

JA HYOGO MIRAI

# DISCLOSURE

# 2024

兵庫みらい農業協同組合  
ディスクロージャー誌 2024

ディスクロージャー誌は、下記の URL もしくは QR コードからご覧いただけます。

<https://www.hyogomirai.com/hyogomirai/disclosure/>





## 目 次

ごあいさつ	1
1. 経営理念	2
2. 経営方針	2
3. 経営管理体制	2
4. 事業の概況（令和5年度）	3
5. 協同活動ハイライト（令和5年度）	6
6. 農業振興活動	10
7. 地域貢献情報	10
8. リスク管理の状況	13
9. 自己資本の状況	16
10. 主な事業の内容	17
<b>【JAの概要】</b>	
1. 沿革・あゆみ	25
2. 機構図	26
3. 組合員数	27
4. 組合員組織の状況	27
5. 地区一覧	28
6. 役員構成（役員一覧）	29
7. 職員数	29
8. 事務所の名称及び所在地	30
9. 特定信用事業代理業者の状況	31
<b>【経営資料】</b>	
I 決算の状況	
1. 貸借対照表	33
2. 損益計算書	35
3. 注記表	37
4. 剰余金処分計算書	53
5. 財務諸表の正確性等にかかる確認	54
6. 部門別損益計算書	55
7. 会計監査人の監査	55
II 損益の状況	
1. 最近の5事業年度の主要な経営指標	56
2. 利益総括表	57
3. 資金運用収支の内訳	57
4. 受取・支払利息の増減額	58
III 事業の概況	
1. 信用事業	59
（1）貯金に関する指標	
① 科目別貯金平均残高	
② 定期貯金残高	

(2) 貸出金等に関する指標	
① 科目別貸出金平均残高	
② 貸出金の金利条件別内訳残高	
③ 貸出金の担保別内訳残高	
④ 債務保証見返額の担保別内訳残高	
⑤ 貸出金の使途別内訳残高	
⑥ 貸出金の業種別残高	
⑦ 主要な農業関係の貸出金残高	
⑧ 農協法に基づく開示債権の状況及び金融再生法開示債権区分に基づく債権の保全状況	
⑨ 元本補てん契約のある信託に係る農協法に基づく開示債権の状況	
⑩ 貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額	
⑪ 貸出金償却の額	
(3) 内国為替取扱実績	
(4) 有価証券に関する指標	
① 種類別有価証券平均残高	
② 商品有価証券種類別平均残高	
③ 有価証券残存期間別残高	
(5) 有価証券等の時価情報等	
① 有価証券の時価情報	
② 金銭の信託の時価情報	
③ デリバティブ取引、金融等デリバティブ取引、有価証券関連店頭デリバティブ取引	
(6) 預かり資産の状況	
① 投資信託残高（ファンドラップ含む）	
② 残高有り投資信託口座数	
2. 共済事業	6 5
(1) 長期共済保有高	
(2) 医療系共済の共済金額保有高	
(3) 介護系その他の共済の共済金額保有高	
(4) 年金共済の年金保有高	
(5) 短期共済新契約高	
3. 農業・生活その他事業取扱実績	6 7
(1) 購買事業取扱実績	
① 買取購買品	
(2) 販売事業取扱実績	
① 受託販売品	
② 買取販売品	
(3) 保管事業取扱実績	
(4) 利用事業取扱実績	
(5) 農業経営事業取扱実績	
(6) 宅地等供給事業取扱実績	
(7) 受託農作業事業取扱実績	
(8) 福祉・介護保険事業取扱実績	
(9) 指導事業取扱実績	

IV 経営諸指標	
1. 利益率	70
2. 貯貸率・貯証率	70
V 自己資本の充実の状況	
1. 自己資本の構成に関する事項	71
2. 自己資本の充実度に関する事項	73
3. 信用リスクに関する事項	76
4. 信用リスク削減手法に関する事項	79
5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項	80
6. 証券化エクスポージャーに関する事項	80
7. 出資その他これに類するエクスポージャーに関する事項	81
8. リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項	82
9. 金利リスクに関する事項	83
VI 連結情報	
1. グループの概況	85
(1) グループの事業系統図	
(2) 子会社等の状況	
(3) 連結事業概況（令和5年度）	
(4) 最近5年間の連結事業年度の主要な経営指標	
(5) 連結貸借対照表	
(6) 連結損益計算書	
(7) 連結剰余金計算書	
(8) 連結キャッシュ・フロー計算書（間接法）	
(9) 連結注記表等	
(10) 農協法に基づく開示債権	
(11) 連結事業年度の事業別経常収益等	
2. 連結自己資本の充実の状況	111
(1) 自己資本の構成に関する事項	
(2) 自己資本の充実度に関する事項	
(3) 信用リスクに関する事項	
(4) 信用リスク削減手法に関する事項	
(5) 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項	
(6) 証券化エクスポージャーに関する事項	
(7) オペレーショナル・リスクに関する事項	
(8) 出資その他これに類するエクスポージャーに関する事項	
(9) リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項	
(10) 金利リスクに関する事項	
法定開示項目掲載ページ一覧	123

## ごあいさつ

組合員の皆さまをはじめご家族の皆さまにおかれましては、益々ご健勝のこととお慶び申し上げます。

平素はJA兵庫みらいの各事業に格別のご支援、ご高配を賜り厚く御礼申し上げます。

はじめに、令和6年1月に発生しました能登半島地震において、犠牲になられた皆さまに哀悼の意を表しますとともに、被災された皆さまに心よりお見舞い申し上げます。

さて、わが国の国内情勢は、新型コロナウイルス感染症の5類移行に伴い、経済や社会活動においてコロナ前の姿を取り戻しつつあり、3月には日経平均株価の終値で初の4万円台となる史上最高値の更新や長期化したマイナス金利政策の解除など新たな局面へと入りました。しかし、世界情勢の混乱による物価上昇や急激な円安、および労働者人口の減少が続くなか、肥料、飼料、農薬など生産資材は依然として高値が続いています。

また、通常国会では、四半世紀ぶりとなる改正法案「食料・農業・農村基本法」が成立しました。日本農業にとって最も重要とされる法律の改正は、私たち農業者にとって一つの節目となるため、変更内容についてしっかりと注視することが重要となってきます。

このようななか、令和5年度は、第7次中期経営計画、第8次営農振興計画の中間年として「みらいの食と農を豊かに、地域とともに歩むJA」をビジョンに掲げ、「安全・安心な食の提供」と「地域農業の維持・発展」に取り組んでまいりました。

農業面においては、持続可能な農業の実現に向けた取り組みとして、新設した加西水稻育苗施設を本格的に稼働させ、農家の労働力、コスト削減を図りました。同時に、JA自己改革を実践すべく役員による農家訪問を実施し、地域住民の意見をいち早く事業運営に反映できるよう尽力してまいりました。

JAは依然として厳しい環境下に置かれていますが、組合員や地域の皆さまの期待に応えるJAをめざして安定的な管理体制を確立し、事業の伸長、組織基盤の拡充、コンプライアンスの徹底およびリスク管理を含む体制の整備を進めてまいります。

令和6年度は、第7次中期経営計画、第8次営農振興計画の最終年となります。引き続き基本目標とする「農業者の所得増大」「農業生産の拡大」「地域の活性化」の達成をめざし、自己改革を推し進めるとともに、地域に根ざし、地域に求められるJAをめざして、事業運営に努めてまいります。

今後とも皆さまの一層のご支援とご協力を賜りますようお願い申しあげ、ごあいさつといたします。

兵庫みらい農業協同組合  
代表理事組合長 高橋 秀

## 1. 経営理念

**「わたしたちは農業、くらしのパートナー。」**

**元気な農業、元氣なくらしを応援します。」**

J A兵庫みらいは、組合員や地域住民のよき相談相手として、地域の「農業」と「くらし」を応援していくことが基本的使命であると考えています。

J Aのもつ事業機能や相談機能をより一層高め、みらいの農業、みらいのくらしをサポートします。

## 2. 経営方針

### (1) 地域農業の振興により、持続可能な農業の実現

細かな営農指導と販売力の強化により、地域の担い手や後継者を育成・支援し、農業者の所得増大と農業生産の拡大を進め、やりがいのある農業の実現をめざします。

### (2) 協同の力で、豊かな地域社会の実現

組合員のメンバーシップ強化を図り、総合事業を通じたサービスの提供と地域に密着した J A フェンづくり活動の実践により、共感を育む豊かな地域社会の実現に取り組みます。

### (3) 健全な経営基盤の確立と人づくりの実現

内部統制の整備とリスク管理態勢の強化により、経営の健全性確保を図るとともに、J A を取り巻く環境変化に迅速に対応できる人材を育成します。

## 3. 経営管理体制

当 J A は農業者により組織された協同組合であり、正組合員の代表者で構成される「総代会」の決定事項を踏まえ、総代会において選任された理事により構成される「理事会」が業務執行をおこなっています。

また、総代会で選任された監事が理事会の決定や理事の業務執行全般の監査をおこなっています。

組合の業務執行をおこなう理事は、組合員の代表者からなる役員候補者推薦会議の決定を経て、公正に選任されております。また、信用事業については専任担当の理事を置くとともに、農業協同組合法第 30 条に規定する常勤監事および員外監事を設置し、ガバナンスの強化を図っています。

## 4. 事業の概況（令和5年度）

新型コロナウイルス感染症は令和5年5月に5類へ移行し、様々な制約の解除がおこなわれ、今後の景気の回復が期待される一方で、世界的なインフレや地政学的リスクによる国際情勢の緊張等、日本経済の先行きは不透明感を増しています。また、人口減少に加えてエネルギーや原材料等の価格高騰による供給動向、日銀の金融政策の変更が及ぼす実体経済への影響など、JAの事業環境が大きく変化するなか総合事業体として機能を発揮していくためには、自らが環境変化に対応し、将来にわたって持続可能な経営基盤を確立・強化していく必要があります。

こうした状況において、当JAでは、第7次中期経営計画の中間年として、「みらいの食と農を豊かに、地域とともに歩むJA」をビジョンに掲げ、「農業者の所得増大」「農業生産の拡大」「地域の活性化」の達成に向けて、役職員一丸となり事業展開の実践に努めてまいりました。

また、持続可能な農業の実現に向けた取り組みとして、新設した加西水稻育苗施設を本格的に稼働させ、農家の労働力、コスト削減を図りました。同時に、JA自己改革を実践すべく役員による農家訪問を実施し、地域住民の意見をいち早く事業運営に反映できるよう尽力してまいりました。

その結果、組合員の皆さまのご理解とご協力により、財務状況については、自己資本比率が16.40%となりました。

収支面においては、事業利益が7億4,878万円、経常利益11億4,430万円となり、当期剰余金は8億6,159万円を計上することができました。

これもひとえに、組合員の皆さまのご支援とご協力の賜物と深く感謝申し上げます。

以下、各事業の主な事業内容をご報告いたします。

### 1. 農業者の所得増大に向けた取り組み

酒造好適米山田錦の安定生産に取り組み、契約数量143,362袋に対し146,364袋を集荷し、前年対比133.8%となりました。

主要振興作物の生産拡大に取り組みましたが、新型コロナウイルス感染症の5類移行に伴い、山田錦の作付面積が増えたこともあり、黒大豆の販売高は8,247万円、前年対比73.9%となりました。

新たな特産物として黒枝豆「ひかり姫」については、販売高は390万円、前年対比53.8%となりました。また、アスパラガスについては、営農指導と産地育成に取り組み、生産面積は15a増加し131aとなりましたが、昨年は全国的に高温で推移し、降水量が少なく生育不良が要因となり販売高は1,351万円、前年対比77.4%となりました。

ファーマーズマーケット事業では、魅力ある農産物の提供と消費者に喜ばれる店舗づくりに取り組み、来客数は目標とする40万人を超えました。

### 2. 指導事業

#### (1) 営農指導

令和5年度は、第8次営農振興計画の中間年として、「“みらいへつなぐ”魅力ある農業で地域を元気に2024」をテーマに、出向く活動を実践し、農業者の経営安定・収益力強化に向けた営農指導に取り組みました。

新規就農者や集落営農組織等の多様な担い手に対し積極的な支援をおこない、地域の担い手確保と育成を図り、持続可能な農業の実現をめざしました。

新たな特産物として、黒枝豆「ひかり姫」の普及に取り組み、生産者10名、生産面積291aとなりました。

水稲オリジナル品種導入への取り組みでは、行政等と連携を図り、試験ほ場を設置し、栽培適性・収量性・品質・食味等の調査をおこないました。

スマート農業の推進については、関係機関と連携を図り、地域に適合した技術の普及・定着に向けた支援および情報提供に努めました。

また、生産履歴記帳の適正化とJA兵庫みらい版GAP（農業生産工程管理）に取り組み、消費者から信頼される安全・安心な農産物の生産に努めました。

## （2）生活指導

組合員ならびにその家族の健康を守るため、各市と連携し「町ぐるみ健診」による生活習慣病の予防と早期発見に努めました。また「骨粗しょう症検診」を無料で開催し、健康管理活動に取り組みました。

女性会活動では、スマホ教室を開催し、時代の流れに対応できるよう知識習得を図ったほか、SDGsへの取り組みとして、本店前県道脇の清掃活動をおこないました。また、「女性会フェスタ」を開催し、各教室・グループの活動発表をおこないました。

## 3. 販売事業

令和5年産米の兵庫県南部の作況指数は「101」でした。

梅雨入りが平年より8日早く、長い梅雨となったため、草丈が平年より短く茎数も少なくなりましたが、梅雨明け以降は高温・高日照で推移したため、草丈については平年並みとなりました。

早生品種は、夏の酷暑の影響により白未熟粒の発生が多くみられ、カメムシ類の多発生による不稔粒や斑点米などの被害粒もあり、品質に大きな影響がありました。

集荷実績は250,606袋となり、うち山田錦については、“グレードアップ兵庫県産山田錦”の生産に取り組み、集荷実績は146,364袋となりました。

米の販売品販売・取扱高は25億7,788万円で、販売事業全体としての販売品販売・取扱高は34億7,876万円となりました。

### <ファーマーズマーケット事業>

生産者による対面販売を中心に旬の農産物を提供するイベントを定期的で開催し、消費者に安全・安心な農産物を通して、消費者と生産者がふれあう場を提供し農産物の消費拡大に努めました。また、集客拡大のためJA公式ラインを通じイベントの告知やライン友達の増加に努めた結果、取扱高は7億2,770万円となりました。

## 4. 購買事業

生産資材価格の高騰のなか、「農業者の所得増大」をテーマに、農薬の大型規格の提案や担い手支援助成ならびに大口利用者特別助成、引取値引き助成を継続実施するとともに、高度化成肥料、畦畔除草剤の特別価格対応を実施しました。

また、「国の肥料価格高騰対策事業」の申請手続きを支援し、2,040件の申請をおこないました。

グリーン店舗では、野菜栽培教室（ぐれっぷ）の開催や、営農相談・情報発信をおこない、「気軽に利用

しやすい店舗づくり」に努めました。

購買品供給・取扱高は、生産資材14億6,736万円、生活物資1億8,154万円となりました。

#### 5. 信用事業

地域の農業とくらしを応援する金融機関として、組合員や地域の皆さまのお金にまつわる悩み相談に対し情報提供や相談機能の充実を図るため、休日ローン・年金相談会と資産形成・資産運用相談会の毎月開催と相続に関する個別相談会を年10回開催しました。

また、農業機械・設備等にご利用いただけるアグリマイティー資金の利息を一部負担し地域農業活性化を側面からのサポートに取り組みました。

その結果、貯金残高は4,229億円、貸出金残高522億円の実績となりました。

#### 6. 共済事業

3Q訪問活動・3Qコール・あんしんチェックを通じ、組合員・利用者のニーズに合った「ひと・いえ・くるま」の総合保障の点検活動に取り組みました。





その結果、長期共済保有契約高4,745億円、自動車共済新契約掛金は8億3,196万円の実績となりました。

## 5. 協同活動ハイライト（令和5年度）

J A兵庫みらいは、「みらいの食と農を豊かに、地域とともに歩むJ A」をテーマとする第7次中期経営計画に取り組んでいます。

令和5年度の主な取り組み状況を紹介します。

### ○持続可能な農業の実現

取り組み	具体的な内容	取り組み状況															
農業者の経営安定と収益力強化 	地域農産物の産地振興	水稲・黒大豆・小麦・アスパラガスの4品目を主要振興作物として位置付け、高品質・高収量に向けた栽培技術指導を実践し、農業者の所得向上と産地振興に取り組みました。  令和5年度作付面積 <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>計画</th> <th>実績</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>水稲</td> <td>4,500ha</td> <td>4,586ha</td> </tr> <tr> <td>黒大豆</td> <td>105ha</td> <td>89ha</td> </tr> <tr> <td>小麦</td> <td>320ha</td> <td>329ha</td> </tr> <tr> <td>アスパラガス</td> <td>130a</td> <td>131a</td> </tr> </tbody> </table>		計画	実績	水稲	4,500ha	4,586ha	黒大豆	105ha	89ha	小麦	320ha	329ha	アスパラガス	130a	131a
	計画	実績															
水稲	4,500ha	4,586ha															
黒大豆	105ha	89ha															
小麦	320ha	329ha															
アスパラガス	130a	131a															
地域の活性化 	魅力ある店舗(直売所)づくり	消費者モニター会を開催し、消費者の意見を取り入れた店舗づくりに取り組みました。  <table border="1"> <tbody> <tr> <td>春開催（3地区合計）</td> <td>8名</td> </tr> <tr> <td>夏秋開催（3地区合計）</td> <td>8名</td> </tr> </tbody> </table> 野菜栽培講習会「ぐれっぷ」を開催し、直売所出荷会員の拡大に取り組みました。  <table border="1"> <tbody> <tr> <td>新規出荷会員数（3地区合計）</td> <td>35名</td> </tr> </tbody> </table>	春開催（3地区合計）	8名	夏秋開催（3地区合計）	8名	新規出荷会員数（3地区合計）	35名									
春開催（3地区合計）	8名																
夏秋開催（3地区合計）	8名																
新規出荷会員数（3地区合計）	35名																
地域に根ざしたJ A 	担い手・後継者育成に向けた取り組み	アスパラガスの生産振興を図り、栽培指導から販売までの支援に取り組んでいます。  <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">作付面積（単位：a）</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>R1</td> <td>98</td> </tr> <tr> <td>R2</td> <td>109</td> </tr> <tr> <td>R3</td> <td>114</td> </tr> <tr> <td>R4</td> <td>116</td> </tr> <tr> <td>R5</td> <td>131</td> </tr> </tbody> </table>	作付面積（単位：a）		R1	98	R2	109	R3	114	R4	116	R5	131			
作付面積（単位：a）																	
R1	98																
R2	109																
R3	114																
R4	116																
R5	131																
生産資材の安定供給と支援 	生産コスト削減への貢献	各営農生活センター営農相談員およびT A Cによる営農相談を通じて、農業用パイプハウス設置支援をおこないました。 ※補助率：50%（上限50万円）  令和5年度設置実績 <table border="1"> <tbody> <tr> <td></td> <td>実績</td> </tr> <tr> <td>パイプハウス</td> <td>3件</td> </tr> </tbody> </table>		実績	パイプハウス	3件											
	実績																
パイプハウス	3件																

○豊かな地域社会の実現

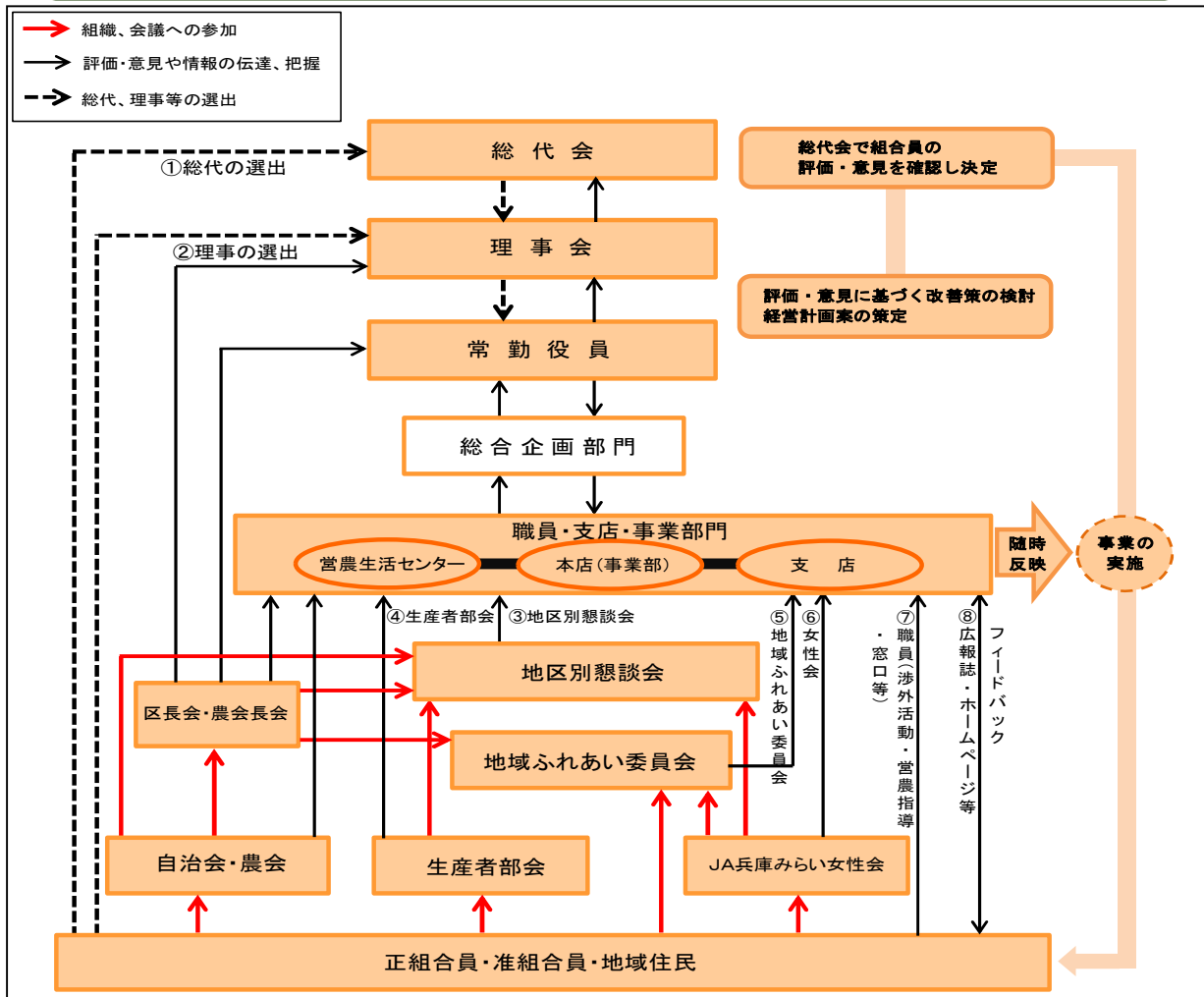
取り組み	具体的な内容	取り組み状況												
総合事業を通じたサービスの提供	<p>地域に根ざし、地域に求められる総合事業の展開</p> 	<p>各地域の小学校等に出向き、「出前授業」を開催し、農業の楽しさを伝え、未来の担い手育成に向けて取り組みました。</p> <p>●バケツ苗 ●田植え ●黒大豆種まき</p> 												
組合員のメンバーシップの強化	<p>組合員や地域住民の声を J A 運営へ</p>  	<p>地区別懇談会や地域ふれあい委員会、各事業所等に寄せられた組合員や地域の皆さまの評価・意見・要望を J A 全体で共有し、事業に反映できるように取り組みました。</p> <p>●皆さまからいただいたご意見やご要望は、広報誌（6月号・10月号・2月号）に「J A の考え方」として掲載しました。</p> <p>● J A 組織基盤強化（組合員とのつながり強化）を目的に、常勤役員が各地域の担い手農家、営農組合組織等への戸別訪問に取り組み、農業経営上の課題等について意見を取り交わしました。</p>												
魅力ある協同活動の展開	<p>次世代に向けた地域貢献活動の実践</p> 	<p>活動内容を工夫し、組合員や地域住民に選ばれる J A をめざし「J A ファンづくり活動」に取り組みました。</p> <table border="1" data-bbox="756 1451 1362 1541"> <tr> <td>J A ファンづくり活動実施数 (全店舗合計)</td> <td>68 回</td> </tr> </table> <p>「親子農業体験」を開催し、次世代への絆づくりや食と農にかかわる活動に取り組みました。</p> <p>「みらいキッズ親子農業体験」</p> <table border="1" data-bbox="756 1715 1406 1805"> <thead> <tr> <th>実施月</th> <th>実施内容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>7 月</td> <td>じゃがいも収穫</td> </tr> </tbody> </table> <p>「認定こども園向け収穫体験」</p> <table border="1" data-bbox="756 1895 1406 2074"> <thead> <tr> <th>実施月</th> <th>実施内容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5 月</td> <td>じゃがいも収穫</td> </tr> <tr> <td>12 月</td> <td>じゃがいも収穫 だいこん収穫</td> </tr> </tbody> </table>	J A ファンづくり活動実施数 (全店舗合計)	68 回	実施月	実施内容	7 月	じゃがいも収穫	実施月	実施内容	5 月	じゃがいも収穫	12 月	じゃがいも収穫 だいこん収穫
J A ファンづくり活動実施数 (全店舗合計)	68 回													
実施月	実施内容													
7 月	じゃがいも収穫													
実施月	実施内容													
5 月	じゃがいも収穫													
12 月	じゃがいも収穫 だいこん収穫													

取り組み	具体的な内容	取り組み状況								
J Aの組織基盤強化に向けた次世代組合員の確保	次世代組合員の加入促進への取り組み	支店・営農生活センターを拠点としたJ Aファンづくり活動等を通じて、組合員の増加に取り組みました。 <div data-bbox="778 297 1388 577" data-label="Figure"> <table border="1"> <caption>組合員数(単位：人、法人、団体)</caption> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>組合員数</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>R3</td> <td>27,212</td> </tr> <tr> <td>R4</td> <td>27,731</td> </tr> <tr> <td>R5</td> <td>27,859</td> </tr> </tbody> </table> </div>	年度	組合員数	R3	27,212	R4	27,731	R5	27,859
年度	組合員数									
R3	27,212									
R4	27,731									
R5	27,859									

### ○健全な経営基盤の確立と人づくりの実現

取り組み	具体的な内容	取り組み状況						
環境の変化に迅速に対応できる人材育成	営農経済事業の意識付け強化  	新採用職員に向けて、農業協同組合の職員としてJ Aを理解するために、農業体験への参加をとおして、農業知識の取得および職員間のつながりづくりに取り組みました。    管内の生産者支援およびJ A職員自らの成長を促すため、(株)兵庫みらいアグリサポートが募集する農作業への副業制度を導入し実施しました。 <table border="1" data-bbox="748 1373 1399 1512"> <thead> <tr> <th>実施月</th> <th>内容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>10月</td> <td>草刈り</td> </tr> <tr> <td>11月</td> <td>草刈り</td> </tr> </tbody> </table>	実施月	内容	10月	草刈り	11月	草刈り
実施月	内容							
10月	草刈り							
11月	草刈り							
健全な経営基盤の確立	将来の見通しを踏まえた経営計画の策定・検証	持続可能な経営基盤を確立するため、中長期の収支シミュレーションに基づく経営計画の策定・検証に取り組みました。  						

## 組合員や地域の皆さまの声を J A の運営に反映する取り組み



## 組合員や地域の皆さまの評価・意見を踏まえた J A 兵庫みらいの取り組み

Q1. 水稲苗の価格が毎年上昇している。大規模農家や営農組合などは助成していただいておりますが、個人の小規模農家に対して、何らかの支援をお願いしたい。

(地区別懇談会からの意見)

A1. 水稲苗については、農作業省力化のため箱剤散布済とし価格が上昇しています。しかし、1ヵ所1,000枚以上降ろしで1枚100円の助成をさせていただいています。個人の農家も日本の農地を守っていただくため、大切にしなければならないと思っています。今後、対応を検討させていただきます。

Q2. 生産者と直接ふれあう機会を提供してほしい。

(直売所消費者モニターからの意見)

A2. 直売所では定期的に生産者による対面販売を実施し、消費者と交流できる機会づくりに努めています。

Q3. 営農相談員がほ場に足を運び、情報の提供をしてほしい。

(担い手農家からの意見)

A3. TAC・営農相談員の訪問強化により、ニーズに応じた相談・提案をおこなっていきます。

Q4. 定期貯金満期手続や、入出金に来てくれるのは J A だけで助かる。免許を返納する人が増えているが、継続してサービスをしてもらえるのか不安です。

(組合員・地域の皆さまからの意見)

A4. 遠方のため支店まで出向くにも交通手段のない方については、今後もできる限り継続したいと考えています。なお、訪問を依頼される場合は、なるべく事前に連絡をお願いできればと思います。

<ご案内>

イベント、商品紹介、事業等については、当 J A の広報誌『Mirai Club』(みらい倶楽部)やホームページでもご案内しております

ホームページアドレス : <https://www.hyogomirai.com>

## 6. 農業振興活動

J A兵庫みらいは、「農業者の所得増大」や「農業生産の拡大」を達成するため地域農業の振興を図るとともに、農業を通じた豊かな地域社会の発展をめざして、次のような農業振興活動に取り組んでいます。

### 1. 安全・安心な農産物づくりへの取り組み

生産履歴記帳運動（トレーサビリティ）に取り組む、安全・安心な農産物の提供に努めています。

### 2. 集落営農組織の育成・支援

地域農業の担い手として、集落営農組織の育成・支援を進めています。

### 3. 地産地消の取り組み

管内3カ所のファーマーズマーケット（農産物直売所）において、地域の消費者に地元の新鮮で安全・安心な農産物の提供に取り組んでいます。

### 4. 農業とのふれあい活動

「農業とのふれあい」をテーマとして、市民農園の活動を実施しました。

### 5. 食育の取り組み

田植え等の農作業体験や、じゃがいも・だいこん等の収穫体験を通じて、子供たちに食と農の大切さを伝えています。

## 7. 地域貢献情報

J A兵庫みらいは、協同組合活動の原点である「組合員の営農とくらし」を守り、地域農業の振興に努めるとともに、地域社会の発展に貢献するため、さまざまな活動を展開しています。

### 1. 社会貢献活動

#### (1) 環境問題への取り組み状況

- ・環境に配慮した活動として、廃プラ・不要農薬の回収等に取り組んでいます。
- ・省エネルギーを实践するため、電気使用量の削減・クールビズ等の実施に取り組んでいます。
- ・SDGsへの取り組みのひとつとして、清掃活動に取り組んでいます。

#### (2) 各種募金活動・公益団体等への寄付

- ・年末恒例の赤い羽根共同募金に協力しています。

#### (3) 地域の安全・防犯活動

- ・地域の安全を見守る「みらいみまもり隊運動」を継続し、地域住民ならびに行政機関、警察と連携して地域の安全・安心活動や声掛け活動に取り組んでいます。
- ・行政と連携した「高齢者みまもり隊」の活動により、高齢者支援に取り組んでいます。

### 2. 地域貢献活動

#### (1) 地域からの資金調達の状況

貯金残高（令和6年3月末現在）

（単位：百万円）

種 類	残 高
当 座 性	153,535
定 期 性	269,424
小 計	422,960
譲 渡 性	-
合 計	422,960

(2) 地域への資金供給の状況

貸出金残高（令和6年3月末現在）

（単位：百万円）

種 類	残 高
農 業 近 代 化 資 金	-
そ の 他 制 度 資 金	-
農 業 関 連 融 資	496
事 業 関 連 融 資	5,227
住 宅 関 連 融 資	43,895
生 活 関 連 融 資	2,341
そ の 他	324
合 計	52,285

(3) 文化的・社会的貢献に関する事項

① 福祉活動

組合員ならびにその家族の健康を守るため、「町ぐるみ健診」による生活習慣病の予防と早期発見に努めています。また「骨粗しょう症検診」を無料で開催しています。

② 職員の地域貢献への参加

職員においては、地域清掃活動や消防団活動をはじめとした社会活動に積極的に参加し、地域に根ざした活動を実践しています。

3. 地域密着型金融への取り組み(中小企業等の経営の改善及び地域の活性化のための取り組みの状況を含む)

(1) 農業者等の経営支援に関する取り組み

当JAは、「わたしたちは農業、くらしのパートナー。元気な農業、元気なくらしを応援します。」という経営理念のもと、農業者をはじめ地域の皆さまに利用される総合事業体として営農・経済事業や金融機能のみならず、環境・文化・福祉といった面も視野に入れた事業・活動をおこなっています。

(2) 農業者等の経営支援に関する態勢整備

各営農生活センターに営農相談員を配置するとともに、県農業改良普及センターとも連携して、農業者の農業技術・生産性向上に向けた相談・指導に応じています。

また、支店の融資担当者も農業や農業関連融資に関する知識を深め、農業者からの幅広い相談に応じることができるよう、日々研鑽<sup>けんさん</sup>しています。

(3) 農山漁村等地域活性化のための融資をはじめとする支援

農業者の多様なニーズに応じていくため、農業融資担当部門とTAC等営農・経済部門が連携し農業融資に関する訪問・資金提案活動を実施するとともに、各種プロパー農業資金に対応し、また、農業近代化資金や日本政策金融公庫資金の取扱いを通じて農業者の農業経営と生活をサポートしています。

(4) 担い手の経営のライフステージに応じた担い手支援

農業後継者として新規就農者、若手専業農家、大型専業農家等の段階に応じた支援をするとともに、新規就農資金等、それぞれの段階に応じた融資制度を設定し経営と生活をサポートしています。

(5) 経営の将来性を見極める融資手法をはじめ担い手に適した資金供給手法の取り組み

農業融資については、TAC等営農・経済部門と連携し、取引実績や青色申告書等を活用した経営分析を通じて、農業者に適した資金提案をおこなっています。また地域農業の支援として、農業設備等にご利用いただけるアグリマイティー資金の利息について、一部助成をおこなっています。

(6) 農山漁村等地域の情報集積を活用した持続可能な農山漁村等地域への貢献

「地域密着型支店づくり」による支店運営、農産物直売所の運営等を通じ、組合員、地域住民、消費者等のニーズを把握し、より身近な事業運営をおこなっています。

また、小学校等に出向き、出前授業を通して“みらい”の担い手に農業の楽しさを伝えます。親子ふれあい農業体験を開き、体験を通して家族で農業にふれあう場所を提供します。

(7) 組合員・ご利用者さま本位の業務運営に関する取組方針

J Aグループは、食と農を基軸として地域に根ざした協同組合として、助け合いの精神のもとに、持続可能な農業と豊かで暮らしやすい地域社会の実現を理念として掲げています。

当J Aは、2017年3月に金融庁より公表された「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択するとともに、組合員・ご利用者さまの安定的な資産形成に貢献するため、本取組方針を制定しております。今後、本方針に基づく取組みの状況を定期的に公表するとともに、本方針を役職員一丸となって共有、実践することで組合員・ご利用者さまが、より当J Aを信頼してご相談いただける体制を作り、多様なニーズにお応えすることで、豊かな暮らしのサポートを実践してまいります。つきましては、今後とも本方針は必要に応じて見直しをおこないます。

1 組合員・ご利用者さまへの最適な金融商品、共済仕組み・サービス等の提供

(1) 組合員・ご利用者さまへ提供する金融商品（投資信託）は、特定の投資運用会社に偏ることなく、社会情勢や手数料の水準等も踏まえたうえで、多様なニーズにお応えできるものを選定します。なお、当J Aは、金融商品の組成に携わっておりません。

(2) 当J Aは、組合員・ご利用者さまが、生活や農業を取り巻く様々なリスクや心配ごとに対して安心して備えられるよう、ひとりひとりのライフプランに応じた共済仕組み・サービスを提供します。なお、当組合は、市場リスクを有する共済仕組み（例：外貨建て共済）の提供は実施しておりません。

2 組合員・ご利用者さま本位のご提案と情報提供

(1) 組合員・ご利用者さまの金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて、ご希望に沿った商品をご提案いたします。

(2) 組合員・ご利用者さまの投資判断に資するよう、商品のリスク特性・手数料等の重要な事項について分かりやすくご説明し、必要な情報を十分にご提供します。

(3) 組合員・ご利用者さまにご負担いただく手数料について、それぞれの投資判断に資するよう、丁寧かつ分かりやすい説明に努めます。

(4) 組合員・ご利用者さまに対して、共済仕組みの内容を理解するために必要な情報、注意喚起すべき情報、その他、公的保険制度・税制等、共済仕組みやサービスのご提案に参考となる情報提供をおこないます。

3 利益相反の適切な管理

(1) 組合員・ご利用者さまへの商品選定、保障提案にかかる情報提供にあたり、金融商品の販売・推奨や共済仕組みの提案・契約等において、組合員・ご利用者さまの利益を不当に害することがないように、「利益相反管理方針」に基づき適切に管理いたします。

4 組合員・ご利用者さま本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築

(1) 研修による指導や資格取得の推進を通じて高度な専門性を有し誠実・公正な業務をおこなうことができる人材を育成し、組合員・ご利用者本位の業務運営を実現するための態勢を構築します。

## 8. リスク管理の状況

### ◇リスク管理体制

〔リスク管理の方針等〕

組合員・利用者の皆さまに安心してJ Aをご利用いただくためには、より健全性の高い経営を確保し、信頼性を高めていくことが重要です。

このため、有効な内部管理態勢を構築し、直面するさまざまなリスクに適切に対応すべく、認識すべきリスクの種類や管理体制と仕組みなど、リスク管理の基本的な体系を整備しています。

収益とリスクの適切な管理、適切な資産自己査定の実施などを通じてリスク管理体制の充実・強化に努めています。

また、昨今の国際情勢をふまえ、マネー・ロンダリングおよびテロ資金供与等の金融サービスの濫用防止対策（マネロン等対策）の重要性はこれまでになく高まっています。当J Aではマネロン等対策を重要課題の1つとして位置付け、リスクに応じた対策を適切に講じています。

#### ① 信用リスク管理

信用リスクとは、信用供与先の財務状況の悪化等により、資産（オフ・バランスを含む）の価値が減少ないし消失し、金融機関が損失を被るリスクのことです。当J A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、本店にリスク管理部審査課を設置し各支店と連携を図りながら、与信審査をおこなっています。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おこなうとともに、担保評価基準など厳格な審査基準を設けて、与信判定をおこなっています。

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おこなっています。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、資産および財務の健全化に努めています。

#### ② 市場リスク管理

市場リスクとは、金利、為替、株式等のさまざまな市場のリスク・ファクターの変動により、資産・負債（オフ・バランスを含む）の価値が変動し、損失を被るリスク、資産・負債から生み出される収益が変動し損失を被るリスクのことです。主に金利リスク、価格変動リスクなどをいいます。金利リスクとは、金利変動にともない損失を被るリスクで、資産と負債の金利または期間のミスマッチが存在している中で金利が変動することにより、利益が低下ないし損失を被るリスクをいいます。また、価格変動リスクとは、有価証券等の価格の変動にともなって資産価格が減少するリスクのことです。

当J A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および当J A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おこなっています。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おこなっています。運用部門がおこなった取引についてはリスク管理部門が適切な執行をおこな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おこない経営層に報告しています。

#### ③ 流動性リスク管理

流動性リスクとは、運用と調達とのミスマッチや予期せぬ資金の流出により、必要な資金確保が困難になる、または通常よりも著しく高い金利での資金調達を余儀なくされることにより損失を被るリスク（資金繰りリスク）および市場の混乱等により市場において取引ができないため、通常よりも著しく不利な価格での取引を余儀なくされることにより損失を被るリスク（市場流動性リスク）のことです。

当J A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、投資判断をおこなううえ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おこなっています。

#### ④ オペレーショナル・リスク管理

オペレーショナル・リスクとは、業務の過程、役職員の活動もしくは、システムが不適切であることまたは外生的な事象による損失を被るリスクのことです。

当JAでは、収益発生を意図し能動的な要因により発生する信用リスクや市場リスクおよび流動性リスク以外のリスクで、受動的に発生する事務、システム、法務などについて事務処理や業務運営の過程において、損失を被るリスクと定義しています。事務リスク、システムリスクなどについて、事務手続を整備し、定期検査等を実施するとともに、事故・事務ミスが発生した場合は速やかに状況を把握する体制を整備して、リスク発生後の対応および改善が迅速・正確に反映ができるよう努めています。

#### ⑤ 事務リスク管理

事務リスクとは、役職員が正確な事務を怠る、あるいは事故・不正等を起こすことにより金融機関が損失を被るリスクのことです。当JAでは、業務の多様化や事務量の増加に対応して、正確な事務処理をおこなうため事務マニュアルを整備するとともに、自主検査・自店検査を実施し事務リスクの削減に努めています。また、事故・事務ミスが発生した場合には、発生状況を把握し改善を図るとともに、内部監査により重点的なチェックをおこない、再発防止策を実施しています。

#### ⑥ システムリスク管理

システムリスクとは、コンピューターシステムのダウンまたは誤作動等、システムの不備にともない金融機関が損失を被るリスク、さらにコンピューターが不正に使用されることにより金融機関が損失を被るリスクのことです。当JAでは、コンピューターシステムの安定稼働のため、安全かつ円滑な運用に努めるとともに、システムの万一の災害・障害等に備えています。

### ◇法令遵守体制

#### [コンプライアンス基本方針]

利用者保護への社会的要請が高まっており、また最近の企業不祥事に対する社会の厳しい批判に鑑みれば、組合員・利用者からの信頼を得るためには、法令等を遵守し、透明性の高い経営をおこなうことがますます重要になっています。

このため、コンプライアンス（法令等遵守）を経営の重要課題のひとつとして位置づけ、この徹底こそが不祥事を未然に防止し、ひいては組織の信頼性向上につながるとの観点にたち、コンプライアンスを重視した経営に取り組みます。

#### [コンプライアンス運営態勢]

コンプライアンス態勢全般にかかる検討・審議をおこなうため、代表理事組合長を委員長とするコンプライアンス委員会を設置するとともに、本店各部門・各支店に配置したコンプライアンス責任者・担当者を中心としたコンプライアンス推進の取り組みをおこなっています。

基本姿勢および遵守すべき事項を記載した手引書「コンプライアンス・マニュアル」を策定し、研修会をおこない全役職員に徹底しています。

毎年度、コンプライアンス・プログラムを策定し、実効ある推進に努めるとともに、統括部署を設置し、その進捗管理をおこなっています。

### ◇金融ADR制度への対応

#### ① 苦情処理措置の内容

当JAでは、苦情処理措置として、業務運営体制・内部規則等を整備のうえ、その内容をホームページ・チラシ等で公表するとともに、JAバンク相談所やJA共済連とも連携し、迅速かつ適切な対応に努め、苦情等の解決を図ります。

当JAのJAバンク相談・苦情等受付窓口

JA兵庫みらい 本店 事業推進部および事務管理部

電話番号：0790-47-1280/0790-47-1281

受付時間：午前9時～午後5時（土日・祝祭日および12月31日～1月3日を除く）

当JAのJA共済相談・苦情等受付窓口

JA兵庫みらい 本店 事業推進部および事務管理部

電話番号：0790-47-1280/0790-47-1281

受付時間：午前9時～午後5時（土日・祝祭日および12月31日～1月3日を除く）

## ② 紛争解決措置の内容

当 J A では、紛争解決措置として、次の外部機関を利用しています。

### ・信用事業

兵庫県弁護士会紛争解決センター	(電話：078-341-8227)
東京弁護士会紛争解決センター	(電話：03-3581-0031)
第一東京弁護士会仲裁センター	(電話：03-3595-8588)
第二東京弁護士会仲裁センター	(電話：03-3581-2249)

まずは①の窓口または J A バンク相談所(一般社団法人 J A バンク ・ J F マリンバンク相談所、電話：03-6837-1359)にお申し出ください。なお、各弁護士会に直接紛争解決をお申し立ていただくことも可能です。

東京弁護士会紛争解決センター、第一東京弁護士会仲裁センター、第二東京弁護士会仲裁センター(以下「東京三弁護士会」という)の仲裁センターでは、東京以外の地域の方々からの申立について、当事者の希望を聞いたうえで、アクセスに便利な地域で手続きを進める方法があります。

1. 現地調停：東京の弁護士会のあっせん人と東京以外の弁護士会のあっせん人が、弁護士会所在地と東京を結ぶテレビ会議システム等により、共同して解決に当たります。  
例えば、組合員・利用者様は、兵庫県弁護士会の仲裁センターにお越しいただき、当該弁護士会のあっせん人とは面談で、東京の弁護士会のあっせん人とはテレビ会議システム等を通じてお話しいただくことにより、手続きを進めることができます。
2. 移管調停：東京以外の弁護士会の仲裁センター等に事件を移管します。  
例えば、兵庫県弁護士会の仲裁センターに事件を移管し、以後、当該弁護士会の仲裁センターで手続きを進めることができます。

※現地調停、移管調停は全国のすべての弁護士会でおこなえる訳ではありません。

具体的内容は一般社団法人 J A バンク相談所または東京三弁護士会仲裁センター等にお問い合わせください。

### ・共済事業

(一社) 日本共済協会 共済相談所 (電話：03-5368-5757)

<https://www.jcia.or.jp/advisory/index.html>

(一財) 自賠償保険・共済紛争処理機構

<https://www.jibai-adr.or.jp/>

(公財) 日弁連交通事故相談センター

<https://n-tacc.or.jp/>

(公財) 交通事故紛争処理センター

<https://www.jcstad.or.jp/>

日本弁護士連合会 弁護士費用保険ADR

<https://www.nichibenren.or.jp/activity/resolution/lac.html>

各機関の連絡先(住所・電話番号)につきましては、上記ホームページをご覧ください。①の窓口にお問い合わせください。

## ◇内部監査体制

当 J A では、内部監査部門を被監査部門から独立して設置し、経営全般にわたる管理および各部門の業務の遂行状況を、内部管理態勢の適切性と有効性の観点から検証・評価し、改善事項の勧告などを通じて業務運営の適切性の維持・改善に努めています。

また、内部監査は、J A の本店・支店のすべてを対象とし、中期および年度の内部監査計画に基づき実施しています。監査結果は代表理事組合長および監事に報告したのち被監査部門に通知され、定期的に被監査部門の改善取り組み状況をフォローアップしています。また、監査結果の概要を定期的に理事会に報告することとしていますが、特に重要な事項については、直ちに理事会、代表理事組合長、監事に報告し、速やかに適切な措置を講じています。

## 9. 自己資本の状況

### ◇自己資本比率の状況

当JAでは、多様化するリスクに対応するとともに、組合員ならびに利用者のニーズに応えるため、財務基盤の強化を経営の重要課題として取り組んでいます。内部留保に努めるとともに業務の効率化等に取り組んだ結果、令和6年3月末における自己資本比率は、16.40%となりました。

### ◇経営の健全性の確保と自己資本の充実

当JAの自己資本は、組合員の普通出資によっています。

#### ○ 普通出資による資本調達額

項目	内容
発行主体	兵庫みらい農業協同組合
資本調達手段の種類	普通出資
コア資本に係る基礎 項目に算入した額	3,378百万円（前年度3,403百万円）

当JAは、「自己資本比率算出要領」を制定し、適正なプロセスにより自己資本比率を算出して、当JAが抱える信用リスクやオペレーショナル・リスクの管理およびこれらのリスクに対応した十分な自己資本の維持を図るとともに、内部留保の積み増しにより自己資本の充実に努めています。

## 10. 主な事業の内容

### (1) 主な事業の内容

#### 〔信用事業〕

信用事業は、貯金、貸出、為替などいわゆる銀行業務といわれる内容の業務をおこなっています。この信用事業は、JA・信連・農林中金という3段階の組織が有機的に結びつき、「JAバンク」として大きな力を発揮しています。

#### ◇貯金業務

組合員の方はもちろん、地域住民の皆さまや事業主の皆さまからの貯金をお預かりしています。当座貯金、普通貯金、総合口座、定期貯金、定期積金などの各種貯金を目的・期間・金額にあわせてご利用いただいています。

また、公共料金、都道府県税、市町村税、各種料金のお支払い、年金のお受け取り、給与振込等もご利用いただけます。

#### 主な貯金商品

令和6年4月1日現在

貯金名	特徴	お預け入れ期間	お預け入れ金額	付利単位	対象
当座貯金	手形・小切手の決済口座貯金としてご利用ください。	期間の定めはありません。	1円以上	—	個人・法人
普通貯金	いつでも出し入れ自由。おサイフがわりにご利用ください。	期間の定めはありません。	1円以上	100円	個人・法人
総合口座	1冊の通帳に(貯める)(受け取る)(支払う)(借りる)という4つの機能がパック。いざというときには定期貯金・定期積金のお預け入れ金額の90%以内で、最高300万円まで自動融資がご利用いただけます。	期間の定めはありません。	1円以上	100円	個人のみ
通知貯金	7日間の据え置き期間経過後、お引き出しできる貯金です。さしあたり使う予定のないまとまった資金にご利用ください。	期間の定めはありません。ただし、7日間の据置期間が必要です。	50,000円以上	1円	個人・法人
貯蓄貯金	普通貯金のように出し入れ自由で、毎日の最終残高に利率を適用します。また、専用キャッシュカードで簡単に出し入れできる貯金です。(給与・年金・配当金等の自動受け取り、公共料金・クレジットカード利用代金等の自動引き落としにはご利用いただけません。)	期間の定めはありません。	1円以上	1円	個人のみ
定期積金	ライフサイクルにあわせ、コツコツ積み立てていくのに最適です。目的にあわせて、掛金・期間が選べます。	1年以上、7年以内	1,000円以上	—	個人・法人

貯金名	特徴	お預け入れ期間	お預け入れ金額	付利単位	対象
スーパー定期貯金	お預け入れは1円からという手軽さ。個人の自動継続扱いのものは、総合口座の担保に組入れできません。	1ヵ月以上、10年以内	1円以上	1円	個人・法人
大口定期貯金	土地の売却代金、退職金など、まとまった余裕金の運用に最適な大口定期貯金です。	1ヵ月以上、10年以内	1,000万円以上	1円	個人・法人
変動金利定期貯金	6ヵ月ごとに利率が変わる定期貯金です。金利上昇時には高利回りが期待できます。	1年以上、3年以内	1円以上	1円	個人・法人
期日指定定期貯金	お利息は1年ごとの複利計算。お預け入れから1年経てば、いつでも必要なときにお引き出しにできます。一部お引き出し（1万円以上）も可能です。	最長3年	1円以上、300万円未満	1円	個人のみ
一般財形貯金	お給料、ボーナスから天引きする積み立て貯金です。お使いみちは自由です。	3年以上	1円以上	1円	JAと財形貯蓄契約を締結している企業の勤労者（年齢制限なし）
財形住宅貯金	マイホーム取得等を目的とした積立貯金です。財形年金貯金とあわせて550万円まで非課税です。	5年以上	1円以上	1円	JAと財形貯蓄契約を締結している満55歳未満の勤労者
財形年金貯金	年金のお受け取りを目的とした積立貯金です。財形住宅貯金とあわせて550万円まで非課税です。	5年以上 （受取開始日は満60歳に達した日以降の日）	1円以上	1円	JAと財形貯蓄契約を締結している満55歳未満の勤労者

#### ◇貸出業務

農業協同組合として、農業の振興を図るための農業関連資金はもとより、組合員の皆さまの生活を豊かにするための生活改善資金等を融資しています。

また、地域金融機関の役割として、地域住民の皆さまの暮らしに必要な資金や、地方公共団体、農業関連産業・地元企業等、農業以外の事業へも必要な資金を貸し出し、農業の振興はもとより、地域社会の発展のために貢献しています。

さらに、株式会社日本政策金融公庫をはじめとする政府系金融機関等の代理貸付、個人向けローンも取り扱っています。

その他、インターネットによるローン商品（JAネットローン）の取扱いについては、兵庫県農業信用基金協会保証および、三菱UFJニコス株式会社の保証をご利用いただくことができます。

主な融資商品（兵庫県農業信用基金協会保証）

令和6年4月1日現在

ローン名	お使いみち	ご融資金額	ご融資期間	担保・保証
賃貸住宅ローン	賃貸住宅の新築、増改築および補修に必要な資金	100万円以上 4億円以内 (10万円単位)	1年以上、30年以内（法定耐用年数内）	兵庫県農業信用基金協会の保証をご利用いただきます。保証機関の基準にともない、担保・保証人をご提供いただくことがあります。

ローン名	お使いみち	ご融資金額	ご融資期間	担保・保証
住宅ローン	住宅の新築および増改築資金、住宅および土地の購入資金 土地の購入資金（5年以内に住宅を新築し居住の予定があること） 借換資金	10万円以上 10,000万円以内 (1万円単位)	3年以上、50年以内 1ヵ月単位  借換の場合 3年以上、40年以内 1ヵ月単位 (残存期間+5年)	兵庫県農業信用基金協会の保証をご利用いただきます。保証機関の基準にともない、担保・保証人をご提供いただくことがあります。
リフォームローン	既存住宅の増改築、改装、補修資金および、その他住宅に付帯する施設等の住宅関連設備資金	1万円以上 1,000万円以内 (1万円単位)	1年以上、10年6ヵ月以内 1ヵ月単位	兵庫県農業信用基金協会の保証をご利用いただきます。保証機関の基準にともない、担保・保証人をご提供いただくことがあります。
マイカーローン	自動車の購入、点検、車検、修理費用等の資金 借換資金 (営業用自動車は対象外)	1万円以上 500万円以内 1万円単位 (71歳以上は上限200万円、新卒は上限300万円)	6ヵ月以上、15年以内 1ヵ月単位  借換の場合 15年から当初借入期間を差し引いた範囲内	兵庫県農業信用基金協会の保証をご利用いただきます。保証機関の基準にともない、担保・保証人をご提供いただくことがあります。
教育ローン	教育施設（高等学校・大学・各種学校等）に就学するお子様の入学金・授業料・その他の学費に必要な資金 借換資金	1万円以上 500万円以内 1万円単位	1年以上、15年以内 (在学期間+9年)  借換の場合 15年から当初借入期間を差し引いた範囲内	兵庫県農業信用基金協会の保証をご利用いただきます。保証機関の基準にともない、担保・保証人をご提供いただくことがあります。
多目的ローン	家電製品等の購入や結婚・出産資金など生活に必要な資金 (事業資金、負債整理資金は対象外)	1万円以上 500万円以内 1万円単位	6ヵ月以上、10年以内 1ヵ月単位	兵庫県農業信用基金協会の保証をご利用いただきます。保証機関の基準にともない、担保・保証人をご提供いただくことがあります。
アグリマイティールー ン資金	農機具、農産物の流通、加工、販売に関する設備資金。農業倉庫建築などの農業生産に直結する資金	5,000万円以内 (個人) 10,000万円以内 (法人)	資金用途によって異なります。 最長17年以内	兵庫県農業信用基金協会の保証をご利用いただきます。保証機関の基準にともない、担保・保証人をご提供いただくことがあります。
営農ローン	農薬、肥料、農業生産資材購入費などの短期運転資金	10万円以上、 300万円以内で 農産物販売額 以内 10万円単位	1年 原則として1年ごとに自動的に継続されます。	兵庫県農業信用基金協会の保証をご利用いただきます。保証機関の基準にともない、担保・保証人をご提供いただくことがあります。
カードローン	生活に必要な一切の資金	20万円、50万円、100万円、150万円、200万円、300万円の6種類 (無担保お借入総額が前年度税込収入の範囲内)	2年 原則として2年ごとに自動的に継続されます。	兵庫県農業信用基金協会の保証をご利用いただきます。

#### ◇為替業務

全国のJ A・信連・農林中金の店舗をはじめ、全国の銀行や信用金庫などの各店舗と為替網で結び、当J Aの窓口を通して全国のどこの金融機関へでも振込・送金や手形・小切手等の取立が安全・確実・迅速にできます。

#### ◇その他の業務およびサービス

当J Aでは、コンピューター・オンラインシステムを利用して、各種自動受取、各種自動支払や事業主の皆さまのための給与振込サービスなどを取り扱っています。

また、国債（新窓販国債、個人向け国債）の窓口販売の取り扱い、貸金庫のご利用、全国のJ Aでの貯金の出し入れや銀行、信用金庫、コンビニなどでも現金引き出しのできるキャッシュサービスなど、いろいろなサービスに努めています。

令和6年4月1日現在

主な取り扱いサービス	特 徴
為替サービス	お受け取りの貯金口座に確実に入金する振込サービスや小切手・手形の取立を代行し、あなたの口座に入金する代行サービスなどがあります。全国どの民間金融機関でもお取り扱いいたします。
給与振込	給与があなたの貯金口座に自動的に振り込まれるサービスです。給与支払日の朝からお受け取りいただけ、お受け取りは口座振込のため安全・確実です。
年金自動受取	年金があなたの貯金口座に振り込まれるサービスです。お手続きは一度していただくだけで、年金の受給日に、あなたの貯金口座に振り込まれるので、いつでも都合のよい日にお受け取りができます。初めて年金をお受け取りになる方は「年金裁定請求書」により、またJ A以外でお受け取りの方は「支払機関変更届」等によりお手続きが可能です。
自動支払	電気・電話・NHKなどの公共料金や、税金・家賃・授業料・各種クレジット代金などのお支払いをあなたに代わっておこなうサービスです。お申し込みの手続きは、通帳・お届印などが必要です。
キャッシュカード	通帳・印鑑なしで普通貯金などのお引き出し、お預け入れをATMでご利用いただけるカードです。土曜日や日曜日はもちろん祝日もご利用いただけます。
J Aカード	国内外でご利用でき、お金の持ち合わせがなくてもショッピングや食事が楽しめるJ Aのクレジットカードです。ボーナス一括払いやリボ払いなどがご利用でき、ポイントサービス・各種特典が受けられます。キャッシングなどもご利用いただけます。
国債	国が発行する安全性の極めて高い商品です。長期国債・中期国債・個人向け国債と期間もいろいろあり、生活設計にあわせてお選びいただけます。一定の条件を満たす個人の方は、お一人元本 350 万円までのお利息に税金のかからないマル優・マル特制度がご利用いただけます。
投資信託	投資家より資金を集め、これをファンドとして1つにまとめ、専門家が株式や公社債などのいろいろな有価証券に分散投資し、その運用成果を分配金として還元いたします。投資信託は、貯金保険の対象ではなく、元本の保証はありません。みなさまの資産形成に、新N I S A制度もご活用いただけます。
J Aバンクアプリサービス	アプリケーションを使って、口座等の残高照会や取引履歴を確認いただけるサービスです。
J Aネットバンクサービス	インターネットを使って、パソコン、スマートフォンから「振込・振替・残高照会」などがご利用できます。
貸金庫	大切な財産や貴重品を厳重に保管する貸金庫を取り扱っており、みなさまの財産をしっかりと守ります。

\*一部の支店によってはお取り扱いできないサービスがあります。

手数料一覧（抜粋）

令和6年4月1日現在

貯金業務

（単位：円）

手数料項目	条 件		手数料（税込）
残高証明書発行	（融資のみの残高証明書を含む）		1通 440
用紙発行	小切手帳	50枚綴り（1冊）	2,200
	手形帳	50枚綴り（1冊）	2,200
	自己宛小切手	1枚	880
マル専関係	手形用紙	1枚	880
	口座開設	1口座	3,300
再発行	通帳	1通	1,100
	証書	1枚	1,100
	キャッシュカード	1枚	1,100
新規および更新	ICキャッシュカード	1枚	無料
	JAカード一体型ICキャッシュカード	1枚	無料

為替業務

（単位：円）

手数料項目	条 件		手数料（税込）		
振込手数料	自JA本支店間	3万円未満	1件につき	220	
		3万円以上	1件につき	440	
	系統あて	県内	3万円未満	1件につき	440
			3万円以上	1件につき	660
		県外	3万円未満	1件につき	440
			3万円以上	1件につき	660
	他行あて	電信扱い	3万円未満	1件につき	550
			3万円以上	1件につき	770
		文書扱い	3万円未満	1件につき	440
			3万円以上	1件につき	660
ATMによる振込手数料 （現金）	自JA本支店間	3万円未満	1件につき	無料	
	系統あて県内	3万円以上	1件につき	無料	
		系統あて県外	3万円未満	1件につき	330
	3万円以上		1件につき	440	
	他行あて	3万円未満	1件につき	440	
		3万円以上	1件につき	660	
	ATMによる振込手数料 （キャッシュカード）	自JA本支店間	3万円未満	1件につき	無料
		系統あて県内	3万円以上	1件につき	無料
系統あて県外			3万円未満	1件につき	165
		3万円以上	1件につき	330	
他行あて		3万円未満	1件につき	165	
		3万円以上	1件につき	330	

手数料項目	条 件			手数料 (税込)	
個人ネットバンクによる振込手数料	月額利用料			無料	
	自 J A 本支店間		3 万円未満	1 件につき	無料
			3 万円以上	1 件につき	無料
	系統あて	県内、県外	3 万円未満	1 件につき	110
			3 万円以上	1 件につき	330
	他行あて		3 万円未満	1 件につき	165
3 万円以上			1 件につき	330	
法人ネットバンクによる振込手数料	月額利用料 (利用サービスにより)			1, 100~2, 200	
	自 J A 本支店間		3 万円未満	1 件につき	無料
			3 万円以上	1 件につき	無料
	系統あて	県内、県外	3 万円未満	1 件につき	110
			3 万円以上	1 件につき	330
	他行あて		3 万円未満	1 件につき	385
3 万円以上			1 件につき	550	

### その他業務

(単位：円)

手数料項目	条 件		手数料 (税込)
代金取立手数料	電子交換所利用		1 件につき 440
	電子交換所利用以外 (個別取立)		1 件につき 1, 100
貸金庫使用料	1 契約	1 年	6, 600

### [共済事業]

J A 共済は、J A がおこなう地域密着型の総合事業の一環として、組合員・利用者の皆さまの生命・傷害・家屋・財産を相互扶助によりトータルに保障しています。事業実施当初から生命保障と損害保障の両方を実施しており、個人の日常生活のうえで必要とされるさまざまな保障・ニーズにお応えできます。

J A 共済では、生命・建物・自動車などの各種共済による生活総合保障を展開しています。

### 共済種類

#### 長期共済 (契約期間が 5 年以上の契約)

商 品	特 徴
終身共済	加入したそのときから、一生涯の被共済者の死亡・第 1 級後遺障害の状態・所定の重度要介護状態を保障する共済です。
養老生命共済	一定期間の被共済者の死亡・第 1 級後遺障害の状態・所定の重度要介護状態が保障されるとともに、満期時に被共済者が生存しているときは、満期共済金が支払われるという「保障」と「貯蓄」の 2 つの機能を兼ね備えた共済です。
こども共済	教育資金や満期共済金を支払うとともに、被共済者の死亡・第 1 級後遺障害の状態・所定の重度要介護状態を保障する共済です。
定期生命共済	一定期間の被共済者の死亡・第 1 級後遺障害の状態・所定の重度要介護状態を保障する共済です。
予定利率変動型年金共済	所定の期間経過後、終身または一定期間、被共済者が生存しているときに年金を保障する共済です。
がん共済	被共済者が悪性新生物・脳腫瘍に罹患した場合、その入院・手術等を保障する共済です。

商 品	特 徴
医療共済	加入したそのときから、被共済者のさまざまな病気、けがによる入院・手術等を保障する共済です。
介護共済	一生涯にわたり被共済者が所定の要介護状態になった場合「介護共済金」が支払われる共済です。公的介護保険制度に連動し、要介護2～5まで、幅広い要介護状態を保障します。
認知症共済	要介護状態をとまなう認知症および軽度認知障害（MCI）を保障する共済です。
特定重度疾病共済	三大疾病やその他の生活習慣病（糖尿病、肝硬変、慢性じん不全、慢性すい炎）などを保障する共済です。
生活障害共済	一定期間の被共済者の病気やけがによる身体障害状態（身体障害者手帳1～4級）を保障する共済です。
建物更生共済	建物や動産などを対象に、火災等や自然災害による損害のてん補の他に、損害が発生した際に生じる各種の費用の給付や家族などの傷害に対する保障を組み込んだ共済です。

#### 短期共済（共済期間が5年未満の契約）

商 品	特 徴
自動車共済	万一の自動車事故による対人、対物等相手への損害賠償や、自分が被ったケガ、車両損害等幅広く保障する共済です。
自賠責共済	自動車の運行によって他人を負傷させたり、死亡させたりしたために、被共済者が損害賠償責任を負った場合の損害を保障する共済です。自動車損害賠償保障法に基づき、自動車に加入を義務づけ運営されている強制共済です。
火災共済	建物や建物内に収納されている動産が火災などによって損害を受けたときの保障をする共済です。
傷害共済	日常のさまざまな災害や事故による死亡や負傷を保障する共済です。
賠償責任共済	日本国内において発生した自動車事故以外の被共済者の日常生活や農作業などに起因する事故により、法律上の損害賠償責任を負い、賠償金を支払わなければならないなくなった場合に保障する共済です。

#### 〔購買事業〕

管内3カ所のグリーン店舗（生産資材店舗）では、農産物の種、苗、肥料、農薬、農具、園芸資材等を販売しています。米や野菜等を出荷している農家向けの品物だけではなく、家庭菜園向けの品物も取り揃えています。各営農生活センターでは営農相談員が農産物づくりのアドバイスもおこなっています。

また、生活面では、米や生活資材の供給をおこなっています。

#### 〔販売事業〕

生産者から消費者へ新鮮で安全・安心な農畜産物をお届けする事業をおこなっています。生産者が生産した農畜産物を市場に出荷するほか、当JA管内において生産された米、野菜、果樹等から特に選りすぐったものを「地域ブランド」（地域団体商標）として認証しています。また、「地産地消」の取り組みとして、管内3カ所にファーマーズマーケットを展開し、地元でとれた農産物を農家が持ち寄り、消費者に直接提供しています。

## (2) J Aバンク・セーフティネット（貯金者保護の取り組み）

当 J A の貯金は、J A バンク独自の制度である「破綻未然防止システム」と公的制度である「貯金保険制度（農水産業協同組合貯金保険制度）」との 2 重のセーフティネットで守られています。さらに、当 J A の貯金は、J A バンク兵庫として組合員・利用者の皆さまにより大きな“安心”を提供するために構築された「兵庫県版 J A バンク・セーフティネット」によっても守られています。

### ◇「J A バンクシステム」の仕組み

組合員・利用者から一層信頼され利用される信用事業を確立するために、「再編強化法（農林中央金庫及び特定農水産業協同組合等による信用事業の再編及び強化に関する法律）」に則り、J A バンク会員（J A ・信連・農林中金）総意のもと「J A バンク基本方針」に基づき、J A ・信連・農林中金が一体的に取り組む仕組みを「J A バンクシステム」といいます。

「J A バンクシステム」は、J A バンクの信頼性を確保する「破綻未然防止システム」と、スケールメリットときめ細かい顧客接点を生かした金融サービスの提供の充実・強化を目指す「一体的事業運営」の 2 つの柱で成り立っています。

### ◇「破綻未然防止システム」の機能

「破綻未然防止システム」は、J A バンクの健全性を確保し、J A 等の経営破綻を未然に防止するための J A バンク独自の制度です。具体的には、(1) 個々の J A 等の経営状況についてチェック（モニタリング）を行い、問題点を早期に発見、(2) 経営破綻に至らないよう、早め早めに経営改善等を実施、(3) 全国の J A バンクが抛出した「J A バンク支援基金※」等を活用し、個々の J A の経営健全性維持のために必要な資本注入などの支援をおこないます。

※令和 5 年 3 月末における残高は 1,651 億円となっています。

### ◇「一体的な事業運営」の実施

良質で高度な金融サービスを提供するため、J A バンクとして商品開発力・提案力の強化、共同運営システムの利用、全国統一の J A バンクブランドの確立等の一体的な事業運営の取り組みをしています。

### ◇貯金保険制度

貯金保険制度とは、農水産業協同組合が貯金などの払い戻しができなくなった場合などに、貯金者を保護し、また資金決済の確保を図ることによって、信用秩序の維持に資することを目的とする制度で、銀行、信金、信組、労金などが加入する「預金保険制度」と同様の制度です。

なお、この制度を運営する貯金保険機構（農水産業協同組合貯金保険機構）の責任準備金残高は、令和 5 年 3 月末現在で 4,708 億円となっています。

### ◇兵庫県版 J A バンク・セーフティネット

J A バンク兵庫では、組合員・利用者の皆さまにより大きな“安心”を提供するため、「兵庫県版 J A バンク・セーフティネット」を構築しています。兵庫県内の J A は、J A バンク兵庫としてレベルの高い健全性を維持するために、全国水準を上回る本県独自のルールにより取り組んでいます。

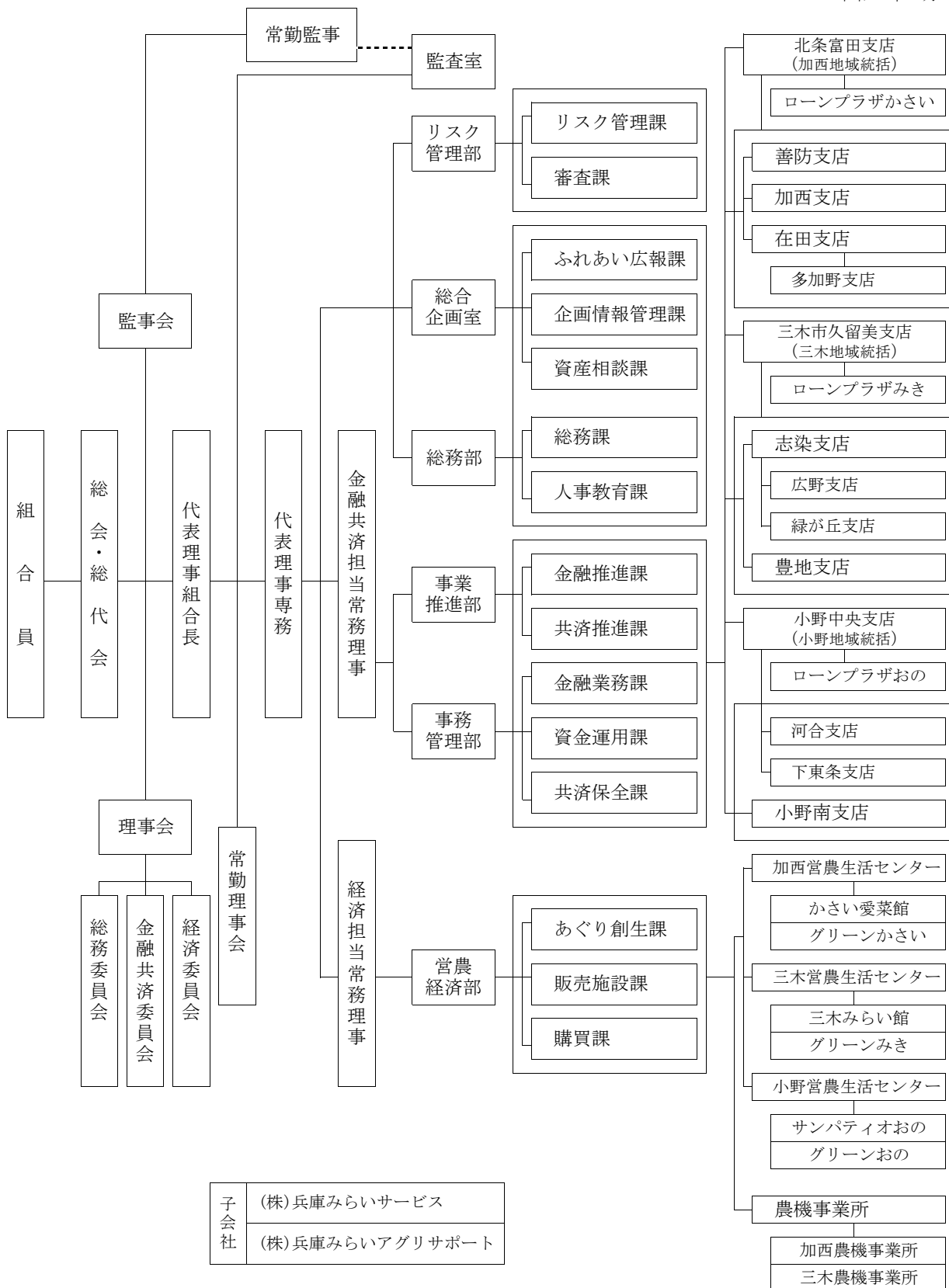
## 【JAの概要】

### 1. 沿革・あゆみ

平成14年4月1日	加西市、三木市、小野市内の3JAが合併し、「兵庫みらい農業協同組合」として役員22名（理事17名、監事5名）、職員535名の3室5部制（監査室、総合企画室、審査室と総務部、信用部、共済部、営農部、生活部）、22支店、3営農生活センター設置により発足しました。
平成14年4月	ファーマーズマーケット（サンパティオおの）オープン
平成14年6月	JA兵庫みらい女性会設立総会を開催しました。
平成16年3月	本店機構を一部改革し、「コンプライアンス統括室」の新設。融資部と信用部を統合し「信用部」、営農部と生活部を統合し「経済部」としました。本店は3室4部制となりました。
平成16年6月	ファーマーズマーケット（三木みらい館）オープン
平成16年10月	株式会社兵庫みらいサービス営業開始
平成17年6月	ファーマーズマーケット（かさい愛菜館）オープン
平成18年3月	支店再編により新支店がオープンし、13支店となりました。
平成18年4月	物流農家戸配送出発式 県域農機事業一体運営出発式 給油所事業の「経営委託方式」による全農委託
平成19年3月	本店機構を一部改革し、信用部を「信用部」と「融資部」に分離しました。本店は3室5部制となりました。
平成20年5月	ファーマーズマーケット（サンパティオおのゆびか店）オープン
平成20年10月	株式会社兵庫みらいアグリサポート営業開始
平成21年4月	社会貢献活動の一環として、「みらいみまもり隊」発足。
平成22年3月	本店機構を一部改革し、経済部を「経済部」と「営農部」に分離しました。本店は3室6部制となりました。
平成23年5月	県内JA初のJA兵庫みらい女性大学を開校しました。
平成23年7月	ひょうご農商工連携ファンド事業認定
平成23年9月	国の農商工連携事業認定
平成24年4月	合併10周年記念式典を開催しました。
平成24年10月	おのセレモニーホールみらいオープン
平成25年3月	本店機構を一部改革しました。信用部と融資部を統合し「金融部」、営農部と経済部を統合し「営農経済部」としました。本店は3室4部制となりました。
平成27年6月	緑が丘支店がオープンし、14支店となりました。
平成27年6月	小野ライスセンターが竣工しました。
平成28年3月	営農部門の「出向く体制」の強化を図るため、「あぐり創生課」を新設しました。
平成28年5月	実践型研修ハウスを設置し、アスパラガスを定植しました。
平成30年3月	在田支店新築オープン
平成30年6月	本店機構を一部改革し、「自己改革推進室」を新設。本店は4室4部制となりました。
平成30年7月	農業経営事業を始めました。
令和2年5月	三木営農生活センター新築オープン
令和3年3月	本店機構を一部改革し、自己改革推進室を総合企画室に統合しました。またコンプライアンス統括室を「リスク管理部」に変更し、本店は2室5部制となりました。
令和4年4月	合併20周年記念として各種20周年記念事業イベントを開催しました。
令和4年9月	三木農機事業所 農機整備工場を一部建て替えました。
令和5年4月	加西水稻育苗施設を建設し、稼働しました。
令和6年3月	本店機構を一部改革し、「金融部」「共済部」から「事業推進部」「事務管理部」としました。本店は2室5部制となりました。

## 2. 機構図

令和6年4月1日現在



### 3. 組合員数

令和6年3月31日現在

(単位：人、団体)

区 分	令和5年度	令和4年度	増 減
正組合員	15,210	15,286	△76
個 人	15,149	15,230	△81
法 人	61	56	5
准組合員	12,649	12,445	204
個 人	12,533	12,352	181
法 人	116	93	23
合 計	27,859	27,731	128

### 4. 組合員組織の状況

令和6年3月31日現在

(単位：名)

地 区 名	組 織 名	構 成 員 数
全 域	J A兵庫みらい女性会	277
	J A兵庫みらいアスパラガス部会	27
加 西	加西市山田錦協議会	285
	加西市施設そ菜園芸生産研究会	11
	加西市ししとう研究会	4
	加西市根日女みどり研究会	10
	加西市黒大豆生産研究会	95
	加西市ぶどう部会	114
	加西市キャベツ研究会	13
	加西市肉牛肥育研究会	3
	かさい愛菜館運営協議会	219
	加西市集落営農組織連絡協議会	47 団体
三 木	三木山田錦部会	864
	三木花卉部会	11
	三木黒大豆部会	113
	三木野菜部会	8
	三木みらい館運営協議会	176
	三木みらい営農組織協議会	31 団体
小 野	小野山田錦部会	324
	小野野菜部会	5
	小野無花果部会	13
	小野キャベツ部会	8
	小野ブロッコリー部会	14
	小野黒大豆部会	60
	サンパティオおの運営委員会	183
	年金友の会	7,939

## 5. 地区一覧



## 6. 役員構成（役員一覧）

令和6年3月31日現在

役員	氏名	役員	氏名
代表理事組合長	小 柴 康 正	理 事	増 田 政 之
代表理事専務	高 橋 秀	〃	鈴 木 尚 美
常務理事	横 山 義 則	〃	山 崎 広 治
常務理事	横 山 尚 平	〃	西 岡 義 信
理 事	田 中 義 三	〃	寺 尾 善 博
〃	市 浦 義 隆	〃	山 田 英 俊
〃	櫻 井 臣 義	〃	常 峰 みどり
〃	藤 原 巧	代表監事	田 中 富 雄
〃	服 部 正 代	常勤監事	衣 笠 和 明
〃	金 澤 和 正	監 事	横 山 良 隆
〃	前 田 久 至	〃	高 田 勝 生
〃	鈴 木 三 千 雄	員外監事	片 岡 明 善
〃	鈴 木 信 義		

令和6年6月25日現在

役員	氏名	役員	氏名
代表理事組合長	高 橋 秀	理 事	永 田 和 弘
代表理事専務	横 山 尚 平	〃	岡 本 まり子
常務理事	安 福 昌 宏	〃	岡 村 義 忠
常務理事	志 方 敏 泰	〃	高 橋 求
理 事	中 塚 保 雅	〃	今 井 繁 信
〃	西 村 豊	〃	山 田 英 俊
〃	森 本 忠 雄	〃	竹 内 百 合 子
〃	木 下 茂 保	代表監事	服 部 成 秀
〃	川 田 美 和	常勤監事	長 尾 幸 雄
〃	水 谷 保 彦	監 事	黒 田 明 彦
〃	青 田 一 夫	〃	松 井 利 文
〃	小 谷 博 文	員外監事	野 村 卓 司
〃	玉 田 公 郎		

## 7. 職員数

令和6年3月31日現在  
(単位：人)

区 分	男 性	女 性	合 計
一般職員	198 ( 16)	107 ( 27)	305 ( 43)
TAC・営農相談員	17 ( 0)	2 ( 0)	19 ( 0)
合 計	215 ( 16)	109 ( 27)	324 ( 43)

(注) ( ) は常用臨時雇用者です。

## 8. 事務所の名称及び所在地

令和6年3月31日現在

店舗及び事務所名	所在地	電話番号	A T M設置・稼働状況
本店、J A会館	加西市玉野町 1156-1	0790-47-1255	2台
北条富田支店	加西市北条町栗田 12-2	0790-42-2733	3台
善防支店	加西市西笠原町 178-40	0790-48-2211	1台
加西支店	加西市中野町 938-2	0790-49-1011	1台
多加野支店	加西市和泉町 1142-5	0790-45-0018	1台
在田支店	加西市殿原町 123-4	0790-44-0301	1台
三木市久留美支店	三木市加佐 38-1	0794-82-0340	2台
志染支店	三木市志染町志染中 46	0794-87-3011	1台
緑が丘支店	三木市緑が丘町東 2-9-27	0794-84-2700	2台
広野支店	三木市志染町広野 1-113	0794-85-6500	1台
豊地支店	三木市細川町豊地 54	0794-86-2511	1台
小野中央支店	小野市上本町 195-6	0794-63-1501	3台
河合支店	小野市三和町 809-1	0794-66-5001	1台
小野南支店	小野市市場町 452-1	0794-63-1510	1台
下東条支店	小野市小田町 1673-1	0794-67-0080	1台
加西営農生活センター	加西市玉野町 1156-155	0790-47-1286	
三木営農生活センター	三木市細川町豊地 1219	0794-82-6150	
小野営農生活センター	小野市浄谷町 278	0794-63-6905	
加西農機事業所	加西市玉野町 1156-1	0790-47-1311	
三木農機事業所	三木市口吉川町殿畑 638	0794-88-0777	
グリーンかさい	加西市玉野町 1156-155	0790-47-1286	
グリーンみき	三木市細川町豊地 1219	0794-83-5638	
グリーンおの	小野市浄谷町 278	0794-63-7775	
かさい愛菜館	加西市豊倉町 1261-81	0790-47-8700	
三木みらい館	三木市緑が丘町西 4-48	0794-87-8077	
サンパティオおの	小野市浄谷町 1545-321	0794-64-0831	
加西低温農業倉庫	加西市鶉野町 1169-3	0790-49-9600	
久留美低温農業倉庫	三木市加佐 681-5	—	
志染農業倉庫	三木市志染町志染中 46	—	
口吉川農業倉庫	三木市口吉川町榎 100-1	—	
細川農業倉庫	三木市細川町豊地 89-1	—	
小野低温農業倉庫	小野市浄谷町 278	—	
下東条農業倉庫	小野市小田町 3674	—	
カントリーエレベーター 1～3号基	加西市玉野町 1139-28	0790-47-0018	
三木市東ライスセンター	三木市口吉川町蓮花寺 144-1	0794-89-5056	
小野ライスセンター	小野市浄谷町 278	0794-63-4000	
小野第3ライスセンター	小野市小田町 3674	0794-67-1000	
加西水稻育苗施設	加西市鶉野町 1277	—	
三木市東育苗センター	三木市大塚高町 191-1	—	
小野育苗センター	小野市浄谷町 278	—	
土壌分析室	加西市玉野町 1156-1	—	
農産物加工場	小野市浄谷町 278	—	
コンテナ式育苗装置	小野市浄谷町 278	—	

## 店舗外ATM設置場所

令和6年3月31日現在

店舗及び事務所名	所在地	電話番号	ATM設置・稼働状況
加西市役所ATMコーナー	加西市北条町横尾 1000 加西市役所内	—	1台
口吉川ATMコーナー	三木市口吉川町殿畑 638	—	1台
小野市役所ATMコーナー	小野市中島町 531 小野市役所内	—	1台
北播磨総合医療センターATMコーナー	小野市市場町 926-250	—	1台
大部ATMコーナー	小野市敷地町 578	—	1台

## 9. 特定信用事業代理業者の状況

該当ありません。



## 【経営資料】

### I 決算の状況

#### 1. 貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	令和5年度 (令和6年3月31日)	令和4年度 (令和5年3月31日)
( 資 産 の 部 )		
1 信用事業資産	422,612	431,276
(1) 現金	888	816
(2) 預金	364,488	370,937
系統預金	364,488	370,937
(3) 有価証券	2,862	4,721
国債	466	683
地方債	-	100
社債	2,396	3,937
(4) 貸出金	52,285	52,725
(5) その他の信用事業資産	2,382	2,429
未収収益	40	37
その他の資産	2,342	2,392
(6) 貸倒引当金	△294	△354
2 共済事業資産	3	4
3 経済事業資産	3,296	3,047
(1) 経済事業未収金	474	604
(2) 経済受託債権	2,553	2,109
(3) 棚卸資産	204	233
購買品	195	216
その他の棚卸資産	9	17
(4) その他の経済事業資産	82	101
リース投資資産	54	57
その他経済事業資産	27	44
(5) 貸倒引当金	△18	△2
4 雑資産	255	363
5 固定資産	3,825	3,973
(1) 有形固定資産	3,824	3,972
建物	7,192	7,233
機械装置	2,132	2,147
土地	1,691	1,696
リース資産	37	37
その他の有形固定資産	1,434	1,439
減価償却累計額	△8,664	△8,581
(2) 無形固定資産	1	1
6 外部出資	23,954	23,570
(1) 外部出資	23,954	23,570
系統出資	23,541	23,161
系統外出資	363	358
子会社等出資	50	50
7 繰延税金資産	562	589
資産の部合計	454,511	462,825

(単位：百万円)

科 目	令和5年度 (令和6年3月31日)	令和4年度 (令和5年3月31日)
( 負 債 の 部 )		
1 信用事業負債	424,012	432,791
(1) 貯金	422,960	431,409
(2) 借入金	-	0
(3) その他の信用事業負債	1,052	1,381
未払費用	83	94
その他の負債	968	1,287
2 共済事業負債	538	719
(1) 共済資金	84	276
(2) 未経過共済付加収入	436	427
(3) 共済未払費用	6	6
(4) その他の共済事業負債	9	9
3 経済事業負債	1,734	1,655
(1) 経済事業未払金	219	239
(2) 経済受託債務	1,401	1,294
(3) その他の経済事業負債	114	121
4 雑負債	390	412
(1) 未払法人税等	196	240
(2) リース債務	6	18
(3) 資産除去債務	3	3
(4) その他の負債	182	149
5 諸引当金	1,729	1,814
(1) 賞与引当金	183	188
(2) 退職給付引当金	1,272	1,329
(3) 役員退職慰労引当金	64	53
(4) 特例業務負担金引当金	208	242
負債の部合計	428,405	437,394
( 純 資 産 の 部 )		
1 組合員資本	26,335	25,602
(1) 出資金	3,378	3,403
(2) 利益剰余金	23,029	22,267
利益準備金	5,715	5,535
その他利益剰余金	17,314	16,732
特別積立金	9,180	9,130
目的積立金	6,800	6,179
当期末処分剰余金	1,334	1,423
(うち当期剰余金)	(861)	(895)
(3) 処分未済持分	△71	△67
2 評価・換算差額等	△229	△171
(1) その他有価証券評価差額金	△229	△171
純資産の部合計	26,106	25,431
負債及び純資産の部合計	454,511	462,825

## 2. 損益計算書

(単位：百万円)

科 目	令和5年度 (自 令和5年4月1日 至 令和6年3月31日)		令和4年度 (自 令和4年4月1日 至 令和5年3月31日)	
1 事業総利益		3,904		4,053
事業収益		6,342		6,772
事業費用		2,437		2,718
(1) 信用事業収益		3,020		3,174
資金運用収益		2,807		2,975
(うち預金利息)		(1,938)		(2,009)
(うち有価証券利息)		(32)		(35)
(うち貸出金利息)		(531)		(542)
(うちその他受入利息)		(305)		(387)
役務取引等収益		88		78
その他経常収益		125		120
(2) 信用事業費用		602		634
資金調達費用		157		188
(うち貯金利息)		(148)		(178)
(うち給付補填備金繰入)		(4)		(6)
(うちその他支払利息)		(3)		(4)
役務取引等費用		11		12
その他経常費用		433		434
信用事業総利益		2,418		2,539
(3) 共済事業収益		931		954
共済付加収入		887		897
その他の収益		43		57
(4) 共済事業費用		76		75
共済推進費		20		19
共済保全費		4		4
その他の費用		51		52
共済事業総利益		854		878
(5) 購買事業収益		1,399		1,525
購買品供給高		1,330		1,453
購買手数料		13		12
修理サービス料		35		29
その他の収益		19		29
(6) 購買事業費用		1,183		1,253
購買品供給原価		1,096		1,188
その他の費用		86		64
(うち貸倒引当金繰入額)		(16)		(-)
購買事業総利益		215		272
(7) 販売事業収益		273		288
買取販売品販売高		54		68
販売手数料		195		195
その他の収益		23		24
(8) 販売事業費用		126		216
買取販売品販売原価		52		58
その他の費用		73		157
(うち貸倒引当金繰入額)		(-)		(0)
販売事業総利益		146		72
(9) 保管事業収益		59		61
(10) 保管事業費用		23		23
保管事業総利益		36		38
(11) 利用事業収益		482		498
(12) 利用事業費用		258		273
利用事業総利益		224		224

科 目	令和5年度	令和4年度
	(自 令和5年4月1日 至 令和6年3月31日)	(自 令和4年4月1日 至 令和5年3月31日)
(13) 農業経営事業収益	0	1
(14) 農業経営事業費用	1	1
農業経営事業総利益	△0	0
(15) 宅地等供給事業収益	6	6
(16) 宅地等供給事業費用	0	0
宅地等供給事業総利益	5	6
(17) 受託農作業事業収益	74	133
(18) 受託農作業事業費用	62	118
受託農作業事業総利益	12	15
(19) 福祉・介護保険事業収益	102	133
(20) 福祉・介護保険事業費用	54	69
福祉・介護保険事業総利益	47	64
(21) 指導事業収入	6	10
(22) 指導事業支出	63	69
指導事業収支差額	△56	△58
2 事業管理費	3,156	3,153
(1) 人件費	2,315	2,427
(2) 業務費	166	152
(3) 諸税負担金	165	160
(4) 施設費	503	407
(5) その他事業管理費	5	6
事業利益	748	900
3 事業外収益	404	373
(1) 受取雑利息	0	0
(2) 受取出資配当金	294	290
(3) 賃貸料	36	35
(4) 貸倒引当金戻入益	57	24
(5) 雑収入	15	23
4 事業外費用	9	4
(1) 支払雑利息	0	0
(2) 寄付金	3	2
(3) 雑損失	5	0
経常利益	1,144	1,269
5 特別利益	14	390
(1) 固定資産処分益	3	3
(2) 一般補助金	7	387
(3) その他の特別利益	3	-
6 特別損失	13	444
(1) 固定資産処分損	2	-
(2) 固定資産圧縮損	7	387
(3) 減損損失	3	6
(4) 記念事業費	-	50
税引前当期利益	1,145	1,215
法人税・住民税及び事業税	257	300
法人税等調整額	26	19
法人税等合計	283	319
当期剰余金	861	895
当期首繰越剰余金	472	477
合併記念事業積立金取崩額	-	50
当期末処分剰余金	1,334	1,423

### 3. 注記表

(令和5年度)

#### 1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

##### (1) 次に掲げるものの評価基準および評価方法

###### ①有価証券（株式形態の外部出資を含む）の評価基準および評価方法

ア. 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により評価しています。

イ. 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）により評価しています。

・市場価格のない株式等

移動平均法による原価法により評価しています。

###### ②棚卸資産の評価基準および評価方法

棚卸資産の種類	評価方法
購買品（単品・数量管理品）	総平均法による原価法
購買品（売価管理品）	売価還元法による原価法

貸借対照表価額は収益性の低下による簿価切下げの方法により算定しています。

##### (2) 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）ならびに平成28年4月1日以降に取得した建物附属設備およ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。

##### (3) 引当金の計上基準

###### ①貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている資産査定規程、資産査定事務要領、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。

正常先債権および要注意先債権（要管理債権を含む）については、主として今後1年間の予想損失額または今後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の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求め、これに将来見込み等の必要な修正を加えて算定しています。

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。なお、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額との差額を引き当てています。

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。

すべての債権は、資産査定規程および資産査定事務要領に基づき資産査定部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した内部監査部署が査定結果を監査しています。

###### 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期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、過去勤務費用の費用処理方法

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）による定率法により計算した額を、発生翌事業年度から費用処理することとしています。

過去勤務費用は、その発生時の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費用処理しています。

#### 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特例業務負担金引当金

農林漁業団体職員共済組合に対して支払う特例業務負担金の支出に充てるため、当期末における特例業務負担金の将来見込額に基づき計上しています。

### (4) 収益および費用の計上基準

#### 【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および収益を認識する通常の時点は以下のとおりです。

##### ①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。

##### ②販売事業

組合員が生産した農畜産物を当組合が集荷して共同で業者等に販売する事業であり、当組合は利用者等との契約に基づき、販売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、販売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。

##### ③利用事業

カントリーエレベーター・ライスセンター・育苗センター等の施設を設置して、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、各種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は、税抜方式による会計処理をおこなっています。ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は「雑資産」に計上し、5年間で均等償却しています。

### (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、百万円未満を切り捨てて表示しており、金額百万円未満の科目については「0」で表示しています。また、金額の全くないものは「-」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

#### 【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、事業別の収益および費用について、事業間取引を相殺表示していません。よって、事業別の収益および費用については、事業間の内部取引も含めて表示しています。

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います。

#### 【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います。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います。また、受託農作業事業収益のうち、当組合が代理人として実施に関与している農作業受委託については、手数料相当額の純額で収益を認識して、受託農作業事業収益として表示しています。

## 2. 会計上の見積りに関する注記

### (1) 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 繰延税金資産 563,820千円（繰延税金負債との相殺前）

②会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報

繰延税金資産の計上は、次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額を限度としておこなっています。

課税所得の見積額については、令和4年3月に作成した中期経営計画等を勘案し、当組合が将来獲得可能な課税所得の時期および金額を合理的に見積っています。

しかし、これらの見積りは将来の不確実な経営環境および組合の経営状況の影響を受ける可能性があり、実際に課税所得が生じた時期および金額が見積りと異なった場合には、翌事業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。

また、税制改正により、実効税率が変更された場合には、翌事業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。

### (2) 固定資産の減損

①当事業年度の計算書類に計上した金額 減損損失 3,669千円

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には、当該資産グループの割引前将来キャッシュ・フローと帳

簿価額を比較することにより、当該資産グループについての減損の要否の判定を実施しています。

減損の要否の判定単位は、他の資産または資産グループのキャッシュ・インフローから概ね独立したキャッシュ・インフローを生成させるものとして識別される資産グループを最小単位としています。

固定資産の減損の要否の判定における将来キャッシュ・フローについては、収支シミュレーションを勘案して算出しており、収支シミュレーションの期間終了後の将来キャッシュ・フローや、割引率等については、一定の仮定を設定して算出しています。

これらの仮定は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、翌事業年度以降の計算書類に重要な影響を与える可能性があります。

### (3) 貸倒引当金

①当事業年度の計算書類に計上した金額 貸倒引当金 313,734 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

ア. 算定方法

「1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記」の「(3) 引当金の計上基準」の「貸倒引当金」に記載しています。

イ. 主要な仮定

主要な仮定は、「債務者区分の判定における貸出先の将来の業績見通し」です。「債務者区分の判定における貸出先の将来の業績見通し」は、各債務者の収益獲得能力を個別に評価し、設定しています。

ウ. 翌事業年度に係る計算書類に与える影響

個別貸出先の業績変化等により、当初の見積りに用いた仮定が変化した場合は、翌事業年度に係る計算書類における貸倒引当金に重要な影響を及ぼす可能性があります。

## 3. 貸借対照表に関する注記

### 【資産に係る圧縮記帳額を直接控除した場合における各資産の資産項目別の圧縮記帳額】

(1) 資産に係る圧縮記帳額の直接控除額は次のとおりです。

(単位:千円)

項 目	金 額
建物	302,631
構築物	15,011
機械装置	355,272
その他の有形固定資産	6,846
合 計	679,761

(注) 平成14年4月1日以降における固定資産の補助金等の圧縮額の累計を計上しています。

### 【担保に供した資産等】

(2) 為替決済等の担保として、定期預金4,232,000千円を差し入れています。

当座貸越の担保として、定期預金650,000千円を差し入れています。

指定金融機関および収納事務取扱等の担保として、定期預金200千円を差し入れています。

### 【子会社等に対する金銭債権・債務の総額】

(3) 子会社等に対する金銭債権の総額 162千円

子会社等に対する金銭債務の総額 276,134千円

### 【債権のうち農業協同組合法施行規則第204条第1項第1号ホ(2)(i)から(iv)までに掲げるものの額およびその合計額】

(4) 破産更生債権およびこれらに準ずる債権、危険債権、三月以上延滞債権および貸出条件緩和債権の額は、次のとおりです。

(単位:千円)

項 目	金 額
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	243,865
危険債権	159,442
三月以上延滞債権	—
貸出条件緩和債権	—
合 計	403,307

(注) 1. 破産更生債権およびこれらに準ずる債権(1)

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およびこれらに準ずる債権です。

2. 危険債権(2)

債務者が経営破綻の状態には至っていないものの、財政状態および経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収および利息の受取りができない可能性の高い債権((1)に掲げるものを除く。)です。

3. 三月以上延滞債権(3)  
元本また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（(1)および(2)に掲げるものを除く。）です。
4. 貸出条件緩和債権  
債務者の経営再建また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り決めをおこなった貸出金（(1)、(2)および(3)に掲げるものを除く。）です。
5. 上記に掲げた額については、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

##### 【子会社等との取引高】

(1) 子会社等との取引による収益総額	29,551千円
うち事業取引高	12,807千円
うち事業取引以外の取引高	16,744千円
 (2) 子会社等との取引による費用総額	 67,202千円
うち事業取引高	58,173千円
うち事業取引以外の取引高	9,029千円

##### 【減損損失】

##### (3) 減損損失に関する注記

###### ①グルーピングの方法と共用資産の概要

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、支店については、場所別の管理会計により収支を把握していることから、単独の単位としています。

農業関連施設と営農生活センターは、各地区の一般資産のキャッシュ・フローの生成に寄与していると考えられるため、地区ごとの共用資産としています。

本店、生活関連施設はJ A全体のキャッシュ・フローの生成に寄与していると考えられるため、全体共用資産としています。

賃貸資産および遊休資産については、個別物件単位としています。

###### ②減損損失を計上した資産の概要と減損損失の内訳

場 所	用 途	種 類	金 額（内 訳）
旧来住支店 (小野市下来住町)	遊休資産	土地	3,669千円 (土地 3,669千円)

###### ③減損損失の認識に至った経緯

上記資産は遊休資産であり、正味売却価額が下落したため、簿価との差額を減損損失として認識しました。

###### ④回収可能価額の算定方法等

上記資産の固定資産の回収可能価額については、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に基づいて算定しています。

#### 5. 金融商品に関する注記

##### <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

当組合は組合員等から預かった貯金を原資に、組合員や地域内の事業者等へ貸付けをおこない、また余裕金を兵庫県信用農業協同組合連合会へ預けているほか、国債や社債などの有価証券による運用をおこなっています。

##### (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、契約不履行によってもたらされる信用リスクがあります。

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、金利の変動リスクおよび市場価格の変動リスクがあります。

##### (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、本店にリスク管理部審査課を設置し各支店との連携を図りながら、与信審査をおこなっています。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おこなう

とともに、担保評価基準など厳格な審査基準を設けて、与信判定をおこなっています。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おこなっています。不良債権については管理・回収方針を作成・実践し、資産の健全化に取り組んでいます。また、資産自己査定の結果、貸倒引当金については「資産の償却・引当基準」に基づき必要額を計上し、資産および財務の健全化に努めています。

## 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、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委員会を定期的で開催して、日常的な情報交換および意思決定をおこなっています。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おこなっています。運用部門がおこなった取引についてはリスク管理部門が適切な執行をおこな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おこな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および貯金です。

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、当期末現在、指標となる金利が0.50%下落したものと想定した場合には、経済価値が217,907千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、投資判断をおこな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おこなっています。

## (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。

### <金融商品の時価等に関する事項>

#### (1) 金融商品の貸借対照表計上額および時価等

当期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、市場価格のない株式等は、次表には含めていません。

(単位:千円)

種 類	貸借対照表計上額	時 価	差 額
預金	364,488,486	364,289,784	△198,701
有価証券			
その他有価証券	2,862,310	2,862,310	—
貸出金	52,285,781		
貸倒引当金(*1)	△294,908		
貸倒引当金控除後	51,990,872	52,305,858	314,985
資 産 計	419,341,669	419,457,953	116,283
貯金	422,960,080	422,802,816	△157,264
負 債 計	422,960,080	422,802,816	△157,264

(\*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です。

(2) 金融商品の時価の算定に用いた評価技法の説明

【資産】

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翌日物金利スワップ (Overnight Index Swap。以下「OIS」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。

②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。社債については、公表された相場価格を用いています。

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 OIS 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。

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 OIS の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。

【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 OIS 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)

種 類	貸借対照表計上額
外部出資	23,954,890

(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)

種 類	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	364,488,486	—	—	—	—	—
その他有価証券のうち 満期があるもの	100,000	300,000	100,000	300,000	200,000	2,100,000
貸出金(*1,2,3)	4,465,341	3,121,643	2,906,518	2,742,766	2,572,516	36,207,347
合 計	369,053,827	3,421,643	3,006,518	3,042,766	2,772,516	38,307,347

(\*1) 貸出金のうち、当座貸越 490,878 千円については「1年以内」に含めています。また、期限のない場合は「5年超」に含めています。

(\*2) 貸出金のうち、三月以上の延滞が生じている債権・期限の利益を喪失した債権等 260,268 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 9,380 千円は償還日が特定できないため、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)

種 類	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(*)	414,962,198	4,144,709	2,866,898	331,294	281,977	373,002

(\*) 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) 有価証券の時価および評価差額に関する事項

### ① 其他有価証券

其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	評価差額
貸借対照表計上額が取得原価または償却原価を超えるもの	社債	699,541	702,500	2,958
	小 計	699,541	702,500	2,958
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	国債	493,116	466,100	△27,016
	社債	1,899,502	1,693,710	△205,792
	小 計	2,392,618	2,159,810	△232,808
合 計		3,092,159	2,862,310	△229,849

## 7. 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、退職給与規程に基づく退職一時金制度に加えて、一般財団法人全国農林漁業団体共済会との契約による農林漁業団体職員退職給付金制度を採用しています。農林漁業団体職員退職給付金制度の積立額は1,219,008千円です。

(2) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

(単位:千円)

項 目	金 額
①期首における退職給付債務	1,216,449
②勤務費用	33,338
③利息費用	—
④数理計算上の差異の発生額	△38,038
⑤退職給付の支払額	△66,482
⑥期末における退職給付債務 (①+②+③+④+⑤)	1,145,267

(3) 退職給付債務と貸借対照表に計上された退職給付引当金の調整表

(単位:千円)

項 目	金 額
①退職給付債務	1,145,267
②未積立退職給付債務 (①)	1,145,267
③未認識過去勤務費用	—
④未認識数理計算上の差異	127,536
⑤貸借対照表計上額純額 (②+③+④)	1,272,804
退職給付引当金	1,272,804

(注) 農林漁業団体職員退職給付金制度の積立額は退職給付債務から控除しています。

(4) 退職給付費用およびその内訳項目の金額

(単位:千円)

項 目	金 額
①勤務費用	33,338
②利息費用	—
③数理計算上の差異の費用処理額	△23,220
④過去勤務費用の費用処理額	—
合 計 (①+②+③+④)	10,118

(注) 農林漁業団体職員退職給付金制度への拠出金83,176千円は「厚生費」で処理しています。

## (5) 割引率その他の数理計算上の計算基礎に関する事項

項 目	比 率 等
①割引率	0.00%
②数理計算上の差異の処理年数	10年
③過去勤務費用の処理年数	5年

## (6) 特例業務負担金の将来見込額

人件費のうち福利厚生費には、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 26,051 千円を含めて計上しています。

なお、同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、208,394千円となっています。

## 8. 税効果会計に関する注記

(1) 繰延税金資産および繰延税金負債の発生原因別の主な内訳等は次のとおりです。

(単位:千円)

主 な 内 訳		当 期 末
繰 延 税 金 資 産	個別貸倒引当金繰入超過額	43,487
	役員退職慰労引当金	18,013
	賞与引当金	59,046
	退職給付引当金	354,985
	特例業務負担金引当金	58,112
	土地減損損失	18,572
	減価償却超過額	10,050
	その他有価証券評価差額金	64,105
	その他	76,621
	小 計	702,995
	評価性引当額	△139,175
	合 計	563,820
繰延 税金 負債	資産除去債務に対応して計上した固定資産	△106
	未払消費税	△1,115
	合 計	△1,222
繰延税金資産の純額		562,598

## (2) 法定実効税率

(単位:%)

項 目		当 期 末
法定実効税率		27.89
調 整	交際費等永久に損金に算入されない項目	0.44
	受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△3.59
	住民税均等割	0.51
	評価性引当額の増減	△0.38
	その他	△0.10
税効果会計適用後の法人税等の負担率		24.77

## 9. 収益認識に関する注記

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

(令和4年度)

## 1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

### (1) 次に掲げるものの評価基準および評価方法

#### ①有価証券(株式形態の外部出資を含む)の評価基準および評価方法

ア. 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により評価しています。

イ. 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)により評価しています。

・市場価格のない株式等

移動平均法による原価法により評価しています。

#### ②棚卸資産の評価基準および評価方法

棚卸資産の種類	評価方法
購買品(単品・数量管理品)	総平均法による原価法
購買品(売価管理品)	売価還元法による原価法

貸借対照表価額は収益性の低下による簿価切下げの方法により算定しています。

### (2) 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)ならびに平成28年4月1日以降に取得した建物附属設備およ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。

### (3) 引当金の計上基準

#### ①貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている資産査定規程、資産査定事務要領、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。

正常先債権および要注意先債権(要管理債権を含む)については、主として今後1年間の予想損失額または今後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の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求め、これに将来見込み等の必要な修正を加えて算定しています。

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。なお、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額との差額を引き当てています。

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。

すべての債権は、資産査定規程および資産査定事務要領に基づき資産査定部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した内部監査部署が査定結果を監査しています。

#### 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期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、過去勤務費用の費用処理方法

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)による定率法により計算した額を、発生の日次事業年度から費用処理することとしています。

過去勤務費用は、その発生時の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費用処理しています。

#### 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特例業務負担金引当金

農林漁業団体職員共済組合に対して支払う特例業務負担金の支出に充てるため、当期末における特例業務負担金の将来見込額に基づき計上しています。

#### (4) 収益および費用の計上基準

##### 【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および収益を認識する通常の時点は以下のとおりです。

##### ①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。

##### ②販売事業

組合員が生産した農畜産物を当組合が集荷して共同で業者等に販売する事業であり、当組合は利用者等との契約に基づき、販売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、販売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。

##### ③利用事業

カントリーエレベーター・ライスセンター・育苗センター等の施設を設置して、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、各種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は、税抜方式による会計処理をおこなっています。ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は「雑資産」に計上し、5年間で均等償却しています。

#### (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、百万円未満を切り捨てて表示しており、金額百万円未満の科目については「0」で表示しています。また、金額の全くないものは「-」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

##### 【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、事業別の収益および費用について、事業間取引を相殺表示していません。よって、事業別の収益および費用については、事業間の内部取引も含めて表示しています。

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います。

##### 【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います。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います。

## 2. 会計方針の変更に関する注記

### 【時価の算定に関する会計基準の適用指針の適用】

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日。以下「時価算定会計基準適用指針」という。）を当事業年度の期首から適用し、時価算定会計基準適用指針第27-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準適用指針が定める新たな会計方針を将来にわたって適用することとしました。これによる当事業年度の計算書類への影響はありません。

## 3. 会計上の見積りに関する注記

### (1) 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 繰延税金資産 589,354千円（繰延税金負債との相殺前）

②会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報

繰延税金資産の計上は、次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ておこなっています。

次年度以降の課税所得の見積りについては、令和4年3月に作成した中期経営計画等を勘案し、当組合が将来獲得可能な課税所得の時期および金額を合理的に見積っています。

しかし、これらの見積りは将来の不確実な経営環境および組合の経営状況の影響を受けます。よって、実際に課税所得が生じた時期および金額が見積りと異なった場合には、次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。

また、将来の税制改正により、法定実効税率が変更された場合には、次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。

## (2) 固定資産の減損

①当事業年度の計算書類に計上した金額 減損損失 6,971千円

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には、当該資産グループの割引前将来キャッシュ・フローと帳簿価額を比較することにより、当該資産グループについての減損の可否の判定を実施しています。

減損の可否の判定単位は、他の資産または資産グループのキャッシュ・インフローから概ね独立したキャッシュ・インフローを生成させるものとして識別される資産グループを最小単位としています。

固定資産の減損の可否の判定における将来キャッシュ・フローについては、収支シミュレーションを勘案して算出しており、収支シミュレーションの期間終了後の将来キャッシュ・フローや、割引率等については、一定の仮定を設定して算出しています。

これらの仮定は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、翌事業年度以降の計算書類に重要な影響を与える可能性があります。

## 4. 貸借対照表に関する注記

### 【資産に係る圧縮記帳額を直接控除した場合における各資産の資産項目別の圧縮記帳額】

(1) 資産に係る圧縮記帳額の直接控除額は次のとおりです。

(単位:千円)

項 目	金 額
建物	302,631
構築物	15,011
機械装置	355,272
その他の有形固定資産	6,846
合 計	679,761

(注) 平成14年4月1日以降における固定資産の補助金等の圧縮額の累計を計上しています。

### 【担保に供した資産等】

(2) 為替決済等の担保として、定期預金4,232,000千円を差し入れています。

当座貸越の担保として、定期預金650,000千円を差し入れています。

指定金融機関および収納事務取扱等の担保として、定期預金200千円を差し入れています。

### 【子会社等に対する金銭債権・債務の総額】

(3) 子会社等に対する金銭債権の総額 207千円

子会社等に対する金銭債務の総額 218,446千円

### 【債権のうち農業協同組合法施行規則第204条第1項第1号ホ(2)(i)から(iv)までに掲げるものの額およびその合計額】

(4) 破産更生債権およびこれらに準ずる債権、危険債権、三月以上延滞債権および貸出条件緩和債権の額は、次のとおりです。

(単位:千円)

項 目	金 額
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	267,874
危険債権	237,302
三月以上延滞債権	—
貸出条件緩和債権	—
合 計	505,177

(注) 1. 破産更生債権およびこれらに準ずる債権(1)

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およびこれらに準ずる債権です。

2. 危険債権(2)

債務者が経営破綻の状態には至っていないものの、財政状態および経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収および利息の受取りができない可能性の高い債権((1)に掲げるものを除く。)です。

3. 三月以上延滞債権(3)

元本また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((1)および(2)に掲げるものを除く。)です。

4. 貸出条件緩和債権

債務者の経営再建また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り決めをおこなった貸出金((1)、(2)および(3)に掲げるものを除く。)です。

5. 上記に掲げた額については、貸倒引当金控除前の金額です。

## 5. 損益計算書に関する注記

### 【子会社等との取引高】

(1) 子会社等との取引による収益総額	31,537千円
うち事業取引高	13,913千円
うち事業取引以外の取引高	17,624千円
(2) 子会社等との取引による費用総額	69,195千円
うち事業取引高	60,346千円
うち事業取引以外の取引高	8,849千円

### 【減損損失】

#### (3) 減損損失に関する注記

##### ①グルーピングの方法と共用資産の概要

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、支店については、場所別の管理会計により収支を把握していることから、単独の単位としています。

農業関連施設と営農生活センターは、各地区の一般資産のキャッシュ・フローの生成に寄与していると考えられるため、地区ごとの共用資産としています。

本店、生活関連施設はJA全体のキャッシュ・フローの生成に寄与していると考えられるため、全体共用資産としています。

賃貸資産および遊休資産については、個別物件単位としています。

##### ②減損損失を計上した資産の概要と減損損失の内訳

場 所	用 途	種 類	金 額 ( 内 訳 )
旧細川給油所 (三木市細川町)	賃貸不動産	建物、構築物、土地およびその他の有形固定資産	6,971千円 (建物 91千円) (構築物 57千円) (土地 6,808千円) (その他 13千円)

##### ③減損損失の認識に至った経緯

上記資産については、賃貸物件としており、地価の下落および賃貸料による収益性も低いことから、減損損失を認識しました。

##### ④回収可能価額の算定方法等

上記資産の固定資産の回収可能価額については、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に基づいて算定しています。

## 6. 金融商品に関する注記

### <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

当組合は組合員等から預かった貯金を原資に、組合員や地域内の事業者等へ貸付けをおこない、また余裕金を兵庫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おこなっています。

#### (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、契約不履行によってもたらされる信用リスクがあります。

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、金利の変動リスクおよび市場価格の変動リスクがあります。

#### (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、本店にリスク管理部審査課を設置し各支店との連携を図りながら、与信審査をおこなっています。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おこなうとともに、担保評価基準など厳格な審査基準を設けて、与信判定をおこなっています。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おこなっています。不良債権については管理・回収方針を作成・実践し、資産の健全化に取り組んでいます。また、資産自己査定の結果、貸倒引当金については「資産の償却・引当基準」に基づき必要額を計上し、資産および財務の健全化に努めています。

##### 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、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おこなっています。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おこなっています。運用部門がおこなった取引についてはリスク管理部門が適切な執行をおこな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おこな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、当期末現在、指標となる金利が0.29%下落したものと想定した場合には、経済価値が21,558千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、投資判断をおこな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おこなっています。

#### (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る場合、当該価額が異なることもあります。

#### <金融商品の時価等に関する事項>

##### (1) 金融商品の貸借対照表計上額および時価等

当期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、市場価格のない株式等は、次表には含めていません。

(単位:千円)

種 類	貸借対照表計上額	時 価	差 額
預金	370,937,913	370,886,950	△50,962
有価証券			
その他有価証券	4,721,080	4,721,080	—
貸出金	52,725,876		
貸倒引当金(*1)	△354,450		
貸倒引当金控除後	52,371,426	52,933,476	562,050
資 産 計	428,030,419	428,541,507	511,087
貯金	431,409,217	431,447,285	38,068
負 債 計	431,409,217	431,447,285	38,068

(\*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です。

##### (2) 金融商品の時価の算定に用いた評価技法の説明

#### 【資産】

##### 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翌日物金利スワップ（Overnight Index Swap。以下「OIS」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。

②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 OIS 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。

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 OIS の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算定しています。

【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 OIS 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)

種 類	貸借対照表計上額
外部出資(*1)	23,570,840

(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)

種 類	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	370,937,913	—	—	—	—	—
その他有価証券のうち 満期があるもの	2,100,000	100,000	300,000	100,000	300,000	2,000,000
貸出金(*1,2,3)	4,523,424	3,079,215	2,915,831	2,710,728	2,561,529	36,603,415
合 計	377,561,338	3,179,215	3,215,831	2,810,728	2,861,529	38,603,415

(\*1) 貸出金のうち、当座貸越 535,097 千円については「1年以内」に含めています。また、期限のない場合は「5年超」に含めています。

(\*2) 貸出金のうち、三月以上の延滞が生じている債権・期限の利益を喪失した債権等 325,680 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 6,050 千円は償還日が特定できないため、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)

種 類	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(*)	419,271,352	7,413,318	3,685,592	394,887	263,297	380,769

(\*) 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。

7. 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

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	評価差額
貸借対照表計上額が取得原価または償却原価を超えるもの	国債	199,971	200,420
	地方債	100,012	100,210
	社債	2,501,176	2,510,730
	小 計	2,801,160	2,811,360
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	国債	492,638	483,420
	地方債	—	—
	社債	1,598,850	1,426,300
	小 計	2,091,488	1,909,720
合 計	4,892,649	4,721,080	△171,569

## 8. 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、退職給与規程に基づく退職一時金制度に加えて、一般財団法人全国農林漁業団体共済会との契約による農林漁業団体職員退職給付金制度を採用しています。農林漁業団体職員退職給付金制度の積立額は1,241,392千円です。

### (2) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

(単位:千円)

項 目	金 額
①期首における退職給付債務	1,320,004
②勤務費用	42,469
③利息費用	—
④数理計算上の差異の発生額	△74,902
⑤退職給付の支払額	△71,121
⑥期末における退職給付債務(①+②+③+④+⑤)	1,216,449

### (3) 退職給付債務と貸借対照表に計上された退職給付引当金の調整表

(単位:千円)

項 目	金 額
①退職給付債務	1,216,449
②未積立退職給付債務(①)	1,216,449
③未認識過去勤務費用	—
④未認識数理計算上の差異	112,718
⑤貸借対照表計上額純額(②+③+④)	1,329,168
退職給付引当金	1,329,168

(注) 農林漁業団体職員退職給付金制度の積立額は退職給付債務から控除しています。

### (4) 退職給付費用およびその内訳項目の金額

(単位:千円)

項 目	金 額
①勤務費用	42,469
②利息費用	—
③数理計算上の差異の費用処理額	△9,811
④過去勤務費用の費用処理額	—
合 計(①+②+③+④)	32,658

(注) 農林漁業団体職員退職給付金制度への拠出金86,909千円は「厚生費」で処理しています。

### (5) 割引率その他の数理計算上の計算基礎に関する事項

項 目	比 率 等
①割引率	0.00%
②数理計算上の差異の処理年数	10年
③過去勤務費用の処理年数	5年

(6) 特例業務負担金の将来見込額

人件費のうち福利厚生費には、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 26,975 千円を含めて計上しています。

なお、同組合より示された令和5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、243,125千円となっています。

9. 税効果会計に関する注記

(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等は次のとおりです。

(単位:千円)

主 な 内 訳		当 期 末
繰 延 税 金 資 産	個別貸倒引当金繰入超過額	54,412
	役員退職慰労引当金	14,971
	賞与引当金	60,669
	退職給付引当金	370,705
	特例業務負担金引当金	67,688
	土地減損損失	17,549
	減価償却超過額	10,920
	その他	71,905
	小 計	668,822
	評価性引当額	△79,467
合 計	589,354	
繰 延 税 金 負 債	資産除去債務に対応して計上した固定資産	△117
	合 計	△117
繰延税金資産の純額		589,237

(2) 法定実効税率

(単位:%)

項 目		当 期 末
法定実効税率		27.89
調 整	交際費等永久に損金に算入されない項目	1.18
	受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△3.34
	住民税均等割	0.48
	評価性引当額の増減	0.16
	その他	△0.04
税効果会計適用後の法人税等の負担率		26.34

10. 収益認識に関する注記

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

#### 4. 剰余金処分計算書

(単位：百万円)

科 目	令和5年度	令和4年度
1. 当期末処分剰余金	1,334	1,423
2. 合併記念事業積立金取崩額	—	49
計	1,334	1,472
3. 剰余金処分額	878	999
(1) 利益準備金	180	180
(2) 任意積立金	600	720
特別積立金	50	50
目的積立金	550	670
(3) 出資配当金	98	99
普通出資に対する配当金	98	99
4. 次期繰越剰余金	455	472

(注) 1. 普通出資に対する配当の割合は、次のとおりです。

普通出資に対する配当の割合

令和5年度 3.0% (物価高騰対策支援として年1.0%を含んでいます。)

令和4年度 3.0% (物価高騰対策支援として年1.0%を含んでいます。)

2. 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含まれています。

令和5年度 44百万円

令和4年度 45百万円

3. 任意積立金のうち目的積立金の種類、積立目的および取崩基準等は次のとおりです。

(単位：百万円)

種 類	積立目的および取崩基準	積立目標額	積立現在額
信用事業基盤強化積立金	金融情勢の急激な変化に対応するため、その影響の緩和および信用事業基盤の安定に必要な資金を積み立てる。信用事業総利益が大幅 (前年度比 10%以上) に減少した場合に減少相当額を取り崩す。	期末貯金残高の1,000分の10	2,570
施設整備積立金	建物等、大規模な改修繕等に備えるとともに、ライスセンター等の大規模施設の取得に備える。改装、修繕、解体、新規取得時の当該年度費用相当分を参酌のうえ計画的に取り崩す。	減価償却資産の取得価額の100分の30	2,500
有価証券価格変動積立金	金融商品時価会計の採用にともない、有価証券の価格変動リスクおよび売買時における損失発生に備えるため、積み立てる。有価証券の価格変動リスクにより、計画した当期剰余金に対し30%以上の影響を与える場合は、当該損失額相当額を取り崩すものとする。	有価証券残高の100分の10	280
災害等対策積立金	J Aおよび組合員に大きな影響を及ぼす地震、台風・集中豪雨等の自然災害および感染症の拡大に備えることを目的とし、必要な資金を積み立てる。政令により激甚災害の指定、県による緊急事態措置の発令など重大な事態が発生した場合に、J Aおよび地域の復興のために支出した経費相当額を取り崩す。	500	500
農業支援積立金	農産物価格、生産資材価格の著しい変動などに備え、地域農業の継続に必要な資金を積み立てる。行政庁、J Aグループが緊急対策を実施するなど生産者の経営に重大な影響がある場合に、農業支援に支出したJ Aの負担額を取り崩す。	1,000	1,000
経営基盤強化積立金	会計基準の新採用や変更、社会保険制度の変更、社会情勢の急変等による損失の発生に備えるために積み立てる。会計基準の新採用や変更、社会保険制度の変更、社会情勢の急変による対策費用や事業活動の制約等により、臨時的に要した経費および合理的に見積もることのできる損失額がある場合、その相当額を取り崩す。	500	500

※ 積立現在額は、剰余金処分後の内容を記載しています。

※ 上記の積立金の積立基準については、毎年度の当期剰余金を参酌し、計画性のある当期積立金額を、総代会の承認を得て積み立てています。

## 5. 財務諸表の正確性等にかかる確認

### 確 認 書

- 1 私は、当JAの令和5年4月1日から令和6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。

令和6年7月26日

兵庫みらい農業協同組合

代表理事組合長 高橋 秀

## 6. 部門別損益計算書

(令和5年度)

(単位：百万円)

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	6,357	3,020	931	2,187	211	6	
事業費用 ②	2,452	602	76	1,566	143	63	
事業総利益 (①-②) ③	3,904	2,418	854	621	67	△56	
事業管理費 ④	3,156	1,355	704	855	135	105	
（うち減価償却費） ⑤	(215)	(45)	(20)	(142)	(4)	(3)	
うち共通管理費 ⑥		356	156	220	21	12	△766
（うち減価償却費） ⑦		(38)	(16)	(23)	(2)	(1)	(△81)
事業利益 (③-④) ⑧	748	1,062	150	△234	△67	△162	
事業外収益 ⑨	404	188	82	116	11	6	
うち共通分 ⑩		188	82	116	11	6	△404
事業外費用 ⑪	9	4	1	2	0	0	
うち共通分 ⑫		4	1	2	0	0	△9
経常利益 (⑧+⑨-⑪) ⑬	1,144	1,246	231	△120	△56	△156	
特別利益 ⑭	14	6	2	4	0	0	
うち共通分 ⑮		6	2	4	0	0	△14
特別損失 ⑯	13	6	2	3	0	0	
うち共通分 ⑰		6	2	3	0	0	△13
税引前当期利益 (⑬+⑭-⑯) ⑱	1,145	1,247	231	△120	△56	△156	
営農指導事業分配賦額 ⑲		95	33	24	2	△156	
営農指導事業分配賦後 税引前当期利益 (⑱-⑲) ⑳	1,145	1,151	197	△144	△59		

※ 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第117条第1号にしたがい、各事業間の内部損益を除去した額を記載しているため、①、②の「計」欄とは一致しません。

※ ⑥、⑩、⑫、⑮、⑰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は、次のとおりです。

(1) 共通管理費等

共通管理費等の費用は、〔人頭割+人件費を除いた事業管理費割(共通管理費配賦前)+事業総利益割〕の平均値で配賦しています。

(2) 営農指導事業

営農指導事業に要した費用は、各事業へ事業総利益の割合に応じて配賦しています。

(3) 事業外収益・費用、特別利益・損失の配賦額は、共通管理費等の割合に応じて配賦しています。

2. 配賦割合(1の配賦基準で算出した配賦の割合)は、次のとおりです。

(単位：%)

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	46.5	20.4	28.7	2.8	1.6	100.0
営 農 指 導 事 業	61.0	21.6	15.7	1.7		100.0

## 7. 会計監査人の監査

令和4年度および令和5年度の貸借対照表、損益計算書、剰余金処分計算書および注記表は、農業協同組合法第37条の2第3項の規定に基づき、みのり監査法人の監査を受けております。

## II 損益の状況

### 1. 最近の5事業年度の主要な経営指標

(単位：百万円、口、人、%)

項目	令和元年度	令和2年度	令和3年度	令和4年度	令和5年度
経常収益（事業収益）	7,173	7,145	6,668	6,789	6,357
信用事業収益	3,281	3,229	3,149	3,174	3,020
共済事業収益	1,056	1,063	1,022	954	931
農業関連事業収益	2,461	2,477	2,249	2,406	2,187
その他事業収益	373	374	246	253	217
経常利益	846	966	996	1,269	1,144
当期剰余金	549	722	730	895	861
出資金 （出資口数）	3,455 (3,455,500)	3,442 (3,442,413)	3,411 (3,411,767)	3,403 (3,403,204)	3,378 (3,378,038)
純資産額	23,655	24,255	24,779	25,431	26,106
総資産額	444,288	458,904	462,760	462,825	454,511
貯金等残高	414,636	429,332	432,538	431,409	422,960
貸出金残高	52,203	52,499	52,793	52,725	52,285
有価証券残高	4,585	4,054	3,768	4,721	2,862
剰余金配当金額	68	101	100	99	98
出資配当額	68	101	100	99	98
特別配当額 （事業利用分量配当額）	-	-	-	-	-
職員数	405	388	372	347	324
単体自己資本比率	15.65	14.92	15.17	15.78	16.40

- (注) 1. 経常収益は各事業収益の合計額を表しています。  
 2. 当期剰余金は、銀行等の当期利益に相当するものです。  
 3. 信託業務の取り扱いはおこなっていません。  
 4. 「単体自己資本比率」は、「農業協同組合等がその経営の健全性を判断するための基準」（平成18年度金融庁・農林水産省告示第2号）に基づき算出しております。

## 2. 利益総括表

(単位：百万円、%)

項 目	令和5年度	令和4年度	増 減
資金運用収支	2,649	2,786	△136
役員取引等収支	76	66	9
その他信用事業収支	△307	△313	5
信用事業粗利益 (信用事業粗利益率)	2,726 (0.63)	2,852 (0.66)	△126 (△0.03)
事業粗利益 (事業粗利益率)	4,632 (0.98)	4,820 (1.01)	△187 (△0.03)
事業純益	1,476	1,666	△190
実質事業利益	1,476	1,666	△190
コア事業純益	1,476	1,666	△190
コア事業純益 (投資信託解約損益を除く)	1,476	1,666	△190

- (注) 1. その他信用事業収支＝その他事業直接収益＋その他経常収益  
 －その他事業直接費用－その他経常費用
2. 信用事業粗利益＝信用事業収益（その他経常収益を除く。）  
 －信用事業費用（その他経常費用を除く。）  
 ＋金銭の信託運用見合費用
3. 信用事業粗利益率＝信用事業粗利益／信用事業資産平均残高×100
4. 事業粗利益＝事業総利益－信用事業に係るその他経常収益  
 －信用事業以外に係るその他の収益＋信用事業に係るその他経常費用  
 ＋信用事業以外に係るその他の費用＋事業外収益の受取出資配当金  
 ＋金銭の信託運用見合費用
5. 事業粗利益率＝事業粗利益／総資産平均残高×100
6. 事業純益＝事業粗利益－事業管理費－一般貸倒引当金繰入額
7. 実質事業純益＝事業純益＋一般貸倒引当金繰入額
8. コア事業純益＝実質事業純益－国債等債券関係損益
9. コア事業純益（投資信託解約損益を除く）＝コア事業純益－投資信託解約損益

## 3. 資金運用収支の内訳

(単位：百万円、%)

項 目	令和5年度			令和4年度		
	平均残高	利 息	利 回	平均残高	利 息	利 回
資金運用勘定	430,957	2,502	0.58	433,967	2,587	0.60
うち預金	373,975	1,938	0.52	376,609	2,009	0.53
うち有価証券	4,022	32	0.80	4,352	35	0.81
うち貸出金	52,958	531	1.00	53,004	542	1.02
資金調達勘定	432,993	153	0.04	435,930	184	0.04
うち貯金・定期積金	432,992	153	0.04	435,929	184	0.04
うち借入金	0	－	－	0	－	－
総資金利ざや	－	－	0.23	－	－	0.25

- (注) 1. 総資金利ざや＝資金運用利回り－資金調達原価率（資金調達利回り＋経費率）  
 経費率＝信用部門の事業管理費／資金調達勘定（貯金・定期積金＋借入金）平均残高
2. 資金運用勘定の利息欄の預金には、信連からの事業利用分量配当金、奨励金が含まれています。

#### 4. 受取・支払利息の増減額

(単位：百万円)

項 目	令和5年度増減額	令和4年度増減額
受 取 利 息	△85	△36
うち預金	△71	△15
うち有価証券	△3	△4
うち貸出金	△10	△16
支 払 利 息	△30	△85
うち貯金・定期積金	△30	△85
うち譲渡性貯金	-	-
うち借入金	-	-
差 引	△54	48

(注) 1. 増減額は前年度対比です。

2. 受取利息の預金には、信連からの事業利用分量配当金、奨励金が含まれています。

### Ⅲ 事業の概況

#### 1. 信用事業

##### (1) 貯金に関する指標

##### ① 科目別貯金平均残高

(単位：百万円、%)

種 類	令和5年度	令和4年度	増 減
流動性貯金	150,316( 34.7)	141,770( 32.5)	8,546
定期性貯金	282,643( 65.2)	294,131( 67.4)	△11,487
その他の貯金	46( 0.0)	42( 0.0)	4
計	433,007(100.0)	435,944(100.0)	△2,937
譲渡性貯金	-( -)	-( -)	-
合 計	433,007(100.0)	435,944(100.0)	△2,937

(注) 1. 流動性貯金＝当座貯金＋普通貯金＋貯蓄貯金＋通知貯金＋別段貯金

2. 定期性貯金＝定期貯金＋定期積金

3. ( ) 内は構成比です。

##### ② 定期貯金残高

(単位：百万円、%)

種 類	令和5年度	令和4年度	増 減
定期貯金	264,294(100.0)	279,980(100.0)	△15,686
うち固定金利定期	264,277( 99.9)	279,966( 99.9)	△15,689
うち変動金利定期	16( 0.0)	13( 0.0)	2

(注) 1. 固定金利定期：預入時に満期日までの利率が確定する定期貯金

2. 変動金利定期：預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する定期貯金

3. ( ) 内は構成比です。

##### (2) 貸出金等に関する指標

##### ① 科目別貸出金平均残高

(単位：百万円)

種 類	令和5年度	令和4年度	増 減
手形貸付	245	251	△5
証書貸付	51,837	51,476	361
当座貸越	515	538	△22
割引手形	-	-	-
金融機関貸付	363	743	△379
合 計	52,962	53,008	△46

##### ② 貸出金の金利条件別内訳残高

(単位：百万円、%)

種 類	令和5年度	令和4年度	増 減
固定金利貸出	13,181( 25.2)	13,983( 26.5)	△802
変動金利貸出	38,450( 73.5)	38,024( 72.1)	426
その他	654( 1.2)	718( 1.3)	△63
合 計	52,285(100.0)	52,725(100.0)	△440

(注) ( ) 内は構成比です。

### ③ 貸出金の担保別内訳残高

(単位：百万円)

種 類	令和5年度	令和4年度	増 減
貯金・定期積金等	1,391	1,568	△177
有価証券	-	-	-
動産	-	-	-
不動産	3	7	△3
その他担保物	-	-	-
小 計	1,395	1,576	△180
農業信用基金協会保証	36,715	36,143	572
その他保証	9,041	8,934	107
小 計	45,757	45,077	680
信用	5,133	6,072	△939
合 計	52,285	52,725	△440

### ④ 債務保証見返額の担保別内訳残高

該当する取引はありません。

### ⑤ 貸出金の使途別内訳残高

(単位：百万円、%)

種 類	令和5年度	令和4年度	増 減
設備資金	51,395( 98.3)	51,301( 97.3)	94
運転資金	890( 1.7)	1,424( 2.7)	△534
合 計	52,285(100.0)	52,725(100.0)	△440

(注) ( ) 内は構成比です。

### ⑥ 貸出金の業種別残高

(単位：百万円、%)

種 類	令和5年度	令和4年度	増 減
農業	882( 1.6)	887( 1.6)	△5
林業	11( 0.0)	12( 0.0)	△0
水産業	-( -)	-( -)	-
製造業	3,252( 6.2)	3,175( 6.0)	77
鉱業	46( 0.0)	49( 0.0)	△3
建設・不動産業	729( 1.4)	774( 1.5)	△45
電気・ガス・熱供給・水道業	56( 0.1)	59( 0.1)	△2
運輸・通信業	709( 1.3)	640( 1.2)	69
金融・保険業	154( 0.2)	529( 1.0)	△374
卸売・小売・サービス業・飲食業	2,116( 4.0)	2,003( 3.8)	112
地方公共団体	2,445( 4.6)	2,679( 5.0)	△234
その他	41,881( 80.1)	41,914( 79.4)	△32
合 計	52,285(100.0)	52,725(100.0)	△440

(注) ( ) 内は構成比(貸出金全体に対する割合)です。

## ⑦ 主要な農業関係の貸出金残高

### 1) 営農類型別

(単位：百万円)

種 類	令和5年度	令和4年度	増 減
農業	495	487	8
穀作	344	327	16
野菜・園芸	28	30	△1
果樹・樹園農業	30	36	△5
工芸作物	-	-	-
養豚・肉牛・酪農	6	6	0
養鶏・養卵	-	-	-
養蚕	-	-	-
その他農業	84	86	△1
農業関連団体等	-	-	-
合 計	495	487	8

(注) 1. 農業関係の貸出金とは、農業者、農業法人および農業関連団体等に対する農業生産・農業経営に必要な資金や、農産物の生産・加工・流通に係る事業に必要な資金等が該当します。

なお、前記⑥の貸出金の業種別残高の「農業」は、農業者や農業法人等に対する貸出金の残高です。

2. 「その他農業」には、複合経営で主たる業種が明確に位置づけられない者、農業サービス業、農業所得が従となる農業者等が含まれています。

3. 「農業関連団体等」には、JAや全農(経済連)とその子会社等が含まれています。

### 2) 資金種類別

[貸出金]

(単位：百万円)

種 類	令和5年度	令和4年度	増 減
プロパー資金	495	487	8
農業制度資金	-	0	△0
農業近代化資金	-	-	-
その他制度資金	-	0	△0
合 計	495	487	8

(注) 1. プロパー資金とは、当組合原資の資金を融資しているもののうち、制度資金以外のものをいいます。

2. 農業制度資金には、①地方公共団体が直接的または間接的に融資するもの、②地方公共団体が利子補給等をおこなうことでJAが低利で融資するもの、③日本政策金融公庫が直接融資するものがあり、ここでは①の転貸資金と②を対象としています。

3. その他制度資金には、農業経営改善促進資金(スーパーS資金)や農業経営負担軽減支援資金などが該当します。

[受託貸付金]

(単位：百万円)

種 類	令和5年度	令和4年度	増 減
日本政策金融公庫資金	-	-	-
その他	-	-	-
合 計	-	-	-

(注) 日本政策金融公庫資金は、農業(旧農林漁業金融公庫)にかかる資金をいいます。

⑧ 農協法に基づく開示債権の状況及び金融再生法開示債権区分に基づく債権の保全状況

(単位：百万円)

債権区分		債権額	保全額				
			担保	保証	引当	合計	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5年度	243	60	11	172	243	
	4年度	267	72	1	193	267	
危険債権	5年度	159	64	95	-	159	
	4年度	237	46	181	8	237	
要管理債権	5年度	-	-	-	-	-	
	4年度	-	-	-	-	-	
	三月以上延滞債権	5年度	-	-	-	-	-
		4年度	-	-	-	-	-
	貸出条件緩和債権	5年度	-	-	-	-	-
		4年度	-	-	-	-	-
小計	5年度	403	124	106	172	403	
	4年度	505	118	183	202	505	
正常債権	5年度	51,912					
	4年度	52,243					
合計	5年度	52,316					
	4年度	52,749					

(注) 1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

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をいいます。

2. 危険債権

債務者が経営破綻の状態には至っていないが、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をいいます。

3. 要管理債権

4. 「三月以上延滞債権」に該当する貸出金と 5. 「貸出条件緩和債権」に該当する貸出金の合計額をいいます。

4. 三月以上延滞債権

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、破産更生債権及びこれらに準ずる債権及び危険債権に該当しないものをいいます。

5. 貸出条件緩和債権

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、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権及び三月以上延滞債権に該当しないものをいいます。

6. 正常債権

債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、上記に掲げる債権以外のものに区分される債権をいいます。

⑨ 元本補てん契約のある信託に係る農協法に基づく開示債権の状況

該当する取引はありません。

⑩ 貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額

(単位：百万円)

区 分	令和5年度					令和4年度				
	期首 残高	期中 増加額	期中減少額		期末 残高	期首 残高	期中 増加額	期中減少額		期末 残高
			目的 使用	その他				目的 使用	その他	
一般貸倒引当金	153	135	-	153	135	153	151	-	153	151
個別貸倒引当金	203	177	1	201	177	220	202	-	220	202
合 計	357	313	1	355	313	374	354	-	374	354

⑪ 貸出金償却の額

(単位：百万円)

項 目	令和5年度	令和4年度
貸出金償却額	-	-

(注) 貸出金償却額は、すでに個別貸倒引当金を引き当てていた債権について、償却額と引当金戻入額を相殺した残額を表示しています。

(3) 内国為替取扱実績

(単位：千件、百万円)

種 類		令和5年度		令和4年度	
		仕 向	被仕向	仕 向	被仕向
送金・振込為替	件 数	56	522	54	518
	金 額	51,074	112,645	48,899	109,975
代金取立為替	件 数	0	-	0	0
	金 額	14	-	8	19
雑 為 替	件 数	3	3	3	3
	金 額	2,409	11,674	2,436	8,702
合 計	件 数	59	525	57	522
	金 額	53,499	124,320	51,344	118,697

(4) 有価証券に関する指標

① 種類別有価証券平均残高

(単位：百万円)

種 類	令和5年度	令和4年度	増 減
国 債	535	543	△8
地 方 債	24	100	△76
社 債	3,463	3,708	△245
合 計	4,022	4,352	△329

(注) 貸付有価証券は有価証券の種類ごとに区分して記載しています。

② 商品有価証券種類別平均残高

該当する取引はありません。

③ 有価証券残存期間別残高

(単位：百万円)

種 類	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超	期間の定め のないもの	合 計
令和5年度								
国 債	-	-	-	-	-	466	-	466
地 方 債	-	-	-	-	-	-	-	-
社 債	100	400	499	-	292	1,103	-	2,396
令和4年度								
国 債	200	-	-	-	-	483	-	683
地 方 債	100	-	-	-	-	-	-	100
社 債	1,905	401	400	-	189	1,041	-	3,937

(5) 有価証券等の時価情報等

① 有価証券の時価情報

[売買目的有価証券]

該当する取引はありません。

[満期保有目的の債権]

該当する取引はありません。

[その他有価証券]

(単位：百万円)

	種 類	令和5年度			令和4年度		
		取得原価 又は償却原価	貸借対照表 計上額	差 額	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	699	702	2	2,801	2,811	10
	国債	-	-	-	199	200	0
	地方債	-	-	-	100	100	0
	社債	699	702	2	2,501	2,510	9
	小 計	699	702	2	2,801	2,811	10
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	債券	2,392	2,159	△232	2,091	1,909	△181
	国債	493	466	△27	492	483	△9
	社債	1,899	1,693	△205	1,598	1,426	△172
	小 計	2,392	2,159	△232	2,091	1,909	△181
合 計		3,092	2,862	△229	4,892	4,721	△171

② 金銭の信託の時価情報

該当する取引はありません。

③ デリバティブ取引、金融等デリバティブ取引、有価証券関連店頭デリバティブ取引

該当する取引はありません。

## (6) 預かり資産の状況

### ① 投資信託残高（ファンドラップ含む）

（単位：百万円）

	令和5年度	令和4年度
投資信託残高 （ファンドラップ含む）	725	263

（注）投資信託残高（ファンドラップ含む）は「約定日基準」に基づく算出です。

### ② 残高有り投資信託口座数

（単位：口座）

	令和5年度	令和4年度
残高有り投資信託口座数	1,164	479

## 2. 共済事業

### (1) 長期共済保有高

（単位：件、百万円）

種 類	令和5年度		令和4年度		
	件数	金額	件数	金額	
生命系	終身共済	24,214	215,390	24,156	225,310
	定期生命共済	298	2,541	262	2,233
	養老生命共済	7,771	31,101	8,917	36,652
	うちこども共済	6,160	18,137	6,276	19,245
	医療共済	13,789	2,535	13,862	2,652
	がん共済	4,195	451	4,181	462
	定期医療共済	225	314	250	329
	介護共済	4,248	10,234	4,026	9,379
	認知症共済	286		214	
	生活障害共済	1,843		1,720	
	特定重度疾病共済	1,595		1,436	
	年金共済	12,562	399	12,694	399
建物更生共済	15,517	211,618	15,893	214,980	
合 計	86,543	474,585	87,611	492,401	

（注）「種類」欄は主たる共済種類ごとに記載し、金額は当該共済種類ごとに保障金額（生命系共済は死亡保障の金額（付加された定期特約金額等を含む））を記載しています。

### (2) 医療系共済の共済金額保有高

（単位：件、百万円）

種 類	令和5年度		令和4年度	
	件数	金額	件数	金額
医療共済	13,789	685	13,862	540
がん共済	4,195	23	4,181	23
定期医療共済	225	1	250	1
合 計	18,209	685	18,293	540

（注）「種類」欄は主たる共済種類ごとに記載し、金額は当該共済種類ごとに共済金額を記載しています。なお、同一の共済種類に主たる共済金額が複数ある場合は、新たに欄を追加して記載するとともに、共済種類ごとの合計欄を記載しています。

### (3) 介護系その他の共済の共済金額保有高

(単位：件、百万円)

種 類	令和5年度		令和4年度	
	件数	金額	件数	金額
介護共済	4,248	12,685	4,026	11,663
認知症共済	286	512	214	357
生活障害共済 (一時金型)	1,212	9,211	1,100	8,366
生活障害共済 (定期年金型)	631	569	620	559
特定重度疾病共済	1,595	1,675	1,436	1,443

(注)「種類」欄は主たる共済種類ごとに記載し、金額は当該共済種類ごとに共済金額を記載しています。

### (4) 年金共済の年金保有高

(単位：件、百万円)

種 類	令和5年度		令和4年度	
	件数	金額	件数	金額
年金開始前	9,227	5,845	9,381	5,954
年金開始後	3,335	1,858	3,313	1,825
合 計	12,562	7,704	12,694	7,779

(注) 金額は、年金年額を記載しています。

### (5) 短期共済新契約高

(単位：件、百万円)

種 類	令和5年度			令和4年度		
	件数	金額	掛金	件数	金額	掛金
火災共済	1,659	26,578	23	1,624	25,964	22
自動車共済	19,455	/	831	19,401	/	831
傷害共済	7,322	26,109	7	5,691	18,395	7
団体定期生命共済	-	-	-	-	-	-
定額定期生命共済	1	4	0	2	6	0
賠償責任共済	153	/	0	175	/	0
自賠償共済	8,289	/	139	8,370	/	156
合 計	36,879	/	1,003	35,263	/	1,018

(注)「種類」欄は主たる共済種類ごとに記載し、金額は当該共済種類ごとに保障金額(死亡保障又は火災保障を伴わない共済の金額欄は斜線。)を記載しています。

### 3. 農業・生活その他事業取扱実績

#### (1) 購買事業取扱実績

##### ① 買取購買品

(単位：百万円)

種 類		令和5年度		令和4年度	
		供給高	粗収益	供給高	粗収益
生産資材	肥料	449	77	535	104
	農薬	290	44	269	35
	飼料	129	4	133	4
	農業機械	395	59	410	68
	その他	201	32	239	36
	計	1,467	217	1,588	248
生活物資	食品	米	13	11	2
		一般食品	50	7	50
	衣料品	6	0	9	1
	耐久消費財	91	8	82	8
	日用保健雑貨	19	2	24	3
	計	181	22	178	22
合 計		1,648	239	1,767	271

(注) 供給高は総額で記載しており、損益計算書における金額とは一致しません。

#### (2) 販売事業取扱実績

##### ① 受託販売品

(単位：百万円)

種 類	令和5年度	令和4年度
	取扱高	取扱高
米	2,577	2,576
麦	28	65
豆・雑穀	-	-
黒大豆	82	111
野菜	56	83
果実	44	44
花き・花木	6	8
畜産物	127	122
その他	500	523
合 計	3,424	3,535

(注) 当期取扱高は総額で記載しており、損益計算書においては純額で販売手数料として表示しています。

##### ② 買取販売品

(単位：百万円)

種 類	令和5年度	令和4年度
	取扱高	取扱高
直売所取扱品	54	68
合 計	54	68

### (3) 保管事業取扱実績

(単位：百万円)

項 目		令和5年度	令和4年度
収益	保 管 料	41	43
	荷 役 料	4	5
	検 査 手 数 料	12	12
	保 管 雑 収 入	0	0
	合 計	59	61
費用	保 管 委 託 料	15	16
	保 管 労 務 費	0	0
	検 査 費 用	1	1
	保 管 雑 費	6	5
	合 計	23	23

### (4) 利用事業取扱実績

(単位：百万円)

項 目		令和5年度	令和4年度
収益	精 米 収 益	7	7
	育 苗 収 益	281	285
	カントリーエレベーター・ライスセンター収益	194	205
	合 計	482	498
費用	精 米 費 用	0	0
	育 苗 費 用	150	142
	カントリーエレベーター・ライスセンター費用	107	130
	合 計	258	273

### (5) 農業経営事業取扱実績

(単位：百万円)

項 目	令和5年度	令和4年度
農 業 経 営 事 業 収 益	0	1
農 業 経 営 事 業 費 用	1	1

### (6) 宅地等供給事業取扱実績

(単位：百万円)

項 目		令和5年度	令和4年度
収益	宅 地 等 賃 貸 料	4	5
	宅 地 等 供 給 手 数 料	0	0
	賃貸住宅等管理手数料	1	1
	賃貸住宅等管理雑収入	0	0
	宅 地 等 供 給 雑 収 入	0	0
	合 計	6	6
費用	宅 地 等 供 給 雑 費	0	0
	合 計	0	0

**(7) 受託農作業事業取扱実績**

(単位：百万円)

項 目	令和5年度	令和4年度
受託農作業事業収益	74	133
受託農作業事業費用	62	118

**(8) 福祉・介護保険事業取扱実績**

(単位：百万円)

項 目	令和5年度	令和4年度	
収 益	高齢者生活支援事業収益	4	4
	福祉雑収入	0	0
	訪問介護収益	85	113
	居宅介護支援収益	8	10
	その他介護事業収益	3	5
合 計	102	133	
費 用	福祉労務費	2	3
	介護労務費	49	62
	介護雑費	2	3
	合 計	54	69

**(9) 指導事業取扱実績**

(単位：百万円)

項 目	令和5年度	令和4年度	
収 入	指導補助金	0	3
	実 費 収 入	5	7
	合 計	6	10
支 出	営農改善費	37	43
	生活文化事業費	1	2
	教育情報費	24	24
	合 計	63	69

## IV 経営諸指標

### 1. 利益率

(単位：%)

項目	令和5年度	令和4年度	増減
総資産経常利益率	0.24	0.27	△0.03
資本経常利益率	4.47	5.12	△0.65
総資産当期純利益率	0.18	0.19	△0.01
資本当期純利益率	3.37	3.61	△0.24

(注) 1. 総資産経常利益率＝経常利益／総資産（債務保証見返を除く）平均残高×100

2. 資本経常利益率＝経常利益／純資産勘定平均残高×100

3. 総資産当期純利益率＝当期剰余金（税引後）／総資産（債務保証見返を除く）平均残高×100

4. 資本当期純利益率＝当期剰余金（税引後）／純資産勘定平均残高×100

### 2. 貯貸率・貯証率

(単位：%)

区分		令和5年度	令和4年度	増減
貯貸率	期末	12.36	12.22	0.14
	期中平均	12.23	12.16	0.07
貯証率	期末	0.68	1.09	△0.41
	期中平均	0.93	1.00	△0.07

(注) 1. 貯貸率（期末）＝貸出金残高／貯金残高×100

2. 貯貸率（期中平均）＝貸出金平均残高／貯金平均残高×100

3. 貯証率（期末）＝有価証券残高／貯金残高×100

4. 貯証率（期中平均）＝有価証券平均残高／貯金平均残高×100

## V 自己資本の充実の状況

### 1. 自己資本の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

項 目	令和5年度	令和4年度
コア資本に係る基礎項目		
普通出資又は非累積的永久優先出資に係る組合員資本の額	26,237	25,503
うち、出資金及び資本準備金の額	3,378	3,403
うち、再評価積立金の額	—	—
うち、利益剰余金の額	23,029	22,267
うち、外部流出予定額 (△)	98	99
うち、上記以外に該当するものの額	△71	△67
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	135	153
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	135	153
うち、適格引当金コア資本算入額	—	—
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
コア資本にかかる基礎項目の額 (イ)	26,372	25,656
コア資本に係る調整項目		
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	0	1
うち、のれんに係るものの額	—	—
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額	0	1
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—
適格引当金不足額	—	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—
前払年金費用の額	—	—
自己保有普通出資等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	—
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	—	—
少数出資金融機関等の対象普通出資等の額	—	—

項 目	令和5年度	令和4年度
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通出資等に該当するもの に関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固 定資産に関連するものの額	—	—
うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に 関連するものの額	—	—
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通出資等に該当するもの に関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固 定資産に関連するものの額	—	—
うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に 関連するものの額	—	—
コア資本に係る調整項目の額 (ロ)	0	1
自己資本		
自己資本の額 (イ) — (ロ) (ハ)	26,372	25,655
リスク・アセット等		
信用リスク・アセットの額の合計額	152,368	154,002
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入され る額の合計額	—	△572
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	—	△572
うち、土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額 に係るものの額	—	—
うち、上記以外に該当するものの額	—	—
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセント で除して得た額	8,407	8,501
信用リスク・アセット調整額	—	—
オペレーショナル・リスク相当額調整額	—	—
リスク・アセット等の額の合計額 (ニ)	160,775	162,504
自己資本比率		
自己資本比率 (ハ) / (ニ)	16.40%	15.78%

- (注) 1. 「農業協同組合等がその経営の健全性を判断するための基準」(平成18年金融庁・農水省告示第2号)に基づき算出しています。
2. 当JAは、信用リスク・アセット額の算出にあつては標準的手法、適格金融資産担保の適用については信用リスク削減手法の簡便法を、オペレーショナル・リスク相当額の算出にあつては基礎的手法を採用しています。
3. 当JAが有するすべての自己資本とリスクを対比して、自己資本比率を計算しています。

## 2. 自己資本の充実度に関する事項

### (1) 信用リスクに対する所要自己資本の額及び区分ごとの内訳

(単位：百万円)

信用リスク・アセット		令和5年度			令和4年度		
		エクスポージャーの 期末残高	リスク・ア セット額 a	所要自己 資本額 b=a×4%	エクスポージャーの 期末残高	リスク・ア セット額 a	所要自己 資本額 b=a×4%
現金		888	-	-	816	-	-
我が国の中央政府及び中央銀行向け		493	-	-	693	-	-
外国の中央政府及び中央銀行向け		-	-	-	-	-	-
国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-
我が国の地方公共団体向け		2,449	-	-	2,780	-	-
外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	-	-	-	-
国際開発銀行向け		-	-	-	-	-	-
地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-
我が国の政府関係機関向け		-	-	-	100	10	0
地方三公社向け		-	-	-	-	-	-
金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		364,492	72,898	2,915	370,941	74,188	2,967
法人等向け		2,805	1,091	43	4,224	1,673	66
中小企業等向け及び個人向け		10,632	3,740	149	10,765	3,797	151
抵当権付住宅ローン		860	257	10	939	284	11
不動産取得等事業向け		818	744	29	921	839	33
三月以上延滞等		222	41	1	247	54	2
取立未済手形		358	71	2	294	58	2
信用保証協会等保証付		36,734	3,651	146	36,158	3,591	143
株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		-	-	-	-	-	-
共済約款貸付		-	-	-	-	-	-
出資等		712	712	28	708	708	28
(うち出資等のエクスポージャー)		712	712	28	708	708	28
(うち重要な出資のエクスポージャー)		-	-	-	-	-	-
上記以外		33,583	69,158	2,766	33,760	69,369	2,774
(うち他の金融機関等の対象資本等調達手段のうち対象普通出資等及びその他外部T L A C 関連調達手段に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー)		-	-	-	-	-	-
(うち農林中央金庫または農業協同組合連合会の対象資本調達手段に係るエクスポージャー)		23,242	58,105	2,324	23,243	58,109	2,324

		令和5年度			令和4年度		
信用リスク・アセット		エクスポージャーの 期末残高	リスク・ア セット額 a	所要自己 資本額 b=a×4%	エクスポージャーの 期末残高	リスク・ア セット額 a	所要自己 資本額 b=a×4%
	(うち特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー)	562	1,407	56	589	1,474	58
	(うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段に関するエクスポージャー)	-	-	-	-	-	-
	(うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有していない他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段に係る5%基準額を上回る部分に係るエクスポージャー)	-	-	-	-	-	-
	(うち上記以外のエクスポージャー)	9,778	9,645	385	9,927	9,785	391
	証券化	-	-	-	-	-	-
	(うちSTC要件適用分)	-	-	-	-	-	-
	(うち非STC適用分)	-	-	-	-	-	-
	再証券化	-	-	-	-	-	-
	リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー	-	-	-	-	-	-
	(うちルックスルー方式)	-	-	-	-	-	-
	(うちマンドート方式)	-	-	-	-	-	-
	(うち蓋然性方式250%)	-	-	-	-	-	-
	(うち蓋然性方式400%)	-	-	-	-	-	-
	(うちフォールバック方式)	-	-	-	-	-	-
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	-	-	-	-	-	-
	他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額(△)	-	-	-	-	572	22
	標準的手法を適用するエクスポージャー別計	455,054	152,368	6,094	463,353	154,002	6,160
	CVAリスク相当額÷8%	-	-	-	-	-	-
	中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-	-	-
	合計(信用リスク・アセットの額)	455,054	152,368	6,094	463,353	154,002	6,160
オペレーショナル・リスクに対する 所要自己資本の額 <基礎的手法>	オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額			所要自己 資本額	オペレーショナル・ リスク相当額を8%で 除して得た額		所要自己 資本額
	a		b=a×4%	a	b=a×4%		
	8,407		336	8,501	340		
所要自己資本額計	リスク・アセット等 (分母)計			所要自己 資本額	リスク・アセット等 (分母)計		所要自己 資本額
	a		b=a×4%	a	b=a×4%		
	160,775		6,431	162,504	6,500		

- (注) 1. 「リスク・アセット額」の欄には、信用リスク削減効果適用後のリスク・アセット額を原エクスポージャーの種類ごとに記載しています。
2. 「エクスポージャー」とは、リスクにさらされている資産（オフ・バランスを含む）のことをいい、具体的には貸出金や有価証券等が該当します。
3. 「三月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3カ月以上延滞している債務者に係るエクスポージャー及び「金融機関向け及び第一種金融商品取引業者向け」、「法人等向け」等においてリスク・ウエイトが150%になったエクスポージャーのことです。
4. 「出資等」とは、出資等エクスポージャー、重要な出資のエクスポージャーが該当します。
5. 「証券化（証券化エクスポージャー）」とは、原資産にかかる信用リスクを優先劣後構造のある二以上のエクスポージャーに階層化し、その一部または全部を第三者に移転する性質を有する取引にかかるエクスポージャーのことです。
6. 「経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるもの」とは、土地再評価差額金に係る経過措置によるリスク・アセットの額および調整項目にかかる経過措置によりなお従前の例によるものとしてリスク・アセットの額に算入したものが該当します。
7. 「上記以外」には、未決済取引・その他の資産（固定資産等）・間接清算参加者向け・信用リスク削減手法として用いる保証またはクレジット・デリバティブの免責額が含まれます。
8. 当JAでは、オペレーショナル・リスク相当額の算出にあたって、基礎的手法を採用しています。  
<オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額の算出方法（基礎的手法）>  
$$\frac{\text{粗利益（直近3年間のうち正の値の合計額）} \times 15\%}{\text{直近3年間のうち粗利益が正の値であった年数}} \div 8\%$$

### 3. 信用リスクに関する事項

#### (1) 信用リスクに関するエクスポージャー（地域別、業種別、残存期間別）及び三月以上延滞エクスポージャーの期末残高

（単位：百万円）

		令和5年度					令和4年度				
		信用リスクに関するエクスポージャーの残高	うち貸出金等	うち債券	うち店頭デリバティブ	三月以上延滞エクスポージャー	信用リスクに関するエクスポージャーの残高	うち貸出金等	うち債券	うち店頭デリバティブ	三月以上延滞エクスポージャー
	国内	455,054	52,319	3,096	-	222	463,353	52,752	4,901	-	247
	国外	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
地域別残高計		455,054	52,319	3,096	-	222	463,353	52,752	4,901	-	247
法人	農業	79	79	-	-	-	88	88	-	-	-
	林業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	水産業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	製造業	22	22	-	-	-	433	32	401	-	-
	鉱業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	建設・不動産業	368	268	100	-	58	487	286	200	-	60
	電気・ガス・熱供給・水道業	1,301	-	1,301	-	-	1,301	-	1,301	-	-
	運輸・通信業	800	-	800	-	-	1,001	-	1,001	-	-
	金融・保険業	364,793	-	300	-	-	371,724	381	401	-	-
	卸売・小売・飲食・サービス業	184	83	100	-	-	916	114	802	-	-
	日本国政府・地方公共団体	2,943	2,449	493	-	-	3,474	2,680	793	-	-
	上記以外	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	個人	49,415	49,415	-	-	164	49,168	49,168	-	-	186
その他	35,144	-	-	-	-	34,757	-	-	-	-	
業種別残高計		455,054	52,319	3,096	-	222	463,353	52,752	4,901	-	247
残存期間別残高計	1年以下	365,508	916	100	-	/	358,655	607	2,105	-	/
	1年超3年以下	1,462	1,061	400	-	/	16,705	1,304	401	-	/
	3年超5年以下	1,954	1,452	501	-	/	1,930	1,529	400	-	/
	5年超7年以下	2,045	2,045	-	-	/	1,846	1,846	-	-	/
	7年超10年以下	3,132	2,832	300	-	/	3,074	2,874	200	-	/
	10年超	44,886	43,091	1,794	-	/	45,278	43,483	1,794	-	/
	期限の定めのないもの	36,064	919	-	-	/	35,863	1,105	-	-	/
残存期間別残高計		455,054	52,319	3,096	-	/	463,353	52,752	4,901	-	/

（注）1. 信用リスクに関するエクスポージャーの残高には、資産（自己資本控除となるもの、リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに該当するもの、証券化エクスポージャーに該当するものを除く）並びにオフ・バランス取引及び派生商品取引の与信相当額を含みます。

2. 「貸出金等」とは、貸出金のほか、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランスシート・エクスポージャーを含んでいます。「コミットメント」とは、契約した期間及び融資枠の範囲でお客様のご請求に基づき、金融機関が融資を実行する契約のことをいいます。「貸出金等」にはコミットメントの融資可能残額も含めています。
3. 「店頭デリバティブ」とは、スワップ等の金融派生商品のうち相対で行われる取引のものをいいます。
4. 「三月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3カ月以上延滞しているエクスポージャーをいいます。

(2) 貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額、

業種別の個別貸倒引当金の期末残高・期中増減額及び貸出金償却の額

(単位：百万円)

区 分	令和5年度						令和4年度						
	期首 残高	期中 増加額	期中減少額		期末 残高	貸出金 償却	期首 残高	期中 増加額	期中減少額		期末 残高	貸出金 償却	
			目的 使用	その他					目的 使用	その他			
一般貸倒引当金	153	135	-	153	135		155	153	-	155	153		
個別貸倒引当金	203	177	1	201	177		225	203	-	225	203		
国 内	203	177	1	201	177		225	203	-	225	203		
	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		
国 外	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		
地域別計	203	177	1	201	177		225	203	-	225	203		
法 人	農業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	林業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	水産業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	製造業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	鉱業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	建設・ 不動産業	60	58	-	60	58	-	63	60	-	63	60	-
	電気・ガス・ 熱供給・ 水道業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	運輸・通信業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	金融・保険業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	卸売・小売・ 飲食・ サービス業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個 人	142	119	1	140	119	-	162	142	-	162	142	-	
業種別計	203	177	1	201	177	-	225	203	-	225	203	-	

(3) 信用リスク削減効果勘案後の残高及びリスク・ウエイト 1250%を適用する残高

(単位：百万円)

		令和5年度			令和4年度		
		格付あり	格付なし	計	格付あり	格付なし	計
信用 リ ス ク 削 減 効 果 勘 案 後 残 高	リスク・ウエイト 0%	-	5,525	5,525	-	6,213	6,213
	リスク・ウエイト 2%	-	-	-	-	-	-
	リスク・ウエイト 4%	-	-	-	-	-	-
	リスク・ウエイト 10%	-	36,515	36,515	-	36,010	36,010
	リスク・ウエイト 20%	700	371,380	372,080	1,102	377,604	378,707
	リスク・ウエイト 35%	-	579	579	-	650	650
	リスク・ウエイト 50%	1,903	192	2,095	2,905	207	3,112
	リスク・ウエイト 75%	-	3,319	3,319	-	3,452	3,452
	リスク・ウエイト 100%	-	11,111	11,111	-	11,735	11,735
	リスク・ウエイト 150%	-	21	21	-	20	20
	リスク・ウエイト 250%	-	23,805	23,805	-	23,451	23,451
	その他	-	-	-	-	-	-
リスク・ウエイト 1250%		-	-	-	-	-	-
合 計		2,603	452,450	455,054	4,007	459,345	463,353

- (注) 1. 信用リスクに関するエクスポージャーの残高には、資産（自己資本控除となるもの、リスク・ウエイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに該当するもの、証券化エクスポージャーに該当するものを除く）並びにオフ・バランス取引及び派生商品取引の与信相当額を含みます。
2. 「格付あり」には原エクスポージャーのリスク・ウエイト判定において格付を使用しているもの、「格付なし」には原エクスポージャーのリスク・ウエイト判定において格付を使用していないものを表示しています。なお、格付は適格格付機関による依頼格付のみ使用しています。
3. 経過措置によってリスク・ウエイトを変更したエクスポージャーについては、経過措置適用後のリスク・ウエイトによって集計しています。また、経過措置によってリスク・アセットを算入したものについても集計の対象としています。
4. 1250%には、非同時決済取引に係るもの、信用リスク削減手法として用いる保証又はクレジット・デリバティブの免責額に係るもの、重要な出資に係るエクスポージャーなどリスク・ウエイト 1250%を適用したエクスポージャーがあります。

## 4. 信用リスク削減手法に関する事項

### (1) 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続の概要

「信用リスク削減手法」とは、自己資本比率算出における信用リスク・アセット額の算出において、エクスポージャーに対して一定の要件を満たす担保や保証等が設定されている場合に、エクスポージャーのリスク・ウェイトに代えて、担保や保証人に対するリスク・ウェイトを適用するなど信用リスク・アセット額を軽減する方法です。

当JAでは、信用リスク削減手法を「自己資本比率算出要領」にて定めています。

信用リスク削減手法として、「適格金融資産担保」、「保証」、「貸出金と自組合貯金の相殺」を適用しています。

適格金融資産担保付取引とは、エクスポージャーの信用リスクの全部または一部が、取引相手または取引相手のために第三者が提供する適格金融資産担保によって削減されている取引をいいます。当JAでは、適格金融資産担保取引について信用リスク削減手法の簡便手法を用いています。

保証については、被保証債権の債務者よりも低いリスク・ウェイトが適用される中央政府等、我が国の地方公共団体、地方公共団体金融機構、我が国の政府関係機関、外国の中央政府以外の公共部門、国際開発銀行、及び金融機関または第一種金融商品取引業者、これら以外の主体で長期格付を付与しているものを適格保証人とし、エクスポージャーのうち適格保証人に保証された被保証部分について、被保証債権のリスク・ウェイトに代えて、保証人のリスク・ウェイトを適用しています。

ただし、証券化エクスポージャーについては、これら以外の主体で保証提供時に長期格付がA-またはA3以上、算定基準日に長期格付がBBB-またはBaa3以上の格付を付与しているものを適格保証人とし、エクスポージャーのうち適格保証人に保証された被保証部分について、被保証債権のリスク・ウェイトに代えて、保証人のリスク・ウェイトを適用しています。

貸出金と自組合貯金の相殺については、①取引相手の債務超過、破産手続開始の決定その他これらに類する事由にかかわらず、貸出金と自組合貯金の相殺が法的に有効であることを示す十分な根拠を有していること、②同一の取引相手との間で相殺契約下にある貸出金と自組合貯金をいずれの時点においても特定することができること、③自組合貯金が継続されないリスクが監視及び管理されていること、④貸出金と自組合貯金の相殺後の額が、監視および管理されていること、の条件をすべて満たす場合に、相殺契約下にある貸出金と自組合貯金の相殺後の額を信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー額としています。

担保に関する評価及び管理方針は、一定のルールのもと定期的に担保確認及び評価の見直しを行っています。なお、主要な担保の種類は自組合貯金です。

## (2) 信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

区 分	令和5年度			令和4年度		
	適格金融 資産担保	保証	クレジッ ト・デリ バティブ	適格金融 資産担保	保証	クレジッ ト・デリ バティブ
地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-
我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-
地方三公社向け	-	-	-	-	-	-
金融機関向け及び第一種金融 商品取引業者向け	-	-	-	-	-	-
法人等向け	3	-	-	-	-	-
中小企業等向け及び個人向け	220	6,254	-	241	6,084	-
抵当権付住宅ローン	-	274	-	-	284	-
不動産取得等事業向け	-	-	-	-	-	-
三月以上延滞等	-	-	-	-	-	-
証券化	-	-	-	-	-	-
中央清算機関関連	-	-	-	-	-	-
上記以外	-	-	-	-	-	-
合 計	224	6,529	-	241	6,368	-

- (注) 1. 「エクスポージャー」とは、リスクにさらされている資産（オフ・バランスを含む）のことをいい、主なものとしては貸出金や有価証券等が該当します。
2. 「三月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3カ月以上延滞している債務者に係るエクスポージャー及び「金融機関向け及び第一種金融商品取引業者向け」、「法人等向け」等においてリスク・ウエイトが150%になったエクスポージャーのことであります。
3. 「証券化」（証券化エクスポージャー）とは、原資産にかかる信用リスクを優先劣後構造のある二以上のエクスポージャーに階層化し、その一部または全部を第三者に移転する性質を有する取引にかかるエクスポージャーのことであります。
4. 「上記以外」には、現金・外国の中央政府及び中央銀行向け・国際決済銀行等向け・外国の中央政府等以外の公共部門向け・国際開発銀行向け・取立未済手形・未決済取引・その他の資産（固定資産等）が含まれます。
5. 「クレジット・デリバティブ」とは、第三者の信用リスクを対象に、信用リスクを回避したい者（プロテクションの買い手）と信用リスクを取得したい者（プロテクションの売り手）との間で契約を結び、当該第三者に信用事由（延滞・破産など）が発生した場合にプロテクションの買い手が売り手から契約に基づく一定金額を受領する取引をいいます。

## 5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

該当する取引はありません。

## 6. 証券化エクスポージャーに関する事項

該当する取引はありません。

## 7. 出資その他これに類するエクスポージャーに関する事項

### (1) 出資その他これに類するエクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要

「出資その他これに類するエクスポージャー」とは貸借対照表上の有価証券勘定及び外部出資勘定の株式又は出資として計上されているものであり、当J Aにおいては、これらを①子会社および関連会社株式、②その他有価証券、③系統および系統外出資に区分して管理しています。

①子会社および関連会社については、経営上も密接な連携を図ることにより、当J Aの事業のより効率的運営を目的として、株式を保有しています。これらの会社の経営については毎期の決算書類の分析の他、毎月定期的な連絡会議を行う等適切な業況把握に努めています。

②その他の有価証券については中長期的な運用目的で保有するものであり、適切な市場リスクの把握およびコントロールに努めています。具体的には、市場動向や経済見通しなどの投資環境分析及びポートフォリオの状況やALMなどを考慮し、理事会で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取引方針などにに基づき、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企画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。

③系統出資については、会員としての総会等への参画を通じた経営概況の監督に加え、日常的な協議を通じた連合会等の財務健全化を求めており、系統外出資についても同様の対応を行っています。

なお、これらの出資その他これに類するエクスポージャーの評価等については、①子会社および関連会社については、取得原価を記載し、毀損の状況に応じて外部出資等損失引当金を、②その他有価証券については時価評価を行った上で、取得原価との評価差額については、「その他有価証券評価差額金」として純資産の部に計上しています。③系統および系統外出資については、取得原価を記載し、毀損の状況に応じて外部出資等損失引当金を設定することとしています。また、評価等重要な会計方針の変更等があれば、注記表にその旨記載することとしています。

(2) 出資その他これに類するエクスポージャーの貸借対照表計上額及び時価

(単位：百万円)

	令和5年度		令和4年度	
	貸借対照表計上額	時価評価額	貸借対照表計上額	時価評価額
上場	-	-	-	-
非上場	23,954	23,954	23,570	23,570
合計	23,954	23,954	23,570	23,570

(注) 「時価評価額」は、時価のあるものは時価、時価のないものは貸借対照表計上額の合計額です。

(3) 出資その他これに類するエクスポージャーの売却及び償却に伴う損益

(単位：百万円)

令和5年度			令和4年度		
売却益	売却損	償却額	売却益	売却損	償却額
-	-	-	-	-	-

(4) 貸借対照表で認識され、損益計算書で認識されない評価損益の額

(その他有価証券の評価損益等)

(単位：百万円)

令和5年度		令和4年度	
評価益	評価損	評価益	評価損
-	-	-	-

(5) 貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額

(子会社・関連会社株式の評価損益等)

(単位：百万円)

令和5年度		令和4年度	
評価益	評価損	評価益	評価損
-	-	-	-

8. リスク・ウエイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項

該当する取引はありません。

## 9. 金利リスクに関する事項

### (1) 金利リスクの算定手法の概要

金利リスクとは、金利変動に伴い損失を被るリスクで、資産と負債の金利又は期間のミスマッチが存在する中で金利が変動することにより、利益が減少ないし損失を被るリスクをいいます。

当J Aでは、金利リスク量を計算する際は、適切なリスクコントロールに努めています。具体的な金利リスク管理方針および手続については以下のとおりです。

#### ◇リスク管理の方針および手続の概要

- ・リスク管理および計測の対象とする金利リスクの考え方および範囲に関する説明

当J Aでは、金利リスクを重要なリスクの一つとして認識し、適切な管理体制のもとで他の市場リスクと一体的に管理をしています。金利リスクのうち銀行勘定の金利リスク（IRRBB）については、個別の管理指標の設定やモニタリング体制の整備などにより厳正な管理に努めています。

- ・リスク管理およびリスクの削減の方針に関する説明

当J Aは、ALM委員会において、自己資本に対するIRRBBの比率の管理や収支シミュレーションの分析などを行いリスク削減に努めています。

- ・金利リスク計測の頻度

毎四半期末を基準日として、四半期ごとにIRRBBを計測しています。

- ・ヘッジ等金利リスクの削減手法に関する説明

当J Aは、金利スワップ等のヘッジ手段を活用し金利リスクの削減に努めています。また、金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上および監査上の取扱い」（日本公認会計士協会）に規定する繰延ヘッジによっています。

#### ◇金利リスクの算定手法の概要

当J Aでは、経済価値ベースの金利リスク量（ $\Delta E V E$ ）については、金利感応ポジションにかかる基準日時点のイールドカーブに基づき計算されたネット現在価値と、標準的な金利ショックを与えたイールドカーブに基づき計算されたネット現在価値の差により算出しており、金利ショックの幅は、上方パラレルシフト、下方パラレルシフト、スティープ化の3シナリオによる金利ショック（通貨ごとに異なるショック幅）を適用しております。

- ・流動性貯金に割り当てられた金利改定の平均満期

流動性貯金に割り当てられた金利改定の平均満期は1.25年です。

- ・流動性貯金に割り当てられた最長の金利改定満期

流動性に割り当てられた最長の金利改定満期は5年です。

- ・流動性貯金への満期の割り当て方法(コア貯金モデル等)およびその前提

流動性貯金への満期の割り当て方法については、金融庁が定める保守的な前提を採用しています。

- ・固定金利貸出の期限前返済や定期貯金の早期解約に関する前提

固定金利貸出の期限前返済や定期貯金の早期解約について考慮していません。

- ・複数の通貨の集計方法およびその前提

通貨別に算出した金利リスクの正値を合算しています。通貨間の相関等は考慮していません。

- ・スプレッドに関する前提(計算にあたって割引金利やキャッシュ・フローに含めるかどうか)

一定の前提を置いたスプレッドを考慮してキャッシュ・フローを展開しています。なお、当該スプレッドは金利変動ショックの設定上は不変としています。

- ・内部モデルの使用等、 $\Delta E V E$ および $\Delta N I I$ に重大な影響を及ぼすその他の前提

内部モデルは使用しておりません。

- ・前事業年度末の開示からの変動に関する説明

該当ありません。

- ・計測値の解釈や重要性に関するその他の説明

該当ありません。

◇△EVEおよび△NII以外の金利リスクを計測している場合における、当該金利リスクに関する事項

- ・金利ショックに関する説明

リスク資本配賦管理としてVaRで計測する市場リスク量を算定しています。

- ・金利リスク計測の前提およびその意味（特に、農協法自己資本開示告示に基づく定量的開示の対象となる△EVEおよび△NIIと大きく異なる点）

特段ありません。

## (2) 金利リスクに関する事項

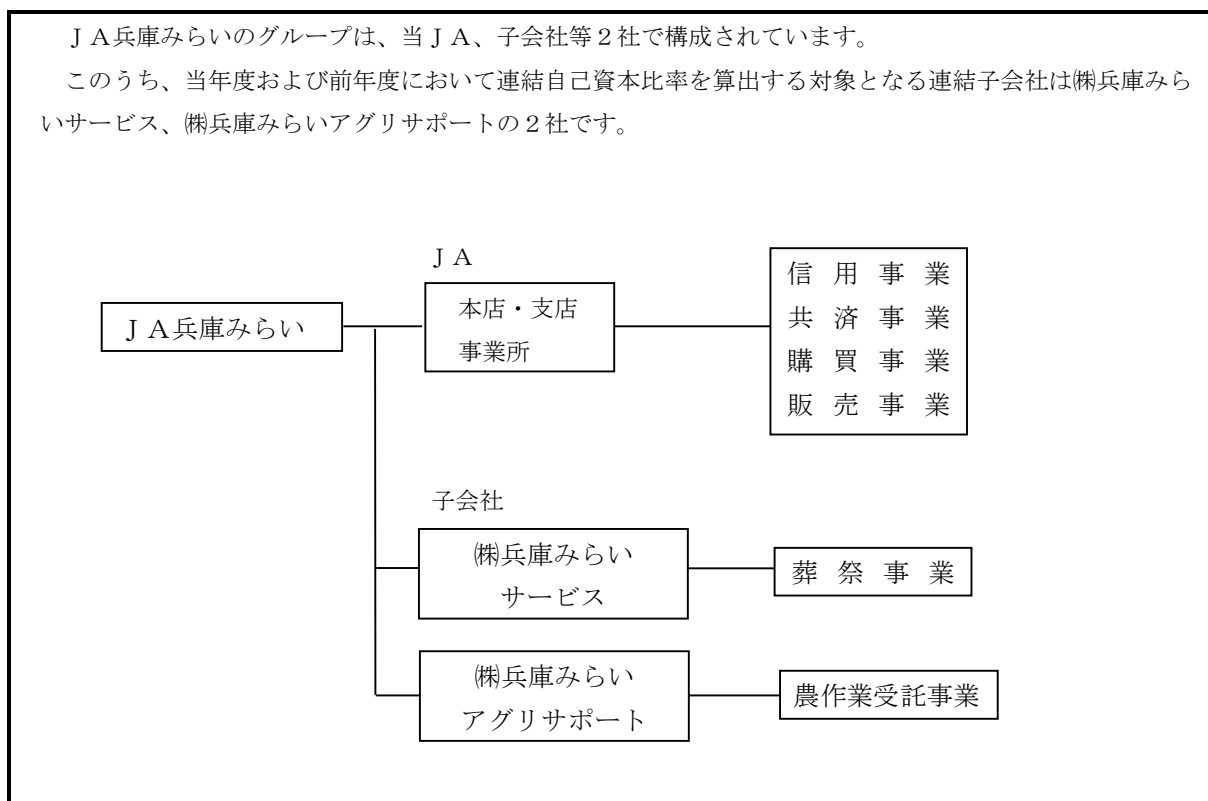
(単位：百万円)

IRRBB 1：金利リスク					
項番		△EVE		△NII	
		令和5年度	令和4年度	令和5年度	令和4年度
1	上方パラレルシフト	-	-	-	-
2	下方パラレルシフト	-	-	76	28
3	スティープ化	287	389		
4	フラット化	-	-		
5	短期金利上昇	-	-		
6	短期金利低下	531	267		
7	最大値	531	389	76	28
		令和5年度		令和4年度	
8	自己資本の額	26,372		25,655	

## VI 連結情報

### 1. グループの概況

#### (1) グループの事業系統図



#### (2) 子会社等の状況

(単位：百万円、%)

名 称	主たる営業所又は 事務所の所在地	事業の内容	設 立 年月日	資本金又 は出資金	当J Aの 議決権比率	他の子会社等 の議決権比率
㈱兵庫みらい サービス	兵庫県小野市上本町 195 番地の 6	葬祭の請負 葬祭事業全般	平成16年9月1日	20	100	100
㈱兵庫みらい アグリサポート	兵庫県三木市細川町 豊地 325 番地の 5	農作業 受託事業	平成20年10月1日	30	100	100

### (3) 連結事業概況（令和5年度）

#### ◇ 連結事業の概況

##### ① 事業の概況

令和5年度の当JAの連結決算は、子会社等2社を連結しています。

連結決算の内容は、連結経常利益1,198百万円、連結当期剰余金900百万円、連結純資産26,587百万円、連結総資産454,665百万円で、連結自己資本比率は16.58%となりました。

##### ② 連結子会社等の事業概況

###### (株)兵庫みらいサービス

令和5年度は、新型コロナウイルス感染症が5類に移行しましたが、ほとんどが家族葬となりました。家族葬や香典辞退の増加が地元で暮らす方にも影響を与えるなか、社員一同が利用者の希望に沿った葬儀を提案し、利用者に満足いただける葬儀の施行に努めました。葬祭事業部門において売上高は426百万円となりました。この結果、当期利益は51百万円となりました。

###### (株)兵庫みらいアグリサポート

令和5年度は、年間を通して天候は概ね順調に推移しましたが、6月下旬以降の平均気温が高く推移しました。また、カメムシが多く発生した年となりました。農作業受託面積578.0haとなり、売上高77百万円となりました。この結果、当期利益3百万円となりました。

大変厳しい事業環境ではありますが、受託農作業を中心に事業を展開し、サービスの充実を図り、今後もJA兵庫みらいと連携し、「地域農業を守る」を基本理念として、農家とのコミュニケーションを大切にして地域農業をサポートしていきます。

### (4) 最近5年間の連結事業年度の主要な経営指標

(単位：百万円、%)

項目	令和元年度	令和2年度	令和3年度	令和4年度	令和5年度
連結事業収益	7,667	7,501	7,079	7,206	6,780
信用事業収益	3,281	3,229	3,149	3,174	3,020
共済事業収益	1,056	1,063	1,022	954	931
農業関連事業収益	2,367	2,345	2,055	2,193	2,057
その他事業収益	961	863	852	883	770
連結経常利益	886	977	1,040	1,309	1,198
連結当期剰余金	575	731	756	922	900
連結純資産額	23,994	24,586	25,136	25,862	26,587
連結総資産額	444,377	459,129	462,956	462,994	454,665
連結自己資本比率	15.82	15.05	15.33	15.97	16.58

(注) 1. 連結当期剰余金は、銀行等の連結当期利益に相当するものです。

2. 「連結自己資本比率」は、「農業協同組合等がその経営の健全性を判断するための基準」（平成18年金融庁・農水省告示第2号）に基づき算出しております。

## (5) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	令和5年度 (令和6年3月31日)	令和4年度 (令和5年3月31日)
( 資 産 の 部 )		
1 信用事業資産	422,614	431,277
(1) 現金及び預金	365,378	371,755
(2) 有価証券	2,862	4,721
(3) 貸出金	52,285	52,725
(4) その他の信用事業資産	2,382	2,429
(5) 貸倒引当金	△294	△354
2 共済事業資産	3	4
3 経済事業資産	3,308	3,059
(1) 経済事業未収金	484	613
(2) 経済受託債権	2,553	2,109
(3) 棚卸資産	207	236
(4) その他の経済事業資産	82	101
(5) 貸倒引当金	△18	△2
4 雑資産	256	364
5 固定資産	4,037	4,200
(1) 有形固定資産	4,035	4,197
建物	7,376	7,417
機械装置	2,196	2,210
土地	1,761	1,765
リース資産	37	37
その他有形固定資産	1,432	1,437
減価償却累計額	△8,768	△8,669
(2) 無形固定資産	1	2
6 外部出資	23,906	23,522
(1) 外部出資	23,906	23,522
7 繰延税金資産	538	566
資産の部合計	454,665	462,994

(単位：百万円)

科 目	令和5年度 (令和6年3月31日)	令和4年度 (令和5年3月31日)
( 負 債 の 部 )		
1 信用事業負債	423,736	432,573
(1) 貯金	422,683	431,191
(2) 借入金	-	0
(3) その他の信用事業負債	1,052	1,381
2 共済事業負債	538	719
(1) 共済資金	84	276
(2) 未経過共済付加収入	436	427
(3) その他の共済事業負債	16	16
3 経済事業負債	1,754	1,673
(1) 経済事業未払金	239	258
(2) 経済受託債務	1,401	1,294
(3) その他の経済事業負債	114	120
4 雑負債	414	429
5 諸引当金	1,634	1,734
(1) 賞与引当金	191	196
(2) 退職給付に係る負債	1,166	1,239
(3) 役員退職慰労引当金	67	55
(4) 特例業務負担金引当金	208	242
負債の部合計	428,077	437,131
( 純 資 産 の 部 )		
1 組合員資本	26,725	25,953
(1) 出資金	3,378	3,403
(2) 利益剰余金	23,418	22,618
(3) 処分未済持分	△71	△67
(4) 子会社の所有する親組合出資金	△0	△0
2 評価・換算差額等	△137	△90
(1) その他有価証券評価差額金	△229	△171
(2) 退職給付に係る調整累計額	91	81
純資産の部合計	26,587	25,862
負債及び純資産の部合計	454,665	462,994

## (6) 連結損益計算書

(単位：百万円)

科 目	令和5年度	令和4年度
	(自 令和5年4月1日 至 令和6年3月31日)	(自 令和4年4月1日 至 令和5年3月31日)
1 事業総利益	4,161	4,299
(1) 信用事業収益	3,020	3,174
資金運用収益	2,807	2,975
(うち預金利息)	(1,938)	(2,009)
(うち有価証券利息)	(32)	(35)
(うち貸出金利息)	(531)	(542)
(うちその他受入利息)	(305)	(387)
役務取引等収益	88	78
その他経常収益	125	120
(2) 信用事業費用	602	634
資金調達費用	157	188
(うち貯金利息)	(148)	(178)
(うち給付補填備金繰入)	(4)	(6)
(うちその他支払利息)	(3)	(4)
役務取引等費用	11	12
その他経常費用	433	434
信用事業総利益	2,418	2,539
(3) 共済事業収益	931	954
共済付加収入	887	897
その他の収益	43	57
(4) 共済事業費用	76	75
共済推進費及び共済保全費	25	23
その他の費用	51	52
共済事業総利益	854	878
(5) 購買事業収益	1,784	1,904
購買品供給高	1,716	1,833
購買手数料	13	12
その他の収益	55	58
(6) 購買事業費用	1,387	1,458
購買品供給原価	1,299	1,393
その他の費用	87	65
(うち貸倒引当金繰入額)	(16)	(0)
購買事業総利益	397	446
(7) 販売事業収益	273	288
買取販売品販売高	54	68
販売手数料	195	195
その他の収益	23	24
(8) 販売事業費用	126	216
買取販売品販売原価	52	58
その他の費用	73	157
(うち貸倒引当金繰入額)	(-)	(0)
販売事業総利益	146	72
(9) その他事業収益	770	883
(10) その他事業費用	426	522
その他事業総利益	344	361

科 目	令和5年度	令和4年度
	(自 令和5年4月1日 至 令和6年3月31日)	(自 令和4年4月1日 至 令和5年3月31日)
2 事業管理費	3,348	3,346
(1) 人件費	2,451	2,563
(2) その他事業管理費	897	783
事業利益	813	952
3 事業外収益	394	361
(1) 受取雑利息	0	0
(2) 受取出資配当金	294	290
(3) 賃貸料	21	19
(4) 貸倒引当金戻入益	57	24
(5) 雑収入	20	26
4 事業外費用	9	4
(1) 支払雑利息	0	0
(2) 寄付金	3	2
(3) 雑損失	5	1
経常利益	1,198	1,309
5 特別利益	14	392
(1) 固定資産処分益	3	3
(2) 一般補助金	7	387
(3) その他の特別利益	3	2
6 特別損失	13	444
(1) 固定資産処分損	2	0
(2) 固定資産圧縮損	7	387
(3) 減損損失	3	6
(4) その他の特別損失	-	50
税金等調整前当期利益	1,199	1,257
法人税・住民税及び事業税	275	316
法人税等調整額	23	18
法人税等合計	299	334
当期利益	900	922
当期剰余金	900	922

## (7) 連結剰余金計算書

(単位：百万円)

科 目	令和5年度	令和4年度
1 利益剰余金期首残高	22,618	21,795
2 利益剰余金増加高	900	922
当期剰余金	900	922
3 利益剰余金減少高	99	100
配当金	99	100
4 利益剰余金期末残高	23,418	22,618

(8) 連結キャッシュ・フロー計算書 (間接法)

(単位：百万円)

科 目	令和5年度	令和4年度
	(自 令和5年4月1日 至 令和6年3月31日)	(自 令和4年4月1日 至 令和5年3月31日)
1 事業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当期利益	1,199	1,257
減価償却費	231	201
減損損失	3	6
貸倒引当金の増減額	△43	△24
賞与引当金の増減額	△5	△7
退職給付に係る負債の増減額	△57	△35
その他引当金等の増減額	△22	△27
信用事業資金運用収益	△2,502	△2,587
信用事業資金調達費用	153	184
受取雑利息及び受取出資配当金	△294	△290
支払雑利息	0	0
有価証券関係損益	△0	1
固定資産売却損益	△1	1
その他	0	0
(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	440	67
預金の純増減	7,600	1,900
貯金の純増減	△8,507	△1,147
信用事業借入金の純増減	△0	△0
その他の信用事業資産の純増減	△20	△8
その他の信用事業負債の純増減	△318	379
(共済事業活動による資産及び負債の増減)		
共済資金の純増減	△191	△8
未経過共済付加収入の純増減	9	7
その他の共済事業資産の純増減	0	3
その他の共済事業負債の純増減	0	3
(経済事業活動による資産及び負債の増減)		
経済事業未収金の純増減	128	△107
経済受託債権の純増減	△443	△109
棚卸資産の純増減	29	△43
経済事業未払金の純増減	△18	10
経済受託債務の純増減	106	149
その他の経済事業資産の純増減	19	△48
その他の経済事業負債の純増減	△6	47
(その他の資産及び負債の増減)		
その他の資産の純増減	107	△50
その他の負債の純増減	△20	△35
信用事業資金運用による収入	2,570	2,602

科 目	令和5年度	令和4年度
	(自 令和5年4月1日 至 令和6年3月31日)	(自 令和4年4月1日 至 令和5年3月31日)
信用事業資金調達による支出	△164	△197
小 計	△18	2,095
雑利息及び出資配当金の受取額	294	290
雑利息の支払額	△0	△0
法人税等の支払額	△270	△261
事業活動によるキャッシュ・フロー	5	2,124
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	△300	△1,291
有価証券の償還による収入	2,101	200
補助金の受け入れ等による収入	7	387
固定資産の取得による支出	△74	△958
固定資産の売却による収入	△4	△42
外部出資による支出	△384	△380
外部出資の売却等による収入	0	-
投資活動によるキャッシュ・フロー	1,346	△2,086
3 財務活動によるキャッシュ・フロー		
出資の増額による収入	164	166
出資の払戻しによる支出	△176	△175
持分の取得による支出	△37	△34
持分の譲渡による収入	21	37
出資配当金の支払額	△99	△100
財務活動によるキャッシュ・フロー	△128	△105
4 現金及び現金同等物の増加額（減少額）	1,222	△67
5 現金及び現金同等物の期首残高	1,437	1,505
6 現金及び現金同等物の期末残高	2,660	1,437

## (9) 連結注記表等

○令和5年度

### 1. 連結財務諸表の作成

#### (1) 連結の範囲に関する事項

①連結される子会社・子法人等・・・・・・・・・・2社

株式会社 兵庫みらいサービス

株式会社 兵庫みらいアグリサポート

②非連結子会社・子法人等・・・・・・・・・・該当ありません。

#### (2) 持分法の適用に関する事項

①持分法適用の関連法人等・・・・・・・・・・該当ありません。

②持分法非適用の関連法人等・・・・・・・・・・該当ありません。

#### (3) 連結される子会社・子法人等の事業年度等に関する事項

連結される子会社・子法人等の事業年度末は、連結決算日と一致しています。

#### (4) 連結される子会社・子法人等の資産および負債の評価に関する事項

連結される子会社・子法人等の資産および負債の評価については、全面時価評価法を採用しています。

#### (5) 利益処分項目等の取扱いに関する事項

連結剰余金計算書は、連結会計期間において確定した利益処分に基づいて作成しています。

#### (6) 連結キャッシュ・フロー計算書における現金および現金同等物の範囲

連結キャッシュ・フロー計算書における現金および現金同等物の範囲は、連結貸借対照表上の「現金および預金」のうち、現金、当座預金、普通預金および通知預金です。

### 2. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

#### (1) 次に掲げるものの評価基準および評価方法

##### ①有価証券（株式形態の外部出資を含む）の評価基準および評価方法

ア. 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により評価しています。

イ. 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）により評価しています。

・市場価格のない株式等

移動平均法による原価法により評価しています。

##### ②棚卸資産の評価基準および評価方法

棚卸資産の種類	評価方法
購入品（単品・数量管理品）	総平均法による原価法
購入品（売価管理品）	売価還元法による原価法

貸借対照表価額は収益性の低下による簿価切下げの方法により算定しています。

#### (2) 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）ならびに平成28年4月1日以降に取得した建物附属設備およ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。

#### (3) 引当金の計上基準

##### ①貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている資産査定規程、資産査定事務要領、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。

正常先債権および要注意先債権（要管理債権を含む）については、主として今後1年間の予想損失額または今後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の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求め、これに将来見込み等の必要な修正を加えて算定しています。

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。なお、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額との差額を引き当てています。

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。

すべての債権は、資産査定規程および資産査定事務要領に基づき資産査定部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した内部監査部署が査定結果を監査しています。

## 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期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、過去勤務費用の費用処理方法

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）による定率法により計算した額を、発生の日事業年度から費用処理することとしています。

過去勤務費用は、その発生時の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特例業務負担金引当金

農林漁業団体職員共済組合に対して支払う特例業務負担金の支出に充てるため、当期末における特例業務負担金の将来見込額に基づき計上しています。

## (4) 収益および費用の計上基準

### 【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および収益を認識する通常の時点は以下のとおりです。

#### ①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。

#### ②販売事業

組合員が生産した農畜産物を当組合が集荷して共同で業者等に販売する事業であり、当組合は利用者等との契約に基づき、販売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、販売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。

#### ③利用事業

カントリーエレベーター・ライスセンター・育苗センター等の施設を設置して、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、各種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は、税抜方式による会計処理をおこなっています。ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は「雑資産」に計上し、5年間で均等償却しています。

## (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、百万円未満を切り捨てて表示しており、金額百万円未満の科目については「0」で表示しています。また、金額の全くないものは「-」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

### 【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、事業別の収益および費用について、事業間取引を相殺表示していません。よって、事業別の収益および費用については、事業間の内部取引も含めて表示しています。

### 【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います。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います。

### 3. 会計上の見積りに関する注記

#### (1) 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 繰延税金資産 539,778千円（繰延税金負債との相殺前）

②会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報

繰延税金資産の計上は、次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額を限度としておこなっています。

課税所得の見積額については、令和4年3月に作成した中期経営計画等を勘案し、当組合が将来獲得可能な課税所得の時期および金額を合理的に見積っています。

しかし、これらの見積りは将来の不確実な経営環境および組合の経営状況の影響を受ける可能性があり、実際に課税所得が生じた時期および金額が見積りと異なった場合には、翌事業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。

また、税制改正により、実効税率が変更された場合には、翌事業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。

#### (2) 固定資産の減損

①当事業年度の計算書類に計上した金額 減損損失 3,669千円

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には、当該資産グループの割引前将来キャッシュ・フローと帳簿価額を比較することにより、当該資産グループについての減損の要否の判定を実施しています。

減損の要否の判定単位は、他の資産または資産グループのキャッシュ・インフローから概ね独立したキャッシュ・インフローを生成させるものとして識別される資産グループを最小単位としています。

固定資産の減損の要否の判定における将来キャッシュ・フローについては、収支シミュレーションを勘案して算出しており、収支シミュレーションの期間終了後の将来キャッシュ・フローや、割引率等については、一定の仮定を設定して算出しています。

これらの仮定は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、翌事業年度以降の計算書類に重要な影響を与える可能性があります。

#### (3) 貸倒引当金

①当事業年度の計算書類に計上した金額 貸倒引当金 313,734千円

②会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報

ア. 算定方法

「1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記」の「(3) 引当金の計上基準」の「貸倒引当金」に記載しています。

イ. 主要な仮定

主要な仮定は、「債務者区分の判定における貸出先の将来の業績見通し」です。「債務者区分の判定における貸出先の将来の業績見通し」は、各債務者の収益獲得能力を個別に評価し、設定しています。

ウ. 翌事業年度に係る計算書類に与える影響

個別貸出先の業績変化等により、当初の見積りに用いた仮定が変化した場合、翌事業年度に係る計算書類における貸倒引当金に重要な影響を及ぼす可能性があります。

### 4. 連結貸借対照表に関する注記

#### 【資産に係る圧縮記帳額を直接控除した場合における各資産の資産項目別の圧縮記帳額】

(1) 資産に係る圧縮記帳額の直接控除額は次のとおりです。(単位:千円)

項 目	金 額
建物	302,631
構築物	15,011
機械装置	355,272
その他の有形固定資産	6,846
合 計	679,761

(注) 平成14年4月1日以降における固定資産の補助金等の圧縮額の累計を計上しています。

#### 【担保に供した資産等】

(2) 為替決済等の担保として、定期預金4,232,000千円を差し入れています。

当座貸越の担保として、定期預金650,000千円を差し入れています。

指定金融機関および収納事務取扱等の担保として、定期預金200千円を差し入れています。

#### 【子会社等に対する金銭債権・債務の総額】

(3) 子会社等に対する金銭債権の総額 162千円

子会社等に対する金銭債務の総額 276,134千円

**【債権のうち農業協同組合法施行規則第204条第1項第1号ホ(2)(i)から(iv)までに掲げるものの額およびその合計額】**

(4) 破産更生債権およびこれらに準ずる債権、危険債権、三月以上延滞債権および貸出条件緩和債権の額は、次のとおりです。(単位:千円)

項 目	金 額
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	243,865
危険債権	159,442
三月以上延滞債権	—
貸出条件緩和債権	—
合 計	403,307

(注) 1. 破産更生債権およびこれらに準ずる債権(1)

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およびこれらに準ずる債権です。

2. 危険債権(2)

債務者が経営破綻の状態には至っていないものの、財政状態および経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収および利息の受取りができない可能性の高い債権((1)に掲げるものを除く。)です。

3. 三月以上延滞債権(3)

元本また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((1)および(2)に掲げるものを除く。)です。

4. 貸出条件緩和債権

債務者の経営再建また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り決めをおこなった貸出金((1)、(2)および(3)に掲げるものを除く。)です。

5. 上記に掲げた額については、貸倒引当金控除前の金額です。

**5. 連結損益計算書に関する注記**

**【子会社等との取引高】**

(1) 子会社等との取引による収益総額	29,551千円
うち事業取引高	12,807千円
うち事業取引以外の取引高	16,744千円
(2) 子会社等との取引による費用総額	67,202千円
うち事業取引高	58,173千円
うち事業取引以外の取引高	9,029千円

**【減損損失】**

(3) 減損損失に関する注記

①グルーピングの方法と共用資産の概要

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、支店については、場所別の管理会計により収支を把握していることから、単独の単位としています。

農業関連施設と営農生活センターは、各地区の一般資産のキャッシュ・フローの生成に寄与していると考えられるため、地区ごとの共用資産としています。

本店、生活関連施設はJA全体のキャッシュ・フローの生成に寄与していると考えられるため、全体共用資産としています。

賃貸資産および遊休資産については、個別物件単位としています。

②減損損失を計上した資産の概要と減損損失の内訳

場 所	用 途	種 類	金 額 ( 内 訳 )
旧来住支店 (小野市下来住町)	遊休資産	土地	3,669千円 (土地 3,669千円)

③減損損失の認識に至った経緯

上記資産は遊休資産であり、正味売却価額が下落したため、簿価との差額を減損損失として認識しました。

④回収可能価額の算定方法等

上記資産の固定資産の回収可能価額については、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に基づいて算定しています。

## 6. 金融商品に関する注記

### <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

当組合は組合員等から預かった貯金を原資に、組合員や地域内の事業者等へ貸付けをおこない、また余裕金を兵庫県信用農業協同組合連合会へ預けているほか、国債や社債などの有価証券による運用をおこなっています。

#### (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、契約不履行によってもたらされる信用リスクがあります。

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、金利の変動リスクおよび市場価格の変動リスクがあります。

#### (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、本店にリスク管理部審査課を設置し各支店との連携を図りながら、与信審査をおこなっています。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おこなうとともに、担保評価基準など厳格な審査基準を設けて、与信判定をおこなっています。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おこなっています。不良債権については管理・回収方針を作成・実践し、資産の健全化に取り組んでいます。また、資産自己査定の結果、貸倒引当金については「資産の償却・引当基準」に基づき必要額を計上し、資産および財務の健全化に努めています。

##### 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、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おこなっています。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おこなっています。運用部門がおこなった取引についてはリスク管理部が適切な執行をおこな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おこな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および貯金です。

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、当期末現在、指標となる金利が0.50%下落したものと想定した場合には、経済価値が217,907千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、投資判断をおこな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おこなっています。

#### (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る場合、当該価額が異なることもあります。

<金融商品の時価等に関する事項>

(1) 金融商品の貸借対照表計上額および時価等

当期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、市場価格のない株式等は、次表には含めていません。

(単位:千円)

種 類	貸借対照表計上額	時 価	差 額
預金	364,488,486	364,289,784	△198,701
有価証券			
その他有価証券	2,862,310	2,862,310	—
貸出金	52,285,781		
貸倒引当金(*1)	△294,908		
貸倒引当金控除後	51,990,872	52,305,858	314,985
資 産 計	419,341,669	419,457,953	116,283
貯金	422,683,948	422,526,684	△157,263
負 債 計	422,683,948	422,526,684	△157,263

(\*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です。

(2) 金融商品の時価の算定に用いた評価技法の説明

【資産】

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翌日物金利スワップ(Overnight Index Swap。以下「OIS」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。

②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。社債については、公表された相場価格を用いています。

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らない限り、時価は帳簿価額と近似していることから当該帳簿価額によっています。

一方、固定金利によるものは、貸出金の種類および期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額をリスクフリーレートである OIS 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。

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 OIS の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。

【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 OIS 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)

種 類	貸借対照表計上額
外部出資	23,906,390

## (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)

種 類	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	364,488,486	—	—	—	—	—
その他有価証券のうち 満期があるもの	100,000	300,000	100,000	300,000	200,000	2,100,000
貸出金(*1,2,3)	4,465,341	3,121,643	2,906,518	2,742,766	2,572,516	36,207,347
合 計	369,053,827	3,421,643	3,006,518	3,042,766	2,772,516	38,307,347

(\*1) 貸出金のうち、当座貸越 490,878 千円については「1年以内」に含めています。また、期限のない場合は「5年超」に含めています。

(\*2) 貸出金のうち、三月以上の延滞が生じている債権・期限の利益を喪失した債権等 260,268 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 9,380 千円は償還日が特定できないため、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)

種 類	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(*)	414,686,066	4,144,709	2,866,898	331,294	281,977	373,002

(\*) 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。

## 7. 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

## 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	評価差額
貸借対照表計上額が 取得原価または償却 原価を超えるもの	社債	699,541	702,500	2,958
	小 計	699,541	702,500	2,958
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	国債	493,116	466,100	△27,016
	社債	1,899,502	1,693,710	△205,792
	小 計	2,392,618	2,159,810	△232,808
合 計		3,092,159	2,862,310	△229,849

## 8. 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、退職給与規程に基づく退職一時金制度に加えて、一般財団法人全国農林漁業団体共済会との契約による農林漁業団体職員退職給付金制度を採用しています。農林漁業団体職員退職給付金制度の積立額は1,219,008 千円です。

## (2) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表 (単位:千円)

項 目	金 額
①期首における退職給付債務	1,239,400
②勤務費用	36,104
③利息費用	—
④数理計算上の差異の発生額	△38,038
⑤退職給付の支払額	△70,537
⑥期末における退職給付債務 (①+②+③+④+⑤)	1,166,929

## (3) 退職給付債務と貸借対照表に計上された退職給付引当金の調整表 (単位:千円)

項 目	金 額
①退職給付債務	1,166,929
②未積立退職給付債務 (①)	1,166,929
③貸借対照表計上額純額 (②)	1,166,929
退職給付引当金	1,166,929

(注) 農林漁業団体職員退職給付金制度の積立額は退職給付債務から控除しています。

(4) 退職給付費用およびその内訳項目の金額 (単位:千円)

項 目	金 額
①勤務費用	36,104
②利息費用	—
③数理計算上の差異の費用処理額	△23,220
④過去勤務費用の費用処理額	—
合 計 (①+②+③+④)	12,884

(注) 農林漁業団体職員退職給付金制度への拠出金83,176千円は「厚生費」で処理しています。

(5) 退職給付に係る調整累計額に計上された項目の内訳 (税効果控除前) (単位:千円)

項 目	金 額
①未認識数理計算上の差異	127,536
②未認識過去勤務費用	—

(6) 割引率その他の数理計算上の計算基礎に関する事項

項 目	比 率 等
①割引率	0.00%
②数理計算上の差異の処理年数	10年
③過去勤務費用の処理年数	5年

(7) 特例業務負担金の将来見込額

人件費のうち福利厚生費には、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 26,051 千円を含めて計上しています。

なお、同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、208,394千円となっています。

9. 税効果会計に関する注記

(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等は次のとおりです。

(単位:千円)

主 な 内 訳		当 期 末
繰 延 税 金 資 産	個別貸倒引当金繰入超過額	43,487
	役員退職慰労引当金	19,028
	賞与引当金	60,529
	退職給付引当金	321,373
	特例業務負担金引当金	58,112
	土地減損損失	18,572
	減価償却超過額	10,050
	その他有価証券評価差額金	64,105
	その他	85,153
	小 計	680,412
繰 延 税 金 負 債	評価性引当額	△140,634
	合 計	539,778
	繰延税金負債	△106
繰 延 税 金 負 債	資産除去債務に対応して計上した固定資産	△106
	未払消費税	△1,115
	合 計	△1,222
繰延税金資産の純額		538,556

(2) 法定実効税率

(単位:%)

項 目	当 期 末	
法定実効税率	27.89	
調 整	交際費等永久に損金に算入されない項目	0.42
	受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△3.42
	住民税均等割	0.51
	評価性引当額の増減	0.04
	その他	△0.48
税効果会計適用後の法人税等の負担率	24.96	

## 10. 収益認識に関する注記

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

## 11. キャッシュフロー計算書に関する注記

現金および現金同等物の期末残高と（連結）貸借対照表に掲載されている科目の金額との関係

現金および預金勘定	365,378,194千円
別段預金および定期性預金	△362,717,320千円
現金および現金同等物	2,660,874千円

○令和4年度

### 1. 連結財務諸表の作成

#### (1) 連結の範囲に関する事項

①連結される子会社・子法人等・・・・・・・・・・2社

株式会社 兵庫みらいサービス

株式会社 兵庫みらいアグリサポート

②非連結子会社・子法人等・・・・・・・・・・該当ありません。

#### (2) 持分法の適用に関する事項

①持分法適用の関連法人等・・・・・・・・・・該当ありません。

②持分法非適用の関連法人等・・・・・・・・・・該当ありません。

#### (3) 連結される子会社・子法人等の事業年度等に関する事項

連結される子会社・子法人等の事業年度末は、連結決算日と一致しています。

#### (4) 連結される子会社・子法人等の資産および負債の評価に関する事項

連結される子会社・子法人等の資産および負債の評価については、全面時価評価法を採用しています。

#### (5) 利益処分項目等の取扱いに関する事項

連結剰余金計算書は、連結会計期間において確定した利益処分に基づいて作成しています。

#### (6) 連結キャッシュ・フロー計算書における現金および現金同等物の範囲

連結キャッシュ・フロー計算書における現金および現金同等物の範囲は、連結貸借対照表上の「現金および預金」のうち、現金、当座預金、普通預金および通知預金です。

### 2. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

#### (1) 次に掲げるものの評価基準および評価方法

##### ①有価証券（株式形態の外部出資を含む）の評価基準および評価方法

ア. 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により評価しています。

イ. 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）により評価しています。

・市場価格のない株式等

移動平均法による原価法により評価しています。

##### ②棚卸資産の評価基準および評価方法

棚卸資産の種類	評価方法
購入品（単品・数量管理品）	総平均法による原価法
購入品（売価管理品）	売価還元法による原価法

貸借対照表価額は収益性の低下による簿価切下げの方法により算定しています。

#### (2) 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）ならびに平成28年4月1日以降に取得した建物附属設備およ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。

### (3) 引当金の計上基準

#### ①貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている資産査定規程、資産査定事務要領、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。

正常先債権および要注意先債権（要管理債権を含む）については、主として今後1年間の予想損失額または今後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の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求め、これに将来見込み等の必要な修正を加えて算定しています。

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。なお、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額との差額を引き当てています。

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。

すべての債権は、資産査定規程および資産査定事務要領に基づき資産査定部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した内部監査部署が査定結果を監査しています。

#### 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期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、過去勤務費用の費用処理方法

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）による定率法により計算した額を、発生の翌事業年度から費用処理することとしています。

過去勤務費用は、その発生時の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特例業務負担金引当金

農林漁業団体職員共済組合に対して支払う特例業務負担金の支出に充てるため、当期末における特例業務負担金の将来見込額に基づき計上しています。

### (4) 収益および費用の計上基準

#### 【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および収益を認識する通常の時点は以下のとおりです。

##### ①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。

##### ②販売事業

組合員が生産した農畜産物を当組合が集荷して共同で業者等に販売する事業であり、当組合は利用者等との契約に基づき、販売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、販売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。

##### ③利用事業

カントリーエレベーター・ライスセンター・育苗センター等の施設を設置して、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、各種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は、税抜方式による会計処理をおこなっています。ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は「雑資産」に計上し、5年間で均等償却しています。

#### (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、百万円未満を切り捨てて表示しており、金額百万円未満の科目については「0」で表示しています。また、金額の全くないものは「-」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

##### 【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、事業別の収益および費用について、事業間取引を相殺表示していません。よって、事業別の収益および費用については、事業間の内部取引も含めて表示しています。

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います。

##### 【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います。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います。

### 3. 会計方針の変更に関する注記

#### 【時価の算定に関する会計基準の適用指針の適用】

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日。以下「時価算定会計基準適用指針」という。）を当事業年度の期首から適用し、時価算定会計基準適用指針第27-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準適用指針が定める新たな会計方針を将来にわたって適用することとしました。これによる当事業年度の計算書類への影響はありません。

### 4. 会計上の見積りに関する注記

#### (1) 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 繰延税金資産 566,459千円（繰延税金負債との相殺前）

②会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報

繰延税金資産の計上は、次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ておこなっています。

次年度以降の課税所得の見積りについては、令和4年3月に作成した中期経営計画等を勘案し、当組合が将来獲得可能な課税所得の時期および金額を合理的に見積っています。

しかし、これらの見積りは将来の不確実な経営環境および組合の経営状況の影響を受けます。よって、実際に課税所得が生じた時期および金額が見積りと異なった場合には、次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。

また、将来の税制改正により、法定実効税率が変更された場合には、次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。

#### (2) 固定資産の減損

①当事業年度の計算書類に計上した金額 減損損失 6,971千円

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には、当該資産グループの割引前将来キャッシュ・フローと帳簿価額を比較することにより、当該資産グループについての減損の要否の判定を実施しています。

減損の要否の判定単位は、他の資産または資産グループのキャッシュ・インフローから概ね独立したキャッシュ・インフローを生成させるものとして識別される資産グループを最小単位としています。

固定資産の減損の要否の判定における将来キャッシュ・フローについては、収支シミュレーションを勘案して算出しており、収支シミュレーションの期間終了後の将来キャッシュ・フローや、割引率等については、一定の仮定を設定して算出しています。

これらの仮定は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、翌事業年度以降の計算書類に重要な影響を与える可能性があります。

### 5. 連結貸借対照表に関する注記

#### 【資産に係る圧縮記帳額を直接控除した場合における各資産の資産項目別の圧縮記帳額】

(1) 資産に係る圧縮記帳額の直接控除額は次のとおりです。

(単位:千円)

項 目	金 額
建物	302,631
構築物	15,011
機械装置	355,272
その他の有形固定資産	6,846
合 計	679,761

(注) 平成14年4月1日以降における固定資産の補助金等の圧縮額の累計を計上しています。

### 【担保に供した資産等】

- (2) 為替決済等の担保として、定期預金 4,232,000 千円を差し入れています。  
当座貸越の担保として、定期預金 650,000 千円を差し入れています。  
指定金融機関および収納事務取扱等の担保として、定期預金 200 千円を差し入れています。

### 【子会社等に対する金銭債権・債務の総額】

- (3) 子会社等に対する金銭債権の総額 207千円  
子会社等に対する金銭債務の総額 218,446千円

### 【債権のうち農業協同組合法施行規則第204条第1項第1号ホ(2)(i)から(iv)までに掲げるものの額およびその合計額】

- (4) 破産更生債権およびこれらに準ずる債権、危険債権、三月以上延滞債権および貸出条件緩和債権の額は、次のとおりです。

(単位:千円)

項 目	金 額
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	267,874
危険債権	237,302
三月以上延滞債権	—
貸出条件緩和債権	—
合 計	505,177

- (注) 1. 破産更生債権およびこれらに準ずる債権(1)  
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およびこれらに準ずる債権です。
2. 危険債権(2)  
債務者が経営破綻の状態には至っていないものの、財政状態および経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収および利息の受取りができない可能性の高い債権((1)に掲げるものを除く。)です。
3. 三月以上延滞債権(3)  
元本また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((1)および(2)に掲げるものを除く。)です。
4. 貸出条件緩和債権  
債務者の経営再建また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り決めをおこなった貸出金((1)、(2)および(3)に掲げるものを除く。)です。
5. 上記に掲げた額については、貸倒引当金控除前の金額です。

## 6. 連結損益計算書に関する注記

### 【子会社等との取引高】

- (1) 子会社等との取引による収益総額 31,537千円  
うち事業取引高 13,913千円  
うち事業取引以外の取引高 17,624千円
- (2) 子会社等との取引による費用総額 69,195千円  
うち事業取引高 60,346千円  
うち事業取引以外の取引高 8,849千円

### 【減損損失】

- (3) 減損損失に関する注記

#### ①グルーピングの方法と共用資産の概要

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、支店については、場所別の管理会計により収支を把握していることから、単独の単位としています。

農業関連施設と営農生活センターは、各地区の一般資産のキャッシュ・フローの生成に寄与していると考えられるため、地区ごとの共用資産としています。

本店、生活関連施設はJA全体のキャッシュ・フローの生成に寄与していると考えられるため、全体共用資産としています。

賃貸資産および遊休資産については、個別物件単位としています。

②減損損失を計上した資産の概要と減損損失の内訳

場 所	用 途	種 類	金 額（内 訳）
旧細川給油所 (三木市細川町)	賃貸不動産	建物、構築物、土地およびその他 の有形固定資産	6,971千円 (建物 91千円) (構築物 57千円) (土地 6,808千円) (その他 13千円)

③減損損失の認識に至った経緯

上記資産については、賃貸物件としており、地価の下落および賃貸料による収益性も低いことから、減損損失を認識しました。

④回収可能価額の算定方法等

上記資産の固定資産の回収可能価額については、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に基づいて算定しています。

## 7. 金融商品に関する注記

### <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

当組合は組合員等から預かった貯金を原資に、組合員や地域内の事業者等へ貸付けをおこない、また余裕金を兵庫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おこなっています。

(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、契約不履行によってもたらされる信用リスクがあります。

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、金利の変動リスクおよび市場価格の変動リスクがあります。

(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、本店にリスク管理部審査課を設置し各支店との連携を図りながら、与信審査をおこなっています。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おこなうとともに、担保評価基準など厳格な審査基準を設けて、与信判定をおこなっています。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おこなっています。不良債権については管理・回収方針を作成・実践し、資産の健全化に取り組んでいます。また、資産自己査定の結果、貸倒引当金については「資産の償却・引当基準」に基づき必要額を計上し、資産および財務の健全化に努めています。

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、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委員会を定期的で開催して、日常的な情報交換および意思決定をおこなっています。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おこなっています。運用部門がおこなった取引についてはリスク管理部が適切な執行をおこな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おこな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、当期末現在、指標となる金利が0.29%下落したものと想定した場合には、経済価値が21,558千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、投資判断をおこな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おこなっています。

### (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る場合、当該価額が異なることもあります。

## <金融商品の時価等に関する事項>

### (1) 金融商品の貸借対照表計上額および時価等

当期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、市場価格のない株式等は、次表には含めていません。

(単位:千円)

種 類	貸借対照表計上額	時 価	差 額
預金	370,937,913	370,886,950	△50,962
有価証券			
その他有価証券	4,721,080	4,721,080	—
貸出金	52,725,876		
貸倒引当金(*1)	△354,450		
貸倒引当金控除後	52,371,426	52,933,476	562,050
資 産 計	428,030,419	428,541,507	511,087
貯金	431,191,629	431,229,699	38,070
負 債 計	431,191,629	431,229,699	38,070

(\*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です。

### (2) 金融商品の時価の算定に用いた評価技法の説明

#### 【資産】

#### 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翌日物金利スワップ（Overnight Index Swap。以下「OIS」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。

#### ②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らない限り、時価は帳簿価額と近似していることから当該帳簿価額によっています。

一方、固定金利によるものは、貸出金の種類および期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額をリスクフリーレートである OIS 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。

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 OIS の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。

## 【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OIS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)

種 類	貸借対照表計上額
外部出資(*1)	23,522,340

### (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)

種 類	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	370,937,913	—	—	—	—	—
その他有価証券のうち 満期があるもの	2,100,000	100,000	300,000	100,000	300,000	2,000,000
貸出金(*1,2,3)	4,523,424	3,079,215	2,915,831	2,710,728	2,561,529	36,603,415
合 計	377,561,338	3,179,215	3,215,831	2,810,728	2,861,529	38,603,415

(\*1) 貸出金のうち、当座貸越535,097千円については「1年以内」に含めています。また、期限のない場合は「5年超」に含めています。

(\*2) 貸出金のうち、三月以上の延滞が生じている債権・期限の利益を喪失した債権等325,680千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6,050千円は償還日が特定できないため、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)

種 類	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(*)	419,053,764	7,413,318	3,685,592	394,887	263,297	380,769

(\*) 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。

## 8. 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

#### 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	評価差額	
貸借対照表計上額が 取得原価または償却 原価を超えるもの	国債	199,971	200,420	448
	地方債	100,012	100,210	197
	社債	2,501,176	2,510,730	9,553
	小 計	2,801,160	2,811,360	10,199
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	国債	492,638	483,420	△9,218
	地方債	—	—	—
	社債	1,598,850	1,426,300	△172,550
	小 計	2,091,488	1,909,720	△181,768
合 計	4,892,649	4,721,080	△171,569	

## 9. 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、退職給与規程に基づく退職一時金制度に加えて、一般財団法人全国農林漁業団体共済会との契約による農林漁業団体職員退職給付金制度を採用しています。農林漁業団体職員退職給付金制度の積立額は1,241,392千円です。

### (2) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

(単位:千円)

項 目	金 額
①期首における退職給付債務	1,339,759
②勤務費用	45,665
③利息費用	—
④数理計算上の差異の発生額	△74,902
⑤退職給付の支払額	△71,121
⑥期末における退職給付債務 (①+②+③+④+⑤)	1,239,400

### (3) 退職給付債務と貸借対照表に計上された退職給付引当金の調整表

(単位:千円)

項 目	金 額
①退職給付債務	1,239,400
②未積立退職給付債務 (①)	1,239,400
③貸借対照表計上額純額 (②)	1,239,400
退職給付引当金	1,239,400

(注) 農林漁業団体職員退職給付金制度の積立額は退職給付債務から控除しています。

### (4) 退職給付費用およびその内訳項目の金額

(単位:千円)

項 目	金 額
①勤務費用	45,665
②利息費用	—
③数理計算上の差異の費用処理額	△9,811
④過去勤務費用の費用処理額	—
合 計 (①+②+③+④)	35,854

(注) 農林漁業団体職員退職給付金制度への拠出金86,909千円は「厚生費」で処理しています。

### (5) 退職給付に係る調整累計額に計上された項目の内訳 (税効果控除前)

(単位:千円)

項 目	金 額
①未認識数理計算上の差異	112,718
②未認識過去勤務費用	—

### (6) 割引率その他の数理計算上の計算基礎に関する事項

項 目	比 率 等
①割引率	0.00%
②数理計算上の差異の処理年数	10年
③過去勤務費用の処理年数	5年

### (7) 特例業務負担金の将来見込額

人件費のうち福利厚生費には、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26,975千円を含めて計上しています。

なお、同組合より示された令和5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、243,125千円となっています。

## 10. 税効果会計に関する注記

(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等は次のとおりです。

(単位:千円)

主 な 内 訳		当 期 末
繰延税金資産	個別貸倒引当金繰入超過額	54,412
	役員退職慰労引当金	15,628
	賞与引当金	63,419
	退職給付引当金	347,091
	特例業務負担金引当金	67,688
	土地減損損失	17,549
	減価償却超過額	10,920
	その他	72,096
	小 計	648,806
	評価性引当額	△82,347
合 計	566,459	
繰延税金負債	資産除去債務に対応して計上した固定資産	△117
	合 計	△117
繰延税金資産の純額		566,341

(2) 法定実効税率

(単位:%)

項 目		当 期 末
法定実効税率		27.89
調 整	交際費等永久に損金に算入されない項目	1.14
	受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△3.22
	住民税均等割	0.49
	評価性引当額の増減	0.39
	その他	△0.08
税効果会計適用後の法人税等の負担率		26.61

## 11. 収益認識に関する注記

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

## 12. キャッシュフロー計算書に関する注記

現金および現金同等物の期末残高と(連結)貸借対照表に掲載されている科目の金額との関係

現金および預金勘定	371,755,298千円
別段預金および定期性預金	△370,317,320千円
現金および現金同等物	1,437,978千円

## (10) 農協法に基づく開示債権

(単位：百万円)

区 分	令和5年度	令和4年度	増 減
破産更生債権及びこれらに 準ずる債権額	243	267	△24
危険債権額	159	237	△78
要管理債権額	-	-	-
うち三月以上延滞債権額	-	-	-
うち貸出条件緩和債権額	-	-	-
合 計 (A)	403	505	△102
うち担保・保証付債権額 (B)	230	302	△72
担保・保証控除後債権額 (C)	172	202	△30
個別計上貸倒引当金残高 (D)	172	202	△30
差 引 額 (E) = (C) - (D)	-	-	-
正常債権額	51,912	52,243	△330

(注) 1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

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をいいます。

2. 危険債権

債務者が経営破綻の状態には至っていないが、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をいいます。

3. 要管理債権

4. 「三か月以上延滞債権」と5. 「貸出条件緩和債権」の合計額をいいます。

4. 三月以上延滞債権

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、破産更生債権及びこれらに準ずる債権及び危険債権に該当しないものをいいます。

5. 貸出条件緩和債権

債務者の再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権および三月以上延滞債権に該当しないものをいいます。

6. 正常債権

債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、上記に掲げる債権以外のものに区分される債権をいいます。

7. 担保・保証付債権額

農協法に基づく開示のうち、貯金・定期積金、有価証券（上場公社債、上場株式）及び確実な不動産担保付の貸出残高ならびに農業信用基金協会等公的保証機関等による保証付の債権についての当該担保・保証相当額です。

8. 個別計上貸倒引当金残高

農協法に基づく開示のうち、すでに個別貸倒引当金に繰り入れた当該引当金の残高です。

9. 担保・保証控除後債権額

農協法に基づく開示債権額から、担保・保証付債権額を控除した債権残高です。

## (11) 連結事業年度の事業別経常収益等

(単位：百万円)

区 分	項 目	令和5年度	令和4年度
信 用 事 業	事業収益	3,020	3,174
	経常利益	1,246	1,381
	資産の額	422,614	431,277
共 済 事 業	事業収益	931	954
	経常利益	231	207
	資産の額	3	4
農 業 関 連 事 業	事業収益	2,057	2,193
	経常利益	△120	△94
	資産の額	3,308	3,059
そ の 他 事 業	事業収益	770	883
	経常利益	△158	△185
	資産の額	28,738	28,653
合 計	事業収益	6,780	7,206
	経常利益	1,198	1,309
	資産の額	454,665	462,994

## 2. 連結自己資本の充実の状況

### ◇連結自己資本比率の状況

令和6年3月末における連結自己資本比率は、16.58%となりました。

連結自己資本は、組合員の普通出資によっています。

○ 普通出資による資本調達額

項 目	内 容
発行主体	兵庫みらい農業協同組合
資本調達手段の種類	普通出資
コア資本に係る基礎項目 に算入した額	3,377百万円（前年度3,403百万円）

当連結グループでは、適正なプロセスにより連結自己資本比率を算出し、JAを中心に信用リスクやオペレーショナル・リスクの管理およびこれらのリスクに対応した十分な自己資本の維持を図るとともに、内部留保の積み増しにより自己資本の充実に努めています。

## (1) 自己資本の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

項 目	令和5年度	令和4年度
コア資本に係る基礎項目		
普通出資又は非累積的永久優先出資に係る組合員資本の額	26,629	25,850
うち、出資金及び資本準備金の額	3,377	3,403
うち、再評価積立金の額	—	—
うち、利益剰余金の額	23,421	22,615
うち、外部流出予定額 (△)	98	99
うち、上記以外に該当するものの額	△71	△67
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	135	153
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	135	153
うち、適格引当金コア資本算入額	—	—
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
コア資本にかかる基礎項目の額 (イ)	26,765	26,004
コア資本に係る調整項目		
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	1	1
うち、のれんに係るものの額	—	—
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額	1	1
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—
適格引当金不足額	—	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—
前払年金費用の額	—	—
自己保有普通出資等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	—
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	—	—
少数出資金融機関等の対象普通出資等の額	—	—
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通出資等に該当するものに関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—
うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通出資等に該当するものに関連するものの額	—	—

項 目		令和5年度	令和4年度
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額		—	—
うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額		—	—
コア資本に係る調整項目の額	(ロ)	1	1
自己資本			
自己資本の額（（イ）－（ロ））	(ハ)	26,763	26,002
リスク・アセット等			
信用リスク・アセットの額の合計額		152,484	154,135
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額		—	△572
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー		—	△572
うち、土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額に係るものの額		—	—
うち、上記以外に該当するものの額		—	—
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額		8,880	8,655
信用リスク・アセット調整額		—	—
オペレーショナル・リスク相当額調整額		—	—
リスク・アセット等の額の合計額	(ニ)	161,364	162,790
自己資本比率			
自己資本比率（（ハ）／（ニ））		16.58%	15.97%

(注) 1. 「農業協同組合等がその経営の健全性を判断するための基準」（平成18年金融庁・農水省告示第2号）に基づき算出しています。

2. 当連携グループは、信用リスク・アセット額の算出にあつては標準的手法、適格金融資産担保の適用については信用リスク削減手法の簡便法を、オペレーショナル・リスク相当額の算出にあつては基礎的手法を採用しています。

3. 当連携グループが有するすべての自己資本とリスクを対比して、連結自己資本比率を計算しています。

## (2) 自己資本の充実度に関する事項

### ① 信用リスクに対する所要自己資本の額及び区分ごとの内訳

(単位：百万円)

信用リスク・アセット		令和5年度			令和4年度		
		エクスポージャーの 期末残高	リスク・ア セット額 a	所要自己 資本額 b=a×4%	エクスポージャーの 期末残高	リスク・ア セット額 a	所要自己 資本額 b=a×4%
現金		889	-	-	817	-	-
我が国の中央政府及び中央銀行向け		493	-	-	693	-	-
外国の中央政府及び中央銀行向け		-	-	-	-	-	-
国際決済銀行等向け		-	-	-	-	-	-
我が国の地方公共団体向け		2,449	-	-	2,780	-	-
外国の中央政府等以外の公共部門向け		-	-	-	-	-	-
国際開発銀行向け		-	-	-	-	-	-
地方公共団体金融機構向け		-	-	-	-	-	-
我が国の政府関係機関向け		-	-	-	100	10	0
地方三公社向け		-	-	-	-	-	-
金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		364,492	72,898	2,915	370,941	74,188	2,967
法人等向け		2,805	1,091	43	4,224	1,673	66
中小企業等向け及び個人向け		10,632	3,740	149	10,765	3,797	151
抵当権付住宅ローン		860	257	10	939	284	11
不動産取得等事業向け		818	744	29	921	839	33
三月以上延滞等		222	41	1	247	54	2
取立未済手形		358	71	2	294	58	2
信用保証協会等保証付		36,734	3,651	146	36,158	3,591	143
株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		-	-	-	-	-	-
共済約款貸付		-	-	-	-	-	-
出資等		662	662	26	658	658	26
(うち出資等のエクスポージャー)		662	662	26	658	658	26
(うち重要な出資のエクスポージャー)		-	-	-	-	-	-
上記以外		33,786	69,324	2,772	33,977	69,552	2,782
(うち他の金融機関等の対象資本等調達手段のうち対象普通出資等及びその他外部T L A C 関連調達手段に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー)		-	-	-	-	-	-
(うち農林中央金庫又は農業協同組合連合会の対象資本調達手段に係るエクスポージャー)		23,242	58,105	2,324	23,243	58,109	2,324
(うち特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー)		539	1,347	53	567	1,417	56

		令和5年度			令和4年度		
	(うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金融機関等に係るその他外部T L A C 関連調達手段に関するエクスポージャー)	-	-	-	-	-	-
	(うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有していない他の金融機関等に係るその他外部T L A C 関連調達手段に係る5%基準額を上回る部分に係るエクスポージャー)	-	-	-	-	-	-
	(うち上記以外のエクスポージャー)	10,004	9,871	394	10,166	10,025	401
	証券化	-	-	-	-	-	-
	(うちS T C要件適用分)	-	-	-	-	-	-
	(うち非S T C適用分)	-	-	-	-	-	-
	再証券化	-	-	-	-	-	-
	リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー	-	-	-	-	-	-
	(うちルックスルー方式)	-	-	-	-	-	-
	(うちマンドート方式)	-	-	-	-	-	-
	(うち蓋然性方式250%)	-	-	-	-	-	-
	(うち蓋然性方式400%)	-	-	-	-	-	-
	(うちフォールバック方式)	-	-	-	-	-	-
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	-	-	-	-	-	-
	他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額(△)	-	-	-	-	572	22
	標準的手法を適用するエクスポージャー別計	455,207	152,484	6,099	463,521	154,135	6,165
	C V Aリスク相当額÷8%	-	-	-	-	-	-
	中央清算機関関連エクスポージャー	-	-	-	-	-	-
	合計(信用リスク・アセットの額)	455,207	152,484	6,099	463,521	154,135	6,165
オペレーショナル・リスクに対する 所要自己資本の額 <基礎的手法>	オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額		所要自己資本額	オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	所要自己資本額		
	a	b = a × 4%	a	b = a × 4%			
	8,880	355	8,655	346			
所要自己資本額計	リスク・アセット等(分母)計		所要自己資本額	リスク・アセット等(分母)計	所要自己資本額		
	A	b = a × 4%	a	b = a × 4%			
	161,364	6,454	162,790	6,511			

(注) 1. 「リスク・アセット額」の欄には、信用リスク削減効果適用後のリスク・アセット額を原エクスポージャーの種類ごとに記載しています。

2. 「エクスポージャー」とは、リスクにさらされている資産（オフ・バランスを含む）のことをいい、具体的には貸出金や有価証券等が該当します。
3. 「三月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞している債務者に係るエクスポージャー及び「金融機関向け及び第一種金融商品取引業者向け」、「法人等向け」等においてリスク・ウエイトが150%になったエクスポージャーのことです。
4. 「出資等」とは、出資等エクスポージャー、重要な出資のエクスポージャーが該当します。
5. 「証券化（証券化エクスポージャー）」とは、原資産にかかる信用リスクを優先劣後構造のある二以上のエクスポージャーに階層化し、その一部または全部を第三者に移転する性質を有する取引にかかるエクスポージャーのことです。
6. 「経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるもの」とは、土地再評価差額金に係る経過措置によるリスク・アセットの額および調整項目にかかる経過措置によりなお従前の例によるものとしてリスク・アセットの額に算入したものが該当します。
7. 「上記以外」には、未決済取引・その他の資産（固定資産等）・間接清算参加者向け・信用リスク削減手法として用いる保証又はクレジット・デリバティブの免責額が含まれます。
8. 当連結グループでは、オペレーショナル・リスク相当額の算出にあたって、基礎的手法を採用しています。

<オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額の算出方法(基礎的手法)>

$$\frac{\text{粗利益(直近3年間のうち正の値の合計額)} \times 15\%}{\text{直近3年間のうち粗利益が正の値であった年数}} \div 8\%$$

### (3) 信用リスクに関する事項

#### ① リスク管理の方法及び手続の概要

当連結グループでは、J A以外で信用事業を行っていないため、連結グループにおける信用リスク管理の方針及び手続等は定めていません。J Aの信用リスク管理の方針及び手続等の具体的内容は、単体の開示内容（p. 13）をご参照ください。

（注）単体の「リスク管理の状況」の項目に記載。

#### ② 信用リスクに関するエクスポージャー

（地域別、業種別、残存期間別）及び三月以上延滞エクスポージャーの期末残高

（単位：百万円）

		令和5年度					令和4年度				
		信用リスクに関するエクスポージャーの残高	うち貸出金等	うち債券	うち店頭デリバティブ	三月以上延滞エクスポージャー	信用リスクに関するエクスポージャーの残高	うち貸出金等	うち債券	うち店頭デリバティブ	三月以上延滞エクスポージャー
地域別	国内	455,207	52,319	3,096	-	222	463,521	52,752	4,901	-	247
	国外	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
地域別残高計		455,207	52,319	3,096	-	222	463,521	52,752	4,901	-	247
法人	農業	79	79	-	-	-	88	88	-	-	-
	林業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	水産業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	製造業	22	22	-	-	-	433	32	401	-	-
	鉱業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	建設・不動産業	368	268	100	-	58	487	286	200	-	60
	電気・ガス・熱供給・水道業	1,301	-	1,301	-	-	1,301	-	1,301	-	-
	運輸・通信業	800	-	800	-	-	1,001	-	1,001	-	-
	金融・保険業	364,793	-	300	-	-	371,724	381	401	-	-
	卸売・小売・飲食・サービス業	184	83	100	-	-	916	114	802	-	-
	日本国政府・地方公共団体	2,943	2,449	493	-	-	3,474	2,680	793	-	-
	上記以外	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	49,415	49,415	-	-	164	49,168	49,168	-	-	186	
その他	35,298	-	-	-	-	34,925	-	-	-	-	
業種別残高計		455,207	52,319	3,096	-	222	463,521	52,752	4,901	-	247
残存期間別	1年以下	365,508	916	100	-	-	358,655	607	2,105	-	-
	1年超3年以下	1,462	1,061	400	-	-	16,705	1,304	401	-	-
	3年超5年以下	1,954	1,452	501	-	-	1,930	1,529	400	-	-
	5年超7年以下	2,045	2,045	-	-	-	1,846	1,846	-	-	-
	7年超10年以下	3,132	2,832	300	-	-	3,074	2,874	200	-	-
	10年超	44,886	43,091	1,794	-	-	45,278	43,483	1,794	-	-
	期限の定めのないもの	36,217	919	-	-	-	36,031	1,105	-	-	-
残存期間別残高計		455,207	52,319	3,096	-	-	463,521	52,752	4,901	-	-

- (注) 1. 信用リスクに関するエクスポージャーの残高には、資産（自己資本控除となるもの、リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに該当するもの、証券化エクスポージャーに該当するものを除く）並びにオフ・バランス取引及び派生商品取引の与信相当額を含みます。
2. 「貸出金等」とは、貸出金のほか、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランスシート・エクスポージャーを含んでいます。「コミットメント」とは、契約した期間及び融資枠の範囲でお客様のご請求に基づき、金融機関が融資を実行する契約のことをいいます。「貸出金等」にはコミットメントの融資可能残額も含めています。
3. 「店頭デリバティブ」とは、スワップ等の金融派生商品のうち相対で行われる取引のものをいいます。
4. 「三月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3カ月以上延滞しているエクスポージャーをいいます。

③ 貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額、

業種別の個別貸倒引当金の期末残高・期中増減額及び貸出金償却の額

(単位：百万円)

区 分	令和5年度						令和4年度					
	期首 残高	期中 増加額	期中減少額		期末 残高	貸出金 償却	期首 残高	期中 増加額	期中減少額		期末 残高	貸出金 償却
			目的 使用	その他					目的 使用	その他		
一般貸倒引当金	153	135	-	153	135		155	153	-	155	153	
個別貸倒引当金	203	177	1	201	177		225	203	-	225	203	
国 内	203	177	1	201	177		225	203	-	225	203	
国 外	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
地域別計	203	177	1	201	177		225	203	-	225	203	
法 人	農業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	林業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	水産業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	製造業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	鉱業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	建設・不動産業	60	58	-	60	58	-	63	60	-	63	60
	電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	運輸・通信業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	金融・保険業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	卸売・小売・飲食・サービス業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
個 人	142	119	1	140	119	-	162	142	-	162	142	-
業種別計	203	177	1	201	177	-	225	203	-	225	203	-

④ 信用リスク削減効果勘案後の残高及びリスク・ウエイト 1250%を適用する残高

(単位：百万円)

		令和5年度			令和4年度		
		格付あり	格付なし	計	格付あり	格付なし	計
信用 リ ス ク 削 減 効 果 勘 案 後 残 高	リスク・ウエイト 0%	-	5,526	5,526	-	6,214	6,214
	リスク・ウエイト 2%	-	-	-	-	-	-
	リスク・ウエイト 4%	-	-	-	-	-	-
	リスク・ウエイト 10%	-	36,515	36,515	-	36,010	36,010
	リスク・ウエイト 20%	700	371,380	372,080	1,102	377,604	378,707
	リスク・ウエイト 35%	-	579	579	-	650	650
	リスク・ウエイト 50%	1,903	192	2,095	2,905	207	3,112
	リスク・ウエイト 75%	-	3,319	3,319	-	3,452	3,452
	リスク・ウエイト 100%	-	11,287	11,287	-	11,924	11,924
	リスク・ウエイト 150%	-	21	21	-	20	20
	リスク・ウエイト 250%	-	23,781	23,781	-	23,429	23,429
	その他	-	-	-	-	-	-
リスク・ウエイト 1250%		-	-	-	-	-	-
合 計		2,603	452,604	455,207	4,007	459,513	463,521

- (注) 1. 信用リスクに関するエクスポージャーの残高には、資産（自己資本控除となるもの、リスク・ウエイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに該当するもの、証券化エクスポージャーに該当するものを除く）並びにオフ・バランス取引及び派生商品取引の与信相当額を含みます。
2. 「格付あり」には原エクスポージャーのリスク・ウエイト判定において格付を使用しているもの、「格付なし」には原エクスポージャーのリスク・ウエイト判定において格付を使用していないものを表示しています。なお、格付は適格格付機関による依頼格付のみ使用しています。
3. 経過措置によってリスク・ウエイトを変更したエクスポージャーについては、経過措置適用後のリスク・ウエイトによって集計しています。また、経過措置によってリスク・アセットを算入したものについても集計の対象としています。
4. 1250%には、非同時決済取引に係るもの、信用リスク削減手法として用いる保証又はクレジット・デリバティブの免責額に係るもの、重要な出資に係るエクスポージャーなどリスク・ウエイト 1250%を適用したエクスポージャーがあります。

#### (4) 信用リスク削減手法に関する事項

##### ① 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続の概要

信用リスク削減手法の適用及び管理方針、手続は、JAのリスク管理の方針及び手続に準じて行っています。JAのリスク管理の方針及び手続等の具体的内容は、単体の開示内容（p. 79）をご参照ください。

##### ② 信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

区 分	令和5年度			令和4年度		
	適格金融 資産担保	保証	クレジッ ト・デリ バティブ	適格金融 資産担保	保証	クレジッ ト・デリ バティブ
地方公共団体金融機構向け	-	-	-	-	-	-
我が国の政府関係機関向け	-	-	-	-	-	-
地方三公社向け	-	-	-	-	-	-
金融機関向け及び第一種金融 商品取引業者向け	-	-	-	-	-	-
法人等向け	3	-	-	-	-	-
中小企業等向け及び個人向け	220	6,254	-	241	6,084	-
抵当権付住宅ローン	-	274	-	-	284	-
不動産取得等事業向け	-	-	-	-	-	-
三月以上延滞等	-	-	-	-	-	-
証券化	-	-	-	-	-	-
上記以外	-	-	-	-	-	-
合 計	224	6,529	-	241	6,368	-

- (注) 1. 「エクスポージャー」とは、リスクにさらされている資産（オフ・バランスを含む）のことをいい、主なものとしては貸出金や有価証券等が該当します。
2. 「三月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞している債務者に係るエクスポージャー及び「金融機関向け及び第一種金融商品取引業者向け」、「法人等向け」等においてリスク・ウエイトが150%になったエクスポージャーのことです。
3. 「証券化」（証券化エクスポージャー）とは、原資産にかかる信用リスクを優先劣後構造のある二以上のエクスポージャーに階層化し、その一部または全部を第三者に移転する性質を有する取引にかかるエクスポージャーのことです。
4. 「上記以外」には、現金・外国の中央政府及び中央銀行向け・国際決済銀行等向け・外国の中央政府等以外の公共部門向け・国際開発銀行向け・取立未済手形・未決済取引・その他の資産（固定資産等）が含まれます。
5. 「クレジット・デリバティブ」とは、第三者の信用リスクを対象に、信用リスクを回避したい者（プロテクションの買い手）と信用リスクを取得したい者（プロテクションの売り手）との間で契約を結び、当該第三者に信用事由（延滞・破産など）が発生した場合にプロテクションの買い手が売り手から契約に基づく一定金額を受領する取引をいいます。

#### (5) 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

該当する取引はありません。

#### (6) 証券化エクスポージャーに関する事項

該当する取引はありません。

## (7) オペレーショナル・リスクに関する事項

### ① オペレーショナル・リスクに関するリスク管理の方針及び手続の概要

連結グループにかかるオペレーショナル・リスク管理は、子会社においてはJ Aのリスク管理及びその手続に準じたリスク管理を行っています。J Aのリスク管理の方針及び手続等の具体的内容は、単体の開示内容（p. 14）をご参照ください。

## (8) 出資その他これに類するエクスポージャーに関する事項

### ① 出資その他これに類するエクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要

連結グループにかかる出資その他これに類するエクスポージャーに関するリスク管理は、子会社においてはJ Aのリスク管理及びその手続に準じたリスク管理を行っています。J Aのリスク管理の方針及び手続等の具体的内容は、単体の開示内容（p. 81）をご参照ください。

### ② 出資その他これに類するエクスポージャーの貸借対照表計上額及び時価

(単位：百万円)

	令和5年度		令和4年度	
	貸借対照表計上額	時価評価額	貸借対照表計上額	時価評価額
上場	-	-	-	-
非上場	23,906	23,906	23,522	23,522
合計	23,906	23,906	23,522	23,522

### ③ 出資その他これに類するエクスポージャーの売却及び償却に伴う損益

(単位：百万円)

令和5年度			令和4年度		
売却益	売却損	償却額	売却益	売却損	償却額
-	-	-	-	-	-

### ④ 連結貸借対照表で認識され、連結損益計算書で認識されない評価損益の額

(その他有価証券の評価損益等)

(単位：百万円)

令和5年度		令和4年度	
評価益	評価損	評価益	評価損
-	-	-	-

### ⑤ 連結貸借対照表及び連結損益計算書で認識されない評価損益の額

(子会社・関連会社株式の評価損益等)

(単位：百万円)

令和5年度		令和4年度	
評価益	評価損	評価益	評価損
-	-	-	-

## (9) リスク・ウエイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項

該当する取引はありません。

## (10) 金利リスクに関する事項

### ① 金利リスクの算定手法の概要

連結グループの金利リスクの算定手法は、JAの金利リスクの算定手法に準じた方法により行っています。JAの金利リスクの算定手法は、単体の開示内容（p. 83）をご参照ください。

### ② 金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB 1 : 金利リスク					
項番		△EVE		△NII	
		令和5年度	令和4年度	令和5年度	令和4年度
1	上方パラレルシフト	-	-	-	-
2	下方パラレルシフト	-	-	76	28
3	スティープ化	287	389		
4	フラット化	-	-		
5	短期金利上昇	-	-		
6	短期金利低下	531	267		
7	最大値	531	389	76	28
		令和5年度		令和4年度	
8	自己資本の額	26,763		26,002	

<開示項目対比掲載ページ>

農協法による開示基準対比での掲載ページ

No.	開 示 基 準 項 目	掲載 ページ
	<b>I. 組合単体ベースのディスクロージャー開示項目</b>	
1	業務の運営の組織	26
2	理事及び監事の氏名及び役職名	29
3	会計監査人の氏名又は名称	55
4	事務所の名称及び所在地	30
5	特定信用事業代理業者に関する事項 (1) 特定信用事業代理業者の商号、名称又は氏名及び所在地 (2) 特定信用事業代理業を営む営業所又は事務所の所在地	31
6	主要な業務の内容	17
7	事業の概況	3
8	直近5事業年度における業務の状況を示す指標 (1) 経常収益 (2) 経常利益又は経常損失 (3) 当期剰余金又は当期損失金 (4) 出資金及び出資口数 (5) 純資産額 (6) 総資産額 (7) 貯金等残高 (8) 貸出金残高 (9) 有価証券残高 (10) 単体自己資本比率 (11) 剰余金の配当の金額 (12) 職員数	56
9	直近2事業年度の事業の状況を示す指標 (1) 主要な業務の状況を示す指標 (2) 貯金に関する指標 (3) 貸出金等に関する指標 (4) 有価証券に関する指標	59
10	リスク管理の体制	13
11	法令遵守の体制	14
12	中小企業等の経営の改善及び地域の活性化のための取組の状況	11
13	苦情処理措置及び紛争解決措置の内容	14
14	直近2事業年度の貸借対照表、損益計算書及び剰余金処分計算書	33
15	直近2事業年度の債権に係る事項 (1) 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 (2) 危険債権 (3) 三月以上延滞債権 (4) 貸出条件緩和債権 (5) 正常債権	62
16	元本補てん契約のある信託に係る債権に関する事項	62
17	直近2事業年度の自己資本の充実の状況	71
18	次の取得価額又は契約価額、時価及び評価損益 (1) 有価証券 (2) 金銭の信託 (3) デリバティブ取引 (4) 金融等デリバティブ取引（法第10条第6項第13号に規定する取引） (5) 有価証券関連店頭デリバティブ取引（法第10条第6項第15号に規定する取引）	64
19	直近2事業年度の貸倒引当金の期末残高及び期中増減額	63
20	直近2事業年度の貸出金償却の額	63
21	法第37条の2第3項の規定に基づき会計監査人の監査を受けている旨	55

No.	開 示 基 準 項 目	掲載 ページ
	Ⅱ. 組合とその子会社等の連結ベースのディスクロージャー開示項目	
1	組合及びその子会社等の主要な事業の内容及び組織の構成	85
2	組合の子会社等の事項 (1) 名称 (2) 主たる営業所又は事務所の所在地 (3) 資本金又は出資金 (4) 事業の内容 (5) 設立年月日 (6) 組合が有する子会社等の議決権の割合 (7) 組合の他の子会社等が有する当該子会社等の議決権の割合	85
3	事業の概況	86
4	直近5連結事業年度の連結ベースでの業務の状況を示す指標 (1) 経常収益 (2) 経常利益又は経常損失 (3) 当期利益又は当期損失 (4) 純資産額 (5) 総資産額 (6) 連結自己資本比率	86
5	直近2連結事業年度の連結ベースでの貸借対照表、損益計算書及び剰余金計算書	87
6	直近2連結事業年度の債権に係る事項 (1) 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 (2) 危険債権 (3) 三月以上延滞債権 (4) 貸出条件緩和債権 (5) 正常債権	110
7	直近2連結事業年度の事業区分ごとの経常収益、経常利益、資産の額	111
8	直近2連結事業年度の自己資本の充実の状況	111

---

ディスクロージャー誌  
**DISCLOSURE**  
JAは安全・安心経営です

---



**兵庫みらい農業協同組合**  
〒679-0188 加西市玉野町 1156 番地の1  
TEL 0790-47-1255(代表)  
URL <https://www.hyogomirai.com>  
e-mail [mri.info@jamaill.hyogo.jp](mailto:mri.info@jamaill.hyogo.jp)