

第2号議案説明資料

令和7年度（第48事業年度）事業計画

I. 自己改革の取り組みについて

令和7年度は第16次3ヵ年計画の最終年度となります。持続可能な地域農業の実現、組合員のメンバーシップ強化、J Aファンの拡大に向けて自己改革工程表の取組事項を実践し、組織活動と事業のさらなる魅力向上に取り組めます。

II. 農家組合員の所得増大・農業生産の拡大について

「夢のある地域農業づくり」をビジョンとする、農家組合員の所得増大・農業生産の拡大、持続可能な地域農業の実現に向けた重点取組事項は以下のとおりです。

- 高温などの気候変動に対応し、新たな米品種（**にじのきらめき**）への転換を促進します。
- 実需者の求める園芸品目（**スナップエンドウ**）の生産を積極的に拡大します。
- 広域育苗センター**等共同利用施設を更新し、持続可能な地域農業に向け農業者が利用しやすい環境を整備します。
- 農業サービス事業体**の事業化について、地域計画等をふまえて方向性を定めます。



III. 組合員との対話による地域の活性化について

「心豊かで安心して暮らせる地域づくり」「元気なJ Aづくり」をビジョンとする、金融サービスの向上、魅力のある組織活動の展開、組合員のメンバーシップ強化に向けた重点取組事項は以下のとおりです。

- 農業体験や「家の光」記事の活用、管内小学校での「ちゃぐりん」の読書感想文の取り組みなど、**くらしの活動を充実**し、地域農業やJ Aの理解促進に取り組めます。
- 大規模な自然災害の発生に備え、**建物の保障提案**（保障点検活動）を強化します。
- Web広報媒体**を充実し、J A情報の発信を強化します。
- 子会社・関連会社との事業連携**を強化します。



IV. 経営基盤の確立・強化について

令和7年3月末の組合員数は17,368人となり期首から272人増加しました。令和7年度もJ Aの魅力を発信し、J Aファンの拡大に向けて協同活動の理解促進に取り組めます。また、デジタル化による業務改善等に取り組むことで経営の持続性を確保します。

- 組合員の拡大**に向けて組合員特典の設定などJ A利用の魅力を高めます。
- 請求書や通知書等のWeb化**や甲賀のゆめ丸ポイント制度の更新に向けた検討を進めます。
- 内部統制システムの実効性を高め、**適切なコンプライアンス・ガバナンス態勢**を継続します。

V. 令和7年度重点取り組み計画【自己改革工程表】

夢のある地域農業づくり

1. 選択制のある米づくりによる近江米の生産振興

(1) マーケット（販売）を起点とした契約栽培米の拡大

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
販売先との契約栽培米の契約数	5件	5件	6件
新たな業務用多収品種の作付け	検証	ZR1の検証	新たな品種の検証

※ZR1とは極早生と早生の間でいもちに強く倒伏耐性のある多収品種です。

(2) 環境に配慮した付加価値のある米づくり

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
有機・減農薬栽培米栽培面積	きらみずき10ha	きらみずき8.5ha	きらみずき10ha
特別栽培米・環境こだわり米作付面積	838ha	768ha	840ha

(3) 品質向上に向けた取り組み

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
高温耐性品種（みずかがみ・きぬむすめ・にじのきらめき）作付面積	790ha	741ha	800ha
有機米等の食味基準の設定	基準値設定	基準値設定	継続

2. 新たなこうか型園芸産地づくりによる甲賀の野菜・果樹・花卉の生産振興

(1) 重点品目野菜・果樹・花卉の生産拡大

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
白葱・玉葱・キャベツの作付面積	27ha	25.9ha	28.5ha
葡萄・梨・いちじくの生産者数	60戸	56戸	63戸
菊・リンドウ・ユウカリの生産者数	55戸	43戸	47戸
スナップエンドウの推進	10戸・20a	16戸・13.8a	30戸・40a

(2) 伝統野菜の継承と販売促進

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
伝統野菜生産者協議会等の組織化	設置	設置（甲南）	普及活動実施
伝統野菜ブランドブック等宣伝広告資材の作成	販売促進	水口かんぴょうレシピ集作成	販売促進
伝統野菜契約販売先数	新規2件	新規3件	新規3件
水口かんぴょうの生産者数	生産振興・P R	生産振興・P R（16人）	生産振興・P R（20人）
杉谷とうがらしのG I登録	申請準備	申請準備	申請準備

(3) 地産地消と食農教育の促進

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
学校給食用農産物生産者の専門部会設置	設置	設置	学校給食用野菜の推進（じゃがいも0.5ha・人参1.8ha）
花野果市出荷者説明会の開催	年24回	年24回	年24回
花野果倶楽部新規部員数	新規45人	新規31人	新規40人
直売所モニターによる店舗診断の実施	年2回	年2回	年2回
L I N E会員の募集イベントの実施	年2回	年2回	年2回
L I N E会員への定期情報発信	継続	週次発信	継続
小学生等を対象とした園芸教室の開催	年4回	小学生 年6回 一般 年2回	小学生 年4回 一般 年2回

3. 需要の変化に対応した近江の茶の振興

(1) 近江の茶の産地化の促進

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
荒茶成分分析点数	年150点	年179点	年150点
土壌診断分析数	年70件	年71件	年70件
茶園改植面積	年2ha	年4.5ha	年2ha

(2) 需要の変化に対応した茶の生産・販売と加工品等の普及

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
有機栽培茶の取組農家数	16戸	16戸	18戸
「土山一晩ほうじ」の原料茶生産農家数	12戸	7戸	8戸
「土山一晩ほうじ」の新規契約販売先数	新規3件	新規3件	新規2件
「近江の茶」カートカン等加工品の新規取引先数	新規5件	新規5件	新規5件
全農と連携した茶輸出の取り組み	検討	全農インターナショナルを通じて海外の日系企業へ提案	全農インターナショナルとの連携を継続

4. 畜産クラスター事業の活用による畜産経営の支援

(1) 畜産クラスター事業の活用支援の継続

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
省力化施設・機械等の導入支援数	年2件	年2件	年2件
自給飼料（稲WC S）の作付面積	45ha	45.9ha	56ha
自給飼料（飼料用トウモロコシ）の作付面積	30ha	21.6ha	35ha

5. 担い手づくりに向けた取り組みの強化

(1) 持続可能な地域農業の実現に向けた農業サービス事業体等の具体化

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
農業サービス事業体の検討	事業体制・機能の整理	プロジェクトによる検討（生産者アンケート等）	事業の方向性決定

※農業サービス事業体については、当初、準備室の設置を計画していましたが、令和5年度にプロジェクト会議とワーキンググループを設置して検討を進めています。令和7年3月末まで行政が進めている地域計画の状況もふまえた中で事業の方向性を決定します。

(2) 次世代担い手の組織活動の充実

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
地域営農組織次世代部会の部会員数	50名	50名	55名
地域営農組織次世代部会活動の充実	—	研修会2回 部会だより発行2回 世話役会議2回	研修会2回 部会だより発行4回 世話役会議2回

(3) スマート農業の普及

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
農作業省力化技術や機械設備の普及数	年7件	GPS田植機等導入年16件	年10件
ドローンに対応した資材の普及	収量等調査・検証	ディオール・バザンエアの効果確認	ドローンの普及に連動した資材取扱の拡大
ドローン防除業務の仲介・委託機能の発揮	業者への委託・仲介	ドローン防除仲介1件 免許取得等の仲介	普及・拡大（仲介2件）

(4) 農業の多様化に対応した資材供給

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
環境こだわり米に対応した有機肥料の普及	収量等調査・検証	有機ウレアホルム355等 実証圃（土山・甲賀・信楽・湖南）	有機ウレアホルム355等の普及
業務用米低価格肥料の検証・普及	収量等調査・検証	セラコートR・楽すけ等 実証圃（水口・湖南）	業務用低価格資材の普及
大型規格除草剤の検証・普及	普及	40キロ粒剤等の普及 （法人25先・個人19先）	普及・拡大（50先）

6. 営農関連施設の運用改善

(1) 老朽化が進む営農関連施設の改修や運用改善

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
広域育苗施設の再編整備	計画・申請	事業計画書等提出	新施設の設置
広域配送センターの整備	整備	整備計画の設定	整備
乾燥調製施設の荷受事務等の効率化	計画	検討	整備計画の設定

心豊かで安心して暮らせる地域づくり

1. ライフステージに合わせた金融サービスの提供

(1) 若年世代から年金受給世代まで組合員のライフステージに合わせた金融サービスの充実

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
J A ネットバンク新規契約数	年300件	年577件	年500件
J A バンクアプリ新規登録数	年300件	年664件	年500件
L I N E による金融情報の発信	継続	継続(年4回)	継続(年4回)
保障点検活動「あんしんチェック」実施数	年10,000件	年10,077件	年10,000件
災害に備えた建物の保障点検活動(アンケート実施数)	—	—	1,500件
寄り添う活動(新規訪問活動)の実施	年3,000件	年3,115件	年3,100件
W E B マイページ新規登録数	年1,200件	年1,150件	年1,200件
自動車ローン新規実行額	4億1,000万円	5億2,853万円	4億4,000万円
自動車共済新規契約数	年1,400件	年1,247件	年1,400件
住宅ローン事前審査数	年220件	年245件	年240件
住宅ローン利用者へのプラスワン訪問活動数	年150件	年160件	年170件
定期貯金と投資信託のセット商品の販売	継続販売	継続販売 (契約数78件)	継続販売 (契約数90件)
i D e C o 申込数	年50件	年40件	年50件
資産形成型商品(投資信託等)残高・口座数	8億円 500口座	5億1,563万円 648口座	7億円 850口座
相続対応強化に向けた相続相談員研修の参加者数	年6人	年7人	年6人
次世代に向けたアンパンマン交通安全教室の開催	年1回	年1回	年1回
次世代に向けたファミリーング(家族の輪)教室の開催	年2回	年2回	年2回

※ファミリーング教室とは、子育て等に関する勉強会のことです。

2. 利便性の向上に向けた窓口のD X化と相続等相談機能の強化

(1) 利便性の向上と窓口処理の迅速化に向けた「営業店システム」の導入

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
全支所への営業店システムの導入	導入	設備導入	次期稼働(伝票レス等)準備

(2) 営業店システム導入とあわせた相続等の相談機能の強化

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
相続セミナーや資産形成セミナーの開催	年1回	年1回	年1回
相続資産のマネーアドバイス活動の相談数	年250件	年273件	年300件
相続相談予約窓口の設置	継続設置	継続設置	継続設置

3. 金融仲介機能の発揮に向けた専門性の強化

(1) 農業関連の資金需要への対応強化

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
農業関連資金新規実行額	2億5,000万円	3億2,644万円	3億円
営農指導員と融資相談員の担い手訪問数	年間延べ600件	年間延べ605件	年間延べ600件
農業経営コンサル実施数	年4件	年4件	年4件

(2) 専門性の高い相談機能の発揮に向けた人材育成

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
人材育成に向けた研修会の開催	相続 年5回 年金 年5回 融資 年4回 資産形成 年5回	相続 年3回 年金 年6回 融資 年5回 資産形成 年7回	相続 年3回 年金 年5回 融資 年5回 資産形成 年5回
年金新規振込数	年800件	年808件	年800件

(3) 組合員の賠償事故や傷害事故等への備えの強化

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
農業者賠償責任共済「ファーマスト」の法人契約数	年10件	年11件	年13件
標準傷害保険「J A 安心倶楽部」の新規契約数	年250件	年257件	年100件

4. 組合員メリットの拡充と利用者組織の魅力向上

(1) 組合員の利用メリットの拡大

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
組合員加入特典（ポイント基準等）の設定	継続	加入特典（商品券等）の設定	継続
組合員金利優遇商品の発売	継続	合併30周年記念貯金の発売	金利優遇商品の継続発売

(2) J A こうか元気倶楽部活動の魅力向上

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
総合事業を活かした元気倶楽部活動の充実	継続	元気倶楽部定期貯金の充実	元気倶楽部だよりの発行等
地区別の健康づくりや交通安全活動の実施	各地区2回	各地区2回	各地区2回

5. 環境変化に対応した生活関連サービスの提供

(1) 葬儀形態の変化に対応した葬祭サービスの提供

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
小規模葬に対応したJ A ホールプランの利用数	年115件	年120件	年120件
低価な寺院葬・親族葬プランの新設	継続	継続	継続

(2) 空き家・空き地管理とリフォームサービスの取り組み

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
空き家・空き地の巡回管理サービス実施数	年35件	年35件	年40件
空き家仲介や関連会社と連携したリフォームサービスの実施	リフォームサービス年4件	リフォームサービス年5件	リフォームサービス年3件

元気なJ Aづくり

1. 接点活動の充実による組合員のメンバーシップ強化

(1) J A ぐらしの活動（本所活動・地区ふれあい委員会活動）の充実

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
地区別ぐらしの活動の実施	6地区実施	6地区実施	6地区実施
食農教育活動の実施	農業体験2回 料理教室1回	農業体験4回 料理教室1回	農業体験4回 料理教室1回
地区だよりの発行	年4回	年4回	年4回
J A 健康寿命100歳プロジェクト（健康教室・ウォーキング）の実施	年7回	年7回	年6回
J A ぐらしの活動とJ A こうか女性部活動の連携	年5回	年6回	年6回

(2) 組合員との接点活動を通じた情報共有の促進

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
情報提供カードの活用による訪問活動の実施	継続	継続	訪問活動の見直し
総代等に向けた研修・情報提供活動の実施	実施	実施	実施
新規加入組合員や准組合員を中心とした懇談会活動の実施	実施	実施（2回）	実施（2回）

2. J Aファンの拡大

(1) SNSやメディアを活用したJ Aの情報発信の強化

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
LINE会員累計登録者数	3,000人	3,300人	4,500人
広報紙「こうか」のLINE配信	配信開始	検討	配信開始
新たなコミュニティ誌の製作・発信	継続	継続発信	継続発信
情報番組「農のすすめ」の製作	年4回	年4回	年4回
窓口用PR動画の製作	製作・発信	製作・発信	製作・発信

(2) 甲賀のゆめ丸ポイント制度の魅力向上

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
甲賀のゆめ丸ポイント会員数	29,000人	29,268人	30,000人
組織活動参加者や組合員向け特典の設定	継続	組合員加入特典等の継続	組織活動参加ポイント等の設定
組合員新規加入者数	年600人	年743人	年600人

3. 環境に配慮した取り組みの推進

(1) タブレット端末の導入によるペーパーレス化の促進

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
Wi-Fi環境の整備と紙媒体の削減	紙媒体30%削減	ペーパーレス会議の導入	紙媒体20%削減

(2) 施設や公用車のCO₂削減対応

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
公用車等の電気自動車への更新	年1台	1台更新	年1台
省エネ設備（LED等）への更新	継続	更新	継続

4. 健全で強固な経営基盤の確立

(1) デジタル技術等を活用した事業改革の促進

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
D X化の促進（資材予約申込書等のOCR・R P A化）	検証	導入（資材予約申込書）	申込や請求書のWeb化

※OCRは光学式文字読取機器、R P Aは手入力等の作業を自動化することです。

(2) 子会社・関連会社との事業連携の強化

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
子会社・関連会社代表役員会等の開催	年4回	年2回	年4回

(3) 人材育成と人権意識の高揚の取り組み

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
管理監督職・中堅職研修の実施	実施	実施	実施
初級職研修「かふか塾」の実施	実施	実施	実施
部署別人権研修の実施	長時間研修2回 短時間研修12回	長時間研修2回 短時間研修12回	長時間研修2回 短時間研修12回
働きやすい職場づくり研修の実施	年4回	年4回	年4回
メンタルヘルス（セルフケア・ラインケア）研修の実施	年1回	年1回	年1回
職場内メンタルヘルス通信の発行	年12回	年12回	年12回

(4) コンプライアンス意識の向上に向けた職場内研修の継続

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
部署別コンプライアンス研修の実施	年4回	年4回	年4回

(5) 計画経営の徹底による自己資本の充実

評価指標	令和6年度計画	令和6年度実績	令和7年度計画
収支シミュレーションによる計画経営と進捗管理の徹底	シミュレーション更新	シミュレーション更新	シミュレーション更新

事業取り扱い高計画

受託販売品取り扱い高計画

(単位：千円、%)

種 類	令和6年度計画	令和6年度実績	計画比	令和7年度計画	前年比	備 考
麦	40,000	25,512	63.8	31,000	121.5	
豆・雑穀	54,000	137,472	254.6	87,000	63.3	
野菜類	492,400	539,858	109.6	508,400	94.2	
茶	210,000	164,028	78.1	208,600	127.2	
その他農産物	—	762	—	800	105.0	
花卉類	6,000	4,960	82.7	4,000	80.6	
牛乳	487,000	459,631	94.4	468,000	101.8	
肉用牛	190,000	196,598	103.5	180,000	91.6	
その他畜産物	23,000	24,383	106.0	21,000	86.1	
合 計	1,502,400	1,553,204	103.4	1,508,800	97.1	

買取販売品取り扱い高計画

(単位：千円、%)

種 類	令和6年度計画	令和6年度実績	計画比	令和7年度計画	前年比	備 考
米	1,300,000	1,765,447	135.8	1,549,000	87.7	
雑穀	32,000	1,771	5.5	—	—	
野菜類	227,450	261,768	115.1	238,100	91.0	
茶	—	49,535	—	—	—	
その他農畜産物	44,100	30,974	70.2	31,700	102.3	
花卉類	—	736	—	800	108.7	
合 計	1,603,550	2,110,231	131.6	1,819,600	86.2	

購買品取り扱い高計画

(単位：千円、%)

種 類			令和6年度計画	令和6年度実績	計画比	令和7年度計画	前年比	備 考
生産資材	肥 料		423,000	417,418	98.7	431,100	103.3	
	農 薬		225,100	225,822	100.3	230,100	101.9	
	飼 料		21,000	29,880	142.3	28,000	93.7	
	その他生産資材		149,500	155,497	104.0	150,200	96.6	
	計		818,600	828,616	101.2	839,400	101.3	
生活物資	食 品	米	182,200	283,150	155.4	238,700	84.3	
		一 般 食 品	209,600	204,021	97.3	221,300	108.5	
	日用保健雑貨		148,600	111,505	75.0	129,600	116.2	
	計		540,400	598,675	110.8	589,600	98.5	
合 計			1,359,000	1,427,292	105.0	1,429,000	100.1	

信用取り扱い高計画

(単位：千円、%)

種 類		令和6年度計画	令和6年度実績	計画比	令和7年度計画	前年比	備考
貯金	当座性貯金	84,070,000	83,809,489	99.7	83,757,000	99.9	
	定期性貯金	99,930,000	91,803,663	91.9	99,743,000	108.6	
	計	184,000,000	175,613,151	95.4	183,500,000	104.5	
貸出金	手形貸付金	54,000	51,646	95.6	38,500	74.5	
	証書貸付金	23,790,000	24,524,911	103.1	25,306,500	103.2	
	当座貸越	156,000	140,926	90.3	155,000	110.0	
	金融機関貸付	500,000	1,000,000	200.0	1,000,000	100.0	
	計	24,500,000	25,717,483	105.0	26,500,000	103.0	
預 金		137,400,000	126,347,407	92.0	134,000,000	106.1	
有 価 証 券		22,100,000	21,672,667	98.1	23,000,000	106.1	

共済取り扱い高計画

(単位：千円、%)

種 類		令和6年度計画	令和6年度実績	計画比	令和7年度計画	前年比	備考
新契約	長期共済計	20,270,000	21,467,560	105.9	20,000,000	93.2	
	年金共済	210,000	102,650	48.9	110,000	107.2	
保有高	長期共済計	385,000,000	393,123,415	102.1	379,000,000	96.4	
	年金共済	5,670,000	5,542,040	97.7	5,510,000	99.4	
短期共済受入掛金		965,000	989,893	102.6	965,000	97.5	

(注) 保障金額(年金共済は年金年額)を表示しています。

(注) 短期共済受入掛金は交通傷害共済掛金、自賠責共済掛金を除いて表示しています。

生活関連取り扱い高計画

(単位：千円、%)

項 目	令和6年度計画	令和6年度実績	計画比	令和7年度計画	前年比	備考
葬 祭 利 用 高	290,600	322,389	110.9	289,400	89.8	
宅地等供給事業収益	96,990	97,593	100.6	96,260	98.6	
合 計	387,590	419,982	108.4	385,660	91.8	

指導事業収支計画

(単位：千円、%)

項 目		令和6年度計画	令和6年度実績	計画比	令和7年度計画	前年比	備考
収入	指導事業補助金	640	1,170	182.8	730	62.4	
	実 費 収 入	35,220	32,592	92.5	32,240	98.9	
	指 導 雑 収 入	17,790	10,077	56.6	8,390	83.3	
	計	53,650	43,839	81.7	41,360	94.3	
支出	改 善 指 導 費	35,200	32,259	91.6	33,880	105.0	
	広 報 活 動 費	30,110	19,158	63.6	16,200	84.6	
	組 織 指 導 費	5,080	5,368	105.7	4,980	92.8	
	農 政 活 動 費	2,490	2,445	98.2	2,490	101.8	
	指 導 雑 費	600	569	94.8	600	105.4	
	計	73,480	59,798	81.4	58,150	97.2	
指導事業収支差額		△ 19,830	△ 15,959	80.5	△ 16,790	94.8	

令和7年度 固定資産等取得計画

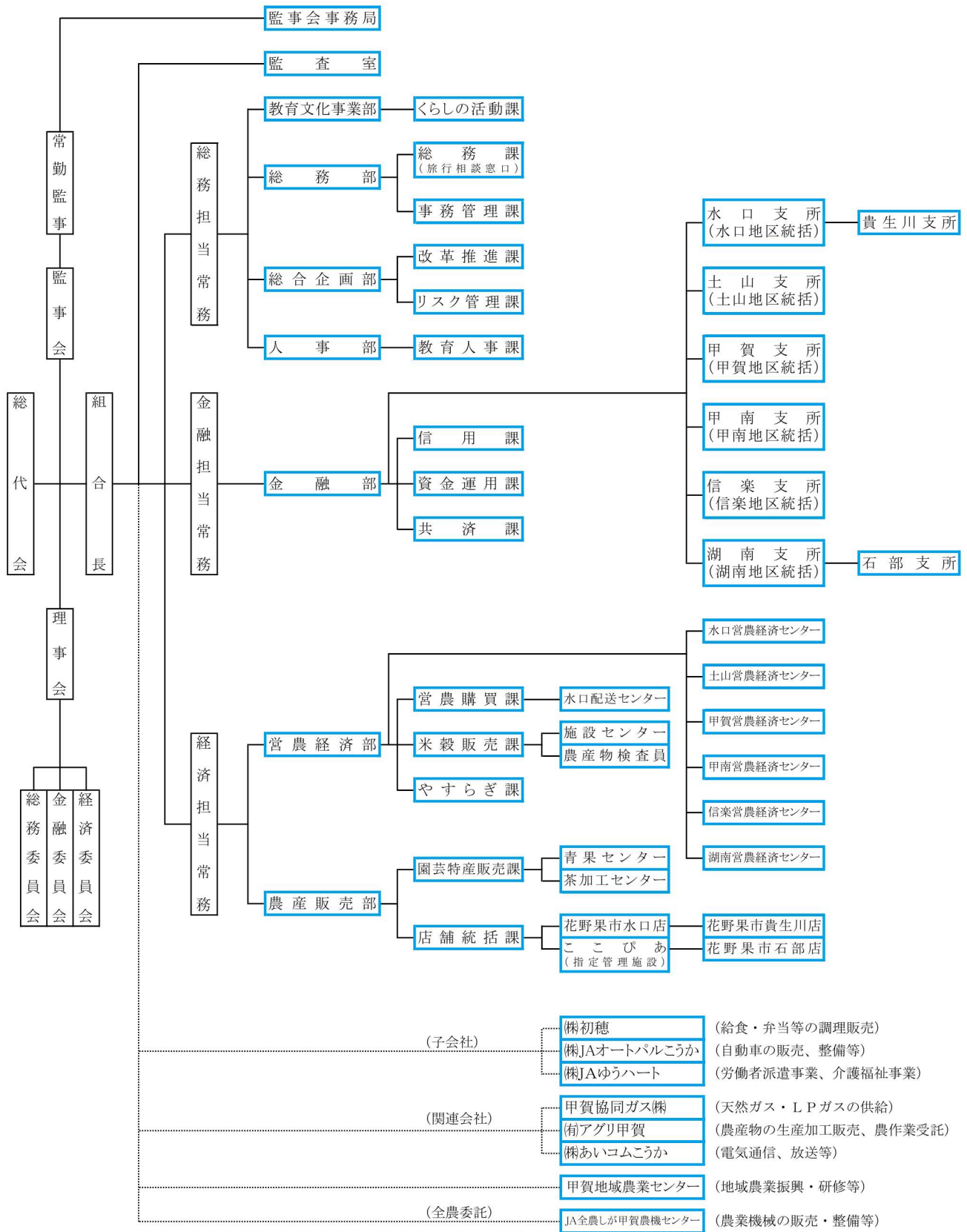
(単位：千円)

部 門		資 産 名	取得計画額	
固定資産	宮農経済 農産販売	広域育苗センター 整備	1,172,000	
		土山茶研修施設 建築工事他	21,400	
		水口C E B E、B C ベルト交換	10,000	
		水口C E 湿式集塵装置エリミネーター更新	7,300	
		水口C E 荷受場下屋上ダクト交換	7,100	
		水口C E データ収録装置更新	4,700	
		水口C E テールプーリ交換、換気扇交換	3,000	
		水口C E 荷受ホッパー集塵ダクト交換	1,500	
		水口C E エアコン2台更新	900	
		大豆用色彩選別機更新	9,800	
		水口低温倉庫 シャッター修理	2,200	
		土山米倉庫 樋、照明修理	2,900	
		相模低温倉庫 下屋換気扇修理	800	
		玉葱移植機2台	5,000	
		玉葱収穫機1台	1,700	
		葬祭スクリーンカーテン	1,500	
		公用車2台	2,700	
		その他	900	
		計		1,255,400
		管理	本所研修室 机、椅子更新他	5,000
	本所 トイレ改修		3,200	
	本所 L E D照明更新		2,000	
	旧水口東部店 麦乾施設を書庫へ改修		8,600	
	旧水口東部店 雨漏り改修		7,000	
	甲賀支所、石部支所 防犯カメラシステム更新		6,700	
	石部支所 キュービクル更新		2,400	
	公用車2台		5,600	
その他	1,700			
計			42,200	
合計		1,297,600		
リース	金融	A T M 2台	4,800	
		計	4,800	
	合計		4,800	
総計		1,302,400		

(注1) リースの取得計画額は、リース料総額を記載しています。

組織の構成

令和7年度 組織図（令和7年4月1日現在）



総合財務計画

第48事業年度 [令和8年3月31日現在]

(単位：千円)

科 目	金 額	科 目	金 額
1. 信用事業資産	184,680,000	1. 信用事業負債	184,000,000
(1) 現金	900,000	(1) 貯金	183,500,000
(2) 預金	134,000,000	(2) その他の信用事業負債	500,000
(3) 有価証券	23,000,000	2. 共済事業負債	955,000
(4) 貸出金	26,500,000	(1) 共済資金	600,000
(5) その他の信用事業資産	282,000	(2) その他の共済事業負債	355,000
(6) 貸倒引当金	△ 2,000	3. 経済事業負債	425,000
2. 共済事業資産	10,000	(1) 経済事業未払金	250,000
3. 経済事業資産	1,620,000	(2) 経済受託債務	5,000
(1) 経済事業未収金	600,000	(3) その他の経済事業負債	170,000
(2) 経済受託債権	50,000	4. 雑負債	600,000
(3) 棚卸資産	870,000	5. 諸引当金	1,132,720
(4) その他の経済事業資産	100,000	負債の部合計	187,112,720
4. 雑資産	335,000	1. 組合員資本	9,987,280
5. 固定資産	3,300,000	(1) 出資金	2,623,000
6. 外部出資	6,844,000	(2) 資本準備金	112,280
7. 繰延税金資産	311,000	(3) 利益剰余金	7,297,000
		(4) 処分未済持分	△ 45,000
		2. 評価換算差額等	—
		純資産の部合計	9,987,280
資産の部合計	197,100,000	負債及び純資産の部合計	197,100,000

総合損益計画

第48事業年度〔令和7年4月1日から
令和8年3月31日まで〕

(単位：千円)

科 目	金 額		科 目	金 額	
事 業 総 利 益		2,931,800	そ の 他 事 業 収 益	3,100	
事 業 収 益	6,448,120		そ の 他 事 業 費 用	1,460	
事 業 費 用	3,516,320		そ の 他 事 業 総 利 益		1,640
信 用 事 業 収 益	1,453,950		指 導 事 業 収 入	41,360	
信 用 事 業 費 用	319,860		指 導 事 業 支 出	58,150	
信 用 事 業 総 利 益		1,134,090	指 導 事 業 収 支 差 額		△ 16,790
共 済 事 業 収 益	812,780		事 業 管 理 費		2,880,800
共 済 事 業 費 用	53,560		人 件 費	1,841,860	
共 済 事 業 総 利 益		759,220	業 務 費	507,040	
購 買 事 業 収 益	1,319,920		諸 税 負 担 金	99,410	
購 買 事 業 費 用	1,049,290		施 設 費	411,980	
購 買 事 業 総 利 益		270,630	そ の 他 事 業 管 理 費	20,510	
販 売 事 業 収 益	1,942,800		事 業 利 益		51,000
販 売 事 業 費 用	1,604,440		事 業 外 収 益		141,700
販 売 事 業 総 利 益		338,360	事 業 外 費 用		23,000
保 管 事 業 収 益	3,750		経 常 利 益		169,700
保 管 事 業 費 用	3,610		特 別 利 益		609,000
保 管 事 業 総 利 益		140	特 別 損 失		706,700
加 工 事 業 収 益	121,260		税 引 前 当 期 利 益		72,000
加 工 事 業 費 用	103,130		法 人 税 等		20,000
加 工 事 業 総 利 益		18,130	当 期 剰 余 金		52,000
利 用 事 業 収 益	652,940		前 期 繰 越 剰 余 金		158,860
利 用 事 業 費 用	260,480		当 期 未 処 分 剰 余 金		210,860
利 用 事 業 総 利 益		392,460			
宅 地 等 供 給 事 業 収 益	96,260				
宅 地 等 供 給 事 業 費 用	62,340				
宅 地 等 供 給 事 業 総 利 益		33,920			

(参考) 令和6年度決算と令和7年度計画

(単位：千円、%)

項 目	令和6年度計画	令和6年度実績	計画比	令和7年度計画	前年比
事 業 総 利 益	2,888,200	3,005,245	104.1	2,931,800	97.6
事 業 管 理 費	2,847,200	2,840,091	99.8	2,880,800	101.4
事 業 利 益	41,000	165,146	402.8	51,000	30.9
経 常 利 益	130,600	284,203	217.6	169,700	59.7
当 期 剰 余 金	87,600	257,188	293.6	52,000	20.2

事業管理費計画の明細

(単位：千円)

項 目	金 額
役 員 報 酬	60,360
給 料 手 当	1,441,290
(うち賞与引当金繰入額)	(64,700)
福 利 厚 生 費	273,590
退 職 給 付 費 用	55,700
役 員 退 職 慰 労 引 当 金 繰 入 額	10,920
人 件 費 計	1,841,860
旅 費	3,140
会 議 費	4,640
接 待 交 際 費	1,360
宣 伝 広 告 費	7,990
通 信 費	21,690
印 刷 ・ 消 耗 品 費	30,970
図 書 ・ 研 修 費	12,400
事 務 委 託 費	201,910
業 務 委 託 費	209,740
監 査 報 酬	13,200
業 務 費 計	507,040
租 税 公 課	71,370
支 払 賦 課 金	17,560
分 担 金	10,480
諸 税 負 担 金 計	99,410
保 守 修 繕 費	44,440
保 険 料	17,980
水 道 光 熱 費	48,630
賃 借 料	63,580
消 耗 備 品 費	9,290
車 輜 費	19,290
施 設 管 理 費	42,660
減 価 償 却 費	166,110
施 設 費 計	411,980
そ の 他 事 業 管 理 費	20,510
事 業 管 理 費 合 計	2,880,800

部門別損益計画

第48事業年度〔令和7年4月1日から
令和8年3月31日まで〕 部門別損益計画

(単位：千円)

区 分	合 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	6,448,120	1,453,950	812,780	3,595,390	558,580	27,420	
事業費用	3,516,320	319,860	53,560	2,731,560	378,920	32,420	
事業総利益	2,931,800	1,134,090	759,220	863,830	179,660	△ 5,000	
事業管理費	2,880,800	941,870	560,071	1,004,525	211,753	162,581	
(うち減価償却費)	(166,110)	(37,574)	(18,983)	(95,361)	(10,085)	(4,107)	
(うち人件費)	(1,841,860)	(624,604)	(432,899)	(491,398)	(150,706)	(142,253)	
うち共通管理費		181,830	105,921	189,745	35,803	17,901	△ 531,200
(うち減価償却費)		(6,374)	(3,713)	(6,651)	(1,255)	(627)	(△ 18,620)
(うち人件費)		(75,704)	(44,099)	(78,998)	(14,906)	(7,453)	(△ 221,160)
事業利益	51,000	192,220	199,149	△ 140,695	△ 32,093	△ 167,581	
事業外収益	141,700	49,375	27,015	51,293	9,451	4,566	
うち共通分		46,375	27,015	48,393	9,131	4,566	△ 135,480
事業外費用	23,000	9,137	4,157	7,488	1,405	813	
うち共通分		7,137	4,157	7,448	1,405	703	△ 20,850
経常利益	169,700	232,458	222,007	△ 96,890	△ 24,047	△ 163,828	
特別利益	609,000	208,460	121,435	217,535	41,047	20,523	
うち共通分		208,460	121,435	217,535	41,047	20,523	△ 609,000
特別損失	706,700	241,903	140,916	252,433	47,632	23,816	
うち共通分		241,903	140,916	252,433	47,632	23,816	△ 706,700
税引前当期利益	72,000	199,015	202,526	△ 131,788	△ 30,632	△ 167,121	
営農指導事業分配賦額		53,161	42,499	45,457	26,004	△ 167,121	
営農指導事業分配賦後 税引前当期利益	72,000	145,854	160,027	△ 177,245	△ 56,636		

(注1) 千円未満を四捨五入して表示しているため、合計の計算結果に差額が生じている場合があります。

(注2) 1. 共通管理費等及び営農指導事業の他部門への配賦基準等

(1) 共通管理費等：事業管理費（人件費除く）割＋人員割＋事業総利益割の平均値

(2) 営農指導事業：均等割＋事業総利益割の平均値

2. 配賦割合（1の配賦基準で算出した割合％）

区 分	信用事業	共済事業	農業関連 事業	生活その他 事業	営農指導 事業	計
共通管理費等	34.23	19.94	35.72	6.74	3.37	100.00
営農指導事業	31.81	25.43	27.20	15.56		100.00