

2020年度

定時総会議案書

2020年6月18日（木）午後2時

於：東実健保会館

一般社団法人 商業・サービス業退職金共済会

次 第

1. 開 会
2. 定 足 数 報 告
3. 議 長 選 出
4. 議 長 挨 拶
5. 議事録署名人の選任
6. 議 事
 - 第1号議案 2019年度事業報告の承認に関する件
 - 第2号議案 2019年度収支決算報告の承認に関する件
(会計監査報告)
 - 第3号議案 2020年度事業計画(案)の承認に関する件
 - 第4号議案 2020年度収支予算(案)の承認に関する件
7. 閉 会

2019年度事業報告

2019年4月1日から2020年3月31日まで

当共済会は、1972年（昭和47年）の事業開始以来、東京都内と近県の卸売業・小売業・サービス業の中小企業に働く従業員の福利厚生増進と、その企業の発展に寄与することを目的として、退職金制度の普及に努めてきた。

2019年度、関連の一般社団法人 東京実業連合会と一体となり、制度の普及促進に取り組むとともに、セミナー・研修会の開催等の労務管理情報の提供を行った。

2019年度末における会員数は、事業所数314社、加入者数2,328人である。掛金収入に関し、前年度に比べ2.8%減少しているが、新規加入・増額（310名・2,544,000円）は、前年度比8%の増加となっている。

尚、2019年度は、日銀のマイナス金利政策の継続による生命保険会社の運用難から、利息収入、配当金収入の増加が見込めない状態が続いているが、そのような状況のなか、必要積立金33億3500万円・資産残高34億8300万円・充足率104.4%（0.2%の増加）と引き続き財政は健全な状態にある。

1. 会員の状況

(1) 会員数

| 2019年4月1日 | 入会 | 退会 | 2020年3月31日 |
|-----------|----|-----|------------|
| 328社 | 1社 | 15社 | 314社 |

(2) 加入者数

| 2019年4月1日 | 加入 | 脱退 | 2020年3月31日 |
|-----------|------|------|------------|
| 2,411人 | 123人 | 206人 | 2,328人 |

(3) 掛金収入

| 2019年4月1日 | 2020年3月31日 | 対前年比 |
|--------------|--------------|-------|
| 243,480,000円 | 236,817,600円 | 97.2% |

(4) 退職給付金

| 2019年4月1日 | 2020年3月31日 | 対前年比 |
|--------------|--------------|-------|
| 422,104,293円 | 322,995,058円 | 76.5% |

(5) 資産残高

| 2019年4月1日 | 2020年3月31日 | 対前年比 |
|----------------|----------------|-------|
| 3,553,918,179円 | 3,483,053,694円 | 98.0% |

(6) 必要積立金

| 2019年4月1日 | 2020年3月31日 | 対前年比 |
|----------------|----------------|-------|
| 3,407,034,453円 | 3,335,843,035円 | 97.9% |

(7) 充足率（資産残高／必要積立金）

| 2019年4月1日 | 2020年3月31日 |
|-----------|------------|
| 104.3% | 104.4% |

(8) 剰余金

| 2019年4月1日 | 2020年3月31日 | 対前年比 |
|--------------|--------------|--------|
| 146,883,726円 | 147,210,659円 | 100.2% |

(9) 加入者年齢構成

合計

| 年齢 | 人数 | 掛金 | |
|-----|----|---------|----|
| ~20 | 1 | 5,000 | 1 |
| 21 | | | |
| 22 | 5 | 24,000 | 5 |
| 23 | 4 | 22,000 | 4 |
| 24 | 8 | 55,000 | 8 |
| 25 | 9 | 52,000 | 9 |
| 26 | 10 | 108,000 | 10 |
| 27 | 12 | 86,000 | 12 |
| 28 | 22 | 140,000 | 22 |
| 29 | 19 | 173,000 | 19 |
| 30 | 27 | 242,000 | 27 |
| 31 | 24 | 205,000 | 24 |
| 32 | 17 | 129,000 | 17 |
| 33 | 24 | 142,000 | 24 |
| 34 | 30 | 401,000 | 30 |
| 35 | 28 | 272,000 | 28 |
| 36 | 43 | 326,000 | 43 |
| 37 | 39 | 360,000 | 39 |
| 38 | 32 | 232,000 | 32 |
| 39 | 46 | 387,000 | 46 |
| 40 | 26 | 264,000 | 26 |
| 41 | 41 | 386,000 | 41 |
| 42 | 45 | 382,000 | 45 |
| 43 | 44 | 462,000 | 44 |
| 44 | 59 | 561,000 | 59 |
| 45 | 59 | 468,000 | 59 |
| 46 | 63 | 611,000 | 63 |
| 47 | 81 | 661,000 | 81 |
| 48 | 74 | 639,000 | 74 |
| 49 | 89 | 789,000 | 89 |
| 50 | 63 | 689,000 | 63 |
| 51 | 78 | 755,000 | 78 |
| 52 | 67 | 591,000 | 67 |
| 53 | 48 | 586,000 | 48 |
| 54 | 50 | 488,000 | 50 |
| 55 | 53 | 570,000 | 53 |
| 56 | 66 | 651,000 | 66 |
| 57 | 45 | 441,000 | 45 |
| 58 | 56 | 543,500 | 56 |
| 59 | 45 | 500,500 | 45 |
| 60 | 31 | 310,000 | 31 |
| 61 | 30 | 291,000 | 30 |
| 62 | 19 | 155,000 | 19 |
| 63 | 14 | 165,500 | 14 |
| 64 | 17 | 186,000 | 17 |
| 65 | 13 | 117,000 | 13 |
| 66 | 7 | 65,000 | 7 |
| 67 | 11 | 147,000 | 11 |
| 68 | 2 | 15,000 | 2 |
| 69 | 9 | 76,000 | 9 |
| 70 | 7 | 48,000 | 7 |
| 71 | | | |
| 72 | 6 | 28,000 | 6 |
| 73 | 3 | 16,000 | 3 |
| 74 | 2 | 10,000 | 2 |
| 75 | 1 | 10,000 | 1 |
| 76 | 3 | 33,000 | 3 |
| 77 | | | |
| 78 | 3 | 30,000 | 3 |
| 79 | 4 | 15,000 | 4 |
| 80~ | | | |

男性

| 年齢 | 人数 | 掛金 | |
|-----|----|---------|----|
| ~20 | 2 | 14,000 | 2 |
| 21 | | | |
| 22 | 7 | 32,000 | 7 |
| 23 | 8 | 57,000 | 8 |
| 24 | 7 | 37,000 | 7 |
| 25 | 6 | 33,000 | 6 |
| 26 | 10 | 62,000 | 10 |
| 27 | 5 | 30,000 | 5 |
| 28 | 10 | 50,000 | 10 |
| 29 | 7 | 45,000 | 7 |
| 30 | 5 | 21,000 | 5 |
| 31 | 11 | 100,000 | 11 |
| 32 | 10 | 63,000 | 10 |
| 33 | 9 | 67,000 | 9 |
| 34 | 8 | 64,000 | 8 |
| 35 | 9 | 39,000 | 9 |
| 36 | 6 | 50,000 | 6 |
| 37 | 12 | 87,000 | 12 |
| 38 | 10 | 42,000 | 10 |
| 39 | 10 | 43,000 | 10 |
| 40 | 13 | 80,000 | 13 |
| 41 | 14 | 52,000 | 14 |
| 42 | 11 | 94,000 | 11 |
| 43 | 9 | 89,000 | 9 |
| 44 | 13 | 150,000 | 13 |
| 45 | 21 | 136,000 | 21 |
| 46 | 24 | 110,000 | 24 |
| 47 | 17 | 124,000 | 17 |
| 48 | 28 | 245,000 | 28 |
| 49 | 19 | 169,000 | 19 |
| 50 | 27 | 227,000 | 27 |
| 51 | 17 | 104,000 | 17 |
| 52 | 25 | 283,000 | 25 |
| 53 | 19 | 92,000 | 19 |
| 54 | 22 | 158,000 | 22 |
| 55 | 20 | 185,000 | 20 |
| 56 | 18 | 104,000 | 18 |
| 57 | 19 | 151,000 | 19 |
| 58 | 18 | 176,000 | 18 |
| 59 | 12 | 105,000 | 12 |
| 60 | 10 | 102,000 | 10 |
| 61 | 5 | 52,000 | 5 |
| 62 | 2 | 7,000 | 2 |
| 63 | 4 | 35,000 | 4 |
| 64 | 7 | 60,000 | 7 |
| 65 | 4 | 22,000 | 4 |
| 66 | 6 | 83,000 | 6 |
| 67 | 1 | 10,000 | 1 |
| 68 | 6 | 55,000 | 6 |
| 69 | 3 | 7,000 | 3 |
| 70 | 1 | 10,000 | 1 |
| 71 | 2 | 15,000 | 2 |
| 72 | 7 | 103,000 | 7 |
| 73 | 3 | 25,000 | 3 |
| 74 | | | |
| 75 | 4 | 55,000 | 4 |
| 76 | | | |
| 77 | | | |
| 78 | 1 | 5,000 | 1 |
| 79 | | | |
| 80~ | | | |

女性

| 年齢 | 人数 | 掛金 | |
|-----|-----|---------|-----|
| ~20 | 3 | 19,000 | 3 |
| 21 | | | |
| 22 | 12 | 56,000 | 12 |
| 23 | 12 | 79,000 | 12 |
| 24 | 15 | 92,000 | 15 |
| 25 | 15 | 85,000 | 15 |
| 26 | 20 | 170,000 | 20 |
| 27 | 17 | 116,000 | 17 |
| 28 | 32 | 190,000 | 32 |
| 29 | 26 | 218,000 | 26 |
| 30 | 32 | 263,000 | 32 |
| 31 | 35 | 305,000 | 35 |
| 32 | 27 | 192,000 | 27 |
| 33 | 33 | 209,000 | 33 |
| 34 | 38 | 465,000 | 38 |
| 35 | 37 | 311,000 | 37 |
| 36 | 49 | 376,000 | 49 |
| 37 | 51 | 447,000 | 51 |
| 38 | 42 | 274,000 | 42 |
| 39 | 56 | 430,000 | 56 |
| 40 | 39 | 344,000 | 39 |
| 41 | 55 | 438,000 | 55 |
| 42 | 56 | 476,000 | 56 |
| 43 | 53 | 551,000 | 53 |
| 44 | 72 | 711,000 | 72 |
| 45 | 80 | 604,000 | 80 |
| 46 | 87 | 721,000 | 87 |
| 47 | 98 | 785,000 | 98 |
| 48 | 102 | 884,000 | 102 |
| 49 | 108 | 958,000 | 108 |
| 50 | 90 | 916,000 | 90 |
| 51 | 95 | 859,000 | 95 |
| 52 | 92 | 874,000 | 92 |
| 53 | 67 | 678,000 | 67 |
| 54 | 72 | 646,000 | 72 |
| 55 | 73 | 755,000 | 73 |
| 56 | 84 | 755,000 | 84 |
| 57 | 64 | 592,000 | 64 |
| 58 | 74 | 719,500 | 74 |
| 59 | 57 | 605,500 | 57 |
| 60 | 41 | 412,000 | 41 |
| 61 | 35 | 343,000 | 35 |
| 62 | 21 | 162,000 | 21 |
| 63 | 18 | 200,500 | 18 |
| 64 | 24 | 246,000 | 24 |
| 65 | 17 | 139,000 | 17 |
| 66 | 13 | 148,000 | 13 |
| 67 | 12 | 157,000 | 12 |
| 68 | 8 | 70,000 | 8 |
| 69 | 12 | 83,000 | 12 |
| 70 | 8 | 58,000 | 8 |
| 71 | 2 | 15,000 | 2 |
| 72 | 13 | 131,000 | 13 |
| 73 | 6 | 41,000 | 6 |
| 74 | 2 | 10,000 | 2 |
| 75 | 5 | 65,000 | 5 |
| 76 | 3 | 33,000 | 3 |
| 77 | | | |
| 78 | 4 | 35,000 | 4 |
| 79 | 4 | 15,000 | 4 |
| 80~ | | | |

2. 新規加入、増口の推進

- ①実連会員企業へのパンフレットの送付
- ②要給付額計算書の送付時（4月・10月）に増口の案内
- ③ホームページによる宣伝、情報提供
- ④セミナー開催時に宣伝
- ⑤郵便局屋外広告スペースのポスター掲示

3. 労務管理情報の提供（東京実業連合会との共催による各種セミナーの実施）

① 職場のハラスメント対策セミナー（管理職向け）

| | |
|-------|---|
| 開催年月日 | 2019年4月23日 |
| 講師 | 弁護士 坂東 利国 氏 |
| テーマ | 1. セクハラ・パワハラ・マタハラの基礎知識 2. ハラスメント行為者の責任、会社の法的責任 3. ハラスメント行為者の社内処分 4. ハラスメント相談対応 |

② 同一労働同一賃金を徹底解説

| | |
|-------|--|
| 開催年月日 | 2019年5月29日 |
| 講師 | 弁護士 岸田 鑑彦 氏 |
| テーマ | 1. そもそも同一労働同一賃金とは？ 2. 同一労働同一賃金に違反するとどうなる？ 3. 均等待遇と均衡待遇とは？ 4. 同一労働同一賃金ガイドラインの解説 5. 同一労働同一賃金の裁判例ほか |

③ ダイバーシティ時代のハラスメント防止研修会

| | |
|-------|---|
| 開催年月日 | 2019年11月26日 |
| 講師 | インソース講師 柳澤 恵美 氏 |
| テーマ | 1. ハラスメントとは 2. ハラスメントがもたらす様々な悪影響 3. ハラスメントの判断基準 4. ハラスメントを招かないために 5. ハラスメントを見かけたら |

④ ビジネス活用のためのAI人工知能研修（開催中止）

| | |
|-------|---|
| 開催年月日 | 2020年3月24日 |
| 講師 | インソース講師 百瀬 裕也 氏 |
| テーマ | 1. AIの活用事例 2. AIの仕組み 3. AI導入について 4. AIの費用と成果 |

4. 会 議

① 理事会

| | |
|------|--|
| 年月日 | 2019年5月28日 |
| 会議区分 | 2019年度 第1回理事会 |
| 会 場 | 東実健保会館 |
| 審議事項 | 2018年度事業報告承認に関する件 2018年度収支決算報告承認に関する件（会計監査報告） |

| | |
|------|---|
| 年月日 | 2020年3月17日 |
| 会議区分 | 2019年度 第2回理事会 |
| 会 場 | 東実健保会館 |
| 審議事項 | 2020年度事業計画(案)並びに収支予算(案)承認に関する件 2020年度定時総会開催に関する件 |

② 定時総会

| | |
|------|--|
| 年月日 | 2019年6月18日 |
| 会議区分 | 2019年度 定時総会 |
| 会 場 | 東実健保会館 |
| 審議事項 | 2018年度事業報告承認に関する件 2018年度収支決算報告承認に関する件（会計監査報告） 2019年度事業計画(案)承認に関する件 2019年度収支予算(案)承認に関する件 |

2019年度
収 支 報 告

貸借対照表

2020年3月31日現在

(単位：円)

| 科目 | 当年度 | 前年度 | 増減 |
|-------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| I 資産の部 | | | |
| 1. 流動資産 | | | |
| 現金預金 | 47,799,874 | 36,745,749 | 11,054,125 |
| 現金 | 210,201 | 242,325 | ▲ 32,124 |
| 三菱UFJ銀行 | 45,862,822 | 34,775,725 | 11,087,097 |
| りそな銀行 | 481,857 | 482,285 | ▲ 428 |
| きらぼし銀行 | 1,244,994 | 1,245,414 | ▲ 420 |
| 前払金 | 0 | 22,194 | ▲ 22,194 |
| 未収共済掛金 | 0 | 0 | 0 |
| 未収業務掛金 | 0 | 0 | 0 |
| 流動資産合計 | 47,799,874 | 36,767,943 | 11,031,931 |
| 2. 固定資産 | | | |
| (1) 基本財産 | | | |
| 基本財産合計 | 0 | 0 | 0 |
| (2) 特定資産 | | | |
| 生命保険資産 | 3,483,053,694 | 3,550,656,641 | ▲ 67,602,947 |
| 特定資産合計 | 3,483,053,694 | 3,550,656,641 | ▲ 67,602,947 |
| (3) その他固定資産 | | | |
| その他固定資産合計 | | | |
| 固定資産合計 | 3,483,053,694 | 3,550,656,641 | ▲ 67,602,947 |
| 資産合計 | 3,530,853,568 | 3,587,424,584 | ▲ 56,571,016 |
| II 負債の部 | | | |
| 1. 流動負債 | | | |
| 給付金未払金 | 0 | 0 | 0 |
| 預り金 | 0 | 0 | 0 |
| 前受金 | 19,305,600 | 20,151,360 | ▲ 845,760 |
| 未払消費税等 | 338,700 | 341,300 | ▲ 2,600 |
| 流動負債合計 | 19,644,300 | 20,492,660 | ▲ 848,360 |
| 2. 固定負債 | | | |
| 長期給付金未払金 | 0 | 0 | 0 |
| 長期預り金 | 3,000 | 3,000 | 0 |
| 責任準備金 | 3,335,843,035 | 3,407,034,453 | ▲ 71,191,418 |
| 固定負債合計 | 3,335,846,035 | 3,407,037,453 | ▲ 71,191,418 |
| 負債合計 | 3,355,490,335 | 3,427,530,113 | ▲ 72,039,778 |
| III 正味財産の部 | | | |
| 1. 指定正味財産 | | | |
| (うち基本財産への充当額) | (0) | (0) | (0) |
| (うち特定資産への充当額) | (0) | (0) | (0) |
| 2. 一般正味財産 | 175,363,233 | 159,894,471 | 15,468,762 |
| (うち基本財産への充当額) | (0) | (0) | (0) |
| (うち特定資産への充当額) | (147,210,659) | (143,622,188) | (3,588,471) |
| 正味財産合計 | 175,363,233 | 159,894,471 | 15,468,762 |
| 負債及び正味財産合計 | 3,530,853,568 | 3,587,424,584 | ▲ 56,571,016 |

貸借対照表内訳表

2020年3月31日現在

(単位：円)

| 科 目 | 退職共済事業経理 | 業務経理 | 合 計 |
|-------------------|-----------------|------------|-----------------|
| I 資産の部 | | | |
| 1. 流動資産 | | | |
| 現金預金 | 36,772,474 | 11,027,400 | 47,799,874 |
| 現金 | 0 | 210,201 | 210,201 |
| 三菱UFJ銀行 | 36,772,474 | 9,090,348 | 45,862,822 |
| りそな銀行 | 0 | 481,857 | 481,857 |
| きらぼし銀行 | 0 | 1,244,994 | 1,244,994 |
| 前払金 | | 0 | 0 |
| 未収共済掛金 | 0 | 0 | 0 |
| 未収業務掛金 | 0 | 0 | 0 |
| 流動資産合計 | 36,772,474 | 11,027,400 | 47,799,874 |
| 2. 固定資産 | | | |
| (1) 基本財産 | 0 | 0 | 0 |
| 基本財産合計 | 0 | 0 | 0 |
| (2) 特定資産 | | | |
| 生命保険資産 | 3,483,053,694 | 0 | 3,483,053,694 |
| 特定資産合計 | 3,483,053,694 | 0 | 3,483,053,694 |
| (3) その他固定資産 | | | |
| その他固定資産合計 | 0 | 0 | 0 |
| 固定資産合計 | 3,483,053,694 | 0 | 3,483,053,694 |
| 資産合計 | 3,519,826,168 | 11,027,400 | 3,530,853,568 |
| II 負債の部 | | | |
| 1. 流動負債 | | | |
| 給付金未払金 | 0 | 0 | 0 |
| 預り金 | 0 | 0 | 0 |
| 前受金 | 19,305,600 | 0 | 19,305,600 |
| 未払消費税等 | 0 | 338,700 | 338,700 |
| 流動負債合計 | 19,305,600 | 338,700 | 19,644,300 |
| 2. 固定負債 | | | |
| 長期給付金未払金 | 0 | 0 | 0 |
| 長期預り金 | 2,910 | 90 | 3,000 |
| 責任準備金 | 3,335,843,035 | 0 | 3,335,843,035 |
| 固定負債合計 | 3,335,845,945 | 90 | 3,335,846,035 |
| 負債合計 | 3,355,151,545 | 338,790 | 3,355,490,335 |
| III 正味財産の部 | | | |
| 1. 指定正味財産 | 0 | 0 | 0 |
| (うち基本財産への充当額) | (0) | (0) | (0) |
| (うち特定資産への充当額) | (0) | (0) | (0) |
| 2. 一般正味財産 | 164,674,623 | 10,688,610 | 175,363,233 |
| (うち基本財産への充当額) | (0) | (0) | (0) |
| (うち特定資産への充当額) | (147,210,659) | (0) | (147,210,659) |
| 正味財産合計 | 164,674,623 | 10,688,610 | 175,363,233 |
| 負債及び正味財産合計 | 3,519,826,168 | 11,027,400 | 3,530,853,568 |

正味財産増減計算書

2019年4月1日から2020年3月31日まで

(単位：円)

| 科 目 | 当年度 | 前年度 | 増 減 |
|----------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| I 一般正味財産増減の部 | | | |
| 1. 経常増減の部 | | | |
| (1) 経常収益 | | | |
| 特定資産運用益 | [37,203,334] | [38,149,298] | [▲ 945,964] |
| 保険契約収益金 | 37,203,334 | 38,149,298 | ▲ 945,964 |
| 事業収益 | [318,757,418] | [405,345,383] | [▲ 86,587,965] |
| 共済掛金収益 | 237,663,360 | 243,749,760 | ▲ 6,086,400 |
| 業務掛金収益 | 9,902,640 | 10,156,240 | ▲ 253,600 |
| 特別保険料収益 | 0 | 0 | 0 |
| 責任準備金戻入額 | 71,191,418 | 151,439,383 | ▲ 80,247,965 |
| 雑収益 | [109] | [116] | [▲ 7] |
| 受取利息 | 109 | 116 | ▲ 7 |
| 雑収益 | 0 | 0 | 0 |
| 経常収益計 | 355,960,861 | 443,494,797 | ▲ 87,533,936 |
| (2) 経常費用 | | | |
| 事業費 | [329,991,930] | [411,251,737] | [▲ 81,259,807] |
| 退職給付金 | 318,927,285 | 402,451,871 | ▲ 83,524,586 |
| 解約給付金 | 2,435,822 | 0 | 2,435,822 |
| 保険事務費 | 8,628,823 | 8,799,866 | ▲ 171,043 |
| 解約控除費 | 0 | 0 | 0 |
| 責任準備金繰入額 | 0 | 0 | 0 |
| 一般管理費 | [10,500,169] | [10,217,182] | [282,987] |
| 給 料 | 5,000,000 | 5,000,000 | 0 |
| 福利厚生費 | 1,000,000 | 1,000,000 | 0 |
| 旅費交通費 | 60,550 | 57,918 | 2,632 |
| 通信運搬費 | 387,692 | 350,739 | 36,953 |
| 印刷費 | 262,671 | 356,724 | ▲ 94,053 |
| 勧誘渉外費 | 202,940 | 186,674 | 16,266 |
| 租税公課 | 408,700 | 411,700 | ▲ 3,000 |
| 会議費 | 230,916 | 262,787 | ▲ 31,871 |
| 諸会費 | 68,040 | 0 | 68,040 |
| 賃借料 | 1,000,000 | 1,000,000 | 0 |
| 集金手数料 | 530,979 | 548,792 | ▲ 17,813 |
| 顧問料 | 583,200 | 432,000 | 151,200 |
| 消耗品費 | 13,039 | 16,200 | ▲ 3,161 |
| 機械諸掛費 | 432,000 | 500,000 | ▲ 68,000 |
| 一時金振込手数料 | 72,300 | 89,544 | ▲ 17,244 |
| 保険料 | 229,080 | 0 | 229,080 |
| 諸雑費 | 18,062 | 4,104 | 13,958 |
| 経常費用計 | 340,492,099 | 421,468,919 | ▲ 80,976,820 |
| 評価損益等調整前当期増減額 | 15,468,762 | 22,025,878 | ▲ 6,557,116 |
| 基本財産評価損益等 | 0 | 0 | 0 |
| 特定資産評価損益等 | 0 | 0 | 0 |
| 投資有価証券評価損益等 | 0 | 0 | 0 |
| 評価損益計 | 0 | 0 | 0 |
| 当期経常増減額 | 15,468,762 | 22,025,878 | ▲ 6,557,116 |
| 2. 経常外増減の部 | | | |
| (1) 経常外収益 | | | |
| 過年度損益修正益 | 0 | 0 | 0 |
| 経常外収益計 | 0 | 0 | 0 |
| (2) 経常外費用 | | | |
| 過年度損益修正益 | 0 | 0 | [0] |
| 経常外費用計 | 0 | 0 | 0 |
| 当期経常外増減額 | 0 | 0 | 0 |
| 当期一般正味財産増減額 | 15,468,762 | 22,025,878 | ▲ 6,557,116 |
| 一般正味財産期首残高 | 159,894,471 | 137,868,593 | 22,025,878 |
| 一般正味財産期末残高 | 175,363,233 | 159,894,471 | 15,468,762 |
| II 指定正味財産増減の部 | | | |
| 当期指定正味財産増減額 | 0 | 0 | 0 |
| 指定正味財産期首残高 | 0 | 0 | 0 |
| 指定正味財産期末残高 | 0 | 0 | 0 |
| III 正味財産期末残高 | 175,363,233 | 159,894,471 | 15,468,762 |

正味財産増減計算書内訳表

2019年4月1日から2020年3月31日まで

(単位：円)

| 科 目 | 退職共済事業経理 | 業務経理 | 合 計 |
|----------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| I 一般正味財産増減の部 | | | |
| 1. 経常増減の部 | | | |
| (1) 経常収益 | | | |
| 特定資産運用益 | [37,203,334] | [0] | [37,203,334] |
| 保険契約収益金 | 37,203,334 | 0 | 37,203,334 |
| 事業収益 | [308,854,778] | [9,902,640] | [318,757,418] |
| 共済掛金収益 | 237,663,360 | 0 | 237,663,360 |
| 業務掛金収益 | 0 | 9,902,640 | 9,902,640 |
| 特別保険料収益 | 0 | 0 | 0 |
| 責任準備金戻入額 | 71,191,418 | 0 | 71,191,418 |
| 雑収益 | [93] | [16] | [109] |
| 受取利息 | 93 | 16 | 109 |
| 雑収益 | 0 | 0 | 0 |
| 退職引当金戻入 | [0] | [0] | [0] |
| 経常収益計 | 346,058,205 | 9,902,656 | 355,960,861 |
| (2) 経常費用 | | | |
| 事業費 | [329,991,930] | [0] | [329,991,930] |
| 退職給付金 | 318,927,285 | 0 | 318,927,285 |
| 解約給付金 | 2,435,822 | 0 | 2,435,822 |
| 保険事務費 | 8,628,823 | 0 | 8,628,823 |
| 解約控除費 | 0 | 0 | 0 |
| 一般管理費 | [0] | [10,500,169] | [10,500,169] |
| 給 料 | 0 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 福利厚生費 | 0 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 旅費交通費 | 0 | 60,550 | 60,550 |
| 通信運搬費 | 0 | 387,692 | 387,692 |
| 印刷費 | 0 | 262,671 | 262,671 |
| 勧誘渉外費 | 0 | 202,940 | 202,940 |
| 租税公課 | 0 | 408,700 | 408,700 |
| 会議費 | 0 | 230,916 | 230,916 |
| 諸会費 | 0 | 68,040 | 68,040 |
| 賃借料 | 0 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 集金手数料 | 0 | 530,979 | 530,979 |
| 顧問料 | 0 | 583,200 | 583,200 |
| 消耗品費 | 0 | 13,039 | 13,039 |
| 機械諸掛費 | 0 | 432,000 | 432,000 |
| 一時金振込手数料 | 0 | 72,300 | 72,300 |
| 保険料 | 0 | 229,080 | 229,080 |
| 諸雑費 | 0 | 18,062 | 18,062 |
| 経常費用計 | 329,991,930 | 10,500,169 | 340,492,099 |
| 評価損益等調整前当期増減額 | 16,066,275 | ▲ 597,513 | 15,468,762 |
| 基本財産評価損益等 | 0 | 0 | 0 |
| 特定資産評価損益等 | 0 | 0 | 0 |
| 投資有価証券評価損益等 | 0 | 0 | 0 |
| 評価損益計 | 0 | 0 | 0 |
| 当期経常増減額 | 16,066,275 | ▲ 597,513 | 15,468,762 |
| 2. 経常外増減の部 | | | |
| (1) 経常外収益 | | | |
| 経常外収益計 | 0 | 0 | 0 |
| (2) 経常外費用 | | | |
| 経常外費用計 | 0 | 0 | 0 |
| 当期経常外増減額 | 0 | 0 | 0 |
| 当期一般正味財産増減額 | 16,066,275 | ▲ 597,513 | 15,468,762 |
| 一般正味財産期首残高 | 148,608,348 | 11,286,123 | 159,894,471 |
| 一般正味財産期末残高 | 164,674,623 | 10,688,610 | 175,363,233 |
| II 指定正味財産増減の部 | | | |
| 当期指定正味財産増減額 | 0 | 0 | 0 |
| 指定正味財産期首残高 | 0 | 0 | 0 |
| 指定正味財産期末残高 | 0 | 0 | 0 |
| III 正味財産期末残高 | 164,674,623 | 10,688,610 | 175,363,233 |

財務諸表に対する注記

1. 継続事業の前提に関する注記

該当なし

2. 重要な会計方針

(1) 重要な会計基準

公益法人会計基準(平成20年4月11日 内閣府公益認定等委員会)を採用している。

(2) 引当金の計上基準

該当なし

(3) 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は、税込方式によっている。

3. 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高

基本財産及び特定資産の増減額及びその残高は、次のとおりである。(単位：円)

| 科目 | 前期末残高 | 当期増加額 | 当期減少額 | 当期末残高 |
|--------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| 基本財産 | | | | |
| 小計 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 特定資産 | | | | |
| 生命保険資産 | 3,550,656,641 | 267,818,991 | 335,421,938 | 3,483,053,694 |
| 小計 | 3,550,656,641 | 267,818,991 | 335,421,938 | 3,483,053,694 |
| 合計 | 3,550,656,641 | 267,818,991 | 335,421,938 | 3,483,053,694 |

4. 基本財産及び特定資産の財源等の内訳

基本財産及び特定資産の財源等の内訳は、次のとおりである。(単位：円)

| 科目 | 当期末残高 | (うち指定正味財産 からの充当額) | (うち一般正味財産 からの充当額) | (うち負債に対応する額) |
|----------|---------------|----------------------|----------------------|----------------|
| 基本財産 | | | | |
| 小計 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 特定資産 | | | | |
| 退職給付引当資産 | 0 | — | — | (0) |
| 生命保険資産 | 3,483,053,694 | — | (147,210,659) | (3335,843,035) |
| 小計 | 3,483,053,694 | (0) | (147,210,659) | (3335,843,035) |
| 合計 | 3,483,053,694 | (0) | (147,210,659) | (3335,843,035) |

5. その他

消費税にかかる当年度の課税標準額内であり、1,000万円を下回っている。
そのため、2021年度において消費税の納税義務は免除されることとなった。

附属明細書

1. 基本財産及び特定資産の明細

基本財産及び特定資産の明細については、「財務諸表に対する注記」の（2. 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高）に記載しているため省略する。

2. 引当金の明細

該当なし

財 産 目 録

2020年3月31日現在

(単位：円)

| 貸借対照表科目 | | 場所・物量等 | 使用目的等 | 金額 |
|---------------|----------|---------------|--------------------------------------|----------------------|
| (流動資産) | | | | |
| | 現金 | 手元保管 | 運転資金として | 210,201 |
| | 預金 | 普通預金 | 運転資金として | |
| | | 三菱UFJ銀行 堀留支店 | | 45,862,822 |
| | | りそな銀行 秋葉原支店 | | 481,857 |
| | | きらぼし銀行 東日本橋支店 | | 1,244,994 |
| 流動資産合計 | | | | 47,799,874 |
| (固定資産) | | | | |
| 基本財産 | | | | |
| 特定資産 | 生命保険資産 | 保険料積立金 | 退職金共済事業の保険料支払いのために生命保険会社で運用されている積立金 | |
| | | ジブラルタ生命 30.0% | | 1,044,916,108 |
| | | 富国生命 40.0% | | 1,393,221,478 |
| | | 太陽生命 19.0% | | 661,780,202 |
| | | 第一生命 11.0% | | 383,135,906 |
| その他固定資産 | | | | |
| 固定資産合計 | | | | 3,483,053,694 |
| 資産合計 | | | | 3,530,853,568 |
| (流動負債) | | | | |
| | 預り金 | | | |
| | 前受金 | 会員からの前受金 | 退職金共済事業に係る退職金共済掛金 4月分 | 19,305,600 |
| | 未払消費税等 | | 2019年度消費税等 確定申告納付額 | 338,700 |
| 流動負債合計 | | | | 19,644,300 |
| (固定負債) | | | | |
| | 長期給付金未払金 | | 被共済者に対する退職金で、支払先が不明のため、未だに支払われていない金額 | 0 |
| | 長期預り金 | | 被共済者に対する退職金で、支払先が不明のため、未だに支払われていない金額 | 3,000 |
| | 責任準備金 | 保険料支払いに備えた準備金 | 保険業法で定められている将来の保険料支払いに備えた準備金 | 3,335,843,035 |
| 固定負債合計 | | | | 3,335,846,035 |
| 負債合計 | | | | 3,355,490,335 |
| 正味財産 | | | | 175,363,233 |

資金収支計算書総括表

2019年4月1日から2020年3月31日まで

(単位：円)

| 科 目 | 退職共済事業経理 | 業務経理 | 合 計 |
|---------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| I 事業活動収支の部 | | | |
| 1. 事業活動収入 | | | |
| 特定資産運用収入 | [37,203,334] | [0] | [37,203,334] |
| 特定資産利息収入 | 37,203,334 | 0 | 37,203,334 |
| 事業収入 | [236,817,600] | [9,902,640] | [246,720,240] |
| 共済掛金収入 | 236,817,600 | 0 | 236,817,600 |
| 業務掛金収入 | 0 | 9,902,640 | 9,902,640 |
| 特別保険料収入 | 0 | 0 | 0 |
| 雑収入 | [93] | [16] | [109] |
| 受取利息収入 | 93 | 16 | 109 |
| 雑収入 | 0 | 0 | 0 |
| 事業活動収入計 | 274,021,027 | 9,902,656 | 283,923,683 |
| 2. 事業活動支出 | | | |
| ①事業費支出 | [329,991,930] | [0] | [329,991,930] |
| 退職給付金支出 | 318,927,285 | 0 | 318,927,285 |
| 解約給付金支出 | 2,435,822 | 0 | 2,435,822 |
| 保険事務費支出 | 8,628,823 | 0 | 8,628,823 |
| 解約控除費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 事業費支出計 | 329,991,930 | 0 | 329,991,930 |
| ②管理費支出 | [0] | [10,502,769] | [10,502,769] |
| 給料支出 | 0 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 福利厚生費支出 | 0 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 旅費交通費支出 | 0 | 60,550 | 60,550 |
| 通信運搬費支出 | 0 | 387,692 | 387,692 |
| 印刷費支出 | 0 | 262,671 | 262,671 |
| 勧誘渉外費支出 | 0 | 202,940 | 202,940 |
| 租税公課支出 | 0 | 411,300 | 411,300 |
| 会議費支出 | 0 | 230,916 | 230,916 |
| 諸会費支出 | 0 | 68,040 | 68,040 |
| 賃借料支出 | 0 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 集金手数料支出 | 0 | 530,979 | 530,979 |
| 顧問料支出 | 0 | 583,200 | 583,200 |
| 消耗品費支出 | 0 | 13,039 | 13,039 |
| 機械諸掛費支出 | 0 | 432,000 | 432,000 |
| 一時金振込手数料支出 | 0 | 72,300 | 72,300 |
| 保険料支出 | 0 | 229,080 | 229,080 |
| 諸雑費支出 | 0 | 18,062 | 18,062 |
| 管理費支出計 | 0 | 10,502,769 | 10,502,769 |
| 事業活動支出計 | 329,991,930 | 10,502,769 | 340,494,699 |
| 事業活動収支差額 | ▲ 55,970,903 | ▲ 600,113 | ▲ 56,571,016 |
| II 投資活動収支の部 | | | |
| 1. 投資活動収入 | | | |
| 生命保険資産取崩収入 | 335,421,938 | 0 | 335,421,938 |
| 投資活動収入計 | 335,421,938 | 0 | 335,421,938 |
| 2. 投資活動支出 | | | |
| 生命保険資産取得支出 | 267,818,991 | 0 | 267,818,991 |
| 投資活動支出計 | 267,818,991 | 0 | 267,818,991 |
| 投資活動収支差額 | 67,602,947 | 0 | 67,602,947 |
| III 財務活動収支の部 | | | |
| 1. 財務活動収入 | | | |
| 財務活動収入計 | 0 | 0 | 0 |
| 2. 財務活動支出 | | | |
| 財務活動支出計 | 0 | 0 | 0 |
| 財務活動収支差額 | 0 | 0 | 0 |
| IV 予備費支出 | | | |
| 当期収支差額 | 11,632,044 | ▲ 600,113 | 11,031,931 |
| 前期繰越収支差額 | 25,140,430 | 11,627,513 | 36,767,943 |
| 次期繰越収支差額 | 36,772,474 | 11,027,400 | 47,799,874 |

資金収支計算書（退職金共済事業会計）

2019年4月1日から2020年3月31日まで

(単位：円)

| 科目 | 予算 | 決算 | 差額 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| I 事業活動収支の部 | | | |
| 1. 事業活動収入 | | | |
| 特定資産運用収入 | [32,500,000] | [37,203,334] | [▲ 4,703,334] |
| 特定資産利息収入 | 32,500,000 | 37,203,334 | ▲ 4,703,334 |
| 事業収入 | [235,000,000] | [236,817,600] | [▲ 1,817,600] |
| 共済掛金収入 | 235,000,000 | 236,817,600 | ▲ 1,817,600 |
| 業務掛金収入 | 0 | 0 | 0 |
| 特別保険料収入 | 0 | 0 | 0 |
| 雑収入 | [0] | [93] | [▲ 93] |
| 受取利息収入 | 0 | 93 | ▲ 93 |
| 雑収入 | 0 | 0 | 0 |
| 事業活動収入計 | 267,500,000 | 274,021,027 | ▲ 6,521,027 |
| 2. 事業活動支出 | | | |
| ①事業費支出 | [412,000,000] | [329,991,930] | [82,008,070] |
| 退職給付金支出 | 400,000,000 | 318,927,285 | 81,072,715 |
| 解約給付金支出 | 3,000,000 | 2,435,822 | 564,178 |
| 保険事務費支出 | 9,000,000 | 8,628,823 | 371,177 |
| 解約控除費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 事業費支出計 | 412,000,000 | 329,991,930 | 82,008,070 |
| ②管理費支出 | [0] | [0] | [0] |
| 給料支出 | 0 | 0 | 0 |
| 福利厚生費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 旅費交通費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 通信運搬費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 印刷費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 勧誘渉外費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 租税公課支出 | 0 | 0 | 0 |
| 会議費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 賃借料支出 | 0 | 0 | 0 |
| 集金手数料支出 | 0 | 0 | 0 |
| 顧問料支出 | 0 | 0 | 0 |
| 消耗品費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 機械諸掛費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 一時金振込手数料支出 | 0 | 0 | 0 |
| 諸雑費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 管理費支出計 | 0 | 0 | 0 |
| 事業活動支出計 | 412,000,000 | 329,991,930 | 82,008,070 |
| 事業活動収支差額 | ▲ 144,500,000 | ▲ 55,970,903 | ▲ 88,529,097 |
| II 投資活動収支の部 | | | |
| 1. 投資活動収入 | | | |
| 生命保険資産取崩収入 | 403,000,000 | 335,421,938 | 67,578,062 |
| 投資活動収入計 | 403,000,000 | 335,421,938 | 67,578,062 |
| 2. 投資活動支出 | | | |
| 生命保険資産取得支出 | 258,500,000 | 267,818,991 | ▲ 9,318,991 |
| 投資活動支出計 | 258,500,000 | 267,818,991 | ▲ 9,318,991 |
| 投資活動収支差額 | 144,500,000 | 67,602,947 | 76,897,053 |
| III 財務活動収支の部 | | | |
| 1. 財務活動収入 | | | |
| 財務活動収入計 | 0 | 0 | 0 |
| 2. 財務活動支出 | | | |
| 財務活動支出計 | 0 | 0 | 0 |
| 財務活動収支差額 | 0 | 0 | 0 |
| IV 予備費支出 | | | |
| 当期収支差額 | 0 | 11,632,044 | ▲ 11,632,044 |
| 前期繰越収支差額 | 5,000,000 | 25,140,430 | ▲ 20,140,430 |
| 次期繰越収支差額 | 5,000,000 | 36,772,474 | ▲ 31,772,474 |

資金収支計算書（業務経理会計）

2019年4月1日から2020年3月31日まで

（単位：円）

| 科 目 | 予 算 | 決 算 | 差 異 |
|---------------------|----------------|----------------|-------------|
| I 事業活動収支の部 | | | |
| 1. 事業活動収入 | | | |
| 特定資産運用収入 | [0] | [0] | [0] |
| 特定資産利息収入 | 0 | 0 | 0 |
| 事業収入 | [10,000,000] | [9,902,640] | [97,360] |
| 業務掛金収入 | 10,000,000 | 9,902,640 | 97,360 |
| 特別保険料収入 | 0 | 0 | 0 |
| 雑収入 | [0] | [16] | [▲ 16] |
| 受取利息収入 | 0 | 16 | ▲ 16 |
| 雑収入 | 0 | 0 | 0 |
| 事業活動収入計 | 10,000,000 | 9,902,656 | 97,344 |
| 2. 事業活動支出 | | | |
| ①事業費支出 | [0] | [0] | [0] |
| 退職給付金支出 | 0 | 0 | 0 |
| 解約給付金支出 | 0 | 0 | 0 |
| 保険事務費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 解約控除費支出 | 0 | 0 | 0 |
| 事業費支出計 | 0 | 0 | 0 |
| ②管理費支出 | [10,724,000] | [10,502,769] | [221,231] |
| 給料支出 | 5,000,000 | 5,000,000 | 0 |
| 福利厚生費支出 | 1,000,000 | 1,000,000 | 0 |
| 旅費交通費支出 | 80,000 | 60,550 | 19,450 |
| 通信運搬費支出 | 400,000 | 387,692 | 12,308 |
| 印刷費支出 | 400,000 | 262,671 | 137,329 |
| 勧誘渉外費支出 | 200,000 | 202,940 | ▲ 2,940 |
| 租税公課支出 | 404,000 | 411,300 | ▲ 7,300 |
| 会議費支出 | 350,000 | 230,916 | 119,084 |
| 諸会費支出 | 0 | 68,040 | ▲ 68,040 |
| 賃借料支出 | 1,000,000 | 1,000,000 | 0 |
| 集束手数料支出 | 600,000 | 530,979 | 69,021 |
| 顧問料支出 | 600,000 | 583,200 | 16,800 |
| 消耗品費支出 | 20,000 | 13,039 | 6,961 |
| 機械諸掛費支出 | 500,000 | 432,000 | 68,000 |
| 一時金振込手数料支出 | 150,000 | 72,300 | 77,700 |
| 保険料支出 | 0 | 229,080 | ▲ 229,080 |
| 諸雑費支出 | 20,000 | 18,062 | 1,938 |
| 管理費支出計 | 10,724,000 | 10,502,769 | 221,231 |
| 事業活動支出計 | 10,724,000 | 10,502,769 | 221,231 |
| 事業活動収支差額 | ▲ 724,000 | ▲ 600,113 | ▲ 123,887 |
| II 投資活動収支の部 | | | |
| 1. 投資活動収入 | | | |
| 生命保険資産取崩収入 | 0 | 0 | 0 |
| 投資活動収入計 | 0 | 0 | 0 |
| 2. 投資活動支出 | | | |
| 生命保険資産取得支出 | 0 | 0 | 0 |
| 投資活動支出計 | 0 | 0 | 0 |
| 投資活動収支差額 | 0 | 0 | 0 |
| III 財務活動収支の部 | | | |
| 1. 財務活動収入 | | | |
| 財務活動収入計 | 0 | 0 | 0 |
| 2. 財務活動支出 | | | |
| 財務活動支出計 | 0 | 0 | 0 |
| 財務活動収支差額 | 0 | 0 | 0 |
| IV 予備費支出 | | | |
| 当期収支差額 | ▲ 724,000 | ▲ 600,113 | ▲ 123,887 |
| 前期繰越収支差額 | 10,000,000 | 11,627,513 | ▲ 1,627,513 |
| 次期繰越収支差額 | 9,276,000 | 11,027,400 | ▲ 1,751,400 |

監査報告書

2020年5月8日

一般社団法人 商業・サービス業退職金共済会
会長 安藤敬一 殿

監事 山崎雅也 ㊞
監事 岡田博志 ㊞

2019年4月1日から2020年3月31日までの2019年度の会計及び理事の職務執行等の監査について次の通り報告します。

記

1 会計に関する監査

- (1) 会計監査については、必要と思われる手続をもちいて当該年度に係る会計諸帳簿及びこれに関する資料並びに計算書類（貸借対照表及び正味財産増減計算書）及びその付属明細書を閲覧し、必要に応じ説明を求め監査を実施しました。
- (2) 計算書類及びその付属明細書並びに財産目録は、法人の財産及び損益の状況をすべての重要な点において適正に示しているものと認めます。

2 会計以外の業務に関する監査

- (1) 理事の職務執行については、理事会に出席のうえ会議の状況を随時聴取し、また議事録等を閲覧し確認いたしましたが、職務に関する不正な行為や法令もしくは定款に違反する重大な事実は認められません。
- (2) 2019年度の事業報告書は、定款に従い法人の運営状況を正しく示しているものと認めます。
- (3) 会務執行に関し、不正の行為又は法令もしくは定款等に違反する事実がないことを認めます。

以上

2020年度事業計画(案)

2020年4月1日から2021年3月31日まで

1. 総論

当共済会は、昭和47年の事業開始以来、東京都内及び隣接県の中小企業（商業・サービス業）に勤務する従業員の福利厚生増進とその企業の発展に寄与することを目的として、事業主拠出による退職金制度の普及推進に努めている。

設立から50年弱を経て、近年では退職金制度の見直しをする企業が増え、なかには制度廃止に踏み切った企業も多い。当共済会に於いても、2019年12月末現在の加入事業所数は317社と減少傾向にある。

一方、少子高齢化とそれに伴う労働人口の減少を背景として、2020年2月には、70歳までの就業機会確保を企業の努力義務とする法改正を閣議決定した。

しかしながら、70歳まで賃金収入を得たとしても、その後の長いリタイア後の生活を、公的年金と自助努力による貯蓄及び資産運用で賄うことを考えると、退職金制度の重要性は今なお高いと思われる。

そこで、2020年度、当共済会は、長寿社会における退職金制度の重要性を訴え、広報活動および加入勧奨を行うこととする。また、内部管理体制については、引き続き安定した管理体制の構築を目指す。

2. 加入事業所数、加入者数、剰余金等（2019年12月末日）

- | | |
|--------------|---------------|
| (1) 加入事業所数 | 317社 |
| (2) 加入者数 | 2,368名 |
| (3) 保険料積立金 ※ | 35億 377万7772円 |
| (4) 剰余金 ※ | 1億4736万7676円 |

※ 保険料積立金、剰余金に関してはジブラルタ生命保険(株)の付利基準により全体分を算出した概算額

3. 広報、加入勧奨、情報提供活動

- (1) 会報誌「実連広報」へのパンフレット等の折込みによる加入勧奨
- (2) 実連と共催でセミナーを開催、パンフレット等の配布により加入勧奨
- (3) ホームページによる広告宣伝
- (4) ポスター等の掲示物による広告宣伝
- (5) 要給付額一覧を年間2回送付、その際に掛金額の増額の案内

2020年度

収支予算(案)

2020年4月1日から2021年3月31日まで

収 支 予 算 書

2020年4月1日から2021年3月31日まで

(単位：円)

| 科 目 | 当 年 度 | 前 年 度 | 増 減 |
|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| I 一般正味財産増減の部 | | | |
| 1. 経常増減の部 | | | |
| (1) 経常収益 | | | |
| 特定資産運用益 | [35,000,000] | [32,500,000] | [2,500,000] |
| 保険契約収益金 | 35,000,000 | 32,500,000 | 2,500,000 |
| 事業収益 | [396,340,000] | [396,440,000] | [△ 100,000] |
| 共済掛金収益 | 235,000,000 | 235,000,000 | 0 |
| 業務掛金収益 | 9,900,000 | 10,000,000 | △ 100,000 |
| 保険契約収益金 | 0 | 0 | 0 |
| 特別保険料収益 | 0 | 0 | 0 |
| 責任準備金戻入額 | 151,440,000 | 151,440,000 | 0 |
| 雑収益 | [0] | [0] | [0] |
| 受取利息 | 0 | 0 | 0 |
| 雑収益 | 0 | 0 | 0 |
| 経常収益計 | 431,340,000 | 428,940,000 | 2,400,000 |
| (2) 経常費用 | | | |
| 事業費 | [412,000,000] | [412,000,000] | [0] |
| 退職給付金 | 400,000,000 | 400,000,000 | 0 |
| 解約給付金 | 3,000,000 | 3,000,000 | 0 |
| 保険事務費 | 9,000,000 | 9,000,000 | 0 |
| 解約控除費 | 0 | 0 | 0 |
| 責任準備金繰入額 | 0 | 0 | 0 |
| 給料手当 | 0 | 0 | 0 |
| 福利厚生費 | 0 | 0 | 0 |
| 旅費交通費 | 0 | 0 | 0 |
| 通信運搬費 | 0 | 0 | 0 |
| 印刷費 | 0 | 0 | 0 |
| 勧誘渉外費 | 0 | 0 | 0 |
| 租税公課 | 0 | 0 | 0 |
| 会議費 | 0 | 0 | 0 |
| 賃借料 | 0 | 0 | 0 |
| 集金手数料 | 0 | 0 | 0 |
| 顧問料 | 0 | 0 | 0 |
| 消耗品費 | 0 | 0 | 0 |
| 機械諸掛費 | 0 | 0 | 0 |
| 一時金振込手数料 | 0 | 0 | 0 |
| 諸会費 | 0 | 0 | 0 |
| 保険料 | 0 | 0 | 0 |
| 諸雑費 | 0 | 0 | 0 |
| 管理費 | [10,172,000] | [10,650,000] | [△ 478,000] |
| 給料手当 | 5,000,000 | 5,000,000 | 0 |
| 福利厚生費 | 1,000,000 | 1,000,000 | 0 |
| 旅費交通費 | 70,000 | 80,000 | △ 10,000 |
| 通信運搬費 | 400,000 | 400,000 | 0 |
| 印刷費 | 300,000 | 400,000 | △ 100,000 |
| 勧誘渉外費 | 200,000 | 200,000 | 0 |
| 租税公課 | 70,000 | 330,000 | △ 260,000 |
| 会議費 | 350,000 | 350,000 | 0 |
| 賃借料 | 1,000,000 | 1,000,000 | 0 |
| 集金手数料 | 570,000 | 600,000 | △ 30,000 |
| 顧問料 | 440,000 | 600,000 | △ 160,000 |
| 消耗品費 | 15,000 | 20,000 | △ 5,000 |
| 機械諸掛費 | 432,000 | 500,000 | △ 68,000 |
| 一時金振込手数料 | 100,000 | 150,000 | △ 50,000 |
| 諸会費 | 70,000 | 0 | 70,000 |
| 保険料 | 135,000 | 0 | 135,000 |
| 諸雑費 | 20,000 | 20,000 | 0 |
| 経常費用計 | 422,172,000 | 422,650,000 | △ 478,000 |
| 評価損益等調整前当期経常増減額 | 9,168,000 | 6,290,000 | 2,878,000 |
| 基本財産評価損益等 | 0 | 0 | 0 |
| 特定資産評価損益等 | 0 | 0 | 0 |
| 投資有価証券評価損益等 | 0 | 0 | 0 |
| 評価損益計 | 0 | 0 | 0 |
| 当期経常増減額 | 9,168,000 | 6,290,000 | 2,878,000 |
| 2. 経常外増減の部 | | | |
| (1) 経常外収益 | | | |
| 経常外収益計 | 0 | 0 | 0 |
| (2) 経常外費用 | | | |
| 経常外費用計 | 0 | 0 | 0 |
| 当期経常外増減額 | 0 | 0 | 0 |
| 当期一般正味財産増減額 | 9,168,000 | 6,290,000 | 2,878,000 |
| 一般正味財産期首残高 | 150,000,000 | 137,868,000 | 12,132,000 |
| 一般正味財産期末残高 | 159,168,000 | 144,158,000 | 15,010,000 |
| II 指定正味財産増減の部 | | | |
| 当期指定正味財産増減額 | 0 | 0 | 0 |
| 指定正味財産期首残高 | 0 | 0 | 0 |
| 指定正味財産期末残高 | 0 | 0 | 0 |
| III 正味財産期末残高 | 159,168,000 | 144,158,000 | 15,010,000 |

収支予算書内訳表

2020年4月1日から2021年3月31日まで

(単位：円)

| 科 目 | 退職金共済事業経理 | 業務経理 | 内部取引消去 | 合 計 |
|----------------------|--------------------|-------------------|----------|--------------------|
| I 一般正味財産増減の部 | | | | |
| 1. 経常増減の部 | | | | |
| (1) 経常収益 | | | | |
| 特定資産運用益 | [35,000,000] | [0] | [0] | [35,000,000] |
| 保険契約収益金 | 35,000,000 | 0 | 0 | 35,000,000 |
| 事業収益 | [386,440,000] | [9,900,000] | [0] | [396,340,000] |
| 共済掛金収益 | 235,000,000 | 0 | 0 | 235,000,000 |
| 業務掛金収益 | 0 | 9,900,000 | 0 | 9,900,000 |
| 保険契約収益金 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 特別保険料収益 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 責任準備金戻入額 | 151,440,000 | 0 | 0 | 151,440,000 |
| 雑収益 | [0] | [0] | [0] | [0] |
| 受取利息 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 雑収益 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 経常収益計 | 421,440,000 | 9,900,000 | 0 | 431,340,000 |
| (2) 経常費用 | | | | |
| 事業費 | [412,000,000] | [0] | [0] | [412,000,000] |
| 退職給付金 | 400,000,000 | 0 | 0 | 400,000,000 |
| 解約給付金 | 3,000,000 | 0 | 0 | 3,000,000 |
| 保険事務費 | 9,000,000 | 0 | 0 | 9,000,000 |
| 解約控除費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 責任準備金繰入額 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 給料手当 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 福利厚生費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 旅費交通費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 通信運搬費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 印刷費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 勧誘渉外費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 租税公課 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 会議費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 賃借料 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 集金手数料 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 顧問料 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 消耗品費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 機械諸掛費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 一時金振込手数料 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 諸会費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 保険料 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 諸雑費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 管理費 | [0] | [10,172,000] | [0] | [10,172,000] |
| 給料手当 | 0 | 5,000,000 | 0 | 5,000,000 |
| 福利厚生費 | 0 | 1,000,000 | 0 | 1,000,000 |
| 旅費交通費 | 0 | 70,000 | 0 | 70,000 |
| 通信運搬費 | 0 | 400,000 | 0 | 400,000 |
| 印刷費 | 0 | 300,000 | 0 | 300,000 |
| 勧誘渉外費 | 0 | 200,000 | 0 | 200,000 |
| 租税公課 | 0 | 70,000 | 0 | 70,000 |
| 会議費 | 0 | 350,000 | 0 | 350,000 |
| 賃借料 | 0 | 1,000,000 | 0 | 1,000,000 |
| 集金手数料 | 0 | 570,000 | 0 | 570,000 |
| 顧問料 | 0 | 440,000 | 0 | 440,000 |
| 消耗品費 | 0 | 15,000 | 0 | 15,000 |
| 機械諸掛費 | 0 | 432,000 | 0 | 432,000 |
| 一時金振込手数料 | 0 | 100,000 | 0 | 100,000 |
| 諸会費 | 0 | 70,000 | 0 | 70,000 |
| 保険料 | 0 | 135,000 | 0 | 135,000 |
| 諸雑費 | 0 | 20,000 | 0 | 20,000 |
| 経常費用計 | 412,000,000 | 10,172,000 | 0 | 422,172,000 |
| 評価損益等調整前当期経常増減額 | 9,440,000 | △ 272,000 | 0 | 9,168,000 |
| 基本財産評価損益等 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 特定資産評価損益等 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 投資有価証券評価損益等 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 評価損益計 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 当期経常増減額 | 9,440,000 | △ 272,000 | 0 | 9,168,000 |
| 2. 経常外増減の部 | | | | |
| (1) 経常外収益 | | | | |
| 経常外収益計 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (2) 経常外費用 | | | | |
| 経常外費用計 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 当期経常外増減額 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 他会計振替前当期一般正味財産増減額 | 9,440,000 | △ 272,000 | 0 | 9,168,000 |
| 他会計振替額 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 当期一般正味財産増減額 | 9,440,000 | △ 272,000 | 0 | 9,168,000 |
| 一般正味財産期首残高 | 140,000,000 | 10,000,000 | 0 | 150,000,000 |
| 一般正味財産期末残高 | 149,440,000 | 9,728,000 | 0 | 159,168,000 |
| II 指定正味財産増減の部 | | | | |
| 当期指定正味財産増減額 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 指定正味財産期首残高 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 指定正味財産期末残高 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III 正味財産期末残高 | 149,440,000 | 9,728,000 | 0 | 159,168,000 |

資金収支予算書

2020年4月1日から2021年3月31日まで

(単位：円)

| 科 目 | 退職金共済事業経理 | 業務経理 | 内部取引消去 | 合 計 |
|---------------------|----------------------|-------------------|--------|----------------------|
| I 事業活動収支の部 | | | | |
| 1. 事業活動収入 | | | | |
| 特定資産運用収入 | [35,000,000] | [0] | | [35,000,000] |
| 保険契約収益金収入 | 35,000,000 | 0 | | 35,000,000 |
| 事業収入 | [235,000,000] | [9,900,000] | | [244,900,000] |
| 共済掛金収入 | 235,000,000 | 0 | | 235,000,000 |
| 業務掛金収入 | 0 | 9,900,000 | | 9,900,000 |
| 特別保険料収入 | 0 | 0 | | 0 |
| 雑収入 | [0] | [0] | | [0] |
| 受取利息収入 | 0 | 0 | | 0 |
| 雑収入 | 0 | 0 | | 0 |
| 事業活動収入計 | 270,000,000 | 9,900,000 | | 279,900,000 |
| 2. 事業活動支出 | | | | |
| ①事業費支出 | [412,000,000] | [0] | | [412,000,000] |
| 退職給付金支出 | 400,000,000 | 0 | | 400,000,000 |
| 解約給付金支出 | 3,000,000 | 0 | | 3,000,000 |
| 保険事務費支出 | 9,000,000 | 0 | | 9,000,000 |
| 解約控除費支出 | 0 | 0 | | 0 |
| 事業費支出計 | 412,000,000 | 0 | | 412,000,000 |
| ②管理費支出 | [0] | [10,172,000] | | [10,172,000] |
| 給料手当支出 | 0 | 5,000,000 | | 5,000,000 |
| 福利厚生費支出 | 0 | 1,000,000 | | 1,000,000 |
| 旅費交通費支出 | 0 | 70,000 | | 70,000 |
| 通信運搬費支出 | 0 | 400,000 | | 400,000 |
| 印刷費支出 | 0 | 300,000 | | 300,000 |
| 勧誘渉外費支出 | 0 | 200,000 | | 200,000 |
| 租税公課支出 | 0 | 70,000 | | 70,000 |
| 会議費支出 | 0 | 350,000 | | 350,000 |
| 賃借料支出 | 0 | 1,000,000 | | 1,000,000 |
| 集金手数料支出 | 0 | 570,000 | | 570,000 |
| 顧問料支出 | 0 | 440,000 | | 440,000 |
| 消耗品費支出 | 0 | 15,000 | | 15,000 |
| 機械諸掛費支出 | 0 | 432,000 | | 432,000 |
| 一時金振込手数料支出 | 0 | 100,000 | | 100,000 |
| 諸会費支出 | 0 | 70,000 | | 70,000 |
| 保険料支出 | 0 | 135,000 | | 135,000 |
| 雑支出 | 0 | 20,000 | | 20,000 |
| 管理費支出計 | 0 | 10,172,000 | | 10,172,000 |
| 事業活動支出計 | 412,000,000 | 10,172,000 | | 422,172,000 |
| 事業活動収支差額 | ▲ 142,000,000 | ▲ 272,000 | | ▲ 142,272,000 |
| II 投資活動収支の部 | | | | |
| 1. 投資活動収入 | | | | |
| 生命保険資産取崩収入 | 403,000,000 | 0 | | 403,000,000 |
| 投資活動収入計 | 403,000,000 | 0 | | 403,000,000 |
| 2. 投資活動支出 | | | | |
| 生命保険資産取得支出 | 261,000,000 | 0 | | 261,000,000 |
| 投資活動支出計 | 261,000,000 | 0 | | 261,000,000 |
| 投資活動収支差額 | 142,000,000 | 0 | | 142,000,000 |
| III 財務活動収支の部 | | | | |
| 1. 財務活動収入 | | | | |
| 財務活動収入計 | 0 | 0 | | 0 |
| 2. 財務活動支出 | | | | |
| 財務活動支出計 | 0 | 0 | | 0 |
| 財務活動収支差額 | 0 | 0 | | 0 |
| 当期収支差額 | 0 | ▲ 272,000 | | ▲ 272,000 |
| 前期繰越収支差額 | 5,000,000 | 10,000,000 | | 15,000,000 |
| 次期繰越収支差額 | 5,000,000 | 9,728,000 | | 14,728,000 |

収支予算書に対する注記

1. 特定資産運用益 - 保険契約収益金について

会員から受け取った掛金の運用益である。

当年度より、会員数の増減見込を勘案した期中平均生命保険資産の額に、過年度の加重平均利益率を乗じて算出する方法に変更している。

(単位：円)

| 科 目 | | 実 績 | | 予 算 | |
|------------------------|-------|---------------|---------------|---------------|-------------------|
| | | 2017年 | 2018年 | 2019年 | 2020年 |
| 生命 保 険 資 産 | 期首残高 | 3,723,644,991 | 3,665,926,295 | 3,483,068,402 | 3,315,068,402 |
| | 当期増加額 | 246,983,040 | 243,749,760 | 235,000,000 | 270,000,000 |
| | 当期減少額 | 304,701,736 | 426,607,653 | 403,000,000 | 403,000,000 |
| | 期末残高 | 3,665,926,295 | 3,483,068,402 | 3,315,068,402 | 3,182,068,402 |
| 保険契約収益金 | | 40,161,886 | 38,149,298 | 36,600,000 | 35,000,000 |
| 加重平均利益率 | | 1.0870% | 1.0673% | 1.0771% | 1.0771% |

2. 責任準備金繰入額・戻入額について

当年度の責任準備金から前年度の当該金額を差し引いた金額である。

責任準備金とは、年金保険において、覚書または年金規定に定めている給付金額を支払うために決算日現在必要な金額である。運用先の計算によることから従来は予算額を0円としていたが、当年度より、会員数の増減見込を勘案して算出している。これに伴い、比較可能性を担保するため、前年度予算額の記載も変更している。

(単位：円)

| 前年度予算額 | 収支予算書(前年度欄) |
|--------|-------------|
| 0 | 151,440,000 |

3. 一般正味財産期首残高について

当年度より、前年度の決算見込額を記載している。

これに伴い、比較可能性を担保するため、前年度予算額の記載も変更している。

(単位：円)

| 前年度予算額 | 収支予算書(前年度欄) |
|--------|-------------|
| 0 | 137,868,000 |

【参考資料】昨年度からの変更点

1. 収支予算書

(1) 特定資産運用益

①決算書に合わせて、科目名を変更しました。

特定資産受取利息 → 保険契約収益金

②予算額の算出方法の変更

過去の実績から予算額を試算する方法に変更しました。

(2) 責任準備金戻入額

見積額を記載する方法に変更しました。

ジブラルタからの仮決算報告が来ないと金額が確定しないため、従来は0円としていましたが、当期一般正味財産額が大幅にマイナスとなり実態と合わないことから、概算額を記入することとしました。昨年度の予算承認理事会で指摘を受けた項目でもあります。

(3) 事業費・管理費の表示

決算書に合わせて、科目の並び順を変更しました。

(4) 一般正味財産期首残高の金額

決算見込額を記載する方法に変更しました。

2. 収支予算書内訳表

(1) 内部取引消去欄の変更

公益法人会計基準の改正に伴い、名称を変更しました。

内部取引消去 → 内部取引等消去

(2) 他会計振替額の表示

公益法人会計基準の改正に伴い、科目を追加しました。

- ・他会計振替前当期一般正味財産増減額
- ・他会計振替額

3. 資金収支予算書

(1) 内部取引消去欄の変更

公益法人会計基準の改正に伴い、名称を変更しました。

内部取引消去 → 内部取引等消去

(2) 管理費支出の表示

決算書に合わせて、科目の並び順を変更しました。