

# 決算関係書類

## 第 13 期

2024年5月 1日から

2025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

2025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	10,237,767,091	
	大和ネクスト銀行ベンテン支店	933,748	
(3) 定期預金	大和ネクスト銀行	500,000,000	<u>10,738,700,839</u>

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		3,076,832
6 未収金	三井住友カード等		390,442,562
7 再保険貸	SCOR再保険会社		50,447,886
8 貸付金			0
9 その他短期資産			0

流動資産計 11,182,668,119

#### 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		1,356,969	<u>1,356,969</u>

##### 2 無 形 固 定 資 産

(1) ソフトウェア		3,634,034	
(2) ソフトウェア		0	
(3) のれん		0	
(4) リース資産		0	<u>3,634,034</u>

##### 3 外 部 出 資 そ の 他 の 資 産

(1) 長期保有有価証券	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	99,748,167	
	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	99,986,155	
	ソフトバンク社債	99,607,800	
	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	
	SBI証券社債	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	99,904,545	
	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		18,340,921	
(4) 差入保証金・敷金		3,964,800	
(5) その他の資産		0	<u>1,446,852,388</u>

固定資産計 1,451,843,391

#### 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 12,634,511,510

## (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

11,976,551,236

(2) 異常危険準備金

42,702,377

12,019,253,613

2 支払備金

(1) 一般支払備金

0

(2) 既発生未報告支払備金

1,898,593

1,898,593

共済契約準備金計

12,021,152,206

### II 流動負債

1 短期借入金

0

2 未払法人税等

76,910,700

3 未払消費税等

0

4 未払金

7,587,887

5 代理店借

10,915,571

6 再保険借

20,800,885

6 預り金

所得税

559,016

住民税

128,800

その他

161,961

849,777

7 前受収益

0

8 仮受金

5,420,320

9 その他の短期負債

0

流動負債計

122,485,140

### 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

3,730,660

固定負債計

3,730,660

負債合計

12,147,368,006

## (正味資産の部)

### I 正味資産

487,143,504

## 2. 貸借対照表

## 貸借対照表

2025年04月30日現在

(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	10,738,700,839	責 任 準 備 金	12,019,253,613
有 価 証 券	-	支 払 備 金	1,898,593
前 渡 金	-	共済契約準備金合計	12,021,152,206
前 払 費 用	0		
未 収 収 益	3,076,832	II 流 動 負 債	
未 収 収 金	390,442,562	短 期 借 入 金	-
再 保 険 貸 産	50,447,886	未 払 法 人 税 等	76,910,700
そ の 他 短 期 資 産	-	未 払	7,587,887
流動資産計	11,182,668,119	代 理 店 借 借	10,915,571
		再 保 険 借 借	20,800,885
II 固 定 資 産		預 り 金	849,777
有 形 固 定 資 産		前 受 収 益	-
土 地	-	仮 受 金	5,420,320
建 物	-	そ の 他 の 短 期 負 債	-
工 具 器 具 及 び 備 品	-	流動負債計	122,485,140
その他の有形固定資産	1,356,969		
有形固定資産計	1,356,969	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	3,634,034	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	3,730,660
その他の無形固定資産	-	固定負債計	3,730,660
無形固定資産計	3,634,034		
		負 債 合 計	12,147,368,006
外 部 出 資 そ の 他 の 資 産		( 純 資 産 の 部 )	
長 期 保 有 有 価 証 券	1,424,546,667	I 組 合 員 資 本	
長 期 前 払 費 用	-	出 資 金	21,526,000
繰 延 税 金 資 産	18,340,921	未 払 込 出 資 金	-
差 入 保 証 金 ・ 敷 金	3,964,800	出 資 金 計	21,526,000
そ の 他 の 資 産	-		
外部出資その他の資産計	1,446,852,388	資 本 剰 余 金	0
		利 益 剰 余 金	60,009,647
固 定 資 産 計	1,451,843,391	利 益 準 備 金	
		そ の 他 利 益 剰 余 金	0
III 繰 延 資 産		教 育 情 報 費 用 繰 越 金	30,004,825
創 立 費	0	組 合 積 立 金	
開 業 費	0	当 期 未 処 分 剰 余 金	
開 発 費	-	当 期 純 利 益 金 額	197,850,215
繰 延 資 産 計	0	前 期 繰 越 剰 余 金	177,752,817
		当 期 未 処 分 剰 余 金 計	375,603,032
		そ の 他 利 益 剰 余 金 計	405,607,857
		利 益 剰 余 金 計	465,617,504
		組 合 員 資 本 計	487,143,504
		II 評 価 ・ 換 算 差 額 等	0
		純 資 産 合 計	487,143,504
資 産 の 部 合 計	12,634,511,510	負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	12,634,511,510

## 【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	6,336,934 円
② 再保険配当金	SCOR再保険会社	44,110,952 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29,654,096 円、危険準備金の金額は3,821,835 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	1,898,593 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7,594,369 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	14,209 円
② SCOR再保険会社	20,786,676 円

3. 損益計算書

損 益 計 算 書

2024年 5月 1日から  
2025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	697,000,000	共 済 掛 金 等 収 入 金	5,246,122,101
共 給 付 金	-	共 済 掛 金 収 入	13,747,600
解 約 返 戻 金	451,639,700	再 保 険 配 当 金	44,110,952
そ の 他 返 戻 金	14,239,886	共 済 掛 金 等 収 入 計	<b>5,303,980,653</b>
再 保 険 料	85,498,655	共 済 契 約 準 備 金 戻 入 額	314,223
共 済 金 等 支 払 金 計	<b>1,248,378,241</b>	支 払 準 備 金 戻 入 額	0
責 任 準 備 金 等 繰 入 額	3,586,090,036	責 任 準 備 金 戻 入 額	314,223
責 任 準 備 金 繰 入 額	0	準 備 金 戻 入 額 計	<b>314,223</b>
支 払 準 備 金 繰 入 額	11,085,921	資 産 運 用 収 益	5,331,089
危 険 準 備 金 繰 入 額	3,597,175,957	預 貯 金 利 息	13,568,708
責 任 準 備 金 等 繰 入 額 計	<b>3,597,175,957</b>	そ の 他 利 息 配 当 金	<b>18,899,797</b>
資 産 運 用 費 用	0	資 産 運 用 収 益 計	<b>18,899,797</b>
事 業 費	12,720,000	そ の 他 経 常 収 益	0
人 員 報 酬	0		
役 員 退 職 慰 労 金	38,419,831		
職 員 給 与	-		
賞 与 引 当 金 繰 入	958,660		
退 職 給 与 引 当 金 繰 入	5,996,279		
法 定 福 利 費 ・ 厚 生 費	<b>58,094,770</b>		
人 件 費 計			
物 件 費	8,254,148		
旅 費 交 通 費	2,250,598		
通 信 費	1,482,304		
消 耗 品 費 ・ 事 務 用 品 費	428,589		
器 具 備 品 費	0		
修 繕 費	6,555,172		
支 払 家 賃 ・ 水 道 光 熱 費	457,600		
衛 生 管 理 費	2,891,732		
交 際 費 ・ 関 係 団 体 負 担 金	14,092		
新 聞 図 書 費	684,247		
会 議 費	19,436,633		
業 務 委 託 費 ・ 支 払 報 酬	103,176,805		
販 売 手 数 料	250,800		
支 払 リ ー ス 料	78,700		
租 税 公 課	833,481		
振 込 手 数 料 ・ 雑 費	<b>146,794,901</b>		
物 件 費 計			
事 業 費 計	<b>204,889,671</b>		
そ の 他 費 用	0		
固 定 資 産 除 却 損 費	581,672		
減 価 償 却	<b>581,672</b>		
そ の 他 費 用 計			
経 常 利 益 金 額	272,169,132		
特 別 損 失 額	0		
税 引 前 当 期 純 利 益 額	272,169,132		
法 人 税 等	79,427,445		
法 人 税 ・ 住 民 税 ・ 事 業 税	△ 5,108,528		
法 人 税 等 調 整 額	74,318,917		
国 税 ( 源 泉 所 得 税 )			
法 人 税 等 計			
当 期 純 利 益	197,850,215		
合 計	5,323,194,673	合 計	5,323,194,673

#### 4. 剰余金処分案

### 剰 余 金 処 分 案

自 2024年 5月 1日

至 2025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	197,850,215	
2	前期繰越剰余金	177,752,817	
3	過年度税効果調整額	0	<u>375,603,032</u>
II	剰余金処分額		
1	利益準備金	39,570,043	
2	教育情報費用繰越金	0	
3	組合積立金		
	特別積立金	19,785,022	
4	出資配当金	0	<u>59,355,065</u>
III	次期繰越剰余金		<u>316,247,967</u>