

決算関係書類

第 10 期

2021年5月 1日から

2022年4月30日まで

全国医療・福祉事業経営者共済協同組合

目 次

決算関係書類

1. 財産目録	1
2. 貸借対照表	3
3. 損益計算書	5
4. 剰余金処分案	6

1. 財産目録

財 産 目 録

2022年4月30日

(資 産 の 部)

I 流 動 資 産

1 現 金 及 び 預 金

(1) 現 金		0	
(2) 普通預金	三菱UFJ銀行市ヶ谷支店	470,472,163	
	SBI証券インターネット支店	2,259,610	
	須賀川信用金庫郡山支店	109,242	
	浜松いわた信用金庫西ヶ崎支店	33	
	大和ネクスト銀行ベンテン支店	360	
(3) 定期預金	須賀川信用金庫	100,000,000	
	浜松いわた信用金庫	600,057,681	
	大和ネクスト銀行	300,000,000	1,472,899,089

2 有 価 証 券

株式会社SBI証券社債	200,000,000	
株式会社SBI証券社債	200,000,000	
関西電力株式会社社債	10,000,000	
小田急電鉄株式会社社債	50,000,000	
大和証券グループ本社債	200,000,000	
新生銀行社債	100,000,000	
大和証券リビング投資法人社債	20,000,000	
イオンモール株式会社社債	50,000,000	
楽天グループ社債	200,000,000	
第4回三菱HCキャピタル株式会社社債	50,000,000	
野村ホールディングス	99,955,000	1,179,955,000

3 前 渡 金

0

4 前 払 費 用

0

5 未 収 収 益

有価証券未収利息 1,674,848

6 未 収 金

SMBCファイナンス 114,835,574

7 再 保 険 貸

SCOR再保険会社 35,444,809

8 貸 付 金

0

9 そ の 他 短 期 資 産

0

流 動 資 産 計

2,804,809,320

II 固 定 資 産

1 有 形 固 定 資 産

(1) 土 地		0	
(2) 建 物		0	
(3) 工 具 器 具 及 び 備 品		0	
(4) そ の 他 の 有 形 固 定 資 産		533,868	533,868

2 無 形 固 定 資 産

(1) ソ フ ト ウ ェ ア		0	
(2) ソ フ ト ウ ェ ア		0	
(3) の れ ん		0	
(4) リ ー ス 資 産		0	0

3 外 部 出 資 そ の 他 の 資 産

(1) 長 期 保 有 有 価 証 券		0	
(2) 長 期 前 払 費 用		0	
(3) 繰 延 税 金 資 産		18,697,015	
(4) 差 入 保 証 金 ・ 敷 金		0	
(5) そ の 他 の 資 産		0	18,697,015

固 定 資 産 計

19,230,883

III 繰 延 資 産

1 創 立 費		0
2 開 業 費		0
3 開 発 費		0

繰 延 資 産 計

0

資 産 合 計

2,824,040,203

(負債の部)

I 共済契約準備金		
1 責任準備金		
(1) 普通責任準備金	2,601,578,055	
(2) 異常危険準備金	18,786,892	2,620,364,947
2 支払備金		
(1) 一般支払備金	560,000	
(2) 既発生未報告支払備金	4,864,444	5,424,444
共済契約準備金計		<u>2,625,789,391</u>
II 流動負債		
1 短期借入金		0
2 未払法人税等		180,000
3 未払消費税等		0
4 未払金		11,618,105
5 代理店借		37,274,529
6 再保険借		18,940,964
6 預り金		
所得税	0	
住民税	0	
その他の	0	0
7 前受収益		0
8 仮受金		21,836
9 その他の短期負債		0
流動負債計		<u>68,035,434</u>
III 固定負債		
1 長期借入金		0
2 長期預り金		0
3 長期未払金		0
4 長期繰延税金負債		0
5 退職給与引当金		1,120,000
固定負債計		<u>1,120,000</u>
負債合計		<u>2,694,944,825</u>
(正味資産の部)		
I 正味資産		<u>129,095,378</u>

2. 貸借対照表

貸借対照表

2021年 5月 1日から
2022年 4月 30日まで

(単位：円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資 産 の 部)		(負 債 の 部)	
I 流 動 資 産		I 共 済 契 約 準 備 金	
現 金 及 び 預 金	1,472,899,089	責 任 準 備 金	2,620,364,947
有 価 証 券	1,179,955,000	支 払 備 金	5,424,444
前 渡 金	-	共済契約準備金合計	2,625,789,391
前 払 費 用	-		
未 収 収 益	1,674,848	II 流 動 負 債	
未 収 金	114,835,574	短 期 借 入 金	-
再 保 険 貸 産	35,444,809	未 払 法 人 税 等	180,000
そ の 他 短 期 資 産	-	未 払 金	11,618,105
流動資産計	2,804,809,320	代 理 店 借 借	37,274,529
		再 保 険 借 借	18,940,964
II 固 定 資 産		預 り 金	0
有 形 固 定 資 産		前 受 収 益	-
土 地	-	仮 受 金	21,836
建 物	-	そ の 他 の 短 期 負 債	-
工 具 器 具 及 び 備 品	-	流動負債計	68,035,434
その他の有形固定資産	533,868		
有形固定資産計	533,868	II 固 定 負 債	
		長 期 借 入 金	-
無 形 固 定 資 産		長 期 預 り 金	-
ソ フ ト ウ ェ ア	-	長 期 未 払 金	-
の れ ん	-	長 期 繰 延 税 金 負 債	-
リ ー ス 資 産	-	退 職 給 与 引 当 金	1,120,000
その他の無形固定資産	-	固定負債計	1,120,000
無形固定資産計	0		
		負 債 合 計	2,694,944,825
外 部 出 資 そ の 他 の 資 産		(純 資 産 の 部)	
長 期 保 有 有 価 証 券	-	I 組 合 員 資 本	
長 期 前 払 費 用	-	出 資	27,183,000
繰 延 税 金 資 産	18,697,015	未 払 込 出 資 金	-
差 入 保 証 金 ・ 敷 金	0	出 資 金 計	27,183,000
そ の 他 の 資 産	-		
外部出資その他の資産計	18,697,015	資 本 剰 余 金	0
		利 益 剰 余 金	26,838,664
固 定 資 産 計	19,230,883	利 益 準 備 金	
		そ の 他 利 益 剰 余 金	
III 繰 延 資 産		教 育 情 報 費 用 繰 越 金	0
創 立 費	0	組 合 積 立 金	13,419,333
開 業 費	0	当 期 未 処 分 剰 余 金	
開 発 費	-	当 期 純 損 失 金 額	-32,280,933
繰 延 資 産 計	0	前 期 繰 越 剰 余 金	93,935,314
		当 期 未 処 分 剰 余 金 計	61,654,381
		そ の 他 利 益 剰 余 金 計	75,073,714
		利 益 剰 余 金 計	101,912,378
		組 合 員 資 本 計	129,095,378
		II 評 価 ・ 換 算 差 額 等	0
		純 資 産 合 計	129,095,378
資 産 の 部 合 計	2,824,040,203	負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	2,824,040,203

【ご参考】注記事項

(貸借対照表関係)

1. 再保険貸

再保険契約に基づいて授受される再保険料・共済金などに関する再保険会社に対する債権（未収金額）の総額です。

① 共済金	SCOR再保険会社	12,045,599 円
② 再保険配当金	SCOR再保険会社	23,399,210 円

2. 責任準備金・危険準備金

責任準備金は、将来の共済金、給付金の支払いに備え、中小企業等協同組合法で共済種類ごとに積立が義務付けられている準備金です。

なお、中小企業等協同組合法施行規則第148条第1項に規定する再保険に付した部分に相当する責任準備金の金額は22,650,873 円、危険準備金の金額は3,333,797 円です。

3. 支払備金

支払義務が発生している共済金、返戻金その他の給付金のうち、決算期末時点で未払いとなっているものについて、その支払いのために必要な金額を積み立てる準備金のことです。

(一般支払備金)

また、支払事由の報告は受けていないが、その支払事由が既に発生したと考えられる金額も支払備金に積み立てることになっています。

(既発生未報告支払備金)

① 一般支払備金	560,000 円
② 既発生未報告支払備金	4,864,444 円

なお、中小企業等協同組合法施行規則第144条第3項において準用する同規則第148条第1項に規定する再保険に付した部分に相当する支払備金の金額は21,697,774 円です。

4. 代理店借

当組合は、共済の募集を行うために代理店と委託契約を結んでいます。

代理店借とは、その代理店への債務額（代理店に支払う手数料の未払分）を計上します。

5. 再保険借

再保険契約に基づいて授受される再保険料に関する債務（再保険会社に支払う再保険料の未払分）を計上します。

① ミュンヘン再保険会社	82,723 円
② SCOR再保険会社	18,858,241 円

3. 損益計算書

損 益 計 算 書

2021年 5月 1日から
2022年 4月 30日まで

(単位 : 円)

経常費用		経常収益	
科 目	金 額	科 目	金 額
共済金等支払金	33,876,733	共済掛金等収入	1,518,323,714
共済給付金	-	共済掛金	25,786,666
解約返戻金	764,980,991	再保険収入	23,399,210
その他返戻金	4,404,015	再保険配当金	1,567,509,590
再保険料	66,128,218	共済掛金等収入計	
共済金等支払金計	869,389,957	共済契約準備金戻入額	0
責任準備金等繰入額		支払準備金戻入額	0
責任準備金繰入額	544,161,120	責任準備金戻入額	0
支払準備金繰入額	4,893,944	準備金戻入額計	0
危険準備金繰入額	2,859,753	資産運用収益	
責任準備金等繰入額計	551,914,817	預貯金利息	322,672
資産運用費用	0	その他利息配当金	5,151,348
事業費用		資産運用収益計	5,474,020
人件費		その他経常収益	0
役員報酬	8,600,000		
職員給与	23,661,200		
賞与引当金繰入	-		
退職給与引当金繰入	0		
法定福利費・厚生費	2,462,573		
人件費計	34,723,773		
物件費			
旅費交通費	3,310,969		
通信費	1,013,084		
消耗品費・事務用品費	1,842,270		
器具備品費	1,548,640		
支払家賃・水道光熱費	2,053,555		
衛生管理費	93,657		
交際費・関係団体負担	2,426,258		
新聞図書費	0		
会議費	52,188		
業務委託費・支払報酬	41,748,326		
販売手数料	106,464,090		
支払リース料	118,944		
租税公課	56,000		
振込手数料・雑費	750,036		
物件費計	161,478,017		
事業費計	196,201,790		
その他費用			
創立費・開業費償却	0		
減価償却費	12,192		
その他費用計	12,192		
経常損失金額	-44,535,146		
特別損失額	0		
税引前当期純損失額	-44,535,146		
法人税等			
法人税・住民税・事業税	180,000		
法人税等調整額	△ 12,434,213		
国税(源泉所得税)			
法人税等計	-12,254,213		
当期純損失	-32,280,933		
合 計	1,572,983,610	合 計	1,572,983,610

4. 剰余金処分案

剰 余 金 処 分 案

自 2021年 5月 1日

至 2022年 4月30日

(単位：円)

I 当期未処分剰余金

1	当期純損失金額	-32,280,933	
2	前期繰越剰余金	93,935,314	
3	過年度税効果調整額	0	<u>61,654,381</u>

II 剰余金処分額

1	利益準備金	0	
2	教育情報費用繰越金	0	
3	組合積立金		
	特別積立金	0	
4	出資配当金	0	<u>0</u>

III 次期繰越剰余金

61,654,381