

平成30年度

定時総会議案書

平成30年6月13日（水）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. 議事録著名人の選出
6. 議 事
 - 第1号議案 平成29年度事業報告の承認に関する件
 - 第2号議案 平成29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 平成30年度事業計画(案)の承認に関する件
 - 第4号議案 平成30年度収支予算(案)の承認に関する件
7. 閉 会

平成29年度
事業報告

平成29年度事業報告

平成29年4月1日から平成30年3月31日まで

当共済会は、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。

平成29年度も、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。

平成29年度末における会員数は、事業所数343社、加入者数2,505人と残念ながら、減少傾向は続いているが、減少幅は小さくなっている。

また、加入者の掛金収入は、25,700万円と微減であるが、新規加入・増額(360名、2,132,000円)は、前年比197%の増加となっている。

尚、平成29年度は、日銀のマイナス金利政策導入に伴う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35億5千万円・資産残高36億9千万円・充足率103.9%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

平成29年4月1日	入 会	退 会	平成30年3月31日
351社	4社	12社	343社

(2) 加入者数

平成29年4月1日	加 入	脱 退	平成30年3月31日
2,578人	168人	241人	2,505人

(3) 掛金収入

平成29年4月1日	平成30年3月31日	対前年比
259,341,000円	257,274,000円	99.2%

(4) 退職給付金

平成29年4月1日	平成30年3月31日	対前年比
255,486,216円	301,714,216円	118.0%

(5) 資産残高

平成29年4月1日	平成30年3月31日	対前年比
3,723,644,991円	3,699,931,502円	99.3%

(6) 必要積立金

平成29年4月1日	平成30年3月31日	対前年比
3,586,357,796円	3,558,473,836円	99.2%

(7) 充足率（資産残高／必要積立金）

平成29年4月1日	平成30年3月31日
103.8%	103.9%

(8) 剰余金

平成29年4月1日	平成30年3月31日	対前年比
137,287,195円	141,457,666円	103.0%

(9) 加入者年齡構成

合計

年齢	人数	掛金	
20	3	20,000	3
21	1	10,000	1
22	11	69,000	11
23	12	48,000	12
24	13	97,000	13
25	15	117,000	15
26	24	131,000	24
27	32	209,000	32
28	32	248,000	32
29	37	266,000	37
30	30	189,000	30
31	25	167,000	25
32	38	348,000	38
33	37	331,000	37
34	46	290,000	46
35	52	428,000	52
36	42	262,000	42
37	58	491,000	58
38	48	372,000	48
39	50	412,000	50
40	56	442,000	56
41	57	520,000	57
42	74	668,000	74
43	80	628,000	80
44	84	640,000	84
45	102	835,000	102
46	100	796,000	100
47	110	896,000	110
48	96	1,009,000	96
49	91	713,000	91
50	93	840,000	93
51	74	682,500	74
52	78	749,000	78
53	88	789,000	88
54	85	757,000	85
55	67	676,000	67
56	73	704,500	73
57	66	659,500	66
58	62	705,000	62
59	74	729,000	74
60	38	307,000	38
61	24	215,500	24
62	31	334,000	31
63	27	313,000	27
64	27	291,000	27
65	17	156,000	17
66	9	97,000	9
67	17	89,000	17
68	15	133,000	15
69	3	16,000	3
70	14	139,000	14
71	9	76,000	9
72	3	15,000	3
73	5	57,000	5
74	5	66,000	5
75	2	33,000	2
76	5	38,000	5
77	5	41,000	5
78	1	30,000	1
79	2	40,000	2
80	1	3,000	1

男性

年齢	人数	掛金	
20	3	20,000	3
21	1	10,000	1
22	6	40,000	6
23	6	21,000	6
24	6	58,000	6
25	11	86,000	11
26	20	116,000	20
27	22	135,000	22
28	28	232,000	28
29	25	179,000	25
30	20	138,000	20
31	17	102,000	17
32	27	271,000	27
33	28	290,000	28
34	40	255,000	40
35	40	321,000	40
36	32	217,000	32
37	46	430,000	46
38	34	279,000	34
39	40	377,000	40
40	46	355,000	46
41	48	422,000	48
42	62	535,000	62
43	60	486,000	60
44	64	550,000	64
45	84	715,000	84
46	73	559,000	73
47	92	774,000	92
48	71	769,000	71
49	78	643,000	78
50	72	607,000	72
51	50	515,500	50
52	59	603,000	59
53	65	572,000	65
54	62	597,000	62
55	47	509,000	47
56	57	529,500	57
57	51	534,500	51
58	52	587,000	52
59	64	606,000	64
60	32	252,000	32
61	19	167,500	19
62	24	274,000	24
63	21	263,000	21
64	19	196,000	19
65	13	139,000	13
66	3	34,000	3
67	13	80,000	13
68	11	97,000	11
69	1	1,000	1
70	9	69,000	9
71	4	18,000	4
72	3	15,000	3
73	1	2,000	1
74	5	66,000	5
75	2	33,000	2
76	4	33,000	4
77	4	15,000	4
78	1	30,000	1
79			
80	1	3,000	1

女性

年齢	人数	掛金	
20			
21			
22	5	29,000	5
23	6	27,000	6
24	7	39,000	7
25	4	31,000	4
26	4	15,000	4
27	10	74,000	10
28	4	16,000	4
29	12	87,000	12
30	10	51,000	10
31	8	65,000	8
32	11	77,000	11
33	9	41,000	9
34	6	35,000	6
35	12	107,000	12
36	10	45,000	10
37	12	61,000	12
38	14	93,000	14
39	10	35,000	10
40	10	87,000	10
41	9	98,000	9
42	12	133,000	12
43	20	142,000	20
44	20	90,000	20
45	18	120,000	18
46	27	237,000	27
47	18	122,000	18
48	25	240,000	25
49	13	70,000	13
50	21	233,000	21
51	24	167,000	24
52	19	146,000	19
53	23	217,000	23
54	23	160,000	23
55	20	167,000	20
56	16	175,000	16
57	15	125,000	15
58	10	118,000	10
59	10	123,000	10
60	6	55,000	6
61	5	48,000	5
62	7	60,000	7
63	6	50,000	6
64	8	95,000	8
65	4	17,000	4
66	6	63,000	6
67	4	9,000	4
68	4	36,000	4
69	2	15,000	2
70	5	70,000	5
71	5	58,000	5
72			
73	4	55,000	4
74			
75			
76	1	5,000	1
77	1	26,000	1
78			
79	2	40,000	2
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

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 改正個人情報保護法と中小企業の実務対応について

開催年月日	平成29年4月12日
講師	弁護士 坂東 利国 氏
テーマ	1. 改正の背景と概要 2. 法令のガイドラインの概要 3. 個人情報の定義の明確化と有効性の確保 4. 個人情報の保護を強化するための規定 5. 個人情報の取扱いのグローバル化への対応 6. 情報管理の重要性

② 同一労働同一賃金、時間外労働の上限規制について

開催年月日	平成29年6月15日
講師	弁護士 倉重 公太郎 氏
テーマ	1. 働き方改革は何を改革するのか 2. 同一労働、同一賃金について 3. 時間外労働の上限規制について 4. 働き方改革の本質について

③ アンガーマネージメント研修会（入門編）

開催年月日	平成29年8月29日
講師	アンガーマネージメント協会 阿井 優子 氏
テーマ	1. アンガーマネージメントとは 2. 怒りの感情とは 3. 自身の怒りは何か 4. アンガーマネージメントテクニックを学ぶ

④ 管理職向けメンタルヘルスケア研修

開催年月日	平成29年10月18日
講師	マイナビ 田栗 万悠 氏
テーマ	1. メンタルヘルスの現状とストレスの正体 2. ストレスとパーソナリティとの関係性 3. 健康的な職場作り

4. 会 議

① 理事会

年月日	平成29年5月9日
会議区分	平成29年度 第1回理事会
会 場	東実健保会館
審議事項	平成28年度事業報告承認に関する件 平成28年度収支決算報告承認に関する件 定款一部変更に関する件 次期役員選任に関する件

年月日	平成29年5月26日
会議区分	平成29年度 第2回理事会
会 場	東実健保会館
審議事項	会長・副会長・専務理事選定に関する件

年月日	平成30年3月13日
会議区分	平成29年度 第3回理事会
会 場	東実健保会館
審議事項	平成29年度事業計画案の承認に関する件 平成29年度収支予算案承認に関する件

② 定時総会

年月日	平成29年5月26日
会議区分	平成29年度 定時総会
会 場	東実健保会館
審議事項	平成28年度事業報告承認に関する件 平成28年度収支決算報告承認に関する件 平成29年度事業計画案の承認に関する件 平成29年度収支予算案承認に関する件 定款一部変更に関する件 次期役員選任に関する件

平成29年度

収 支 報 告

貸借対照表

平成30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	16,835,047	16,504,758	330,289
現金	153,382	176,768	▲ 23,386
三菱東京UFJ銀行	14,953,118	6,798,612	8,154,506
りそな銀行	482,713	483,141	▲ 428
東京都民銀行	1,245,834	9,046,237	▲ 7,800,403
未収共済掛金	0	96,960	▲ 96,960
未収業務掛金	0	4,040	▲ 4,040
流動資産合計	16,835,047	16,605,758	229,289
(1)基本財産			
基本財産合計	0	0	0
(2)特定資産	0		
生命保険資産	3,699,931,502	3,723,644,991	▲ 23,713,489
特定資産合計	3,699,931,502	3,723,644,991	▲ 23,713,489
(3)その他固定資産	0		
	0	0	0
その他固定資産合計	0	0	0
資産合計	3,716,766,549	3,740,250,749	▲ 23,484,200
II 負債の部			
1. 流動負債			
給付金未払金	0	0	
預り金	0	0	0
前受金	20,421,120	20,658,720	▲ 237,600
流動負債合計	20,421,120	20,658,720	▲ 237,600
2. 固定負債			
長期給付金未払金	0	1,688,976	▲ 1,688,976
長期預り金	3,000	103,000	▲ 100,000
責任準備金	3,558,473,836	3,565,699,076	▲ 7,225,240
固定負債合計	3,558,476,836	3,567,491,052	▲ 9,014,216
負債合計	3,578,897,956	3,588,149,772	▲ 9,251,816
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産		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	137,868,593	152,100,977	▲ 14,232,384
(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)	(141,457,666)	(157,945,915)	(▲ 16,488,249)
正味財産合計	137,868,593	152,100,977	▲ 14,232,384
負債及び正味財産合計	3,716,766,549	3,740,250,749	▲ 23,484,200

貸借対照表内訳表

平成30年3月31日現在

(単位：円)

科 目	退職共済事業経理	業務経理	増 減
I 資産の部			
1. 流動資産			
現金預金	5,487,908	11,347,139	16,835,047
現金	0	153,382	153,382
三菱東京UFJ銀行	5,487,908	9,465,210	14,953,118
りそな銀行	0	482,713	482,713
東京都民銀行	0	1,245,834	1,245,834
未収共済掛金	0	0	0
未収業務掛金	0	0	0
流動資産合計	5,487,908	11,347,139	16,835,047
(1)基本財産	0	0	0
基本財産合計	0	0	0
(2)特定資産			0
生命保険資産	3,699,931,502	0	3,699,931,502
特定資産合計	3,699,931,502	0	3,699,931,502
(3)その他固定資産			0
	0	0	0
その他固定資産合計	0	0	0
資産合計	3,705,419,410	11,347,139	3,716,766,549
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	20,421,120	0	20,421,120
流動負債合計	20,421,120	0	20,421,120
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	3,558,473,836	0	3,558,473,836
固定負債合計	3,558,476,746	90	3,558,476,836
負債合計	3,578,897,866	90	3,578,897,956
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	126,521,544	11,347,049	137,868,593
(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)	(141,457,666)	(0)	(141,457,666)
正味財産合計	126,521,544	11,347,049	137,868,593
負債及び正味財産合計	3,705,419,410	11,347,139	3,716,766,549

正味財産増減計算書

平成29年4月1日から平成30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	[40,161,886]	[43,332,127]	[▲ 3,170,241]
保険契約収益金	40,161,886	43,332,127	▲ 3,170,241
事業収益	[264,499,240]	[259,341,000]	[5,158,240]
共済掛金収益	246,983,040	248,966,690	▲ 1,983,650
業務掛金収益	10,290,960	10,374,310	▲ 83,350
特別保険料収益	0	0	0
責任準備金戻入額	7,225,240	0	7,225,240
雑収益	[1,789,101]	[243]	[1,788,858]
受取利息	125	243	▲ 118
雑収益	1,788,976	0	1,788,976
経常収益計	306,450,227	302,673,370	3,776,857
(2) 経常費用			
事業費	[310,717,775]	[306,617,874]	[4,099,901]
退職給付金	301,714,216	253,929,257	47,784,959
解約給付金	0	1,556,959	▲ 1,556,959
保険事務費	9,003,559	8,977,432	26,127
解約控除費	0	0	0
責任準備金繰入額	0	42,154,226	▲ 42,154,226
一般管理費	[9,964,836]	[9,385,891]	[578,945]
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	58,568	58,379	189
通信運搬費	336,819	316,901	19,918
印刷費	436,895	355,245	81,650
勧誘渉外費	191,521	144,799	46,722
租税公課	70,000	70,000	0
会議費	291,920	254,895	37,025
賃借料	1,000,000	1,000,000	0
集束手数料	551,613	530,272	21,341
顧問料	432,000	0	432,000
消耗品費	2,340	3,798	▲ 1,458
機械諸掛費	500,000	500,000	0
一時金振込手数料	79,380	147,852	▲ 68,472
諸雑費	13,780	3,750	10,030
経常費用計	320,682,611	316,003,765	4,678,846
評価損益等調整前当期増減額	▲ 14,232,384	▲ 13,330,395	▲ 901,989
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	▲ 14,232,384	▲ 13,330,395	▲ 901,989
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	▲ 14,232,384	▲ 13,330,395	▲ 901,989
一般正味財産期首残高	152,100,977	165,431,372	▲ 13,330,395
一般正味財産期末残高	137,868,593	152,100,977	▲ 14,232,384
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	137,868,593	152,100,977	▲ 14,232,384

正味財産増減計算書内訳表

平成29年4月1日から平成30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	[40,161,886]	[0]	[40,161,886]
保険契約収益金	40,161,886	0	40,161,886
事業収益	[254,208,280]	[10,290,960]	[264,499,240]
共済掛金収益	246,983,040	0	246,983,040
業務掛金収益	0	10,290,960	10,290,960
特別保険料収益	0	0	0
責任準備金戻入額	7,225,240	0	7,225,240
雑収益	[1,786,068]	[3,033]	[1,789,101]
受取利息	92	33	125
雑収益	1,785,976	3,000	1,788,976
退職引当金戻入	[0]	[0]	[0]
経常収益計	296,156,234	10,293,993	306,450,227
(2) 経常費用			0
事業費	[310,717,775]	[0]	[310,717,775]
退職給付金	301,714,216	0	301,714,216
解約給付金	0	0	0
保険事務費	9,003,559	0	9,003,559
解約控除費	0	0	0
一般管理費	[0]	[9,964,836]	[9,964,836]
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	58,568	58,568
通信運搬費	0	336,819	336,819
印刷費	0	436,895	436,895
勧誘渉外費	0	191,521	191,521
租税公課	0	70,000	70,000
会議費	0	291,920	291,920
賃借料	0	1,000,000	1,000,000
集金手数料	0	551,613	551,613
顧問料	0	432,000	432,000
消耗品費	0	2,340	2,340
機械諸掛費	0	500,000	500,000
一時金振込手数料	0	79,380	79,380
諸雑費	0	13,780	13,780
経常費用計	310,717,775	9,964,836	320,682,611
評価損益等調整前当期増減額	▲ 14,561,541	329,157	▲ 14,232,384
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	▲ 14,561,541	329,157	▲ 14,232,384
2. 経常外増減の部			0
(1) 経常外収益			0
経常外収益計	0	0	0
(2) 経常外費用			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	▲ 14,561,541	329,157	▲ 14,232,384
一般正味財産期首残高	141,083,085	11,017,892	152,100,977
一般正味財産期末残高	126,521,544	11,347,049	137,868,593
II 指定正味財産増減の部			0
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	126,521,544	11,347,049	137,868,593

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、平成21年10月16日改正 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 計	0	0	0	0
特定資産 計	3,723,644,991	280,988,247	304,701,736	3,699,931,502
生命保険資産	3,723,644,991	280,988,247	304,701,736	3,699,931,502

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 計	0	0	0	0
特定資産 計	3,699,931,502	0	141,457,666	3,558,473,836
退職給付引当資産	0	0	0	0
生命保険資産	3,699,931,502	0	141,457,666	3,558,473,836

5. その他

平成29年度より、責任準備金の見積額について、従来の方法から期末日現在の必要積立金の全額を計上する方法に変更した。

昨年度からこの方法を採用していた場合の生命保険資産、責任準備金及び剰余金は、次のとおりである。

年度	①特定資産 生命保険資産	②固定負債 責任準備金	剰余金 〔①－②〕
平成28年度	3,723,644,991	3,586,357,796	137,287,195
平成29年度	3,699,931,502	3,558,473,836	141,457,666

(単位：円)

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

平成30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	153,382
預金	普通預金		運転資金として	
	三菱東京UFJ銀行堀留支店			14,953,118
	りそな銀行秋葉原支店			482,713
	東京都民銀行東日本橋支店			1,245,834
未収共済掛金			退職金共済事業経理に係る退職金共済掛金 3月分	0
未収業務掛金			業務経理に係る業務掛金 3月分	0
流動資産合計				16,835,047
(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%		1,109,979,451
		富国生命 40.0%		1,479,972,601
		太陽生命 19.0%		702,986,985
		第一生命 11.0%		406,992,465
その他固定資産				
固定資産合計				3,699,931,502
資産合計				3,716,766,549
(流動負債)				
	預り金		平成30年4月支払の被共済者への退職給付金	
	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	20,421,120
流動負債合計				20,421,120
(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	3,558,473,836
固定負債合計				3,558,476,836
負債合計				3,578,897,956
正味財産				137,868,593

資金収支計算書総括表

平成29年4月1日から平成30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	[40,161,886]	[0]	[40,161,886]
特定資産利息収入	40,161,886	0	40,161,886
事業収入	[246,842,400]	[10,290,960]	[257,133,360]
共済掛金収入	246,842,400	0	246,842,400
業務掛金収入	0	10,290,960	10,290,960
特別保険料収入	0	0	0
雑収入	[92]	[33]	[125]
受取利息収入	92	33	125
雑収入	0	0	0
事業活動収入計	287,004,378	10,290,993	297,295,371
2. 事業活動支出			
①事業費支出	[310,717,775]	[0]	[310,717,775]
退職給付金支出	301,714,216	0	301,714,216
解約給付金支出	0	0	0
保険事務費支出	9,003,559	0	9,003,559
解約控除費支出	0	0	0
事業費支出計	310,717,775	0	310,717,775
②管理費支出	[0]	[9,964,836]	[9,964,836]
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	58,568	58,568
通信運搬費支出	0	336,819	336,819
印刷費支出	0	436,895	436,895
勧誘渉外費支出	0	191,521	191,521
租税公課支出	0	70,000	70,000
会議費支出	0	291,920	291,920
賃借料支出	0	1,000,000	1,000,000
集束手数料支出	0	551,613	551,613
顧問料支出	0	432,000	432,000
消耗品費支出	0	2,340	2,340
機械諸掛費支出	0	500,000	500,000
一時金振込手数料支出	0	79,380	79,380
諸雑費支出	0	13,780	13,780
管理費支出計	0	9,964,836	9,964,836
事業活動支出計	310,717,775	9,964,836	320,682,611
事業活動収支差額	▲ 23,713,397	326,157	▲ 23,387,240
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	304,701,736	0	304,701,736
投資活動収入計	304,701,736	0	304,701,736
2. 投資活動支出			
生命保険資産取得支出	280,988,247	0	280,988,247
投資活動支出計	280,988,247	0	280,988,247
投資活動収支差額	23,713,489	0	23,713,489
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	92	326,157	326,249
前期繰越収支差額	5,487,816	11,020,982	16,508,798
次期繰越収支差額	5,487,908	11,347,139	16,835,047

資金収支計算書（退職金共済事業会計）

平成29年4月1日から平成30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	[20,000,000]	[40,161,886]	[▲ 20,161,886]
特定資産利息収入	20,000,000	40,161,886	▲ 20,161,886
事業収入	[235,000,000]	[246,842,400]	[▲ 11,842,400]
共済掛金収入	235,000,000	246,842,400	▲ 11,842,400
業務掛金収入	0	0	0
特別保険料収入	0	0	0
雑収入	[0]	[92]	[▲ 92]
受取利息収入	0	92	▲ 92
雑収入	0	0	0
事業活動収入計	255,000,000	287,004,378	▲ 32,004,378
2. 事業活動支出			0
①事業費支出	[292,000,000]	[310,717,775]	[▲ 18,717,775]
退職給付金支出	280,000,000	301,714,216	▲ 21,714,216
解約給付金支出	3,000,000	0	3,000,000
保険事務費支出	0	9,003,559	▲ 9,003,559
解約控除費支出	9,000,000	0	9,000,000
事業費支出計	292,000,000	310,717,775	▲ 18,717,775
②管理費支出	[]	[0]	[0]
給料支出		0	0
福利厚生費支出		0	0
旅費交通費支出		0	0
通信運搬費支出		0	0
印刷費支出		0	0
勧誘渉外費支出		0	0
租税公課支出		0	0
会議費支出		0	0
賃借料支出		0	0
集金手数料支出		0	0
顧問料支出		0	0
消耗品費支出		0	0
機械諸掛費支出		0	0
一時金振込手数料支出		0	0
諸雑費支出		0	0
管理費支出計		0	0
事業活動支出計	292,000,000	310,717,775	▲ 18,717,775
事業活動収支差額	▲ 37,000,000	▲ 23,713,397	▲ 13,286,603
II 投資活動収支の部			0
1. 投資活動収入			0
生命保険資産取崩収入	0	304,701,736	▲ 304,701,736
投資活動収入計	0	304,701,736	▲ 304,701,736
2. 投資活動支出			0
生命保険資産取得支出	0	280,988,247	▲ 280,988,247
投資活動支出計	0	280,988,247	▲ 280,988,247
投資活動収支差額	0	23,713,489	▲ 23,713,489
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	▲ 37,000,000	92	▲ 37,000,092
前期繰越収支差額		5,487,816	▲ 5,487,816
次期繰越収支差額	▲ 37,000,000	5,487,908	▲ 42,487,908

資金収支計算書（業務経理会計）

平成29年4月1日から平成30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	[9,790,000]	[10,290,960]	[▲ 500,960]
業務掛金収入	9,790,000	10,290,960	▲ 500,960
特別保険料収入	0	0	0
雑収入	[0]	[33]	[▲ 33]
受取利息収入	0	33	▲ 33
雑収入	0	0	0
事業活動収入計	9,790,000	10,290,993	▲ 500,993
2. 事業活動支出			0
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	[10,310,000]	[9,964,836]	[345,164]
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	100,000	58,568	41,432
通信運搬費支出	400,000	336,819	63,181
印刷費支出	400,000	436,895	▲ 36,895
勧誘渉外費支出	200,000	191,521	8,479
租税公課支出	70,000	70,000	0
会議費支出	350,000	291,920	58,080
賃借料支出	1,000,000	1,000,000	0
集束手数料支出	600,000	551,613	48,387
顧問料支出	450,000	432,000	18,000
消耗品費支出	20,000	2,340	17,660
機械諸掛費支出	500,000	500,000	0
一時金振込手数料支出	200,000	79,380	120,620
諸雑費支出	20,000	13,780	6,220
管理費支出計	10,310,000	9,964,836	345,164
事業活動支出計	10,310,000	9,964,836	345,164
事業活動収支差額	▲ 520,000	326,157	▲ 846,157
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	▲ 520,000	326,157	▲ 846,157
前期繰越収支差額		11,020,982	▲ 11,020,982
次期繰越収支差額	▲ 520,000	11,347,139	▲ 11,867,139

監査報告書

平成30年5月9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 ㊞

平成29年4月1日から平成30年3月31日までの平成29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) 平成29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

平成30年度
事業計画(案)

平成30年度事業計画（案）

平成30年4月1日から平成31年3月31日まで

1. 総論

「人生100年時代」と言われ、将来の公的年金の受給額の減少が予想されるなか、老後の生活資金を確保する手段として、退職金制度は益々その重要度を増している。

しかしながら、現在、退職金制度をもつ中堅中小企業の数7割を割り込み、その減少傾向は止まらない。

当会は、1972年（昭和47年）、他の業種に比し制度の普及が遅れている商業・サービス業の退職金制度の普及を目的として設立され、以来、特定退職金共済制度の普及推進に努めている。

平成30年度において、当会は退職金制度の重要性を訴え、積極的な広報活動および加入勧奨を行うこととする。

内部管理体制については、会計事務所との顧問契約の締結、マイナンバー対応等々、以前より充実を図ってきたが、引き続き安定した管理体制の構築を目指す。

事務局の運営にあたっては、設立母体である東京実業連合会と同様、「会員第一」「中小企業とともに」の精神を忘れず、サービスの向上に努める。

2. 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を行う。
- (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を行う。
- (3) 実連の新規入会時に加入勧奨を行う。
- (4) 看板・ポスター等の掲示物による広告宣伝を行う。
- (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をする。

3. 加入事業所数、加入者数、保険料等（平成30年1月末日）※

- | | |
|------------|---------------|
| (1) 加入事業所数 | 346社 |
| (2) 加入者数 | 2,530名 |
| (3) 保険料積立金 | 37億1049万9273円 |
| (4) 剰余金 | 1億4204万3595円 |

※ 保険料積立金、剰余金に関してはジブラルタ生命算出基準による概算額

平成30年度
収支予算(案)

収 支 予 算 書

平成30年4月1日から平成31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	[32,500,000]	[20,000,000]	[12,500,000]
特定資産受取利息	32,500,000	20,000,000	12,500,000
事業収益	[245,000,000]	[244,790,000]	[210,000]
共済掛金収益	235,000,000	235,000,000	0
業務掛金収益	10,000,000	9,790,000	210,000
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	0	0	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	277,500,000	264,790,000	12,710,000
(2) 経常費用			
事業費	[304,000,000]	[292,000,000]	[12,000,000]
退職給付金	292,000,000	280,000,000	12,000,000
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
会議費	0	0	0
旅費交通費	0	0	0
通信運搬費	0	0	0
消耗品費	0	0	0
印刷製本費	0	0	0
新聞図書費	0	0	0
賃借料	0	0	0
租税公課	0	0	0
顧問料	0	0	0
集金手数料	0	0	0
振込手数料	0	0	0
勧誘渉外費	0	0	0
機械諸掛費	0	0	0
雑費	0	0	0
管理費	[10,904,000]	[10,310,000]	[594,000]
給料手当	5,000,000	5,000,000	0
福利厚生費	1,000,000	1,000,000	0
会議費	350,000	350,000	0
旅費交通費	80,000	100,000	▲ 20,000
通信運搬費	400,000	400,000	0
消耗品費	20,000	20,000	0
印刷製本費	400,000	400,000	0

科 目	当 年 度	前 年 度	増 減
新聞図書費	0	0	0
賃借料	1,000,000	1,000,000	0
租税公課	420,000	70,000	350,000
顧問料	774,000	450,000	324,000
集金手数料	540,000	600,000	▲ 60,000
振込手数料	200,000	200,000	0
勧誘渉外費	200,000	200,000	0
機械諸掛費	500,000	500,000	0
雑費	20,000	20,000	0
経常費用計	314,904,000	302,310,000	12,594,000
評価損益等調整前当期経常増減額	▲ 37,404,000	▲ 37,520,000	116,000
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	▲ 37,404,000	▲ 37,520,000	116,000
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
引当金戻入	[0]	[0]	[0]
退職給付引当金戻入	0	0	0
経常外収益計	0	0	0
(2) 経常外費用			
過年度損益修正損	[0]	[0]	[0]
過年度損益修正損	0	0	0
経常外費用計	0	0	0
当期経常外増減額	0	0	0
他会計振替額	0	0	0
当期一般正味財産増減額	▲ 37,404,000	▲ 37,520,000	116,000
一般正味財産期首残高	102,480,000	140,000,000	▲ 37,520,000
一般正味財産期末残高	65,076,000	102,480,000	▲ 37,404,000
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	65,076,000	102,480,000	▲ 37,404,000

資金収支予算書

平成30年4月1日から平成31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	[32,500,000]	[0]		[32,500,000]
特定資産利息収入	32,500,000	0		32,500,000
事業収入	[235,000,000]	[10,000,000]		[245,000,000]
掛金収入	235,000,000	10,000,000		245,000,000
共済掛金収入	235,000,000	0		235,000,000
業務掛金収入	0	10,000,000		10,000,000
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	267,500,000	10,000,000		277,500,000
2. 事業活動支出				
① 事業費支出	[304,000,000]	[0]		[304,000,000]
退職給付金支出	292,000,000	0		292,000,000
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	304,000,000	0		304,000,000
② 管理費支出	[0]	[10,904,000]		[10,904,000]
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
会議費支出	0	350,000		350,000
旅費交通費支出	0	80,000		80,000
通信運搬費支出	0	400,000		400,000
消耗品費支出	0	20,000		20,000
印刷製本費支出	0	400,000		400,000
新聞図書費支出	0	0		0
賃借料支出	0	1,000,000		1,000,000
租税公課支出	0	420,000		420,000
顧問料支出	0	774,000		774,000
集金手数料支出	0	540,000		540,000
振込手数料支出	0	200,000		200,000
勧誘渉外費支出	0	200,000		200,000
機械諸掛費支出	0	500,000		500,000
雑支出	0	20,000		20,000
管理費支出計	0	10,904,000		10,904,000
事業活動支出計	304,000,000	10,904,000		314,904,000
事業活動収支差額	▲ 36,500,000	▲ 904,000		▲ 37,404,000

科 目	退職金共済事業経理	業務経理	内部取引消去	合 計
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	295,000,000	0		295,000,000
投資活動収入計	295,000,000	0		295,000,000
2. 投資活動支出				
生命保険資産取得支出	267,500,000	0		267,500,000
投資活動支出計	267,500,000	0		267,500,000
投資活動収支差額	27,500,000	0		27,500,000
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
Ⅳ 予備費支出				
当期収支差額	▲ 9,000,000	▲ 904,000		▲ 9,904,000
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	▲ 4,000,000	9,096,000		5,096,000