

第4回 総務委員会議案

と き：令和7年10月30日（木）

午後1時30分

ところ：JA道北なよろ本所役員会議室

【総務部】

（報告事項）

1. 令和7年度外国人技能実習生受入事業について（別紙1P）
2. みのり監査法人期中監査Ⅱについて（別紙2P）

（協議事項）

1. 財務管理規程の一部改正について（別紙3P）

【金融共済部】

（報告事項）

1. 令和7年度JA共済コンプライアンス点検結果について（別紙4～12P）

（協議事項）

1. 組合と理事との契約（貸付）について（別紙13～14P）
2. 与信残高4千万円超の貸付に係る承認について（別紙15P）

令和7年度外国人技能実習生受入事業について

修了証書授与：日時 令和7年10月27日（月）午後1時30分

場所 JA道北なよろ 智恵文支所

帰 国 日：令和7年10月28日（火） 千歳⇒上海

計算書類等監査日程表

組合名	道北なよろ
年 度	令和7年度
区 分	期中Ⅱ

1. 監査実施項目

- (1) 内部統制の運用状況評価（キーコントロールの検証）
- (2) 期中実証手続
- (3) IT統制評価
- (4) 内部統制の整備状況の評価（追加実施分）

2. 監査日程

		第1日 11月19日(水)	第2日 11月20日(木)	第3日 11月21日(金)
公認会計士 大 西 重 延 責任者	午前		打ち合わせ（固定資産取得・らくみらんど検討）	
	午後	議事録査閲	経営分析	
公認会計士 赤 澤 多 計 志 主査	午前		内部統制運用状況評価（信用・IT）	内部統制運用状況評価（管理：会計・IT）
	午後	内部統制運用状況評価（信用）	同上	同上
農協監査士 久 坂 真	午前		内部統制運用状況評価（資材・農機）	内部統制運用状況評価（管理：給与）
	午後	内部統制運用状況評価（資材・農機）	同上	期中実証手続（退引）
農協監査士補 永 井 麻 衣	午前		内部統制運用状況評価（販売）	期中実証手続（購買）
	午後	内部統制運用状況評価（給油）	同上	同上
農協監査士補 工 藤 翔 偉	午前		信用部門WT（新貸出SYS）	期中実証手続（購買）
	午後	信用部門WT（新貸出SYS）	内部統制運用状況評価（共済・IT）	同上

<備考>

- 11月19日(水) は、13時30分頃に伺う予定です。
- 「内部統制運用状況評価」では、事前に依頼しております資料を閲覧し、検証および決裁の証跡確認と一部取引については基礎資料との数値の整合性の確認を実施いたします。
お手数ですが、事前依頼資料は、初日開始時点で監査会場に全部門の分をご用意願います。
- 期中実証手続を実施するために、事前に資料を依頼する予定です。
- 最終日は常勤理事等を参集しての講評は行いません。
- 監査時間は、開始時刻が9時00分（初日を除く）、終了時刻が17時00分（最終日を除く）の予定です。最終日11/21（金）は14時45分頃終了予定です。
- 日程表の午前・午後は、目安の時間帯です。
- 「信用部門WT」では、IT統制評価も実施する予定です。

【内部統制運用状況評価の分担】

部門	担当
管理	赤澤・久坂
信用	赤澤
共済	工藤

部門	担当
購買	久坂・永井
販売	永井
	2

部門	担当
実証手続	上記参照
IT統制	上記参照

財務管理規程 新旧対照表

新	旧	備考																																												
財務管理規程	財務管理規程																																													
(別 表) 第6条第2項の規定する基準額はつぎのとおりとする。																																														
(単位：千円)																																														
<table><tr><th>区 分</th><th>金 額</th></tr><tr><td>現金手持高</td><td></td></tr><tr><td>1. 本所</td><td>200,000千円以内</td></tr><tr><td>2. 名寄支所 (営農センター含む)</td><td>100,000千円以内</td></tr><tr><td>3. 智恵文支所</td><td>40,000千円以内</td></tr><tr><td>当座的預金</td><td>資金繰り運用額の範囲</td></tr><tr><td>1. 北海道信連</td><td>(1,500,000千円)</td></tr><tr><td>2. 北海道銀行名寄支店</td><td>(50,000千円)</td></tr><tr><td>3. 北星信金風連支店</td><td>(100,000千円)</td></tr><tr><td>4. ゆうちょ銀行九八八店</td><td>(13,000千円)</td></tr></table>	区 分	金 額	現金手持高		1. 本所	200,000千円以内	2. 名寄支所 (営農センター含む)	100,000千円以内	3. 智恵文支所	40,000千円以内	当座的預金	資金繰り運用額の範囲	1. 北海道信連	(1,500,000千円)	2. 北海道銀行名寄支店	(50,000千円)	3. 北星信金風連支店	(100,000千円)	4. ゆうちょ銀行九八八店	(13,000千円)	<table><tr><th>区 分</th><th>金 額</th></tr><tr><td>現金手持高</td><td></td></tr><tr><td>1. 本所</td><td>200,000以内</td></tr><tr><td>2. 名寄支所</td><td>100,000以内</td></tr><tr><td>3. 智恵文支所</td><td>40,000以内</td></tr><tr><td>当座的預金</td><td>資金繰り運用額の範囲</td></tr><tr><td>1. 北海道信連</td><td>(15億)</td></tr><tr><td>2. 北海道銀行名寄支店</td><td></td></tr><tr><td>3. 北星信金本店</td><td></td></tr><tr><td>4. 北星信金風連支店</td><td></td></tr><tr><td>5. 北洋銀行名寄支店</td><td></td></tr><tr><td>6. 北星信金中央通支店</td><td></td></tr></table>	区 分	金 額	現金手持高		1. 本所	200,000以内	2. 名寄支所	100,000以内	3. 智恵文支所	40,000以内	当座的預金	資金繰り運用額の範囲	1. 北海道信連	(15億)	2. 北海道銀行名寄支店		3. 北星信金本店		4. 北星信金風連支店		5. 北洋銀行名寄支店		6. 北星信金中央通支店		営農センター現金 について明確化し た。
区 分	金 額																																													
現金手持高																																														
1. 本所	200,000千円以内																																													
2. 名寄支所 (営農センター含む)	100,000千円以内																																													
3. 智恵文支所	40,000千円以内																																													
当座的預金	資金繰り運用額の範囲																																													
1. 北海道信連	(1,500,000千円)																																													
2. 北海道銀行名寄支店	(50,000千円)																																													
3. 北星信金風連支店	(100,000千円)																																													
4. ゆうちょ銀行九八八店	(13,000千円)																																													
区 分	金 額																																													
現金手持高																																														
1. 本所	200,000以内																																													
2. 名寄支所	100,000以内																																													
3. 智恵文支所	40,000以内																																													
当座的預金	資金繰り運用額の範囲																																													
1. 北海道信連	(15億)																																													
2. 北海道銀行名寄支店																																														
3. 北星信金本店																																														
4. 北星信金風連支店																																														
5. 北洋銀行名寄支店																																														
6. 北星信金中央通支店																																														

令和7年度 JA共済コンプライアンス点検結果および改善方針の概要について

令和7年9月10日

JA道北なよろ

金融共済課

令和7年9月10日を点検基準日として実施したJA共済コンプライアンス点検につきまして、以下のとおりとりまとめたのでご報告いたします。

また、結果の詳細につきましては、別添「JA集計表」に記載しております。

なお、リスク管理部による検証は、令和7年9月10日に完了しております。

1. 点検結果の総括について

令和7年度JA共済コンプライアンス点検を実施した結果、点検項目すべて要改善事項無・非点検（対象外）となりました。

2. 点検者の実施状況について

点検対象拠点数	着任後4年目以降の管理職がやむを得ず点検した点検対象拠点数	
		やむを得ず着任後4年目以降の管理職が点検した理由
3 拠点	1 拠点	☐ 支援が必要な拠点多く、本店管理職の要員が足りないため。 ☐ 他の3年目までの管理職が病欠等で長期不在のため。 ☒ その他（本所管理職が1人の為）

3. 点検結果について

(1) 共済事業の窓口・事務体制の確認

令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

(2) 新契約引受業務及び共済推進業務の確認

① 契約申込書の共済契約者または被共済者の署名（自署されているか。）				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 （％）		
3	0	0%		

② 新契約掛金の収納方法について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 （％）		
3	0	0%		

③ 共済証書の交付状況について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 （％）		
3	0	0%		

④ 情報提供、意向把握および意向確認の実施状況について（署名、交付状況等の確認。）				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 （％）		
3	0	0%		

⑤ 高齢者対応について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 （％）		
3	0	0%		

⑥ 取引時確認の実施について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

(3) 適切な共済推進の確認

① 適切な共済推進の確認について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

(4) 集金扱い契約の集金業務の管理

① 収納個票セット等の取扱いについて				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 抛点数	要改善抛 点数	要改善割合 (%)		
0	0	0%		
② 管理者への事前・事後報告について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 抛点数	要改善抛 点数	要改善割合 (%)		
0	0	0%		
③ 現金取扱理由書の作成状況および保管状況について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 抛点数	要改善抛 点数	要改善割合 (%)		
0	0	0%		
④ 各種伝票における窓口収納欄の取扱いについて				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 抛点数	要改善抛 点数	要改善割合 (%)		
0	0	0%		

(5) 異動・満期共済金等の支払処理の確認

① 申込書・支払請求書等の署名について(正当な権利者が自署しているか。)				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		
② 共済証書の添付状況について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		
③ 返れい金等の支払方法について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		
④ 本人確認について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		
⑤ 支払通知書の契約者直送状況について(直送してない理由の確認。)				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		
⑥ 取引時確認・疑わしい取引確認の実施について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

(6) 未収契約一覧表（決裁用）の決裁等の確認

① 未収契約一覧表（決裁用）の決裁等の確認について（4～6 月決裁分の確認、払込督促状況の確認。）				
令和 7 年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

(7) 共済証書貸付業務の確認

① 正当な権利者の自署（署名）について				
令和 7 年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
0	0	0%		
② 共済証書貸付借入金請求書等が適正に作成されているか				
令和 7 年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
0	0	0%		
③ 約款貸付残高通知書の直送停止理由について				
令和 7 年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
0	0	0%		
④ 貸付金の引渡状況について				
令和 7 年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
0	0	0%		

(8) 支所移転契約の確認

① 支所（店）移転契約の確認について（担当者が変更されていない理由の確認。）				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
0	0	0%		

(9) JA共済代理店の日常点検・巡回の実施状況

① 日常点検・代理店巡回の実施状況について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
2	0	0%		

② 共済代理店登録情報および共済推進者情報の定期的確認について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
2	0	0%		

(10) 共済端末機のセキュリティログ点検の実施状況

① 共済端末機のセキュリティログ点検の実施状況について（4～6月分の確認）				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
1	0	0%		

(11) 相談・苦情等への適切な対応

① 苦情等対応要領等に基づく対応状況について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

② 相談・苦情等対応記録簿等の作成と管理者の確認について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

③ 相談・苦情等事案の確認・報告・協議等の実施について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

(12) 事故共済金の支払処理の確認

① 共済金の適切な支払について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

② 組合払一覧表等への担当者による記入・押印と管理者による検印について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

③ 支払通知書の契約者直送停止の理由にかかる検証について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

(13) 送付物の契約者等送付状況の確認

①組合直送帳票交付管理台帳や共済証書等作成契約一覧表の整備について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

②契約者案内帳票不達管理台帳の確認状況について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

(14) 人事ローテーションの適正化

① 所属等の変更状況について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

② 担当利用者の変更状況について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

(15) コンプライアンス遵守への取組み

①各種ヘルプラインの利用方法の理解について				
令和7年度			改善方法	改善結果
点検対象 拠点数	要改善拠 点数	要改善割合 (%)		
3	0	0%		

以 上

組合と理事との契約(貸付)

下記契約について協議願います。

1. 貸 出 先 名

氏 名 株式会社 ZAC智恵文 (構成員 宗万 利行)

2. 貸 出 条 件

- | | |
|-----------------|----------------------|
| (1) 資 金 名 | JAフルスペックローン (金利 固定型) |
| (2) 資 金 使 途 | モアコンディショナー |
| (3) 貸 出 額 (円) | 21,450,000 |
| (4) 貸 付 利 率 | 基準金利 2.00% |
| (5) 貸 付 年 月 日 | 令和 7年 11月 20日 |
| (6) 償 還 期 限 | 令和 16年 11月 30日 10回 |
| (7) 貸 出 方 法 | 証書貸付 |
| (8) 担 保 | なし |

(単位:千円)

借入資金残高	21,836	協会保証	43,286
今回借入金	21,450		
		農地根抵当	0
計	43,286	計	43,286
		①保全余剰	0
②組勘極度額	0	①-②	0

- (9) 保 証 北海道農業信用基金協会

3. 本件対応後の与信残高

(単位:千円)

手 形 貸 付	0
証 書 貸 付	12,986
クミカン貸越極度額	0
債 務 保 証	0
合 計	12,986

組合と理事との契約(貸付)

下記契約について協議願います。

1. 貸 出 先 名

氏 名 瑞生第1玉ねぎ生産組合（構成員 山崎 一浩）

2. 貸 出 条 件

- | | | |
|-----------------|-------------------|----------|
| (1) 資 金 名 | 農業近代化資金 | (金利 固定型) |
| (2) 資 金 使 途 | 玉ねぎ移植機 | |
| (3) 貸 出 額 (円) | 8,000,000 | |
| (4) 貸 付 利 率 | 基準金利 2.95% | |
| (5) 貸 付 年 月 日 | 令和 7年 11月 25日 | |
| (6) 償 還 期 限 | 令和 10年 11月 30日 4回 | |
| (7) 貸 出 方 法 | 証書貸付 | |
| (8) 担 保 | なし | |

(単位:千円)

借入資金残高	0	協会保証	8,000
今回借入金	8,000		
		農地根抵当	0
計	8,000	計	8,000
		①保全余剰	0
②組勘極度額	3,000	①-②	△ 3,000

- (9) 保 証 北海道農業信用基金協会

3. 本件対応後の与信残高

(単位:千円)

手 形 貸 付	0
証 書 貸 付	2,400
クミカン貸越極度額	3,000
債 務 保 証	0
合 計	5,400

与信残高4千万円超への貸付について

下記契約について協議願います。

1. 貸 出 先 名

氏 名 平間 京太

2. 貸 出 条 件

- | | | |
|-----------------|----------------|----------|
| (1) 資 金 名 | JAフルスペックローン | (金利 固定型) |
| (2) 資 金 使 途 | コンバイン | |
| (3) 貸 出 額 (円) | 16,000,000 | |
| (4) 貸 付 利 率 | 基準金利 2.80% | |
| (5) 貸 付 年 月 日 | 令和 7年 11月 27日 | |
| (6) 償 還 期 限 | 令和 13年 11月 30日 | 7回 |
| (7) 貸 出 方 法 | 証書貸付 | |
| (8) 担 保 | なし | |

(単位:千円)

借入資金残高	66,812	協会保証	71,212
今回借入金	16,000		
		農地根抵当	14,265
計	82,812	計	85,477
		①保全余剰	2,665
②組勘極度額	20,000	①-②	△ 17,335

- (9) 保 証 北海道農業信用基金協会

3. 本件対応後の与信残高

(単位:千円)

手 形 貸 付	0
証 書 貸 付	26,322
クミカン貸越極度額	20,000
債 務 保 証	0
合 計	46,322