

決算関係書類

第 12 期

2023年5月 1日から

2024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

2024年4月30日

(資 産 の 部)

I 流 動 資 産

1 現 金 及 び 預 金

- (1) 現 金
- (2) 普通預金

		0	
	三菱UFJ銀行市ヶ谷支店	6,413,789,492	
	須賀川信用金庫郡山支店	116,402	
	大和ネクスト銀行ベンテン支店	509,160	
(3) 定期預金	須賀川信用金庫	100,000,000	
	大和ネクスト銀行	500,000,000	7,014,415,054

2 有価証券

3 前渡金

4 前払費用

5 未収収益

6 未収金

7 再保険貸

8 貸付金

9 その他短期資産

	有価証券未収利息	2,340,817	
	三井住友カード等	414,445,157	
	SCOR再保険会社	46,901,440	
		0	
		0	

流動資産計

7,478,102,468

II 固 定 資 産

1 有 形 固 定 資 産

- (1) 土 地
- (2) 建 物
- (3) 工 具 器 具 及 び 備 品
- (4) その他の有形固定資産

	0	
	0	
	0	
	1,458,675	<u>1,458,675</u>

2 無 形 固 定 資 産

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

	0	
	0	
	0	
	0	<u>0</u>

3 外 部 出 資 そ の 他 の 資 産

- (1) 長 期 保 有 有 価 証 券

	株式会社SBI証券社債	105,300,000	
	大和証券グループ本社債	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	100,000,000	
	楽天グループ社債	98,237,167	
	三菱HCキャピタル株式会社債	50,000,000	
	野村ホールディングス	99,975,770	
	ソフトバンク社債	99,480,600	
	SBIホールディング社債	200,000,000	
	SBIホールディング社債	100,000,000	
	東京電力パワーグリッド社債	100,000,000	
	九州電力社債	99,822,727	
	GMOインターネットグループ社債	100,000,000	
(2) 長 期 前 払 費 用		0	
(3) 繰 延 税 金 資 産		13,232,393	
(4) 差 入 保 証 金 ・ 敷 金		3,964,800	
(5) そ の 他 の 資 産		0	<u>1,340,013,457</u>

固定資産計

1,341,472,132

III 繰 延 資 産

- 1 創 立 費
- 2 開 業 費
- 3 開 発 費

	0
	0
	0

繰延資産計

0

資 産 合 計

8,819,574,600

(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

8,390,461,200

(2) 異常危険準備金

31,616,456

8,422,077,656

2 支払備金

(1) 一般支払備金

0

(2) 既発生未報告支払備金

2,212,816

2,212,816

共済契約準備金計

8,424,290,472

II 流動負債

1 短期借入金

0

2 未払法人税等

53,190,900

3 未払消費税等

0

4 未払金

1,794,738

5 代理店借

6,930,368

6 再保険借

20,820,636

6 預り金

所得税

0

住民税

122,000

その他の

261,739

383,739

7 前受収益

0

8 仮受金

20,121,458

9 その他の短期負債

0

流動負債計

103,241,839

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

2,772,000

固定負債計

2,772,000

負債合計

8,530,304,311

(正味資産の部)

I 正味資産

289,270,289

2. 貸借対照表

貸借対照表

2023年 5月 1日から

2024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	7,014,415,054	責任準備金	8,422,077,656
有価証券	-	支払準備金	2,212,816
前渡金	-	共済契約準備金合計	8,424,290,472
前払費用	0	II 流動負債	
未収収益	2,340,817	短期借入金	-
未収金	414,445,157	未払法人税等	53,190,900
再保険貸	46,901,440	未払金	1,794,738
その他短期資産	-	代理店借	6,930,368
流動資産計	7,478,102,468	再保険借	20,820,636
II 固定資産		預り金	383,739
有形固定資産		前受収益	-
土地	-	仮受金	20,121,458
建物	-	その他の短期負債	-
工具器具及び備品	-	流動負債計	103,241,839
その他の有形固定資産	1,458,675	II 固定負債	
有形固定資産計	1,458,675	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	2,772,000
その他の無形固定資産	-	固定負債計	2,772,000
無形固定資産計	0	負債合計	8,530,304,311
外部出資その他の資産		(純資産の部)	
長期保有有価証券	1,322,816,264	I 組合員資本	
長期前払費用	-	出資	21,503,000
繰延税金資産	13,232,393	未払込出資金	-
差入保証金・敷金	3,964,800	出資金計	21,503,000
その他の資産	-	資本剰余金	0
外部出資その他の資産計	1,340,013,457	利益剰余金	33,608,688
固定資産計	1,341,472,132	利益準備金	0
III 繰延資産		その他利益剰余金	0
創立費	0	教育情報費用繰越金	16,804,345
開業費	0	組合積立金	132,004,793
開発費	-	当期未処分剰余金	85,349,463
繰延資産計	0	前期繰越剰余金	217,354,256
		当期未処分剰余金計	234,158,601
		その他利益剰余金計	267,767,289
		利益剰余金計	289,270,289
		組合員資本計	0
		II 評価・換算差額等	0
		純資産合計	289,270,289
資産の部合計	8,819,574,600	負債及び純資産の部合計	8,819,574,600

【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	1,776,796 円
② 再保険配当金	SCOR再保険会社	45,124,644 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27,012,024 円、危険準備金の金額は3,680,658 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	2,212,816 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8,851,263 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	94,757 円
② SCOR再保険会社	20,725,879 円

3. 損益計算書

損 益 計 算 書

2023年 5月 1日から

2024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	12,758,322	共 済 掛 金 等 収 入	4,199,769,714
共 給 付 金	-	共 済 掛 金	10,111,057
解 約 返 戻 金	499,204,424	再 保 険 収 入	45,124,644
そ の 他 返 戻 金	9,826,639	再 保 険 配 当 金	4,255,005,415
再 保 険 料	83,130,489	共 済 掛 金 等 収 入 計	
共 済 金 等 支 払 金 計	604,919,874	共 済 契 約 準 備 金 戻 入 額	4,280,353
責 任 準 備 金 等 繰 入 額		支 払 備 金 戻 入 額	0
責 任 準 備 金 繰 入 額	3,252,723,026	責 任 準 備 金 戻 入 額	4,280,353
支 払 備 金 繰 入 額	0	準 備 金 戻 入 額 計	
危 険 準 備 金 繰 入 額	7,901,154	資 産 運 用 収 益	
責 任 準 備 金 等 繰 入 額 計	3,260,624,180	預 貯 金 利 息	350,589
資 産 運 用 費 用	0	そ の 他 利 息 配 当 金	11,565,006
事 業 費		資 産 運 用 収 益 計	11,915,595
人 件 費		そ の 他 経 常 収 益	141,300
役 員 報 酬	16,070,000		
役 員 退 職 慰 労 金	2,000,000		
職 員 給 与	35,948,584		
賞 与 引 当 金 繰 入	-		
退 職 給 与 引 当 金 繰 入	372,000		
法 定 福 利 費 ・ 厚 生 費	4,971,752		
人 件 費 計	59,362,336		
物 件 費			
旅 費 交 通 費	7,578,950		
通 信 費	2,177,026		
消 耗 品 費 ・ 事 務 用 品 費	2,058,750		
器 具 備 品 費	3,528,451		
修 繕 費	907,500		
支 払 家 賃 ・ 水 道 光 熱 費	4,874,006		
衛 生 管 理 費	212,410		
交 際 費 ・ 関 係 団 体 負 担	8,163,859		
新 聞 図 書 費	16,160		
会 議 費	177,296		
業 務 委 託 費 ・ 支 払 報 酬	20,473,716		
販 売 手 数 料	113,477,369		
支 払 リ ー ス 料	130,818		
租 税 公 課	44,600		
振 込 手 数 料 ・ 雑 費	1,137,508		
物 件 費 計	164,958,419		
事 業 費 計	224,320,755		
そ の 他 費 用			
固 定 資 産 除 却 損	482,042		
減 価 償 却 費	74,565		
そ の 他 費 用 計	556,607		
経 常 利 益 金 額	180,921,247		
特 別 損 失 額	0		
税 引 前 当 期 純 利 益 額	180,921,247		
法 人 税 等			
法 人 税 ・ 住 民 税 ・ 事 業 税	54,775,817		
法 人 税 等 調 整 額	△ 5,859,363		
国 税 (源 泉 所 得 税)			
法 人 税 等 計	48,916,454		
当 期 純 利 益	132,004,793		
合 計	4,271,342,663	合 計	4,271,342,663

4. 剰余金処分案

剰 余 金 処 分 案

自 2023年 5月 1日

至 2024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	132,004,793	
2	前期繰越剰余金	85,349,463	
3	過年度税効果調整額	0	<u>217,354,256</u>

II 剰余金処分額

1	利益準備金	26,400,959	
2	教育情報費用繰越金	0	
3	組合積立金		
	特別積立金	13,200,480	
4	出資配当金	0	<u>39,601,439</u>

III 次期繰越剰余金

177,752,817