

決算関係書類

第 1 1 期

2022年5月 1日から

2023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

2023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	2,745,687,743	
	須賀川信用金庫郡山支店	112,822	
	大和ネクスト銀行バンテン支店	254,457	
(3) 定期預金	須賀川信用金庫	100,000,000	
	大和ネクスト銀行	300,000,000	3,146,055,022

2 有価証券 0

3 前渡金 0

4 前払費用 0

5 未収収益 有価証券未収利息 2,647,219

6 未収金 SMBCファイナンス等 353,036,022

7 再保険貸 SCOR再保険会社 44,497,047

8 貸付金 0

9 その他短期資産 0

流動資産計 3,546,235,310

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		497,282	497,282

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	
	株式会社SBI証券社債	200,000,000	
	株式会社SBI証券社債	200,000,000	
	大和証券グループ本社債	100,000,000	
	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	
	楽天グループ社債	100,000,000	
	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	99,965,385	
	ソフトバンク社債	99,353,400	
	SBIホールディング社債	200,000,000	
	東京電力パワーグリッド社債	100,000,000	
	九州電力社債	99,740,909	
(2) 長期前払費用		0	
(3) 繰延税金資産		7,373,030	
(4) 差入保証金・敷金		0	
(5) その他の資産		0	1,826,432,724

固定資産計 1,826,930,006

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 5,373,165,316

(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	5,137,738,174	
(2) 異常危険準備金	23,715,302	5,161,453,476
2 支払備金		
(1) 一般支払備金	0	
(2) 既発生未報告支払備金	6,493,169	6,493,169
共済契約準備金計		<u>5,167,946,645</u>

II 流動負債

1 短期借入金		0
2 未払法人税等		588,100
3 未払消費税等		0
4 未払金		8,246,671
5 代理店借		10,326,227
6 再保険借		20,367,839
6 預り金		
所得税	0	
住民税	0	
その他	112,800	112,800
7 前受収益		0
8 仮受金		10,538
9 その他の短期負債		0

流動負債計 39,652,175

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		2,400,000

固定負債計 2,400,000

負債合計 5,209,998,820

(正味資産の部)

I 正味資産 163,166,496

2. 貸借対照表

貸借対照表

2022年 5月 1日から

2023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	3,146,055,022	責任準備金	5,161,453,476
有価証券	-	支払準備金	6,493,169
前渡金	-	共済契約準備金合計	5,167,946,645
前払費用	0		
未収収益	2,647,219	II 流動負債	
未収金	353,036,022	短期借入金	-
再保険貸	44,497,047	未払法人税等	588,100
その他短期資産	-	未払金	8,246,671
流動資産計	3,546,235,310	代理店借借	10,326,227
		再保険借借	20,367,839
II 固定資産		預り金	112,800
有形固定資産		前受収益	-
土地	-	仮受金	10,538
建物	-	その他の短期負債	-
工具器具及び備品	-	流動負債計	39,652,175
その他の有形固定資産	497,282		
有形固定資産計	497,282	II 固定負債	
無形固定資産		長期借入金	-
ソフトウェア	-	長期預り金	-
のれん	-	長期未払金	-
リース資産	-	長期繰延税金負債	-
その他の無形固定資産	-	退職給与引当金	2,400,000
無形固定資産計	0	固定負債計	2,400,000
外部出資その他の資産		負債合計	5,209,998,820
長期保有有価証券	1,819,059,694	(純資産の部)	
長期前払費用	-	I 組合員資本	
繰延税金資産	7,373,030	出資金	27,404,000
差入保証金・敷金	0	未払込出資金	-
その他の資産	-	出資金計	27,404,000
外部出資その他の資産計	1,826,432,724		
固定資産計	1,826,930,006	資本剰余金	0
		利益剰余金	26,838,664
III 繰延資産		利益準備金	
創立費	0	その他利益剰余金	
開業費	0	教育情報費用繰越金	0
開発費	-	組合積立金	13,419,333
繰延資産計	0	当期末処分剰余金	
		当期純利益金額	33,850,118
		前期繰越剰余金	61,654,381
		当期末処分剰余金計	95,504,499
		その他利益剰余金計	108,923,832
		利益剰余金計	135,762,496
		組合員資本計	163,166,496
		II 評価・換算差額等	0
		純資産合計	163,166,496
資産の部合計	5,373,165,316	負債及び純資産の部合計	5,373,165,316

【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	8,195,993 円
② 再保険配当金	SCOR再保険会社	36,301,054 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29,364,996 円、危険準備金の金額は3,685,292 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	0 円
② 既発生未報告支払備金	6,493,169 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20,547,152 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	86,829 円
② SCOR再保険会社	20,281,010 円

3. 損益計算書

損 益 計 算 書

2022年 5月 1日から
2023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		共済掛金等収入	
共済金	27,040,321	共済掛金	3,155,304,583
給付金	-	再保険収入	17,607,718
解約返戻金	264,319,205	再保険配当金	36,301,054
その他返戻金	6,062,263	共済掛金等収入計	3,209,213,355
再保険料	77,444,309		
共済金等支払金計	374,866,098	共済契約準備金戻入額	
		支払備金戻入額	0
責任準備金等繰入額		責任準備金戻入額	0
責任準備金繰入額	2,536,160,119	準備金戻入額計	0
支払備金繰入額	1,068,725		
危険準備金繰入額	4,928,410	資産運用収益	
責任準備金等繰入額計	2,542,157,254	預貯金利息	423,018
		その他利息配当金	8,180,319
資産運用費用	0	資産運用収益計	8,603,337
事業費用			
人件費		その他経常収益	0
役員報酬	10,400,000		
職員給与	29,760,090		
賞与引当金繰入	-		
退職給与引当金繰入	1,280,000		
法定福利費・厚生費	3,558,405		
人件費計	44,998,495		
物件費			
旅費交通費	5,798,469		
通信費	1,403,577		
消耗品費・事務用品費	899,105		
器具備品費	680,008		
支払家賃・水道光熱費	3,160,597		
衛生管理費	113,784		
交際費・関係団体負担	2,546,615		
新聞図書費	0		
会議費	147,616		
業務委託費・支払報酬	29,294,032		
販売手数料	164,438,301		
支払リース料	42,588		
租税公課	24,000		
振込手数料・雑費	777,764		
物件費計	209,326,456		
事業費計	254,324,951		
その他費用			
創立費・開業費償却	0		
減価償却費	36,586		
その他費用計	36,586		
経常利益金額	46,431,803		
特別損失額	0		
税引前当期純利益額	46,431,803		
法人税等			
法人税・住民税・事業税	1,257,700		
法人税等調整額	11,323,985		
国税(源泉所得税)			
法人税等計	12,581,685		
当期純利益	33,850,118		
合計	3,217,816,692	合計	3,217,816,692

4. 剰余金処分案

剰 余 金 処 分 案

自 2022年 5月 1日

至 2023年 4月30日

(単位：円)

I 当期未処分剰余金

1	当期純利益金額	33,850,118	
2	前期繰越剰余金	61,654,381	
3	過年度税効果調整額	0	<u>95,504,499</u>

II 剰余金処分類

1	利益準備金	6,770,024	
2	教育情報費用繰越金	0	
3	組合積立金		
	特別積立金	3,385,012	
4	出資配当金	0	<u>10,155,036</u>

III 次期繰越剰余金

85,349,463