

### 3. 注 記 表

#### 《令和元年度》

#### 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 子会社等株式 : 移動平均法による原価法
- ② その他有価証券
  - ア. 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）
  - イ. 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 : 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）
- ② その他の棚卸資産 : 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）

##### (3) 固定資産の減価償却の方法

- ① 有形固定資産  
定率法を採用しています。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、定額法を採用しています。
- ② 無形固定資産  
定額法を採用しています。自社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。

##### (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要領、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（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及び保証による回収可能見込額を控除した残額との差額を計上しています。なお、5,000千円以下の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率に基づき算出した金額を計上しています。

上記以外の債権については、貸倒実績率で算定した金額に基づき計上しています。

すべての債権は、資産査定要領に基づき、資産査定部署等が資産査定を実施し、当該部署から独立した内部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及び年金資産の見込額に基づき、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、当組合は退職給付引当金及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しています。

④ 役員退職慰労引当金

学識経験役員の退職慰労金の支給に備えて、学識経験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) 収益及び費用の計上基準

ファイナンス・リース取引に係る収益の計上基準

リース料受取時に利用収益と利用費用を計上する方法によっています。

(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、税抜方式によっています。

ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は雑資産に計上し、5年間で均等償却を行っています。

(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。

2. 表示方法の変更にに関する注記

損益計算書の表示方法

農業協同組合法施行規則の改正に伴い、損益計算書に各事業ごとの収益及び費用を合算し、各事業相互間の内部損益を除去した「事業収益」「事業費用」を損益計算書に表示しています。

3. 貸借対照表に関する注記

(1) 資産から直接控除した引当金

雑資産から控除されている貸倒引当金の額 1千円

(2) 固定資産の圧縮記帳額

圧縮記帳により固定資産の帳簿価額を直接減額した金額は 525,010 千円であり、その内訳は次のとおりです。

建物 388,648 千円 機械装置 84,867 千円 その他の有形固定資産 51,494 千円

(3) 担保に供している資産

(単位：千円)

| 担保に供している資産 |           |        | 担保権によって担保されている債務 |      |
|------------|-----------|--------|------------------|------|
| 種 類        | 期末帳簿価格    | 担保権の種類 | 内 容              | 期末残高 |
| 定期預金       | 2,850,000 | 質権     | 為替決済             | —    |

(4) 子会社等に対する金銭債権・債務の総額

子会社等に対する金銭債権の総額 17,310 千円

子会社等に対する金銭債務の総額 24,329 千円

(5) 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 | 4,595 千円 |
| 理事及び監事に対する金銭債務の総額 | - 千円     |

(6) リスク管理債権

貸出金のうち、破綻先債権額はあります。延滞債権額は 24,677 千円です。

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払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の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又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 ヶ月以上延滞債権額はあります。

なお、3 ヶ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 3 ヶ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あります。

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 ヶ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 ヶ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は 24,677 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) 子会社等との取引

|                  |           |
|------------------|-----------|
| ①子会社等との取引による収益総額 | 17,880 千円 |
| うち事業取引高          | 17,879 千円 |
| うち事業取引以外の取引高     | 1 千円      |
| ②子会社等との取引による費用総額 | 1,890 千円  |
| うち事業取引高          | 1,890 千円  |

(2) 減損損失に関する事項

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、営業店舗については支所・購買店舗ごとに、また、業務外固定資産（遊休資産と賃貸固定資産）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。

本所や営農センター、育苗センター等農業関連施設は、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。

当期に減損損失を計上した固定資産は、以下のとおりです。

| 場 所      | 用 途   | 種 類 |
|----------|-------|-----|
| 食材センター   | 営業用店舗 | 車両  |
| 赤城育苗センター | 遊休    | 建物  |

## ②減損損失を認識するに至った経緯

食材センターは、当該店舗の営業収支が2期連続赤字であると同時に、短期的に回復が見込まれないことから、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として認識しました。

赤城育苗センターは、遊休資産とされ早期処分対象であることから、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として認識しました。

## ③減損損失に計上した金額と主な固定資産の種類毎の減損損失の内訳

|          |            |          |
|----------|------------|----------|
| 食材センター   | 1,391千円（車両 | 1,391千円） |
| 赤城育苗センター | 1,648千円（建物 | 1,648千円） |
| 合計       | 3,039千円    |          |

## ④回収可能価額の算定方法

食材センターの車両の回収可能価額は、将来キャッシュ・フローによる回収が見込めないため、備忘価額で評価しています。

赤城育苗センターの建物の回収可能価額は、早期処分対象であることから備忘価額で評価しています。

## （3）事業別収益・事業別費用の内部取引の処理方法に関する追加情報の注記

### （追加情報）

当組合は、事業別の収益及び費用について、事業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、各事業間の内部損益を除去した額を記載しております。

## 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かった貯金を原資に、農家組合員や地域内の企業・団体などへ貸付け、残った余裕金を農林中央金庫等へ預けているほか、国債や地方債など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、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、有価証券は国債であり、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、本所に企画管理部を設置し各支所との連携を図りながら、与信審査を行っています。審査にあたっては、取引先の収支状況などにより償還能力の評価を行うとともに、担保評価基準など厳格な審査基準を設けて、与信判定を行っています。貸出取引において資産の健全性の維持・向上を図るため、資産の自己査定を厳正に行っています。不良債権については

管理・回収方針を作成・実践し、資産の健全化に取り組んでいます。また、資産自己査定の結果、貸倒引当金については「自己査定に基づく資産の償却・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リスクを的確にコントロールすることにより、収益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、有価証券の売買等を行っています。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際し参照しています。

金利以外のすべてのリスク変数が一定であると仮定し、当期末現在、指標となる金利が0.15%上昇したものと想定した場合には、経済価値が103千円増加するものと把握しています。

当該変動幅は、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、流動性リスクについては、運用・調達について定期的に資金計画を作成し、安定的な流動性の確保に努めています。

#### ④金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

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

#### (2) 金融商品の時価等に関する事項

##### ①金融商品の貸借対照表計上額及び時価等

当期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        | 28,851,893 | 28,853,378 | 1,484  |
| 有価証券      |            |            |        |
| その他有価証券   | 406,780    | 406,780    | —      |
| 貸出金       | 3,331,863  |            |        |
| 貸倒引当金(*1) | △8,042     |            |        |
| 貸倒引当金控除後  | 3,323,820  | 3,393,059  | 69,238 |
| 資 産 計     | 32,582,494 | 32,653,217 | 70,723 |
| 貯金        | 33,237,597 | 33,248,536 | 10,938 |
| 負 債 計     | 33,237,597 | 33,248,536 | 10,938 |

(\*1) 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。

## 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

債券は取引所の価格又は取引金融機関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。

なお、分割実行案件で未実行額がある場合には、未実行額も含めた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。

### 【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。

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(*) | 2,368,311 |

(\*) 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<br>2年以内 | 2年超<br>3年以内 | 3年超<br>4年以内 | 4年超<br>5年以内 | 5年超       |
|-------------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| 預金                | 28,851,893 |             |             |             |             |           |
| 有価証券              |            |             |             |             |             |           |
| その他有価証券のうち満期があるもの | 200,000    | 200,000     |             |             |             |           |
| 貸出金(*1, 2)        | 367,734    | 288,510     | 222,974     | 208,454     | 175,808     | 2,065,637 |
| 合　　計              | 29,419,627 | 488,510     | 222,974     | 208,454     | 175,808     | 2,065,637 |

(\*1) 貸出金のうち、当座貸越 67,141 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ヶ月以上延滞が生じている債権・期限の利益を喪失した債権等 2,743 千円は償還の予定が見込まれないため、含めていません。

⑤有利子負債の決算日後の返済予定額

(単位：千円)

|       | 1年以内       | 1年超<br>2年以内 | 2年超<br>3年以内 | 3年超<br>4年以内 | 4年超<br>5年以内 | 5年超    |
|-------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------|
| 貯金(*) | 31,177,707 | 1,142,347   | 705,889     | 84,614      | 66,580      | 60,457 |

(\*) 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) 有価証券の時価及び評価差額

① その他有価証券で時価のあるもの

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<br>償却原価 | 貸借対照表<br>計上額 | 差 額(*) |
|-----------------------------------|----|----------------|--------------|--------|
| 貸借対照表計上額が<br>取得原価又は償却原<br>価を超えるもの | 国債 | 399,931        | 406,780      | 6,848  |

(\*) 上記差額から繰延税金負債 1,894 千円を差し引いた額 4,954 千円を、「その他有価証券評価差額金」に計上しています。

7. 退職給付に関する注記

(1) 退職給付に関する事項

①採用している退職給付制度の概要

職員の退職給付に充てるため、退職給与規程に基づき、退職一時金制度、特定退職金共済制度及び確定給付企業年金制度を採用しています。

なお、退職給付引当金及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しています。

## ②退職給付引当金の期首残高と期末残高の調整表

|                 |            |
|-----------------|------------|
| 期首における退職給付引当金   | 22,374 千円  |
| 退職給付費用          | 23,365 千円  |
| 退職給付の支払額        | △9,691 千円  |
| 確定給付企業年金制度への拠出金 | △8,596 千円  |
| 特定退職金共済制度への拠出金  | △12,027 千円 |
| 期末における退職給付引当金   | 15,423 千円  |

## ③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     | 382,445 千円  |
| 確定給付企業年金制度 | △236,927 千円 |
| 特定退職金共済制度  | △130,093 千円 |
| 未積立退職給付債務  | 15,423 千円   |
| 退職給付引当金    | 15,423 千円   |

## ④退職給付に関する損益

|        |           |
|--------|-----------|
| 勤務費用   | 23,365 千円 |
| 退職給付費用 | 23,365 千円 |

## (2) 特例業務負担金の将来見込額

人件費（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 6,055 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 31 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、72,797 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

|               |            |
|---------------|------------|
| 繰延税金資産        |            |
| 退職給付引当金       | 4,266 千円   |
| 賞与引当金         | 3,800 千円   |
| 減損損失          | 3,104 千円   |
| 未収収益          | 2,724 千円   |
| 未経過費用否認       | 2,315 千円   |
| 借地に係る造成費用償却否認 | 1,075 千円   |
| その他           | 2,543 千円   |
| 繰延税金資産小計      | 19,830 千円  |
| 評価性引当額        | △ 8,901 千円 |
| 繰延税金資産合計（A）   | 10,928 千円  |



## 繰延税金負債

|                     |            |
|---------------------|------------|
| その他有価証券評価差額金        | △ 1,894 千円 |
| 全農合併に伴うみなし配当否認額     | △ 3,524 千円 |
| 繰延税金負債合計 (B)        | △ 5,418 千円 |
| 繰延税金資産の純額 (A) + (B) | 5,510 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               | 27.66%  |
| (調整)                 |         |
| 交際費等永久に損金に算入されない項目   | 2.68%   |
| 受取配当金等永久に益金に算入されない項目 | △ 9.31% |
| 住民税等均等割額             | 1.12%   |
| 評価性引当額の増減            | △ 4.68% |
| 法人税額の特別控除額           | △ 0.54% |
| その他                  | △ 0.46% |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率    | 16.47%  |

## 9. その他の注記

## (1) リース取引に関する会計基準に基づく注記

## (貸手側)

## ① リース投資資産の内訳

|          |           |
|----------|-----------|
| リース料債権部分 | 32,108 千円 |
| 見積残存価額部分 | — 千円      |
| 受取利息相当額  | △2,918 千円 |
| 合 計      | 29,189 千円 |

## (2) 資産除去債務に関する会計基準に基づく注記

当組合は、不動産賃借契約に基づき使用しているふれあいの店しきしま店等に関して、退去時における原状回復にかかる義務を有していますが、当該店舗等は当組合が事業を継続する上で必須の施設であり、現時点では除去は想定していません。また、移転が行われる予定もないことから、資産除去債務の履行時期を合理的に見積もることができません。そのため、当該義務に見合う資産除去債務を計上していません。