

2023年度
定時総会議案書

2023年6月16日（金）

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 2022年度事業報告の承認に関する件
 - 第2号議案 2022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 2023年度事業計画(案)の承認に関する件
 - 第4号議案 2023年度収支予算(案)の承認に関する件
 - 第5号議案 任期満了に伴う役員改選に関する件
7. 閉 会

2022年度 事業報告

2022年4月1日から2023年3月31日まで

1. 概要

景気・経済面では、2022年度は、長期化する新型コロナウイルス感染症の影響に加え、原油高騰に伴う原材料や物流費の上昇など、多くの中小企業・小規模事業者の皆様にとって厳しい1年であった。また、歴史的な円安は、エネルギー価格、食料品価格の上昇となって国民の生活を直撃、生活者にとっても、厳しい1年であった。

運用面では、海外金利の上昇を受けて、超長期金利が9月に1.06%（20年債）、1.47%（30年債）と約7年ぶりの水準に上昇、生保各社による国内超長期債投資への前向きな姿勢が見られた。

そのなか当会は設立時の目的、つまり「老後保障または勤労者の財産形成の手段」としての特定退職金共済制度の運営と普及促進に取り組んだ。

2. 資産の委託運用

生命保険会社4社への委託運用を継続し、総利回り1.06%、実質利回り0.82%を維持した。

(1) シェア割り

ジブラルタ生命	30.0%	富国生命	40.0%
太陽生命	19.0%	第一生命	11.0%

(2) 総利回り

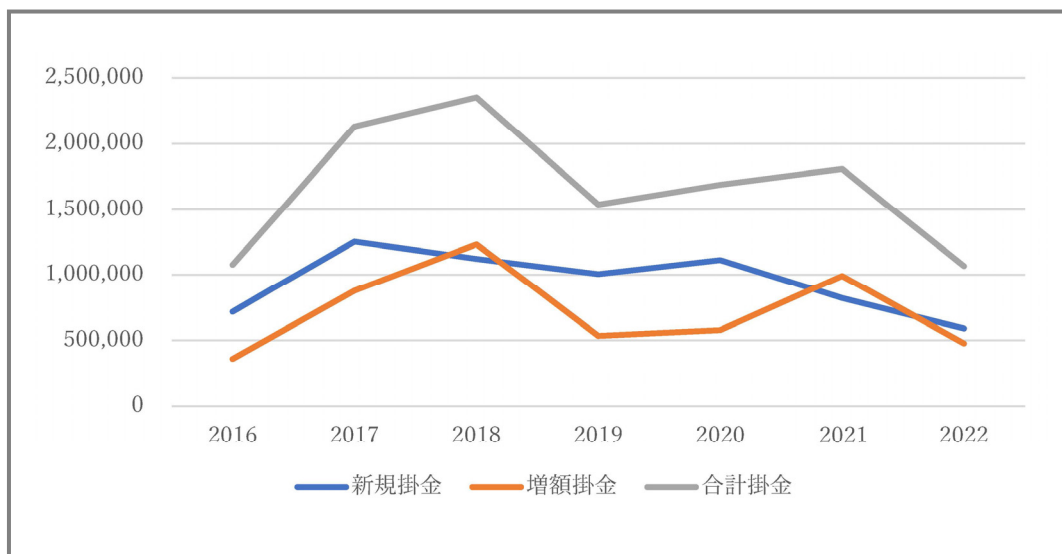
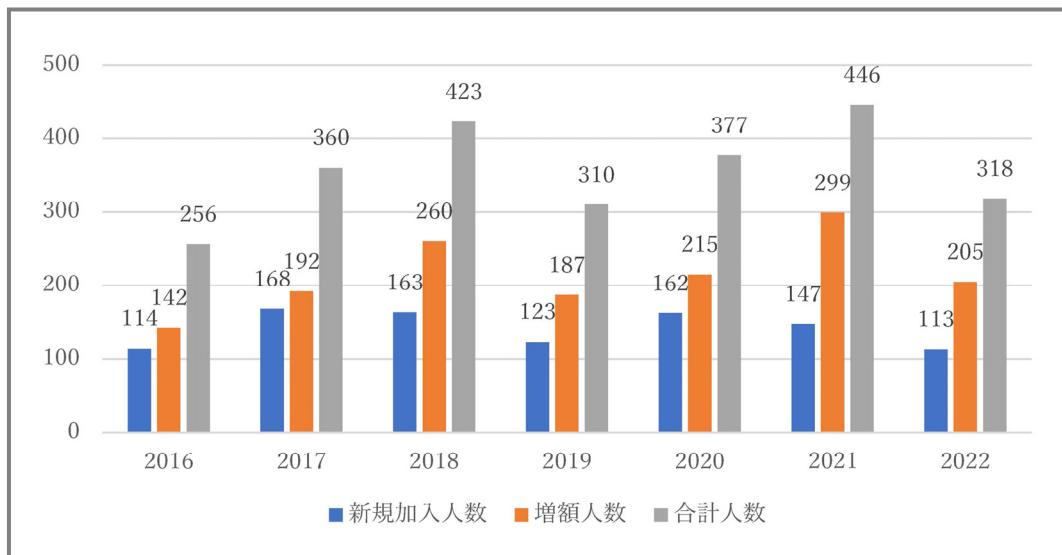
$$\begin{aligned}\text{総利回り} &= \text{保険収益} \div \text{経過責任準備金} \\ &= 35,827,117 \div 3,369,540,633 \\ &= 1.06\%\end{aligned}$$

(3) 実質利回り

$$\begin{aligned}\text{実質利回り} &= (\text{保険収益} - \text{保険事務費}) \div \text{経過責任準備金} \\ &= (35,827,117 - 8,277,477) \div 3,369,540,633 \\ &= 0.82\%\end{aligned}$$

3. 加入勧奨（新規加入・掛金増額）

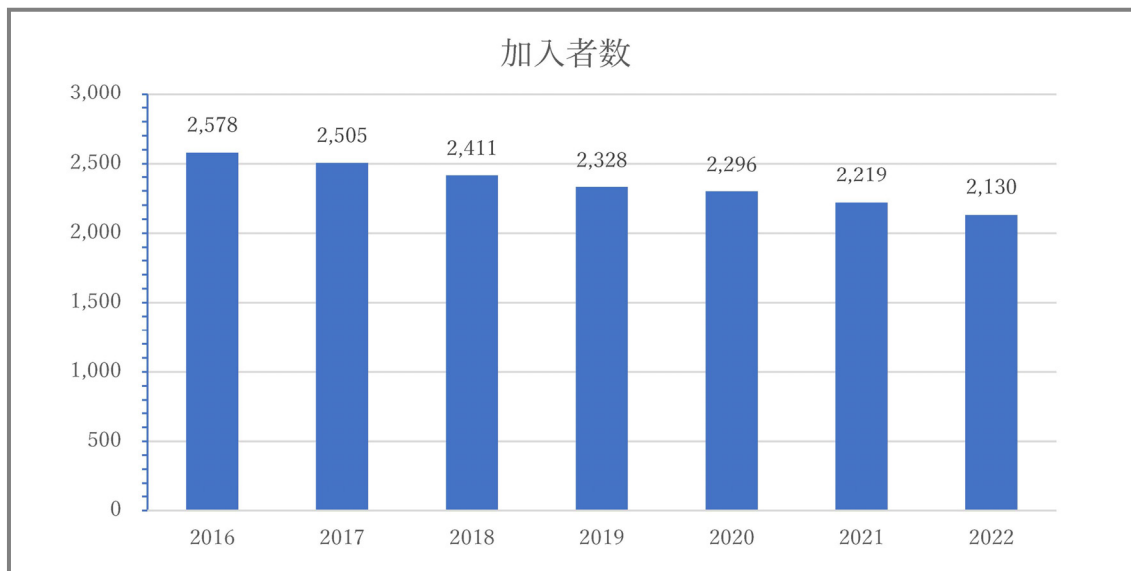
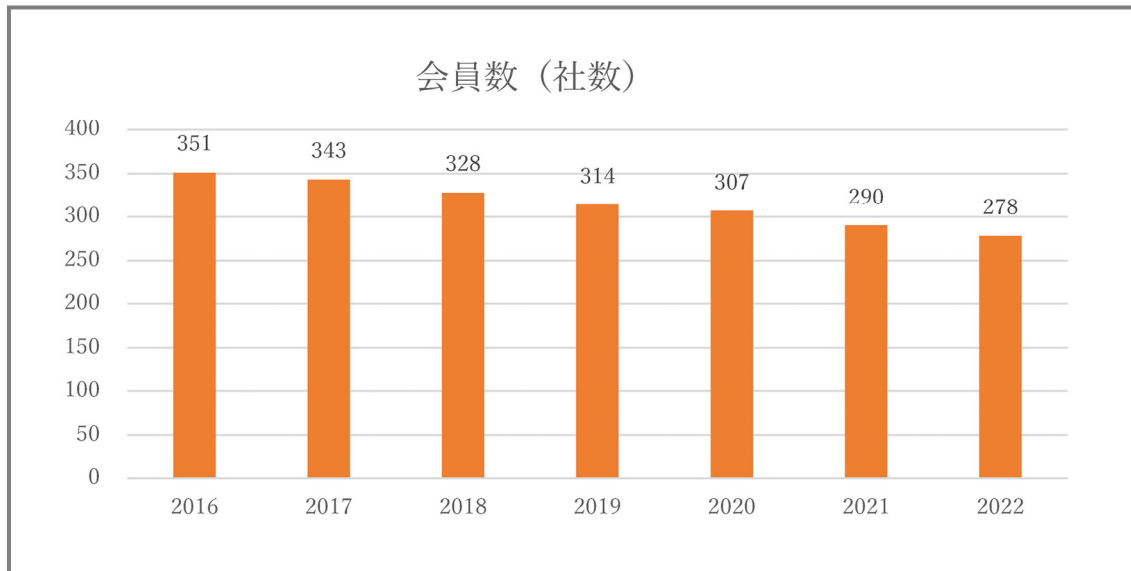
4月と10月の要給付額一覧送付時に、新規加入及び掛金増額の案内を同封することで、新規加入113名、掛金増額205名、金額ベースでは、合計1,067,000円の増加となった。ピークの2018年度には及ばないが、要給付額一覧送付時の定期的な見直しが定着していると思われる。



4. 会員数・加入者数

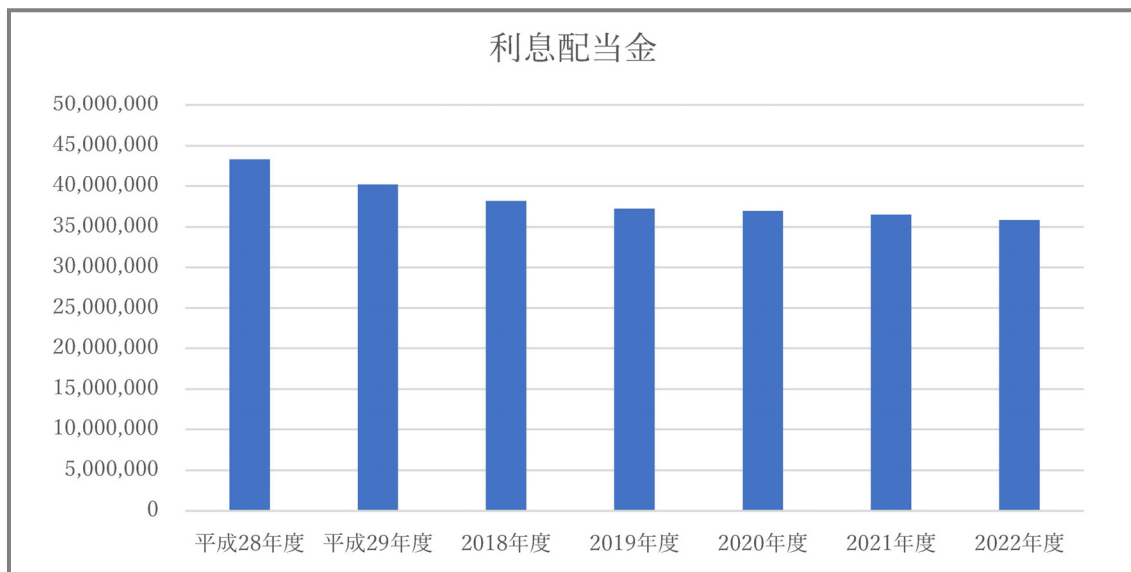
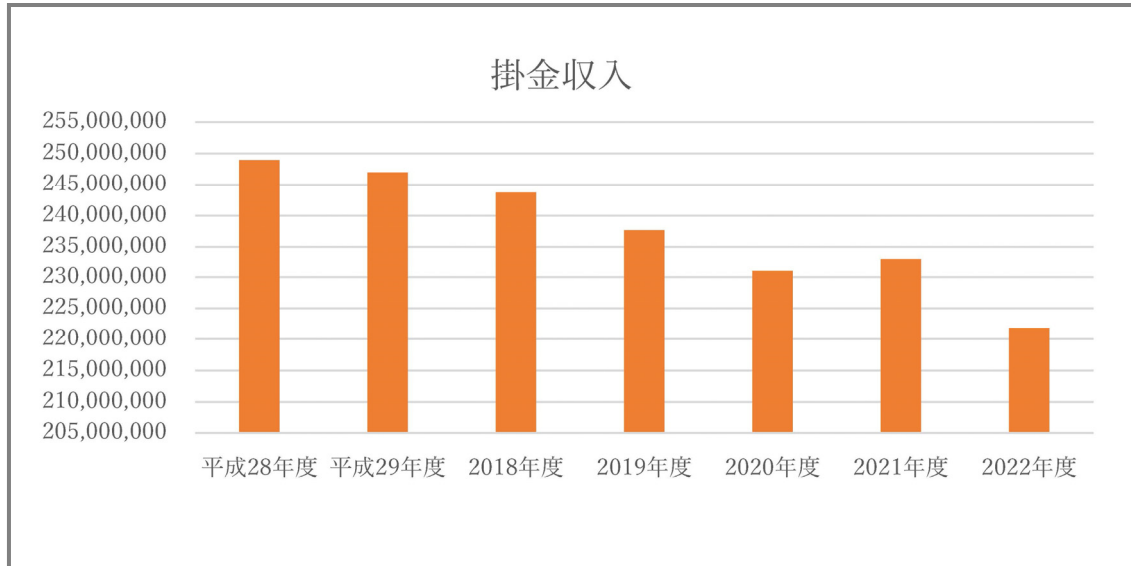
会員数は278社（前年度290社）で、マイナス12社となった。

退会の理由は、加入者0人のため（7社）、倒産・廃業（4社）、合併（1社）である。加入者数は2,130人（前年度2,219人）で、マイナス89人（加入113人、脱退202人）となった。



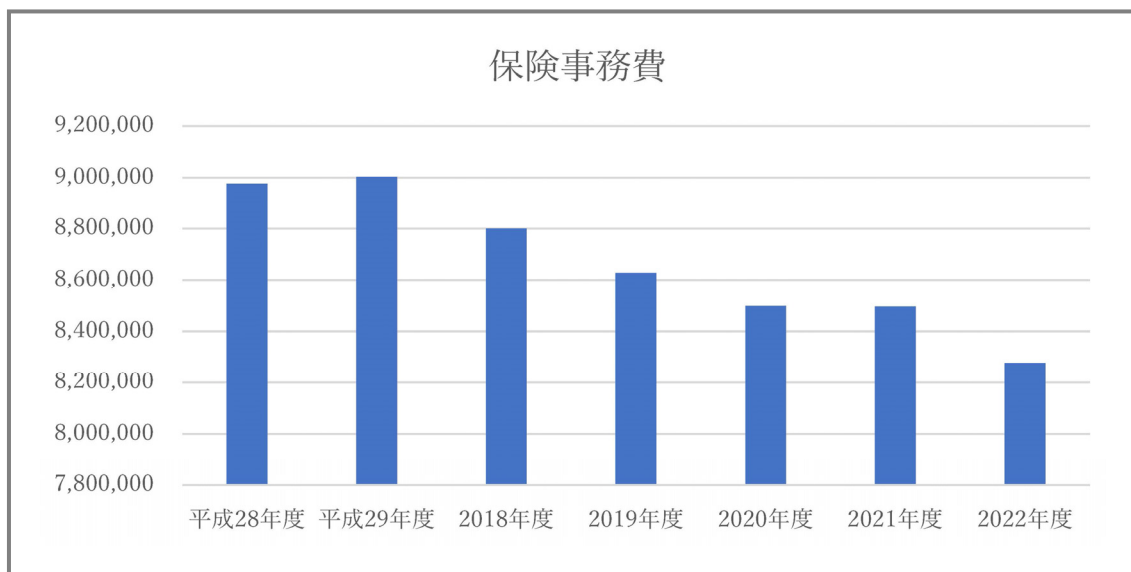
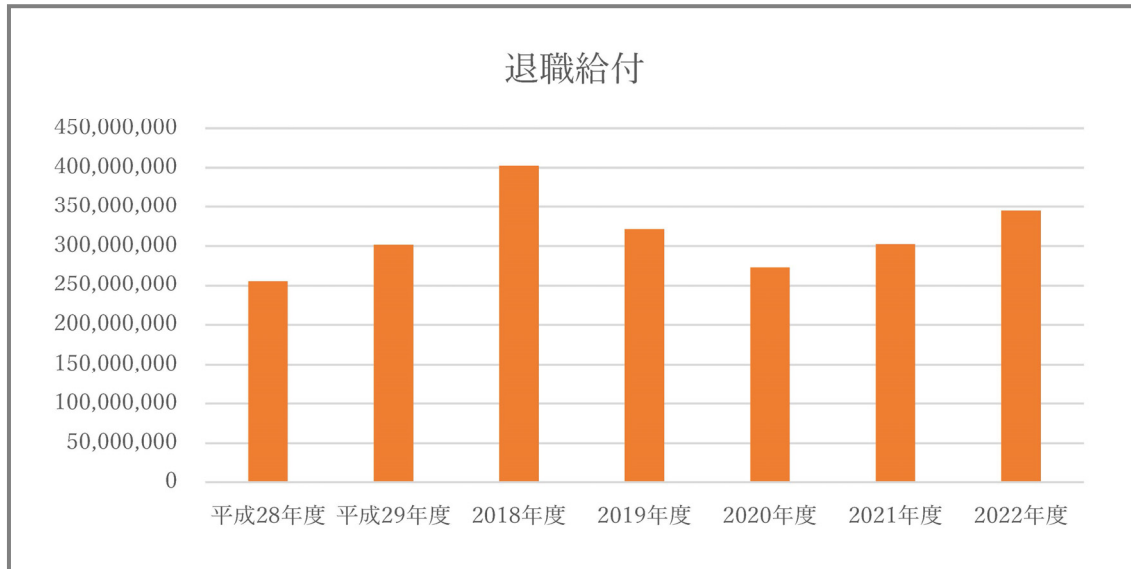
5. 掛金収入・利息配当収入

掛金収入は222,600,960円（前年度235,035,680円）で、対前年度比94.70%、利息配当収入は35,827,117円（前年度36,482,777円）で、対前年度比98.20%となった。



6. 退職給付金・保険事務費

退職給付金（解約給付金を含む）は、329,900,648円（前年度300,503,692円）で対前年度比109.78%、保険事務費は、8,277,477円（前年度8,495,797円）で対前年度比97.43%となった。

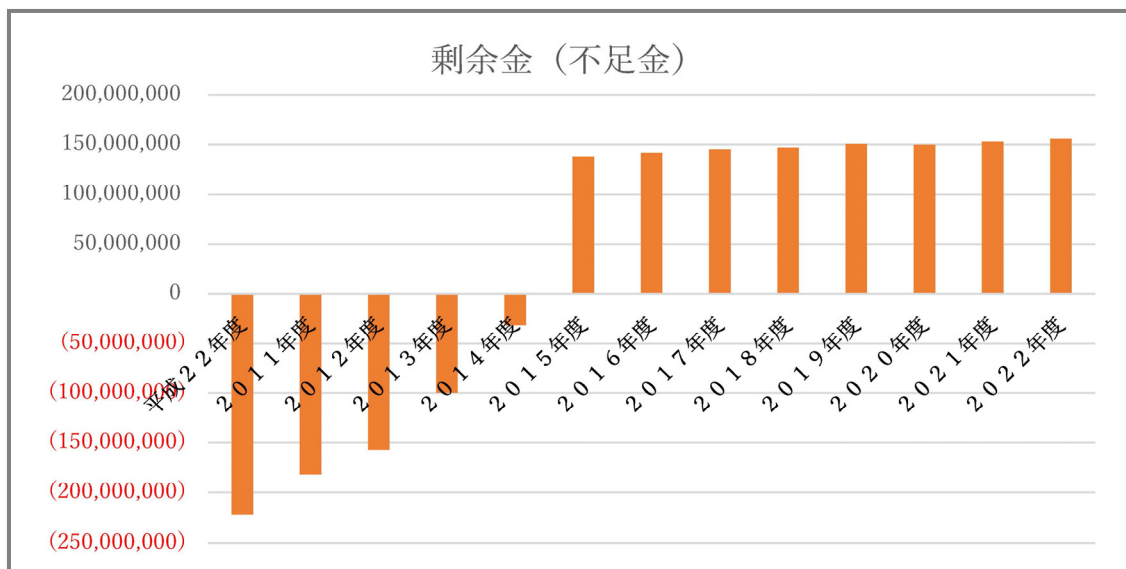
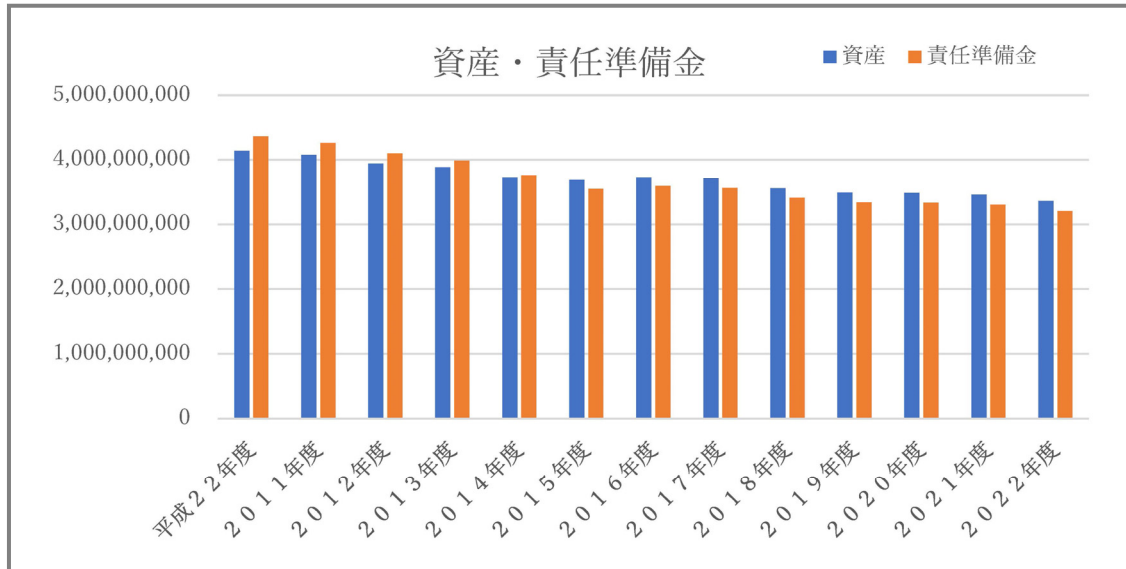


7. 資産残高・必要積立金、充足率・剰余金

資産残高は、3,357,488,034円（前年度3,456,066,433円）で、対前年度比97.14%、必要積立金は3,201,864,795円（前年度3,300,005,239円）対前年度比97.02%となった。

充足率は、104.86%（前年度104.72%）、剰余金は、155,623,239円（前年度156,061,194※）で対前年度比99.71%となった。

※ジブラルタ生命本決算に基づいた金額



8. 会 議

① 理事会

年月日	2022年5月18日
会議区分	2022年度 第1回理事会
会 場	ホテル日本橋サイボー 2階会議室（オンライン会議システム併用）
議 題	2021年度事業報告の承認に関する件 2021年度収支決算報告の承認に関する件（会計監査報告） 理事増員に関する件

年月日	2022年11月9日
会議区分	2022年度 第2回理事会
会 場	東実健保会館5階第2会議室（オンライン会議システム併用）
議 題	新企業年金保険財政決算報告に関する件 2022年度上半期事業報告に関する件 2022年度上半期予算執行状況の報告に関する件 新規入会会員の入会承認の件

年月日	2023年3月16日
会議区分	2022年度 第3回理事会
会 場	東実健保会館5階第2会議室（オンライン会議システム併用）
議 題	2023年度事業計画（案）承認に関する件 2023年度収支予算（案）承認に関する件 2023年度定時総会開催に関する件 消費税更正の請求手続きに関する件 役員損害賠償責任保険契約更新に関する件

② 定時総会

年月日	2022年6月14日
会議区分	2022年度 定時総会
会 場	東実健保会館5階第2会議室（オンライン会議システム併用）
議 題	2021年度事業報告の承認に関する件 2021年度収支決算報告の承認に関する件（会計監査報告） 2022年度事業計画(案)の承認に関する件 2022年度収支予算(案)の承認に関する件 役員（理事）増員に関する件

2022年度
収 支 報 告

貸借対照表

2023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	38,134,421	22,187,001	15,947,420
現金	165,506	135,669	29,837
三菱UFJ銀行	36,725,205	20,326,209	16,398,996
りそな銀行	0	480,985	▲ 480,985
きらぼし銀行	1,243,710	1,244,138	▲ 428
前払金	0	0	0
預け金	15,684	0	15,684
未収共済掛金	0	0	0
未収業務掛金	0	0	0
流動資産合計	38,150,105	22,187,001	15,963,104
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	3,357,488,034	3,452,969,589	▲ 95,481,555
特定資産合計	3,357,488,034	3,452,969,589	▲ 95,481,555
(3) その他固定資産			
その他固定資産合計			
固定資産合計	3,357,488,034	3,452,969,589	▲ 95,481,555
資産合計	3,395,638,139	3,475,156,590	▲ 79,518,451
II 負債の部			
1. 流動負債			
給付金未払金	0	0	0
未払金	0	0	0
預り金	0	0	0
前受金	18,086,880	18,858,720	▲ 771,840
未払消費税等	0	0	0
流動負債合計	18,086,880	18,858,720	▲ 771,840
2. 固定負債			
長期給付金未払金	0	0	0
長期預り金	0	0	0
責任準備金	3,201,864,795	3,300,005,239	▲ 98,140,444
固定負債合計	3,201,864,795	3,300,005,239	▲ 98,140,444
負債合計	3,219,951,675	3,318,863,959	▲ 98,912,284
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	175,686,464	156,292,631	19,393,833
(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)	(155,623,239)	(152,964,350)	(2,658,889)
正味財産合計	175,686,464	156,292,631	19,393,833
負債及び正味財産合計	3,395,638,139	3,475,156,590	▲ 79,518,451

貸借対照表内訳表

2023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	26,407,355	11,727,066	38,134,421
現金	0	165,506	165,506
三菱UFJ銀行	26,407,355	10,317,850	36,725,205
りそな銀行	0	0	0
きらぼし銀行	0	1,243,710	1,243,710
前払金	0	0	0
預け金	0	15,684	15,684
未収共済掛金	0	0	0
未収業務掛金	0	0	0
流動資産合計	26,407,355	11,742,750	38,150,105
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	3,357,488,034	0	3,357,488,034
特定資産合計	3,357,488,034	0	3,357,488,034
(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	3,357,488,034	0	3,357,488,034
資産合計	3,383,895,389	11,742,750	3,395,638,139
II 負債の部			
1. 流動負債			
給付金未払金	0	0	0
未払金	0	0	0
預り金	0	0	0
前受金	18,086,880	0	18,086,880
未払消費税等	0	0	0
流動負債合計	18,086,880	0	18,086,880
2. 固定負債			
長期給付金未払金	0	0	0
長期預り金	0	0	0
責任準備金	3,201,864,795	0	3,201,864,795
固定負債合計	3,201,864,795	0	3,201,864,795
負債合計	3,219,951,675	0	3,219,951,675
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	163,943,714	11,742,750	175,686,464
(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)	(155,623,239)	(0)	(155,623,239)
正味財産合計	163,943,714	11,742,750	175,686,464
負債及び正味財産合計	3,383,895,389	11,742,750	3,395,638,139

正味財産増減計算書

2022年4月1日から2023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	[35,827,117]	[36,482,777]	[▲ 655,660]
保険契約収益金	35,827,117	36,482,777	▲ 655,660
事業収益	[330,016,444]	[274,625,500]	[55,390,944]
共済掛金収益	222,600,960	233,035,680	▲ 10,434,720
業務掛金収益	9,275,040	9,709,820	▲ 434,780
特別保険料収益	0	0	0
責任準備金戻入額	98,140,444	31,880,000	66,260,444
雑収益	[127]	[3,123]	[▲ 2,996]
受取利息	127	123	4
雑収益	0	3,000	▲ 3,000
経常収益計	365,843,688	311,111,400	54,732,288
(2) 経常費用			
事業費	[338,178,125]	[311,006,383]	[27,171,742]
退職給付金	329,900,648	300,503,692	29,396,956
解約給付金	0	2,006,894	▲ 2,006,894
保険事務費	8,277,477	8,495,797	▲ 218,320
解約控除費	0	0	0
責任準備金繰入額	0	0	0
一般管理費	[8,271,730]	[9,745,902]	[▲ 1,474,172]
給料	5,000,000	5,000,000	0
福利厚生費	139,070	1,000,000	▲ 860,930
旅費交通費	59,300	39,020	20,280
通信運搬費	406,583	356,441	50,142
印刷費	273,736	253,770	19,966
勧誘渉外費	219,590	166,990	52,600
租税公課	70,000	70,000	0
会議費	182,125	184,414	▲ 2,289
諸会費	72,000	69,300	2,700
賃借料	519,016	1,000,000	▲ 480,984
集金手数料	475,917	498,826	▲ 22,909
顧問料	461,000	505,000	▲ 44,000
消耗品費	51,633	4,629	47,004
機械諸掛費	151,015	432,000	▲ 280,985
一時金振込手数料	78,870	70,048	8,822
保険料	89,435	88,920	515
広告宣伝費	11,000	0	11,000
諸雑費	11,440	6,544	4,896
経常費用計	346,449,855	320,752,285	25,697,570
評価損益等調整前当期増減額	19,393,833	▲ 9,640,885	29,034,718
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	19,393,833	▲ 9,640,885	29,034,718
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	19,393,833	▲ 9,640,885	29,034,718
一般正味財産期首残高	156,292,631	165,933,516	▲ 9,640,885
一般正味財産期末残高	175,686,464	156,292,631	19,393,833
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	175,686,464	156,292,631	19,393,833

正味財産増減計算書内訳表

2022年4月1日から2023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	[35,827,117]	[0]	[35,827,117]
保険契約収益金	35,827,117	0	35,827,117
事業収益	[320,741,404]	[9,275,040]	[330,016,444]
共済掛金収益	222,600,960	0	222,600,960
業務掛金収益	0	9,275,040	9,275,040
特別保険料収益	0	0	0
責任準備金戻入額	98,140,444	0	98,140,444
雑収益	[113]	[14]	[127]
受取利息	113	14	127
雑収益	0	0	0
経常収益計	356,568,634	9,275,054	365,843,688
(2) 経常費用			
事業費	[338,178,125]	[0]	[338,178,125]
退職給付金	329,900,648	0	329,900,648
解約給付金	0	0	0
保険事務費	8,277,477	0	8,277,477
解約控除費	0	0	0
一般管理費	[0]	[8,271,730]	[8,271,730]
給料	0	5,000,000	5,000,000
福利厚生費	0	139,070	139,070
旅費交通費	0	59,300	59,300
通信運搬費	0	406,583	406,583
印刷費	0	273,736	273,736
勧誘渉外費	0	219,590	219,590
租税公課	0	70,000	70,000
会議費	0	182,125	182,125
諸会費	0	72,000	72,000
賃借料	0	519,016	519,016
集金手数料	0	475,917	475,917
顧問料	0	461,000	461,000
消耗品費	0	51,633	51,633
機械諸掛費	0	151,015	151,015
一時金振込手数料	0	78,870	78,870
保険料	0	89,435	89,435
広告宣伝費	0	11,000	11,000
諸雑費	0	11,440	11,440
経常費用計	338,178,125	8,271,730	346,449,855
評価損益等調整前当期増減額	18,390,509	1,003,324	19,393,833
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	18,390,509	1,003,324	19,393,833
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	18,390,509	1,003,324	19,393,833
一般正味財産期首残高	145,553,205	10,739,426	156,292,631
一般正味財産期末残高	163,943,714	11,742,750	175,686,464
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	163,943,714	11,742,750	175,686,464

財務諸表に対する注記

1. 継続組織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	3,452,969,589	251,094,280	346,575,835	3,357,488,034
小計	3,452,969,589	251,094,280	346,575,835	3,357,488,034
合計	3,452,969,589	251,094,280	346,575,835	3,357,488,034

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	3,357,488,034	—	(155,623,239)	(3,201,864,795)
小計	3,357,488,034	(0)	(155,623,239)	(3,201,864,795)
合計	3,357,488,034	(0)	(155,623,239)	(3,201,864,795)

5. その他

(1) 消費税にかかる当年度の課税標準額は 9,275,040円であり、1,000万円を下回っている。

そのため、2022年度においても引き続き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

2023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		165,506
預金	普通預金	運転資金として		
	三菱UFJ銀行 堀留支店			36,725,205
	りそな銀行 秋葉原支店			0
	きらぼし銀行 東日本橋支店			1,243,710
前受金				0
預け金		交通費精算に使用しているICカードの残高		15,684
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				38,150,105
(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%		1,007,246,410
		富国生命 40.0%		1,342,995,214
		太陽生命 19.0%		637,922,726
		第一生命 11.0%		369,323,684
その他固定資産				
固定資産合計				3,357,488,034
資産合計				3,395,638,139
(流動負債)				
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		18,086,880
流動負債合計				18,086,880
(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		0
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		3,201,864,795
固定負債合計				3,201,864,795
負債合計				3,219,951,675
正味財産				175,686,464

資金収支計算書総括表

2022年4月1日から2023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	[35,827,117]	[0]	[35,827,117]
特定資産利息収入	35,827,117	0	35,827,117
事業収入	[221,829,120]	[9,275,040]	[231,104,160]
共済掛金収入	221,829,120	0	221,829,120
業務掛金収入	0	9,275,040	9,275,040
特別保険料収入	0	0	0
雑収入	[113]	[14]	[127]
受取利息収入	113	14	127
雑収入	0	0	0
事業活動収入計	257,656,350	9,275,054	266,931,404
2. 事業活動支出			
①事業費支出	[338,178,125]	[0]	[338,178,125]
退職給付金支出	329,900,648	0	329,900,648
解約給付金支出	0	0	0
保険事務費支出	8,277,477	0	8,277,477
解約控除費支出	0	0	0
事業費支出計	338,178,125	0	338,178,125
②管理費支出	[0]	[8,271,730]	[8,271,730]
給料支出	0	5,000,000	5,000,000
福利厚生費支出	0	139,070	139,070
旅費交通費支出	0	59,300	59,300
通信運搬費支出	0	406,583	406,583
印刷費支出	0	273,736	273,736
勧誘渉外費支出	0	219,590	219,590
租税公課支出	0	70,000	70,000
会議費支出	0	182,125	182,125
諸会費支出	0	72,000	72,000
賃借料支出	0	519,016	519,016
集金手数料支出	0	475,917	475,917
顧問料支出	0	461,000	461,000
消耗品費支出	0	51,633	51,633
機械諸掛費支出	0	151,015	151,015
一時金振込手数料支出	0	78,870	78,870
保険料支出	0	89,435	89,435
広告宣伝費支出	0	11,000	11,000
諸雑費支出	0	11,440	11,440
管理費支出計	0	8,271,730	8,271,730
事業活動支出計	338,178,125	8,271,730	346,449,855
事業活動収支差額	▲ 80,521,775	1,003,324	▲ 79,518,451
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	346,575,835	0	346,575,835
投資活動収入計	346,575,835	0	346,575,835
2. 投資活動支出			
生命保険資産取得支出	251,094,280	0	251,094,280
投資活動支出計	251,094,280	0	251,094,280
投資活動収支差額	95,481,555	0	95,481,555
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	14,959,780	1,003,324	15,963,104
前期繰越収支差額	11,447,575	10,739,426	22,187,001
次期繰越収支差額	26,407,355	11,742,750	38,150,105

資金収支計算書（退職金共済事業会計）

2022年4月1日から2023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	[32,000,000]	[35,827,117]	[▲ 3,827,117]
特定資産利息収入	32,000,000	35,827,117	▲ 3,827,117
事業収入	[227,000,000]	[221,829,120]	[5,170,880]
共済掛金収入	227,000,000	221,829,120	5,170,880
業務掛金収入		0	0
特別保険料収入	0	0	0
雑収入	[0]	[113]	[▲ 113]
受取利息収入	0	113	▲ 113
雑収入	0	0	0
事業活動収入計	259,000,000	257,656,350	1,343,650
2. 事業活動支出			0
①事業費支出	[411,700,000]	[338,178,125]	[73,521,875]
退職給付金支出	400,000,000	329,900,648	70,099,352
解約給付金支出	3,000,000	0	3,000,000
保険事務費支出	8,700,000	8,277,477	422,523
解約控除費支出		0	0
事業費支出計	411,700,000	338,178,125	73,521,875
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
広告宣伝費支出	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	411,700,000	338,178,125	73,521,875
事業活動収支差額	▲ 152,700,000	▲ 80,521,775	▲ 72,178,225
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	346,575,835	56,424,165
投資活動収入計	403,000,000	346,575,835	56,424,165
2. 投資活動支出			
生命保険資産取得支出	250,300,000	251,094,280	▲ 794,280
投資活動支出計	250,300,000	251,094,280	▲ 794,280
投資活動収支差額	152,700,000	95,481,555	57,218,445
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	14,959,780	▲ 14,959,780
前期繰越収支差額	5,000,000	11,447,575	▲ 6,447,575
次期繰越収支差額	5,000,000	26,407,355	▲ 21,407,355

資金収支計算書（業務経理会計）

2022年4月1日から2023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	[9,500,000]	[9,275,040]	[224,960]
業務掛金収入	9,500,000	9,275,040	224,960
特別保険料収入	0	0	0
雑収入	[0]	[14]	[▲ 14]
受取利息収入	0	14	▲ 14
雑収入	0	0	0
事業活動収入計	9,500,000	9,275,054	224,946
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	[10,089,000]	[8,271,730]	[1,817,270]
給料支出	5,000,000	5,000,000	0
福利厚生費支出	1,000,000	139,070	860,930
旅費交通費支出	60,000	59,300	700
通信運搬費支出	400,000	406,583	▲ 6,583
印刷費支出	300,000	273,736	26,264
勧誘渉外費支出	200,000	219,590	▲ 19,590
租税公課支出	70,000	70,000	0
会議費支出	350,000	182,125	167,875
諸会費支出	72,000	72,000	0
賃借料支出	1,000,000	519,016	480,984
集金手数料支出	550,000	475,917	74,083
顧問料支出	440,000	461,000	▲ 21,000
消耗品費支出	15,000	51,633	▲ 36,633
機械諸掛費支出	432,000	151,015	280,985
一時金振込手数料支出	90,000	78,870	11,130
保険料支出	90,000	89,435	565
広告宣伝費支出	0	11,000	▲ 11,000
諸雑費支出	20,000	11,440	8,560
管理費支出計	10,089,000	8,271,730	1,817,270
事業活動支出計	10,089,000	8,271,730	1,817,270
事業活動収支差額	▲ 589,000	1,003,324	▲ 1,592,324
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	▲ 589,000	1,003,324	▲ 1,592,324
前期繰越収支差額	10,000,000	10,739,426	▲ 739,426
次期繰越収支差額	9,411,000	11,742,750	▲ 2,331,750

監査報告書

2023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 栗田和雄 殿

監事 岡田博志 ㊞

監事 山崎健次 ㊞

私たち監事は、2022年4月1日から2023年3月31日までの2022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致します。

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) 2022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無いことを認めます。

以上

2023年度 事業計画(案)

2023年4月1日から2024年3月31日まで

1. 概要

当共済会ⁱは、中小企業における退職金制度の普及促進を目的として、昭和47(1972)年1月に設立され、約半世紀を経過した。

昭和45(1970)年12月に配布された当共済会の設立趣意書には、退職金の機能について「老後保障または勤労者の財産形成の手段」と記述している。

一方、2023年度の税制改正では、NISAの抜本的拡充・恒久化が行われたが、その目的を「高齢社会における資産形成」と定義している。

50年前の設立趣意書に記載された退職金の機能と、本年度の税制改正の目的との一致から、当共済会並びに本制度は、今後も高齢化の進む日本において、一定の役割を果たすことができるものと考えられる。

そのために、2023年度に計画する事業項目は、以下に示すとおりである。

2. 資産の委託運用

退職金共済事業の保険料支払利回りを低リスクで確保することが最重要課題である。引き続き、生命保険会社4社(ジブラルタ生命・富国生命・太陽生命・第一生命)への分散ⁱⁱした委託運用を継続する。低金利が継続し、配当金は減少傾向にあるが、総利回りⁱⁱⁱ1%、実質利回り^{iv}0.8%の維持を目標とする。

3. 業務改善

- ① ホームページの問い合わせフォームからの照会・相談が増えているが、迅速・適切に対応し、その質の向上を図る。
- ② ホームページからの情報発信の数及び質の向上を図る。
- ③ 要給付額一覧を年間2回紙媒体で送付しているが、事務局では紙での保管とともに、データでの保管を行い、再発行依頼に迅速に対応する。

4. 加入勧奨

- ① 年2回送付している要給付額一覧表送付時に同封する新規・増額案内の質の向上を図る。
- ② 小さな会社にターゲットを絞り、FAXDMによる加入勧奨を行う。
- ③ ホームページのアクセス件数の増加を図り、問い合わせフォームからの新規企業の問い合わせ件数の増加を目指す。

「1. 概要」「2. 資産の委託運用」内の注釈（i～iv）に関する内容説明

i 当共済会

加入事業所数	290社
加入者数	2,219人
資産残高	3,482,969,589円
必要積立金	3,300,005,239円
充足率	104.64%
剰余金	152,964,350円（2022/3/31現在）

ii 生命保険会社4社への分散

ジブラルタ生命	30.0%
富国生命	40.0%
太陽生命	19.0%
第一生命	11.0%

iii 総利回り

$$\begin{aligned}\text{総利回り} &= \text{保険収益} \div \text{経過責任準備金} \\ &= (\text{予定利息} + \text{利差配当}) \div \text{経過責任準備金} \\ &= 36,467,983 \div 3,435,726,013 \\ &= 1.06\% \text{ (2021/4/1} \sim \text{2022/3/31)}\end{aligned}$$

iv 実質利回り

$$\begin{aligned}\text{実質利回り} &= (\text{保険収益} - \text{保険事務費}) \div \text{経過責任準備金} \\ &= (36,467,983 - 8,495,797) \div 3,435,726,013 \\ &= 0.81\%\end{aligned}$$

2023年度

収 支 予 算 (案)

2023年4月1日から2024年3月31日まで

収 支 予 算 書

2023年4月1日から2024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	[29,000,000]	[32,000,000]	[▲ 3,000,000]
保険契約収益金	29,000,000	32,000,000	▲ 3,000,000
事業収益	[400,400,000]	[398,400,000]	[2,000,000]
共済掛金収益	220,000,000	227,000,000	▲ 7,000,000
業務掛金収益	9,100,000	9,500,000	▲ 400,000
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	171,300,000	161,900,000	9,400,000
雑収益	[0]	[0]	[0]
受取利息	0	0	0
雑収益	0	0	0
経常収益計	429,400,000	430,400,000	▲ 1,000,000
(2) 経常費用			
事業費	[411,600,000]	[411,700,000]	[▲ 100,000]
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	8,600,000	8,700,000	▲ 100,000
解約控除費	0	0	0
責任準備金繰入額	0	0	0
管理費	[9,097,000]	[10,089,000]	[▲ 992,000]
給料手当	5,000,000	5,000,000	0
福利厚生費	200,000	1,000,000	▲ 800,000
旅費交通費	70,000	60,000	10,000
通信運搬費	400,000	400,000	0
印刷費	300,000	300,000	0
勧誘渉外費	200,000	200,000	0
租税公課	70,000	70,000	0
会議費	220,000	350,000	▲ 130,000
諸会費	72,000	72,000	0
賃借料	550,000	1,000,000	▲ 450,000
集金手数料	400,000	550,000	▲ 150,000
顧問料	645,000	440,000	205,000
消耗品費	50,000	15,000	35,000
修繕費	150,000	0	150,000
広告宣伝費	120,000	0	120,000
機械諸掛費	450,000	432,000	18,000
一時金振込手数料	90,000	90,000	0
保険料	90,000	90,000	0
諸雑費	20,000	20,000	0
経常費用計	420,697,000	421,789,000	▲ 1,092,000
評価損益等調整前当期経常増減額	8,703,000	8,611,000	92,000
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	8,703,000	8,611,000	92,000
2. 経常外増減の部			
(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	8,703,000	8,611,000	92,000
一般正味財産期首残高	200,611,000	192,000,000	8,611,000
一般正味財産期末残高	209,314,000	200,611,000	8,703,000
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	209,314,000	200,611,000	8,703,000

収支予算書内訳表

2023年4月1日から2024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	[29,000,000]	[0]	[0]	[29,000,000]
保険契約収益金	29,000,000	0	0	29,000,000
事業収益	[391,300,000]	[9,100,000]	[0]	[400,400,000]
共済掛金収益	220,000,000	0	0	220,000,000
業務掛金収益	0	9,100,000	0	9,100,000
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	171,300,000	0	0	171,300,000
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	420,300,000	9,100,000	0	429,400,000
(2) 経常費用				
事業費	[411,600,000]	[0]	[0]	[411,600,000]
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	8,600,000	0	0	8,600,000
解約控除費	0	0	0	0
責任準備金繰入額	0	0	0	0
管理費	[0]	[9,097,000]	[0]	[9,097,000]
給料手当	0	5,000,000	0	5,000,000
福利厚生費	0	200,000	0	200,000
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	220,000	0	220,000
諸会費	0	72,000	0	72,000
賃借料	0	550,000	0	550,000
集金手数料	0	400,000	0	400,000
顧問料	0	645,000	0	645,000
消耗品費	0	50,000	0	50,000
修繕費	0	150,000	0	150,000
広告宣伝費	0	120,000	0	120,000
機械諸掛費	0	450,000	0	450,000
一時金振込手数料	0	90,000	0	90,000
保険料	0	90,000	0	90,000
諸雑費	0	20,000	0	20,000
経常費用計	411,600,000	9,097,000	0	420,697,000
評価損益等調整前当期経常増減額	8,700,000	3,000	0	8,703,000
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	8,700,000	3,000	0	8,703,000
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
当期一般正味財産増減額	8,700,000	3,000	0	8,703,000
一般正味財産期首残高	191,200,000	9,411,000	0	200,611,000
一般正味財産期末残高	199,900,000	9,414,000	0	209,314,000
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	199,900,000	9,414,000	0	209,314,000

資金収支予算書

2023年4月1日から2024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	[29,000,000]	[0]	0	[29,000,000]
保険契約収益金収入	29,000,000	0	0	29,000,000
事業収入	[220,000,000]	[9,100,000]	0	[229,100,000]
共済掛金収入	220,000,000	0	0	220,000,000
業務掛金収入	0	9,100,000	0	9,100,000
特別保険料収入	0	0	0	0
雑収入	[0]	[0]	0	[0]
受取利息収入	0	0	0	0
雑収入	0	0	0	0
事業活動収入計	249,000,000	9,100,000	0	258,100,000
2. 事業活動支出				
①事業費支出	[411,600,000]	[0]	0	[411,600,000]
退職給付金支出	400,000,000	0	0	400,000,000
解約給付金支出	3,000,000	0	0	3,000,000
保険事務費支出	8,600,000	0	0	8,600,000
解約控除費支出	0	0	0	0
事業費支出計	411,600,000	0	0	411,600,000
②管理費支出	[0]	[9,097,000]	0	[9,097,000]
給料手当支出	0	5,000,000	0	5,000,000
福利厚生費支出	0	200,000	0	200,000
旅費交通費支出	0	70,000	0	70,000
通信運搬費支出	0	400,000	0	400,000
印刷費支出	0	300,000	0	300,000
勧誘渉外費支出	0	200,000	0	200,000
租税公課支出	0	70,000	0	70,000
会議費支出	0	220,000	0	220,000
諸会費支出	0	72,000	0	72,000
賃借料支出	0	550,000	0	550,000
集束手数料支出	0	400,000	0	400,000
顧問料支出	0	645,000	0	645,000
消耗品費支出	0	50,000	0	50,000
修繕費支出	0	150,000	0	150,000
広告宣伝費支出	0	120,000	0	120,000
機械諸掛費支出	0	450,000	0	450,000
一時金振込手数料支出	0	90,000	0	90,000
保険料支出	0	90,000	0	90,000
雑支出	0	20,000	0	20,000
管理費支出計	0	9,097,000	0	9,097,000
事業活動支出計	411,600,000	9,097,000	0	420,697,000
事業活動収支差額	▲ 162,600,000	3,000	0	▲ 162,597,000
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	0	403,000,000
投資活動収入計	403,000,000	0	0	403,000,000
2. 投資活動支出				
生命保険資産取得支出	240,400,000	0	0	240,400,000
投資活動支出計	240,400,000	0	0	240,400,000
投資活動収支差額	162,600,000	0	0	162,600,000
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	0
2. 財務活動支出				
財務活動支出計	0	0	0	0
財務活動収支差額	0	0	0	0
当期収支差額	0	3,000	0	3,000
前期繰越収支差額	5,000,000	9,411,000	0	14,411,000
次期繰越収支差額	5,000,000	9,414,000	0	14,414,000

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。

会員数の増減見込を勘案した期中平均生命保険資産の予算額に、過年度の加重平均利益率を乗じて算出している。

(単位：円)

科 目		実 績		仮決算	予 算
		2020年	2021年	2022年	2023年
生命 保 険 資 産	期首残高	3,483,053,694	3,481,598,866	3,419,412,523	3,243,412,523
	当期増加額	260,562,690	262,129,540	219,020,498	227,000,000
	当期減少額	262,017,518	290,758,817	362,573,289	403,000,000
	期末残高	3,481,598,866	3,419,412,523	3,243,412,523	3,067,412,523
保険契約収益金		36,930,448	25,167,983	32,000,000	29,000,000
加重平均利益率		1.0605%	0.7294%	0.9606%	0.9168%

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見込額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。

3. 一般正味財産期首残高について

前年度の決算見込額を記載している。

任期満了に伴う役員改選に関する件

次期役員候補者名簿（案）

（敬称略、順不同）

理事	栗田和雄
理事	櫻井文雄

理事	金丸泰
理事	鈴木達也
理事	山村祐介
理事	高梨壮雄
理事	松田茂（新任）
理事	大久保信之
理事	横山政明

監事	岡田博志
監事	山崎健次

顧問	安藤敬一
----	------

※任期は2025年の定時総会終結までとする