では、これらの金融資産およ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0.50%上昇したものと想定した場合には、経済価値が307,640千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。

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つとめています。また、市場流動性リスクについては、投資判断を行ううえ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

当事業年度末における貸借対照表計上額、時価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)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	109,437,851	109,296,406	△ 141,445
有価証券			
その他有価証券	19,504,820	19,504,820	—
貸出金	45,895,403		
貸倒引当金(※1)	△ 219,278		
貸倒引当金控除後	45,646,125	47,312,106	1,635,981
経済事業未収金	941,042		
貸倒引当金(※2)	△ 48,761		
貸倒引当金控除後	892,281	892,281	—
資産計	175,511,078	177,005,614	1,494,535
貯金	182,096,137	181,966,680	△ 129,456
借入金	276,459	277,469	1,099
経済借入金	1,752,718	1,759,990	7,272
経済事業未払金	765,550	765,550	—
設備借入金	1,511,673	1,593,634	81,961
負債計	186,402,538	186,363,325	△ 39,212

(※1) 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) 経済事業未収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

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、貸出金の種類およ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。

④ 経済事業未収金

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

【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。

② 借入金、経済借入金および設備借入金

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。

③ 経済事業未払金

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、帳簿価額によつています。

(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)

貸借対照表計上額	
外部出資(※1)	6,434,091
外部出資等損失引当金	△ 86
引当金控除後	6,434,005

(※1) 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	104,737,851	—	2,800,000	1,400,000	500,000	—
その他有価証券のうち 満期があるもの	2,619,700	1,848,850	1,730,550	1,305,550	2,364,950	8,807,000
貸出金(※1, 2, 3)	15,176,574	3,146,001	2,787,155	2,444,781	2,137,185	19,976,463
経済事業未収金(※4)	875,515	—	—	—	—	—
計	123,409,642	4,994,851	7,317,705	5,150,331	5,002,135	28,783,463

(※1) 貸出金のうち、当座貸越3,088,567千円については、「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225,241千円は償還の予定が見込まれないため、含めていません。

(※3) 貸出金の分割実行案件のうち、貸付決定金額の一部実行案件2,000千円は償還日が特定できないため、含めていません。

(※4) 経済事業未収金のうち、破綻懸念先・実質破綻先・破綻先に対する債権等65,526千円は、確実な償還の予定が見込まれないため、含めていません。

(5) 借入金および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(※1)	138,441,433	16,938,506	20,735,153	2,791,228	2,988,149	201,664
借入金	34,634	27,975	27,995	32,767	30,100	122,986
経済借入金(※2)	1,752,718	—	—	—	—	—
経済事業未払金	765,550	—	—	—	—	—
設備借入金	250,119	220,941	206,615	193,338	170,715	469,943
計	141,244,455	17,187,424	20,969,764	3,017,334	3,188,965	794,594

(※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。

(※2) 経済借入金は全て当座借越であり、「1年以内」として開示しています。

【有価証券に関する注記】

1. 有価証券の時価および評価差額に関する事項は次のとおりです。

(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。

(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	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	3,819,674	3,933,091	113,416
	地方債	5,243,977	5,350,345	106,368
	社債	7,274,870	7,457,589	182,718
	その他	978,910	999,782	20,871
	小 計	17,317,433	17,740,807	423,374
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	192,374	192,281	△ 93
	社債	1,620,451	1,571,731	△ 48,720
	その他	—	—	—
	小 計	1,812,826	1,764,012	△ 48,813
合 計		19,130,259	19,504,820	374,560

(※) 上記評価差額から繰延税金負債102,367千円を差し引いた額272,193千円が、「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は次のとおりです。

	売却額	売却益	売却損
債 券	5,329,830千円	82,175千円	—千円

3. 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。

【退職給付に関する注記】

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、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、全国共済会との契約に基づく J A 退職金共済制度を採用しています。

2. 退職給付債務およびその内訳

退職給付債務	①	2,468,539千円
退職金共済制度	②	1,338,155千円
会計基準変更時差異の未処理額	③	349,789千円
貸借対照表計上額純額	④=①-②-③	780,595千円
退職給付引当金		780,595千円

3. 退職給付費用の内訳

勤務費用	⑤	97,594千円
利息費用	⑥	39,450千円
期待運用収益	⑦	15,880千円
会計基準変更時差異の費用処理額	⑧	87,447千円
数理計算上の差異の費用処理額	⑨	2,626千円
退職給付費用	⑩=⑤+⑥-⑦+⑧+⑨	211,239千円

4. 退職給付債務等の計算基礎

割引率	1.50%
期待運用収益率	1.05%
退職給付見込額の期間配分法	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	一括償却

5. 特例業務負担金について

人件費（うち法定福利費）には、厚生年金保険制度およ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条に基づき、旧農林共済組合（存続組合）が行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43,548千円を含めて計上しています。

なお、同組合より示された平成24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693,494千円となっています。

【税効果に関する注記】

1. 繰延税金資産および繰延税金負債の内訳は次のとおりです。

繰延税金資産	当期末残高
退職給付引当金超過額	218,472千円
貸倒引当金超過額	66,166千円
賞与引当金超過額	11,561千円
減損損失否認額	70,999千円
その他	27,311千円
繰延税金資産小計（a）	394,509千円
評価性引当額（b）	△357,546千円
繰延税金資産合計（A = a + b）	36,963千円
繰延税金負債	
その他有価証券評価差額金	102,367千円
資産除去費用資産計上額	1,601千円
繰延税金負債合計（B）	103,969千円
繰延税金負債の純額（B - A）	67,006千円

2. 法定実効税率と法人税等負担率との差異の主な原因

法定実効税率	30.7%
（調整）	
交際費等永久に損金に算入されない項目	2.6%
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△ 3.6%
住民税等均等割等	3.2%
評価性引当額の増減	△19.8%
その他	14.8%
税効果会計適用後の法人税等の負担率	27.9%

【資産除去債務に関する注記】

1. 当該資産除去債務の概要

当組合の建物の一部は、設置の際に土地所有者との事業用定期借地権契約や不動産賃貸借契約を締結しており、賃借期間終了による原状回復義務に関し資産除去債務を計上しています。また、一部の建物に使用されている有害物質を除去する義務に関しても資産除去債務を計上しています。

2. 当該資産除去債務の金額の算定方法

資産除去債務の見積りにあたり、支出までの見込期間は1年～28年、割引率は0.174%～2.124%を採用しています。

3. 当事業年度末における当該資産除去債務の総額の増減

期首残高	34,998千円
有形固定資産の取得に伴う増加額	一千円
時の経過による調整額	391千円
資産除去債務の履行による減少額	8,142千円
期末残高	27,247千円

【賃貸等不動産に関する注記】

1. 賃貸等不動産の状況に関する事項

当組合では、米子市その他の地域において保有する建物等を賃貸の用に供しています。

2. 賃貸等不動産の時価に関する事項

(単位：千円)

貸借対照表計上額	時 価
2,210,417	1,828,680

(注1) 貸借対照表計上額は、取得原価から減価償却累計額を控除した金額です。

(注2) 当期末の時価は、主として「固定資産税評価額」に基づいて当組合で算定した金額です。

4. 剰余金処分計算書

(単位：円)

科 目	平成24年度	平成25年度
当 期 未 処 分 剰 余 金	418,544,773	482,557,165
剰 余 金 処 分 額	286,379,186	347,985,442
利 益 準 備 金	110,000,000	110,000,000
任 意 積 立 金	150,000,000	211,844,000
施設整備等積立金	100,000,000	150,000,000
税 効 果 積 立 金	0	1,844,000
特 別 積 立 金	50,000,000	60,000,000
出 資 配 当 金	26,379,186	26,141,442
次 期 繰 越 剰 余 金	132,165,587	134,571,723

- (注) 1 普通出資に対する配当の割合は次のとおりです。
平成24年度 年 0.5% 平成25年度 年 0.5%
ただし、年度内の増資および新加入については日割計算をしています。
- 2 施設整備等積立金の積立目的、積立目標額、積立基準、取崩基準は次のとおりです。
○積立目的 当組合の所有する施設等の将来において発生する解体、修繕、更新等に備えるため。
○積立目標額 500,000,000円
○積立基準 毎事業年度の剰余金処分において、施設整備等に必要な費用に充当する額を積み立てる。
○取崩基準 施設等の解体、修繕、更新等により、決算に重要な影響を与える年度において取り崩す。
- 3 税効果積立金の積立目的、積立目標額、積立基準、取崩基準は次のとおりです。
○積立目的 税効果会計による法人税等の期間配分により発生する繰延税金資産について、法人税法の改正および将来減算一時差異の回収による繰延税金資産の縮減等に備えるため。
○積立目標額 貸借対照表に計上した繰延税金資産を限度として積み立てる。
○積立基準 繰延税金資産の純増相当額を原則として積み立てる。
○取崩基準 繰延税金資産が減少する場合に相当額を取り崩す。
- 4 次期繰越剰余金には、営農指導、生活・文化改善事業の費用に充てるための繰越額が次のとおり含まれています。
平成24年度 25,000,000円
平成25年度 25,000,000円

5. 部門別損益計算書

○平成25年度

(単位：千円)

区 分	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	14,573,930	1,866,552	1,473,731	6,479,450	4,707,576	46,619	
事業費用②	9,786,289	322,863	117,021	5,036,908	4,255,162	54,333	
事業総利益③	4,787,640	1,543,688	1,356,709	1,442,542	452,413	△7,714	
事業管理費④	4,447,042	1,281,159	917,185	1,459,567	527,036	262,092	
(うち人件費)⑤	(3,053,916)	(794,388)	(786,907)	(878,287)	(386,042)	(208,289)	
(うち減価償却費)⑤'	(347,392)	(29,460)	(11,336)	(264,128)	(38,704)	(3,763)	
※うち共通管理費⑥		261,295	151,798	289,157	87,953	29,154	△819,358
(うち人件費)⑦		(93,012)	(54,035)	(102,930)	(31,308)	(10,378)	(△291,665)
(うち減価償却費)⑦'		(19,378)	(11,257)	(21,444)	(6,522)	(2,162)	(△60,765)
事業利益⑧ (③-④)	340,598	262,528	439,524	△17,025	△74,622	△269,806	
事業外収益⑨	271,495	80,711	63,271	95,306	24,498	7,706	
※うち共通分⑩		52,732	30,634	58,355	17,750	5,883	△165,356
事業外費用⑪	131,359	33,445	17,816	66,252	10,422	3,421	
※うち共通分⑫		30,668	17,816	33,939	10,323	3,421	△96,170
経常利益⑬ (⑧+⑨-⑪)	480,734	309,794	484,979	12,029	△60,546	△265,522	
特別利益⑭	18,861	1,705	990	15,400	574	190	
※うち共通分⑮		1,705	990	1,887	574	190	△5,348
特別損失⑯	143,717	29,379	17,067	65,742	21,389	10,137	
※うち共通分⑰		29,379	17,067	32,512	9,889	3,278	△92,127
税引前当期利益⑱ (⑬+⑭-⑯)	355,878	282,121	468,902	△38,313	△81,362	△275,469	
営農指導事業分配賦額⑲				275,469		△275,469	
営農指導事業分配賦後 税引前当期利益(⑱-⑲)	355,878	282,121	468,902	△313,782	△81,362		

※⑥⑩⑫⑮⑰は、各事業に直課できない部分

(注) 1. 共通管理費等および営農指導事業の他部門への配賦基準等

(1) 共通管理費等：(人頭割+人件費を除く事業管理費割+事業総利益割)の平均値により配賦しています。

(2) 営農指導事業：農業関連事業に全額を配賦しています。

2. 配賦割合(1の配賦基準で算出した配賦の割合)

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	31.89%	18.53%	35.29%	10.73%	3.56%	100.00%
営農指導事業	-	-	100.00%	-	-	100.00%

○平成24年度

(単位：千円)

区 分	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	14,556,640	1,947,590	1,479,332	6,432,224	4,650,482	47,009	
事業費用②	9,725,979	377,839	125,707	4,911,479	4,256,094	54,858	
事業総利益③	4,830,661	1,569,750	1,353,625	1,520,745	394,388	△7,849	
事業管理費④	4,519,611	1,246,458	894,541	1,591,129	523,176	264,304	
(うち人件費)⑤	(3,050,841)	(763,664)	(758,488)	(924,356)	(399,199)	(205,131)	
(うち減価償却費)⑤'	(383,915)	(31,329)	(12,341)	(313,342)	(22,574)	(4,327)	
※うち共通管理費⑥		273,986	162,703	335,083	85,587	32,375	△889,736
(うち人件費)⑦		(98,212)	(58,322)	(120,113)	(30,679)	(11,605)	(△318,933)
(うち減価償却費)⑦'		(20,612)	(12,240)	(25,209)	(6,438)	(2,435)	(△66,937)
事業利益⑧ (③-④)	311,049	323,292	459,083	△70,384	△128,788	△272,153	
事業外収益⑨	259,905	77,797	52,273	99,275	22,738	7,820	
※うち共通分⑩		51,193	30,400	62,608	15,991	6,049	△166,243
事業外費用⑪	125,856	27,100	15,390	72,058	8,244	3,062	
※うち共通分⑫		25,916	15,390	31,695	8,095	3,062	△84,159
経常利益⑬ (⑧+⑨-⑪)	445,097	373,988	495,967	△43,168	△114,294	△267,395	
特別利益⑭	41,624	6,772	7,349	18,389	4,024	5,088	
※うち共通分⑮		6,772	4,021	8,282	2,115	800	△21,993
特別損失⑯	115,724	26,918	15,901	53,699	12,751	6,453	
※うち共通分⑰		26,777	15,901	32,749	8,364	3,164	△86,957
税引前当期利益⑱ (⑬+⑭-⑯)	370,997	353,842	487,415	△78,478	△123,021	△268,760	
営農指導事業分配賦額⑲				268,760		△268,760	
営農指導事業分配賦後 税引前当期利益(⑱-⑲)	370,997	353,842	487,415	△347,239	△123,021		

※⑥⑩⑫⑮⑰は、各事業に直課できない部分

(注) 1. 共通管理費等および営農指導事業の他部門への配賦基準等

(1) 共通管理費等：(人頭割+人件費を除く事業管理費割+事業総利益割)の平均値により配賦しています。

(2) 営農指導事業：農業関連事業に全額を配賦しています。

2. 配賦割合(1の配賦基準で算出した配賦の割合)

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	30.79%	18.29%	37.66%	9.62%	3.64%	100.00%
営農指導事業	-	-	100.00%	-	-	100.00%

6. 財務諸表の正確性等にかかる確認書

確 認 書

- 1 私は、当JAの平成25年2月1日から平成26年1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 この確認を行うに当たり、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5月16日

JA鳥取西部 代表理事組合長

谷本晴美 