

第19回通常総代会資料 注記表

1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

(1) 資産の評価基準及び評価方法

① 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価基準及び評価方法は、有価証券の保有区分ごとに次のとおり行っています。

・子会社株式・・・・・・・・・・移動平均法による原価法

・その他有価証券

時価のあるもの・・・・・・・・市場価格等に基づく時価法(評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定)

時価のないもの・・・・・・・・移動平均法による原価法

② 棚卸資産の評価基準及び評価方法

・購買品及び販売品(店舗在庫)・・・・売価還元法による原価法(収益性の低下による簿価切下げの方法)

・購買品及び販売品(店舗在庫以外)・・移動平均法による原価法(収益性の低下による簿価切下げの方法)

(2) 固定資産の減価償却の方法

① 有形固定資産

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

主な耐用年数は以下の通りです。

・建物 7年～50年

・機械装置 3年～17年

② 無形固定資産

定額法により償却しています。なお、借地にかかる造成費等は、残存価額を0として、見込借地期間で均等償却しています。

また、自組合利用ソフトウェアについては、当組合における利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しています。

(3) 引当金の計上基準

① 貸倒引当金

貸倒引当金は、あらかじめ定めている自己査定基準及び決算基準に則り、次のとおり計上しています。

個別貸倒引当金については、破産・特別清算等、法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者(破綻先)及びそれと同等の状況にある債務者(実質破綻先)にかかる債権について、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除しその残額を計上しています。また、現在、経営破綻の状況にはないが、経営難の状態にあり、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(破綻懸念先)にかかる債権については債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者ごとの回収可能性を判断し必要と認める額を計上しています。

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

すべての債権は、自己査定基準に基づき、リスク管理部審査管理課が資産査定を実施し、当該部署から独立した監査室が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて、上記の引当を行っています。

② 賞与引当金

職員に対して支給する賞与の支出に充てるため、支給見込額のうち支給対象期間が今年度に帰属する額を計上しています。

③ 退職給付引当金

職員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当事業年度に発生していると認められる額を計上しています。

ア 退職給付見込額の期間帰属方法

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

イ 数理計算上の差異の費用処理方法

数理計算上の差異については、各事業年度の発生時における職員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(5年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生の事業年度から費用処理することとしています。

④ 役員退職慰労引当金

役員退職慰労金の支払いに備えるため、役員退職慰労金規程の定めに基づく期末要支給額を計上しています。

⑤ 特例業務負担金引当金

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

(4) 消費税及び地方消費税の会計処理の方法

消費税及び地方消費税の会計処理は税抜き方式を採用しています。

ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は当期の費用に計上しています。

(5) 計算書類等に記載した金額の端数処理の方法

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

(6) その他計算書類等の作成のための基本となる重要な事項

① 事業別収益・事業別費用の内部取引の処理方法について

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

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

(追加情報)

「会計方針の開示、会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」(改正企業会計基準第24号)の適用に伴い、事業別収益・事業別費用の内部取引の処理方法に関する事項を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に記載しております。

2. 表示方法の変更に関する注記

新設された農業協同組合法施行規則第126条の3の2に基づき、「会計上の見積りの開示に関する会計基準」(企業会計基準第31号 2020年3月31日)を適用し、当事業年度より貸出金の一般貸倒引当金計上にあたっての貸倒実績率の補正、固定資産の減損、繰延税金資産の回収可能性の見積りに関する情報を「会計上の見積りに関する注記」に記載しています。

3. 会計上の見積りに関する注記

(1) 貸出金の一般貸倒引当金計上にあたっての貸倒実績率の補正

- ① 当事業年度の計算書類に計上した金額:326,675(千円)
- ② その他の情報

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

(2) 固定資産の減損

- ① 当事業年度の計算書類に計上した金額:5,923(千円)
- ② その他の情報

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

(3) 繰延税金資産の回収可能性

- ① 当事業年度の計算書類に計上した金額:624,701(千円)
- ② その他の情報

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

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

4. 貸借対照表に関する注記

(1) 固定資産の圧縮記帳額

有形固定資産の取得価額から控除している圧縮記帳額の総額は 10,903 千円であり、その内訳は次のとおりです。

土地	6,998 千円
機械装置	3,904 千円

(2) 担保に供している資産等

宅地建物取引業法の規定による営業保証金等差入保証に供している有価証券が 15,394 千円あります。

(3) 子会社等に対する金銭債権・債務の総額

・子会社等に対する金銭債権の総額	1,896 千円
・子会社等に対する金銭債務の総額	37,396 千円

(4) 役員に対する金銭債権・債務の総額

・理事及び監事に対する金銭債権の総額	309,951 千円
・理事及び監事に対する金銭債務の総額	－千円

(5) リスク管理債権の状況

(単位:千円)

破綻先債権	36,588
延滞債権	1,605,774
3カ月以上延滞債権	—
貸出条件緩和債権	2,430
合 計	1,644,793

1. 破綻先債権とは、元本又は利息の支払いの遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)の第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金です。
2. 延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、上記1及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払いを猶予したもの以外の貸出金です。
3. 3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払いが約定支払日の翌日から3カ月以上遅延している貸出金です。(上記1及び2の貸出金を除きます。)
4. 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金です。(上記1、2、3の貸出金を除きます。)
5. リスク管理債権については、担保・保証及び貸倒引当金によって保全されています。

5. 損益計算書に関する注記

(1) 子会社等との取引高の総額

(単位:千円)

	収 益	費 用
事 業 取 引 高	31,293	22,148
事業取引以外の取引高	9,337	309
総 額	40,630	22,458

(2) 減損損失に関する注記

- ① 資産をグループ化した方法の概要及び減損損失を認識した資産又は資産グループの概要
当期に減損損失を認識した固定資産は、次のとおりです。

場 所	用 途	種 類
産直広場国府宮店 (稲沢市国府宮)	産直店舗	建物及び器具・備品
旧稲沢北部支店 (稲沢市治郎丸)	遊休資産	建物及び構築物

当組合は、事業資産については継続的な収支の把握を行っている支店・生活店舗を、遊休資産については各資産をグルーピングの最小単位としています。

上記以外の本店及び営農関連施設については、組合員の共同利用施設であるため、JA全体の共用資産としています。

② 減損損失の認識に至った経緯

産直広場国府宮店については、事業収支が赤字であり、収益性の低下により投資額の回収ができないことが明らかであるため、帳簿価額を回収可能額まで減額し、当期減少額を減損損失として認識しました。

また、旧稲沢北部支店については、遊休資産として早期処分対象であることから、処分可能価額で評価し、その差額を減損損失として認識しました。

③ 特別損失に計上した減損損失の金額及び固定資産の種類ごとの減損損失の内訳

産直広場国府宮店 1,902 千円
(建物 11 千円、器具・備品 1,890 千円)

旧稲沢北部支店 4,021 千円
(建物 2,968 千円、構築物 48 千円、その他固定資産 1,004 千円)

④ 回収可能価額の算出方法

産直広場国府宮店、旧稲沢北部支店の回収可能価額は、正味売却価額を採用しております。

6. 金融商品に関する注記

(1) 金融商品の状況に関する事項

① 金融商品に対する取組方針

当組合は農家組合員や地域から預かった貯金を原資に、農家組合員や地域内の企業や団体などへ貸付け、残った余裕金を愛知県信用農業協同組合連合会へ預けているほか、国債や地方債などの債券、投資信託等の有価証券による運用を行っています。

② 金融商品の内容及びそのリスク

当組合が保有する金融資産は、主として当組合管内の組合員等に対する貸出金及び有価証券であり、貸出金は、顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されています。

また、有価証券は、主に債券、投資信託であり、純投資目的(その他有価証券)で保有しています。これらは発行体の信用リスク、金利の変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されています。

③ 金融商品に係るリスク管理体制

ア. 信用リスクの管理

当組合は、個別の重要案件又は大口案件については理事会において対応方針を決定しています。また、通常の貸出取引については、本店にリスク管理部審査管理課を設置し各支店と連携を図りながら、与信審査を行っています。審査にあたっては、取引先のキャッシュ・フローなどにより償還能力の評価を行うとともに、担保評価基準など厳格な審査基準を設けて、与信判定を行っています。貸出取引において資産の健全性の維持・向上を図るため、資産の自己査定を厳正に行っています。不良債権

については管理・回収方針を作成・実践し、資産の健全化に取り組んでいます。また、資産自己査定の結果、必要額を貸倒引当金として計上し、資産及び財務の健全化に努めています。

イ. 市場リスクの管理

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

とりわけ、有価証券運用については、市場動向や経済見通しなどの投資環境分析及び当組合の保有有価証券ポートフォリオの状況やALMなどを考慮し、理事会において運用方針を定めるとともに、経営層で構成するALM委員会を定期的に開催して、日常的な情報交換及び意思決定を行っています。運用部門は、理事会で決定した運用方針及びALM委員会で決定された方針などに基づき、有価証券の売買やリスクヘッジを行っています。運用部門が行った取引についてはリスク管理部門が適切な執行を行っているかどうかチェックし定期的にリスク量の測定を行い経営層に報告しています。

<市場リスクに係る定量的情報>

(トレーディング目的以外の金融商品)

当組合で保有している金融商品はすべてトレーディング目的以外の金融商品です。当組合において、主要なリスク変数である金利リスクの影響を受ける主たる金融商品は、預金、貸出金、有価証券のうちその他有価証券に分類している債券、貯金並びに借入金です。

当組合では、これらの金融資産及び金融負債について、期末後1年程度の金利の合理的な予想変動幅を用いた経済価値の変動額を、金利の変動リスクの管理にあたっての定量的分析に利用しています。

金利以外のすべてのリスク変数が一定であると仮定し、当事業年度末現在、指標となる金利が0.12%上昇したものと想定した場合には、経済価値が377,227千円減少するものと把握しています。

当該変動額は、金利を除くリスク変数が一定の場合を前提としており、金利とその他のリスク変数の相関を考慮していません。

また、金利の合理的な予想変動幅を超える変動が生じた場合には、算定額を超える影響が生じる可能性があります。

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

ウ. 資金調達に係る流動性リスクの管理

当組合では、資金繰りリスクについては、運用・調達について月次の資金計画を作成し、安定的な流動性の確保に努めています。また、市場流動性リスクについては、投資判断を行う上での重要な要素と位置づけ、商品ごとに異なる流動性(換金性)を把握した上で、運用方針などの策定の際に検討を行っています。

④ 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

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

(2) 金融商品の時価に関する事項

① 金融商品の貸借対照表計上額及び時価等

当事業年度末における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりです。

なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものについては、次表には含めず③に記載しています。

(単位:千円)

種 類	貸借対照表計上額	時 価	差 額
預金	486,894,115	486,902,346	8,230
有価証券	30,596,998	30,596,998	—
その他有価証券	30,596,998	30,596,998	—
貸出金(注1)	119,441,200		
貸倒引当金(注2)	△ 530,055		
貸倒引当金控除後	118,911,145	122,885,921	3,974,776
資産計	636,402,259	640,385,266	3,983,007
貯金	603,511,652	603,734,761	223,109
負債計	603,511,652	603,734,761	223,109

(注1) 貸出金は、貸借対照表上雑資産に計上している従業員貸付金52,825千円を含めています。

(注2) 貸倒引当金は、一般貸倒引当金と個別貸倒引当金の合計額を記載しています。

② 金融商品の時価の算定方法

【資産】

ア. 預金

満期のない預金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっています。満期のある預金については、期間に基づく区分ごとに、リスクフリーレートである円Libor・スワップレートで割り引いた現在価値を時価に代わる金額として算定しています。

イ. 有価証券

債券は取引金融機関等から提示された価格によっています。また、投資信託については、公表されている基準価格によっています。

ウ. 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、時価は帳簿価額と近似していることから当該帳簿価額によっています。

一方、固定金利によるものは、貸出金の種類及び期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額をリスクフリーレートである円Libor・スワップレートで割り引いた額から貸倒引当金を控除して時価に代わる金額として算定しています。

なお、分割実行案件で未実行額がある場合には、未実行額も含めた元利金の合計額をリスクフリーレートである円Libor・スワップレートで割り引いた額に、帳簿価額に未実行額を加えた額に対する帳簿価額の割合を乗じ、貸倒引当金を控除した額を時価に代わる金額として算定しています。

また、延滞債権・期限の利益を喪失した債権等について帳簿価額から貸倒引当金を控除した額を時価に代わる金額としています。

【負債】

ア. 貯金

要求払貯金については、決算日に要求された場合の支払額(帳簿価額)を時価とみなしています。また、定期性貯金については、期間に基づく区分ごとに、将来のキャッシュ・フローをリスクフリーレートである円Libor・スワップレートで割り引いた現在価値を時価に代わる金額として算定しています。

③ 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品

時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品は次のとおりであり、これらは①の金融商品の時価情報には含まれていません。

(単位:千円)

種 類	貸借対照表計上額
外部出資(注)	20,650,379
合 計	20,650,379

(注)外部出資のうち、市場価格のある株式以外のものについては、時価を把握することが極めて困難であると認められるため、時価開示の対象とはしていません。

④ 金銭債権及び満期のある有価証券の決算日後の償還予定額

(単位:千円)

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	486,894,115	—	—	—	—	—
有価証券	2,500,000	4,123,350	1,068,400	1,597,800	1,431,200	18,765,410
その他有価証券のうち 満期のあるもの	2,500,000	4,123,350	1,068,400	1,597,800	1,431,200	18,765,410
貸出金(注1、2、3)	8,322,134	7,064,729	6,778,534	6,355,944	6,093,809	84,397,503
合 計	497,716,250	11,188,079	7,846,934	7,953,744	7,525,009	103,162,913

(注1)貸出金のうち、当座貸越(融資型を除く)993,604千円については、「1年以内」に含めています。また期限のない劣後特約付ローンについては「5年超」に含めています。

(注2)貸出金のうち、3カ月以上延滞債権・期限の利益を喪失した債権等351,948千円は償還の予定が見込まれないため、含めていません。

(注3)貸出金の分割実行案件のうち、貸付決定金額の一部のみが実行されている案件23,770千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(注)	469,896,179	60,405,553	67,211,756	1,038,332	4,484,758	475,071
合 計	469,896,179	60,405,553	67,211,756	1,038,332	4,484,758	475,071

(注)貯金のうち、要求払貯金については「1年以内」に含めています。

7. 有価証券に関する注記

(1) その他有価証券で時価のあるもの

その他有価証券において、種類ごとの取得原価又は償却原価、貸借対照表計上額及びこれらの差額については、次のとおりです。なお、評価差額 1,386,719 千円から繰延税金負債 379,961 千円を差し引いた額 1,006,758 千円を「その他有価証券評価差額金」として計上しています。

(単位:千円)

種 類		貸借対照表計上額	取得原価又は償却原価	差額
貸借対照表計上額が 取得原価又は 償却原価を超えるもの	国 債	9,328,698	8,703,423	625,274
	地方債	5,460,860	5,099,999	360,860
	社 債	6,161,790	6,004,472	157,317
	受益証券	4,337,220	4,000,000	337,220
	小計	25,288,568	23,807,895	1,480,672
貸借対照表計上額が 取得原価又は 償却原価を超えないもの	国 債	394,640	401,431	△ 6,791
	社 債	2,266,850	2,300,952	△ 34,102
	受益証券	2,646,940	2,700,000	△ 53,060
	小計	5,308,430	5,402,383	△ 93,953
合 計		30,596,998	29,210,279	1,386,719

(2) 当事業年度中において減損処理を行った有価証券

当事業年度中において、6,499 千円(外部出資 6,499 千円)減損処理を行っています。

時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券(非上場株式等)の減損処理にあたっては、財政状態の悪化により実質価額が著しく低下した場合には、回復可能性等を考慮して減損処理を行っています。

8. 退職給付に関する注記

(1) 退職給付に係る注記

① 採用している退職給付制度の概要

職員の退職給付にあてるため、職員退職給与規程に基づき、退職一時金制度を採用しています。また、この制度に加え、同規程に基づき退職給付の一部にあてるため特定退職金共済制度を採用しています。

② 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

期首における退職給付債務	4,315,128 千円
勤務費用	235,753 千円
利息費用	4,315 千円
数理計算上の差異の発生額	△ 50,073 千円
退職給付の支払額	<u>△ 243,371 千円</u>
期末における退職給付債務	4,261,752 千円

③ 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

期首における年金資産	2,218,741 千円
期待運用収益	15,531 千円
数理計算上の差異の発生額	188 千円
特定退職金共済制度への拠出金	142,572 千円
退職給付の支払額	<u>△ 137,198 千円</u>
期末における年金資産	2,239,834 千円

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

退職給付債務	4,261,752 千円
年金資産	△ 2,239,834 千円
特定退職金共済制度	<u>△ 2,239,834 千円</u>
未積立退職給付債務	2,021,917 千円
未認識数理計算上の差異	121,880 千円
貸借対照表計上額純額	<u>2,143,798 千円</u>
退職給付引当金	2,143,798 千円

⑤ 退職給付費用及びその内訳項目の金額

勤務費用	235,753 千円
利息費用	4,315 千円
期待運用収益	△ 15,531 千円
数理計算上の差異の費用処理額	<u>△ 66,788 千円</u>
合計	157,748 千円

⑥ 年金資産の主な内訳

特定退職金共済制度	
債券	63%
年金保険投資	26%
現金及び預金	6%
その他	5%
合計	100%

⑦ 長期期待運用収益率の設定方法に関する記載

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

⑧ 割引率その他の数理計算上の計算基礎に関する事項

割引率	0.19%
長期期待運用収益率	0.70%

(2) 特例業務負担金の将来見込額

厚生年金保険制度及び農林漁業団体職員共済組合制度の統合を図るための農林漁業団体職員共済組合法等を廃止する等の法律附則第57条の規定に基づき、旧農林共済組合(存続組合)が行う特例年金給付等の業務に要する費用に充てるため拠出した特例業務負担金は40,355千円であり、特例業務負担金引当金から取り崩しています。

なお、同共済組合より示された令和3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457,830千円となっています。

9. 税効果会計に関する注記

(1) 繰延税金資産及び繰延税金負債の内訳

繰延税金資産

貸倒引当金超過	45,238	千円
退職給付引当金	587,400	千円
賞与引当金	109,288	千円
役員退職慰労引当金	14,416	千円
特例業務負担金引当金	128,587	千円
固定資産減損損失	266,434	千円
貸出金未収利息不計上額	7,737	千円
未払事業税等	27,542	千円
その他	34,917	千円

繰延税金資産 小計 1,221,563 千円

評価性引当額 △ 185,718 千円

繰延税金資産 合計 1,035,845 千円

繰延税金負債

固定資産圧縮積立金	△ 31,182	千円
その他有価証券評価差額金	△ 379,961	千円

繰延税金負債 合計 △ 411,143 千円

繰延税金資産の純額 624,701 千円

(2) 法定実効税率と法人税等負担率との差異の主な原因

法定実効税率	27.4	%
(調整)		
交際費等永久に損金に算入されない項目	1.2	%
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△2.3	%
評価性引当額の増減	△1.5	%
住民税均等割額	0.2	%
その他	0.5	%

税効果適用後の法人税等負担率 25.5 %