

2025年度
定期総会議案書

2025年6月12日（木）

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 捶

5. 議事録署名人の選任

6. 議 事

第1号議案 2024年度事業報告の承認に関する件

第2号議案 2024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 2025年度事業計画（案）の承認に関する件

第4号議案 2025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

2024年度 事業報告

2024年4月1日から2025年3月31日まで

1. 概要

2024年度、日本経済は依然として不安定な金融環境に直面し、物価上昇や雇用の多様化が進む中、退職金制度の必要性が改めて注目されました。特に円安の進行やエネルギー価格の高騰、実質賃金の伸び悩みなどが企業・家計双方に影響を与え、先行き不透明感が強まる一年となりました。また、老後資金への不安が広がる中、企業における福利厚生制度の一環として、安定的な退職給付制度を備えることの重要性が再認識されています。

当法人が運営する特定退職金共済制度においても、中小企業における人材確保・定着の観点からの加入意欲が見られ、制度の安定的な運営に努めてまいりました。本制度は、企業年金制度に比べて制度設計や手続きが簡素であり、管理負担が軽減されるという特長があります。また、掛金が全額損金算入できるなどの税制上の優遇措置も中小企業にとって大きな利点となっております。企業年金が比較的規模の大きな企業を対象とするのに対し、当制度はより柔軟かつ実務的な運用が可能であり、多くの中小事業者に支持されています。

本年度の会員数は255社（前年度比7社減）、加入者数は2,041名（前年度比19名減）となり、わずかな減少は見られたものの、制度の重要性への理解は引き続き高く、既存会員からの継続加入意向は堅調に推移しました。掛金収入額は216,286,080円（前年度比1.1%増）、利息配当収入は35,527,519円（前年度比1.1%増）となりました。これにより、制度の安定性と信頼性がより多くの企業および従業員に評価されていることがうかがえます。

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、総利回りは1.09%（前年度1.07%）、実質利回りは0.84%（前年度0.82%）と、いずれも前年と同水準を維持した。剩余金も161,624,976円（前年度158,327,723円）と、前年とほぼ同程度の水準を確保した。

会社名	予定利率	委託割合
ジブラルタ生命	1.0%	30.0%
富国生命	1.0%	40.0%
太陽生命	1.0%	29.0%
第一生命	0.75%	1.0%

① 総利回り

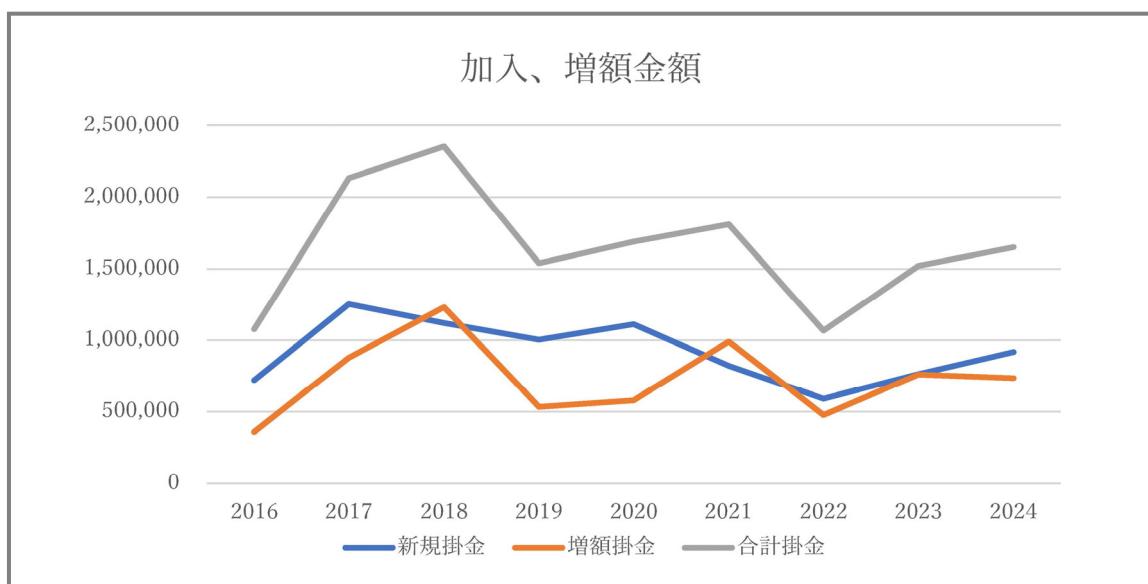
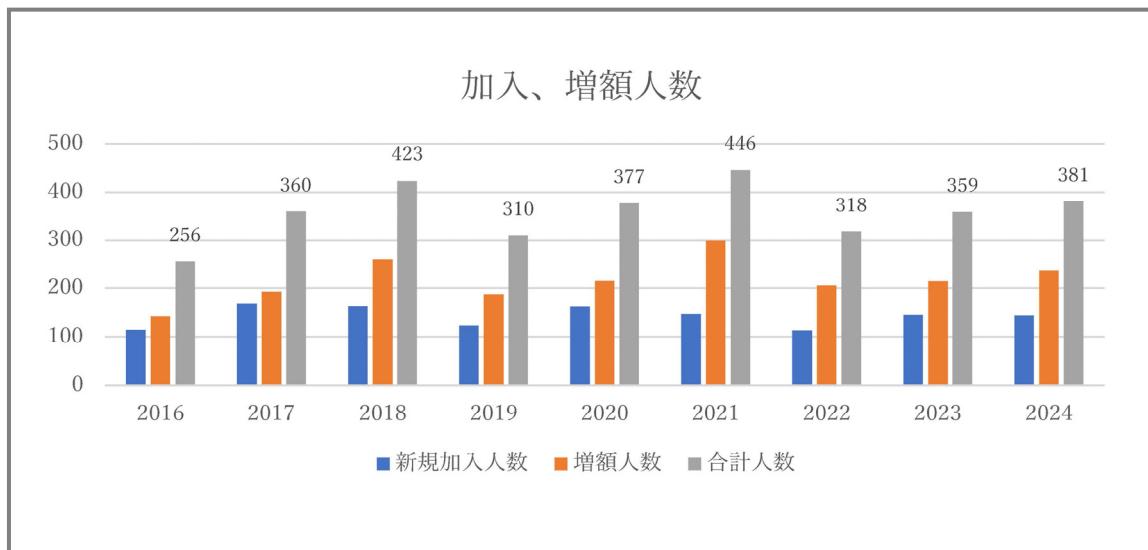
$$\begin{aligned}\text{総利回り} &= \text{保険収益} \div \text{経過責任準備金} \\ &= 35,527,519 \div 3,262,333,233 \\ &= 1.09\%\end{aligned}$$

② 実質利回り

$$\begin{aligned}\text{実質利回り} &= (\text{保険収益} - \text{保険事務費}) \div \text{経過責任準備金} \\ &= (35,527,519 - 8,073,980) \div 3,262,333,233 \\ &= 0.84\%\end{aligned}$$

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144名 917,000円、
増額237名 734,000円（計381名 1,651,000円）の加入があった。



4. 会員数・加入者数

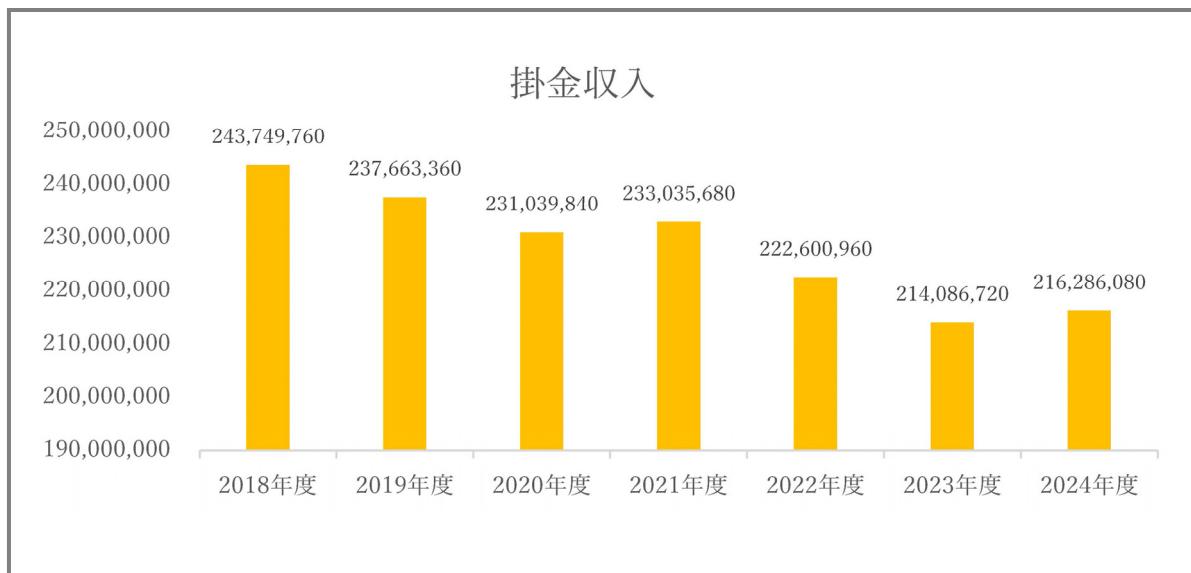
会員数は前年度末に比し、マイナス 7 社（加入 1 社、退会 8 社）の255社、退会理由は、加入者 0 人によるものであった。

加入者数は19名減（加入144名、脱退163名）の2,041名となった。



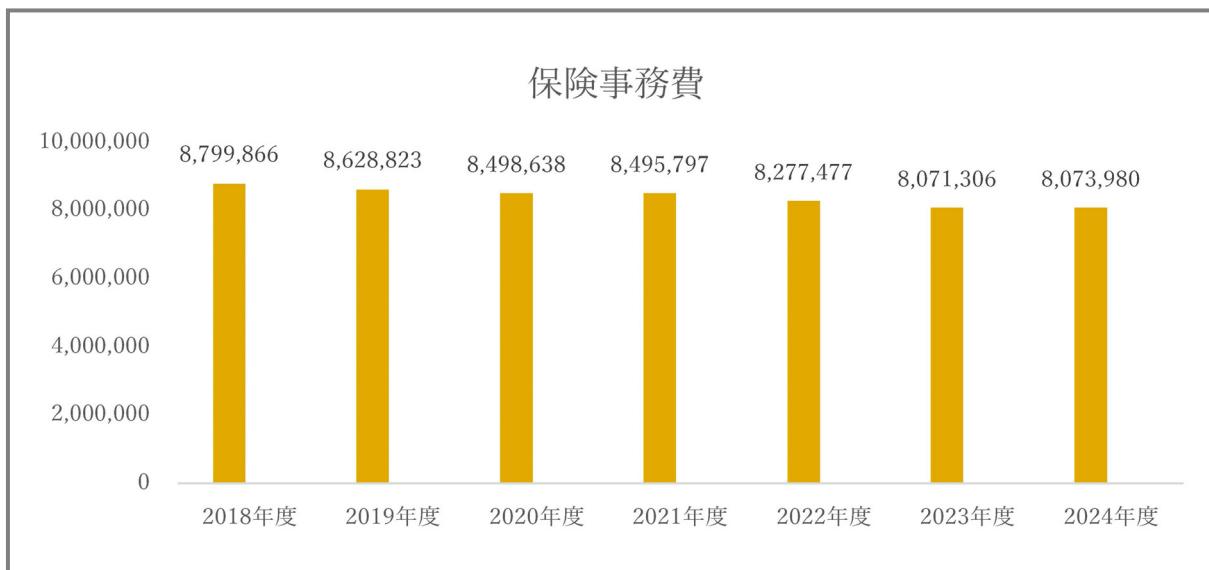
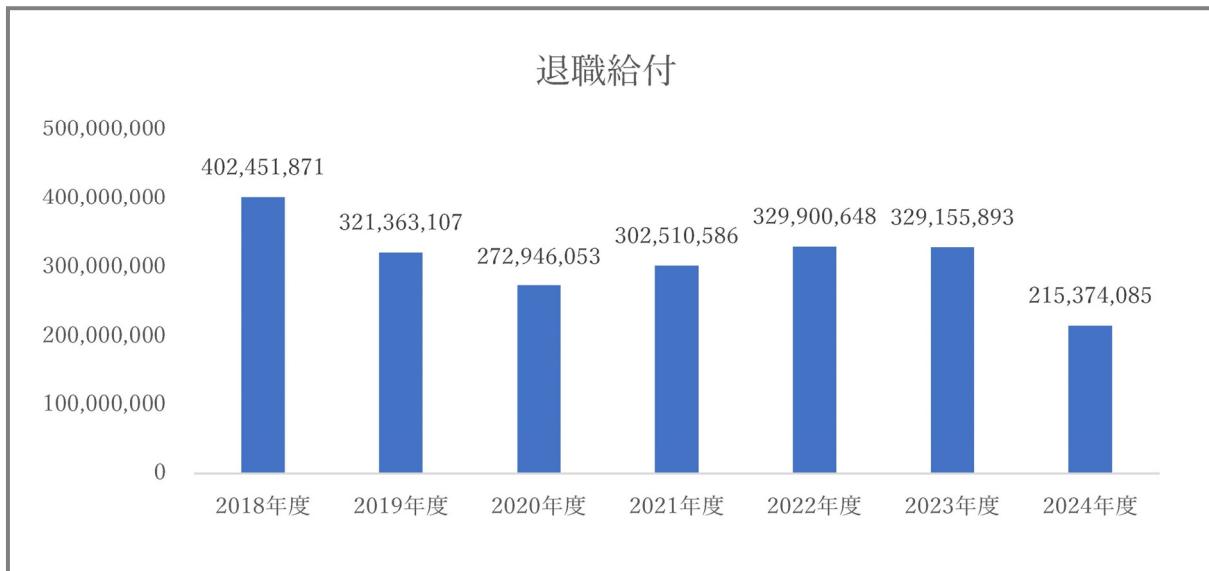
5. 挂金収入・利息配当収入

掛金収入は216,286,080円（前年度214,086,720円）で、対前年度比101.02%、利息配当収入は35,527,519円（前年度35,005,510円）で、対前年度比101.49%となった。



6. 退職給付金・保険事務費

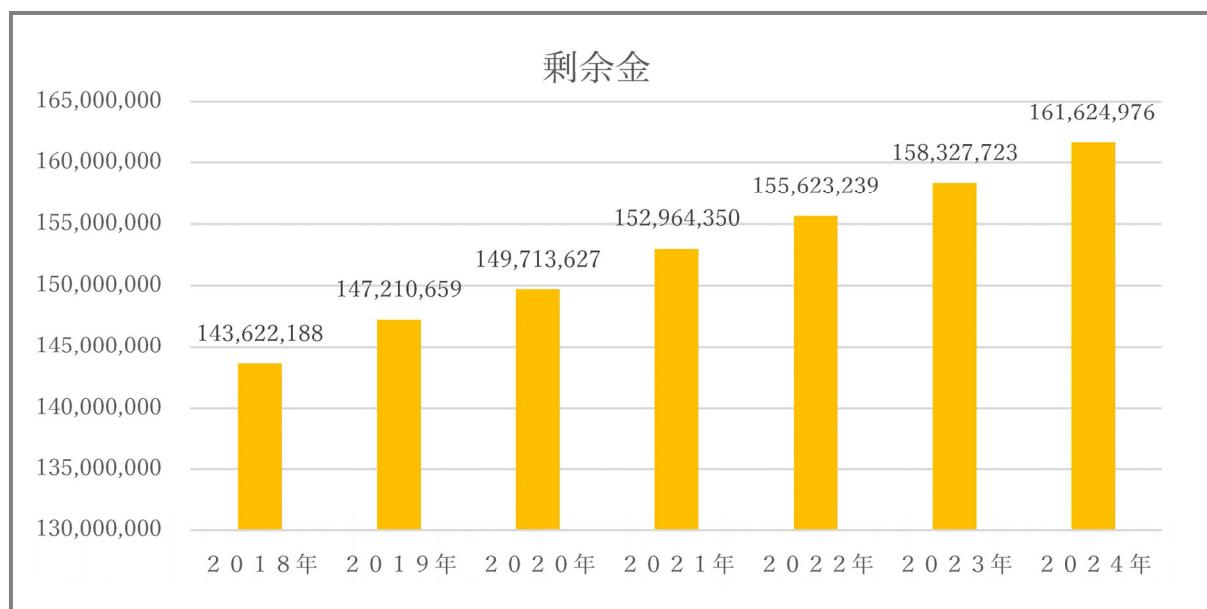
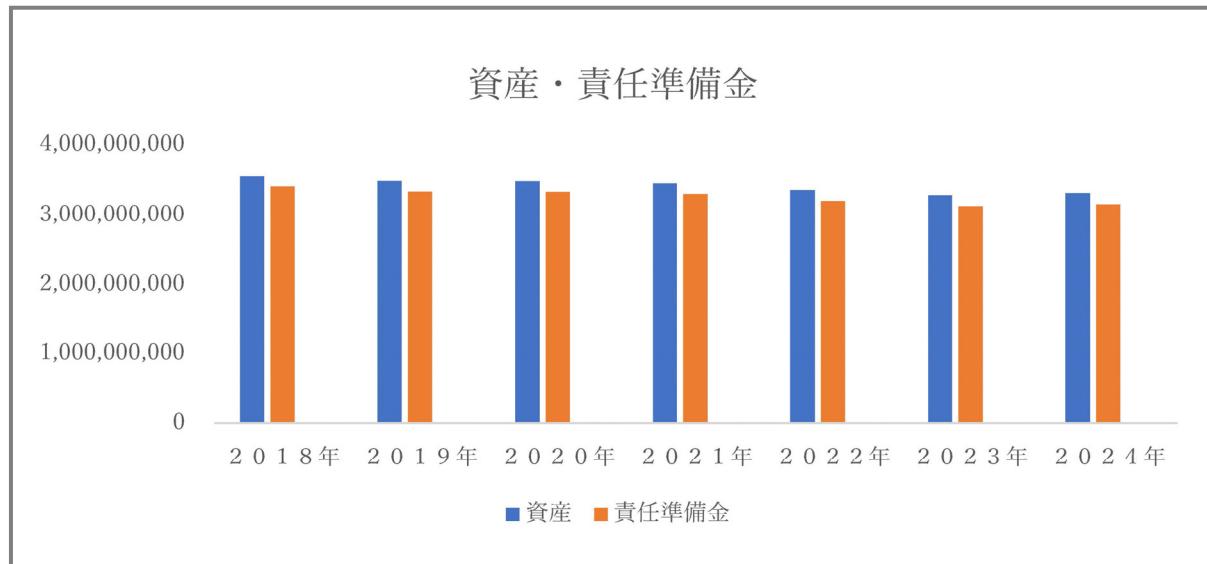
退職給付金（含む解約給付金）は、215,374,085円（前年度329,155,893円）で対前年度比65.43%、保険事務費は、8,073,980円（前年度8,071,306円）で対前年度比100.03%となった。



7. 資産残高・必要積立金、充足率・剩余金

資産残高は3,312,338,921円（前年度3,283,640,320円）で、対前年度比100.87%、必要積立金は3,150,713,945円（前年度3,125,312,597円）対前年度比100.81%となった。

充足率は、105.12%（前年度105.07%）、剩余金は、161,624,976円（前年度158,327,723円）で対前年度比102.08%となった。



8. 会議

(1) 理事会

年月日	2024年5月24日
会議区分	2024年度 第1回理事会
会 場	東実健保会館会議室
議 題	<ul style="list-style-type: none">① 2023年度事業報告の承認に関する件② 2023年度収支決算報告の承認に関する件（会計監査報告）

年月日	2024年11月20日
会議区分	2024年度 第2回理事会
会 場	東実健保会館会議室
議 題	<ul style="list-style-type: none">① 新企業年金保険財政決算報告に関する件② 新規入会会員の入会承認の件③ 役員（専務理事）変更の件 (報告事項)<ul style="list-style-type: none">i 2024年度上半期事業報告に関する件ii 2024年度上半期予算執行状況の報告に関する件iii 理事退任の件

年月日	2025年3月12日
会議区分	2024年度 第3回理事会
会 場	東実健保会館会議室
議 題	<ul style="list-style-type: none">① 2025年度事業計画（案）承認に関する件② 2025年度収支予算（案）承認に関する件③ 役員損害賠償責任保険契約更新に関する件④ 2025年度定時総会開催に関する件

(2) 定時総会

年月日	2024年6月14日
会議区分	2024年度 定時総会
会 場	東実健保会館会議室
議 題	<ul style="list-style-type: none">① 2023年度事業報告の承認に関する件② 2023年度収支決算報告の承認に関する件（会計監査報告）③ 2024年度事業計画（案）の承認に関する件④ 2024年度収支予算（案）の承認に関する件

2024年度
収支報告

貸 借 対 照 表

2025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	24,912,011	24,537,667	374,344
現金	84,594	72,589	12,005
三菱UFJ銀行	23,584,006	23,221,796	362,210
りそな銀行	0	0	0
きらぼし銀行	1,243,411	1,243,282	129
前払金	0	0	0
預け金	16,203	15,339	864
未収共済掛金	0	0	0
未収業務掛金	0	0	0
流動資産合計	24,928,214	24,553,006	375,208
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	3,312,338,921	3,283,640,320	28,698,601
特定資産合計	3,312,338,921	3,283,640,320	28,698,601
(3) その他固定資産			
その他固定資産合計			
固定資産合計	3,312,338,921	3,283,640,320	28,698,601
資産合計	3,337,267,135	3,308,193,326	29,073,809
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	36,200	▲ 36,200
前受金	18,037,920	17,755,680	282,240
未払消費税等	0	0	0
流動負債合計	18,037,920	17,791,880	246,040
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	3,150,713,945	3,125,312,597	25,401,348
固定負債合計	3,150,713,945	3,125,312,597	25,401,348
負債合計	3,168,751,865	3,143,104,477	25,647,388
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	168,515,270	165,088,849	3,426,421
(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)	(161,624,976)	(158,327,723)	(3,297,253)
正味財産合計	168,515,270	165,088,849	3,426,421
負債及び正味財産合計	3,337,267,135	3,308,193,326	29,073,809

貸借対照表内訳表

2025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	11,738,146	13,173,865	24,912,011
現金	0	84,594	84,594
三菱UFJ銀行	11,738,146	11,845,860	23,584,006
りそな銀行	0	0	0
きらぼし銀行	0	1,243,411	1,243,411
前払金	0	0	0
預け金	0	16,203	16,203
未収共済掛金	0	0	0
未収業務掛金	0	0	0
流動資産合計	11,738,146	13,190,068	24,928,214
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	3,312,338,921	0	3,312,338,921
特定資産合計	3,312,338,921	0	3,312,338,921
(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	3,312,338,921	0	3,312,338,921
資産合計	3,324,077,067	13,190,068	3,337,267,135
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
前受金	18,037,920	0	18,037,920
未払消費税等	0	0	0
流動負債合計	18,037,920	0	18,037,920
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	3,150,713,945	0	3,150,713,945
固定負債合計	3,150,713,945	0	3,150,713,945
負債合計	3,168,751,865	0	3,168,751,865
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	155,325,202	13,190,068	168,515,270
(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)	(161,624,976)	(0)	(161,624,976)
正味財産合計	155,325,202	13,190,068	168,515,270
負債及び正味財産合計	3,324,077,067	13,190,068	3,337,267,135

正味財産増減計算書

2024年4月1日から2025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	[35,527,519]	[35,005,510]	[522,009]
保険契約収益金	35,527,519	35,005,510	522,009
事業収益	[225,298,000]	[299,559,198]	[▲ 74,261,198]
共済掛金収益	216,286,080	214,086,720	2,199,360
業務掛金収益	9,011,920	8,920,280	91,640
特別保険料収益	0	0	0
責任準備金戻入額	0	76,552,198	▲ 76,552,198
雑収益	[569]	[680,085]	[▲ 679,516]
受取利息	569	85	484
雑収益	0	680,000	▲ 680,000
経常収益計	260,826,088	335,244,793	▲ 74,418,705
(2) 経常費用			
事業費	[248,849,413]	[337,227,199]	[▲ 88,377,786]
退職給付金	215,374,085	329,155,893	▲ 113,781,808
解約給付金	0	0	0
保険事務費	8,073,980	8,071,306	2,674
解約控除費	0	0	0
責任準備金繰入額	25,401,348	0	25,401,348
一般管理費	[8,550,254]	[8,615,209]	[▲ 64,955]
給料	4,499,891	5,062,552	▲ 562,661
福利厚生費	212,735	204,403	8,332
旅費交通費	79,236	93,440	▲ 14,204
通信運搬費	309,688	292,148	17,540
印刷費	255,361	252,980	2,381
勧誘渉外費	214,067	227,110	▲ 13,043
租税公課	70,000	70,000	0
会議費	167,386	254,144	▲ 86,758
諸会費	75,176	72,000	3,176
賃借料	595,871	551,370	44,501
集金手数料	461,158	459,000	2,158
顧問料	605,000	584,750	20,250
消耗品費	40,192	10,539	29,653
機械諸掛費	765,552	120,695	644,857
一時金振込手数料	60,456	76,428	▲ 15,972
保険料	101,467	88,920	12,547
広告宣伝費	10,000	33,334	▲ 23,334
修繕費	0	150,000	▲ 150,000
諸雑費	27,018	11,396	15,622
経常費用計	257,399,667	345,842,408	▲ 88,442,741
評価損益等調整前当期増減額	3,426,421	▲ 10,597,615	14,024,036
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	3,426,421	▲ 10,597,615	14,024,036
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	3,426,421	▲ 10,597,615	14,024,036
一般正味財産期首残高	165,088,849	175,686,464	▲ 10,597,615
一般正味財産期末残高	168,515,270	165,088,849	3,426,421
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	168,515,270	165,088,849	3,426,421

正味財産増減計算書内訳表

2024年4月1日から2025年3月31日まで

(単位:円)

科 目	退職共済事業經理	業務經理	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	[35,527,519]	[0]	[35,527,519]
保険契約収益金	35,527,519	0	35,527,519
事業収益	[216,286,080]	[9,011,920]	[225,298,000]
共済掛金収益	216,286,080	0	216,286,080
業務掛金収益	0	9,011,920	9,011,920
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]	[569]	[569]
受取利息	0	569	569
雑収益	0	0	0
経常収益計	251,813,599	9,012,489	260,826,088
(2) 経常費用			
事業費	[248,849,413]	[0]	[248,849,413]
退職給付金	215,374,085	0	215,374,085
解約給付金	0	0	0
保険事務費	8,073,980	0	8,073,980
解約控除費	0	0	0
責任準備金繰入額	25,401,348	0	25,401,348
一般管理費	[0]	[8,550,254]	[8,550,254]
給 料	0	4,499,891	4,499,891
福利厚生費	0	212,735	212,735
旅費交通費	0	79,236	79,236
通信運搬費	0	309,688	309,688
印刷費	0	255,361	255,361
勧誘渉外費	0	214,067	214,067
租税公課	0	70,000	70,000
会議費	0	167,386	167,386
諸会費	0	75,176	75,176
賃借料	0	595,871	595,871
集金手数料	0	461,158	461,158
顧問料	0	605,000	605,000
消耗品費	0	40,192	40,192
機械諸掛費	0	765,552	765,552
一時金振込手数料	0	60,456	60,456
保険料	0	101,467	101,467
広告宣伝費	0	10,000	10,000
修繕費	0	0	0
諸雑費	0	27,018	27,018
経常費用計	248,849,413	8,550,254	257,399,667
評価損益等調整前当期増減額	2,964,186	462,235	3,426,421
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	2,964,186	462,235	3,426,421
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	2,964,186	462,235	3,426,421
一般正味財産期首残高	152,361,016	12,727,833	165,088,849
一般正味財産期末残高	155,325,202	13,190,068	168,515,270
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	155,325,202	13,190,068	168,515,270

財務諸表に対する注記

1. 繼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	3,283,640,320	244,750,499	216,051,898	3,312,338,921
小 計	3,283,640,320	244,750,499	216,051,898	3,312,338,921
合 計	3,283,640,320	244,750,499	216,051,898	3,312,338,921

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	3,312,338,921	—	(161,624,976)	(3,150,713,945)
小 計	3,312,338,921	(0)	(161,624,976)	(3,150,713,945)
合 計	3,312,338,921	(0)	(161,624,976)	(3,150,713,945)

附 屬 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

2025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	84,594
預金	普通預金 三菱UFJ銀行 堀留支店 りそな銀行 秋葉原支店 きらぼし銀行 東日本橋支店	運転資金として	23,584,006
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	1,243,411
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			24,928,214
(固定資産)			
基本財産			
特定資産			
生命保険資産	保険料積立金 ジブラルタ生命 30.0% 富国生命 40.0% 太陽生命 29.0% 第一生命 1.0%	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	3,312,338,921
その他固定資産			
固定資産合計			3,312,338,921
資産合計			3,337,267,135
(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	18,037,920
流動負債合計			18,037,920
(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	3,150,713,945
固定負債合計			3,150,713,945
負債合計			3,168,751,865
正味財産			168,515,270

資金収支計算書総括表

2024年4月1日から2025年3月31日まで

(単位:円)

科 目	退職共済事業經理	業務經理	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	[35,527,519]	[0]	[35,527,519]
特定資産利息収入	35,527,519	0	35,527,519
事業収入	[216,568,320]	[9,011,920]	[225,580,240]
共済掛金収入	216,568,320	0	216,568,320
業務掛金収入	0	9,011,920	9,011,920
特別保険料収入	0	0	0
雑収入	[0]	[569]	[569]
受取利息収入	0	569	569
雑収入	0	0	0
事業活動収入計	252,095,839	9,012,489	261,108,328
2. 事業活動支出			
①事業費支出	[223,448,065]	[0]	[223,448,065]
退職給付金支出	215,374,085	0	215,374,085
解約給付金支出	0	0	0
保険事務費支出	8,073,980	0	8,073,980
解約控除費支出	0	0	0
事業費支出計	223,448,065	0	223,448,065
②管理費支出	[0]	[8,550,254]	[8,550,254]
給料支出	0	4,499,891	4,499,891
福利厚生費支出	0	212,735	212,735
旅費交通費支出	0	79,236	79,236
通信運搬費支出	0	309,688	309,688
印刷費支出	0	255,361	255,361
勧誘涉外費支出	0	214,067	214,067
租税公課支出	0	70,000	70,000
会議費支出	0	167,386	167,386
諸会費支出	0	75,176	75,176
賃借料支出	0	595,871	595,871
集金手数料支出	0	461,158	461,158
顧問料支出	0	605,000	605,000
消耗品費支出	0	40,192	40,192
機械諸掛費支出	0	765,552	765,552
一時金振込手数料支出	0	60,456	60,456
保険料支出	0	101,467	101,467
広告宣伝費支出	0	10,000	10,000
修繕費支出	0	0	0
諸雑費支出	0	27,018	27,018
管理費支出計	0	8,550,254	8,550,254
事業活動支出計	223,448,065	8,550,254	231,998,319
事業活動収支差額	28,647,774	462,235	29,110,009
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	216,051,898	0	216,051,898
投資活動収入計	216,051,898	0	216,051,898
2. 投資活動支出			
生命保険資産取得支出	244,750,499	0	244,750,499
投資活動支出計	244,750,499	0	244,750,499
投資活動収支差額	▲ 28,698,601	0	▲ 28,698,601
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	▲ 50,827	462,235	411,408
前期繰越収支差額	11,788,973	12,727,833	24,516,806
次期繰越収支差額	11,738,146	13,190,068	24,928,214

資金収支計算書（退職金共済事業会計）

2024年4月1日から2025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]	[35,527,519]	[▲ 3,527,519]
特定資産利息収入	32,000,000	35,527,519	▲ 3,527,519
事業収入	[200,000,000]	[216,568,320]	[▲ 16,568,320]
共済掛金収入	200,000,000	216,568,320	▲ 16,568,320
業務掛金収入		0	0
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	232,000,000	252,095,839	▲ 20,095,839
2. 事業活動支出			0
①事業費支出	[411,200,000]	[223,448,065]	[187,751,935]
退職給付金支出	400,000,000	215,374,085	184,625,915
解約給付金支出	3,000,000	0	3,000,000
保険事務費支出	8,200,000	8,073,980	126,020
解約控除費支出		0	0
事業費支出計	411,200,000	223,448,065	187,751,935
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	411,200,000	223,448,065	187,751,935
事業活動収支差額	▲ 179,200,000	28,647,774	▲ 207,847,774
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	216,051,898	186,948,102
投資活動収入計	403,000,000	216,051,898	186,948,102
2. 投資活動支出			
生命保険資産取得支出	223,800,000	244,750,499	▲ 20,950,499
投資活動支出計	223,800,000	244,750,499	▲ 20,950,499
投資活動収支差額	179,200,000	▲ 28,698,601	207,898,601
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	▲ 50,827	50,827
前期繰越収支差額	5,000,000	11,788,973	▲ 6,788,973
次期繰越収支差額	5,000,000	11,738,146	▲ 6,738,146

資金収支計算書 (業務経理会計)

2024年4月1日から2025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	[9,100,000]	[9,011,920]	[88,080]
業務掛金収入	9,100,000	9,011,920	88,080
特別保険料収入	0	0	0
雑収入	[0]	[569]	[▲ 569]
受取利息収入	0	569	▲ 569
雑収入	0	0	0
事業活動収入計	9,100,000	9,012,489	87,511
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	[9,097,000]	[8,550,254]	[546,746]
給料支出	5,000,000	4,499,891	500,109
福利厚生費支出	200,000	212,735	▲ 12,735
旅費交通費支出	70,000	79,236	▲ 9,236
通信運搬費支出	400,000	309,688	90,312
印刷費支出	300,000	255,361	44,639
勧誘渉外費支出	200,000	214,067	▲ 14,067
租税公課支出	70,000	70,000	0
会議費支出	220,000	167,386	52,614
諸会費支出	72,000	75,176	▲ 3,176
賃借料支出	550,000	595,871	▲ 45,871
集金手数料支出	400,000	461,158	▲ 61,158
顧問料支出	645,000	605,000	40,000
消耗品費支出	50,000	40,192	9,808
機械諸掛費支出	450,000	765,552	▲ 315,552
一時金振込手数料支出	90,000	60,456	29,544
保険料支出	90,000	101,467	▲ 11,467
広告宣伝費支出	120,000	10,000	110,000
修繕費支出	150,000	0	150,000
諸雑費支出	20,000	27,018	▲ 7,018
管理費支出計	9,097,000	8,550,254	546,746
事業活動支出計	9,097,000	8,550,254	546,746
事業活動収支差額	3,000	462,235	▲ 459,235
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	3,000	462,235	▲ 459,235
前期繰越収支差額	9,411,000	12,727,833	▲ 3,316,833
次期繰越収支差額	9,414,000	13,190,068	▲ 3,776,068

監査報告書

2025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 印
監事 山崎健次 印

私たち監事は、2024年4月1日から2025年3月31日までの2024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隨時聴取し、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) 2024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

2025年度 事業計画(案)

2025年4月1日から2026年3月31日まで

1. 概要

2024年度は、2016年以来続いた超低金利環境から一転し、金利上昇が顕著に確認された年であった。このような金融環境の変化は、資金調達や資産運用の在り方に大きな影響を及ぼし、各機関において戦略の見直しが急務となった。

当共済会においても、こうした環境変化に柔軟に対応すべく、生命保険資産の運用委託割合を20年ぶりに見直す措置を実施した。その結果、より安定した収益確保が図られ、保険資産の効果的な運用体制を強化するに至った。

さらに、昨今のデジタル化の進展および業務効率化の要請、加えて自然災害等による事業継続性の確保という観点から、会員管理システムのクラウド化を推進し、運用コストの低減と迅速な情報共有の実現に努めた。これらの施策は、当共済会が時代の変化に的確に対応し、会員企業に対してより高品質なサービスを提供するための重要な取り組みであった。

また、近年、退職金制度は経営環境や従業員のニーズの変化に合わせて多様な形態へと進化している。経営リスクの分散や税制面のメリットを狙い、近年は従業員自身が運用リスクを負担する確定拠出型（iDeCoや企業型確定拠出年金）の導入が進む一方、中小企業向けには、掛金を全額損金算入できる特定退職金共済制度などが活用され、企業負担の軽減と退職給付の充実が図られている。

2025年度においては、当共済会は特定退職金共済制度の普及を通じて会員企業の福利厚生の充実を目指すとともに、以下の基本方針に基づき事業運営を推進する。

2. 基本方針

- (1) サービスの質の向上：顧問弁護士を活用し、コンプライアンスを重視した透明性の高い運営を実現する。
- (2) 情報セキュリティの強化：情報セキュリティに関する教育・研修を実施し、個人情報の適切な管理と保護を徹底する。
- (3) 広報活動および加入促進：パンフレットの配布やホームページを活用した情報発信を強化するとともに、関連団体との連携により加入促進を図り、中小企業の福利厚生制度としての活用を推進する。
- (4) 人材育成：職員研修を通じ、専門知識とスキルの向上に努める。
- (5) 財務改革：掛金収入および運用収入の確保と、給付金支出および事業費の適正管理を実施し、安定した財務基盤を維持する。

3. 資産の委託運用

景気の変動に左右されず、長期にわたり資産を保全するために、自家運用は行わず、生命保険会社4社への分散した委託運用を継続し、総利回り（保険収益÷経過責任準備金）1.0%、実質利回り（保険事務費を控除したもの）0.8%を確保する。

会社名	予定利率	委託割合
ジブラルタ生命	1.00%	30.0%
富国生命	1.00%	40.0%
太陽生命	1.00%	29.0%
第一生命	0.75%	1.0%

2025年度
収支予算(案)

2025年4月1日から2026年3月31日まで

収支予算書

2025年4月1日から2026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	[33,000,000]	[32,000,000]	[1,000,000]
保険契約収益金	33,000,000	32,000,000	1,000,000
事業収益	[400,000,000]	[398,400,000]	[1,600,000]
共済掛金収益	200,000,000	200,000,000	0
業務掛金収益	8,700,000	8,700,000	0
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	191,300,000	189,700,000	1,600,000
雑収益	[0]	[0]	[0]
受取利息	0	0	0
雑収益	0	0	0
経常収益計	433,000,000	430,400,000	2,600,000
(2) 経常費用			
事業費	[411,000,000]	[411,200,000]	[▲ 200,000]
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	8,000,000	8,200,000	▲ 200,000
解約控除費	0	0	0
責任準備金繰入額	0	0	0
管理費	[8,560,000]	[8,700,000]	[▲ 140,000]
給料手当	4,500,000	4,500,000	0
福利厚生費	250,000	220,000	30,000
旅費交通費	100,000	100,000	0
通信運搬費	330,000	330,000	0
印刷費	280,000	280,000	0
勧誘渉外費	230,000	220,000	10,000
租税公課	70,000	70,000	0
会議費	300,000	260,000	40,000
諸会費	90,000	72,000	18,000
貰借料	650,000	560,000	90,000
集金手数料	500,000	470,000	30,000
顧問料	650,000	620,000	30,000
消耗品費	60,000	30,000	30,000
修繕費	50,000	20,000	30,000
広告宣伝費	50,000	50,000	0
機械諸掛費	200,000	700,000	▲ 500,000
一時金振込手数料	90,000	90,000	0
保険料	120,000	90,000	30,000
諸雑費	40,000	18,000	22,000
経常費用計	419,560,000	419,900,000	▲ 340,000
評価損益等調整前当期経常増減額	13,440,000	10,500,000	2,940,000
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	13,440,000	10,500,000	2,940,000
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	13,440,000	10,500,000	2,940,000
一般正味財産期首残高	165,100,000	209,314,000	▲ 44,214,000
一般正味財産期末残高	178,540,000	219,814,000	▲ 41,274,000
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	178,540,000	219,814,000	▲ 41,274,000

収支予算書内訳表

2025年4月1日から2026年3月31日まで

(単位:円)

科目	退職金共済事業經理	業務經理	内部取引等消去	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	[33,000,000]	[0]	[0]	[33,000,000]
保険契約収益金	33,000,000	0	0	33,000,000
事業収益	[391,300,000]	[8,700,000]	[0]	[400,000,000]
共済掛金収益	200,000,000	0	0	200,000,000
業務掛金収益	0	8,700,000	0	8,700,000
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	191,300,000	0	0	191,300,000
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	424,300,000	8,700,000	0	433,000,000
(2) 経常費用				
事業費	[411,000,000]	[0]	[0]	[411,000,000]
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	8,000,000	0	0	8,000,000
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]	[8,560,000]	[0]	[8,560,000]
給料手当	0	4,500,000	0	4,500,000
福利厚生費	0	250,000	0	250,000
旅費交通費	0	100,000	0	100,000
通信運搬費	0	330,000	0	330,000
印刷費	0	280,000	0	280,000
勧誘渉外費	0	230,000	0	230,000
租税公課	0	70,000	0	70,000
会議費	0	300,000	0	300,000
諸会費	0	90,000	0	90,000
賃借料	0	650,000	0	650,000
集金手数料	0	500,000	0	500,000
顧問料	0	650,000	0	650,000
消耗品費	0	60,000	0	60,000
修繕費	0	50,000	0	50,000
広告宣伝費	0	50,000	0	50,000
機械諸掛費	0	200,000	0	200,000
一時金振込手数料	0	90,000	0	90,000
保険料	0	120,000	0	120,000
諸雑費	0	40,000	0	40,000
経常費用計	411,000,000	8,560,000	0	419,560,000
評価損益等調整前当期経常増減額	13,300,000	140,000	0	13,440,000
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	13,300,000	140,000	0	13,440,000
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	13,300,000	140,000	0	13,440,000
一般正味財産期首残高	152,400,000	12,700,000	0	165,100,000
一般正味財産期末残高	165,700,000	12,840,000	0	178,540,000
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	165,700,000	12,840,000	0	178,540,000

資金収支予算書

2025年4月1日から2026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	内部取引等消去	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	[33,000,000]	[0]	0	[33,000,000]
保険契約収益金収入	33,000,000	0	0	33,000,000
事業収入	[200,000,000]	[8,700,000]	0	[208,700,000]
共済掛金収入	200,000,000	0	0	200,000,000
業務掛金収入	0	8,700,000	0	8,700,000
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	233,000,000	8,700,000	0	241,700,000
2. 事業活動支出				
①事業費支出	[411,000,000]	[0]	0	[411,000,000]
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	8,000,000	0	0	8,000,000
解約控除費支出	0	0	0	0
事業費支出計	411,000,000	0	0	411,000,000
②管理費支出	[0]	[8,560,000]	0	[8,560,000]
給料手当支出	0	4,500,000	0	4,500,000
福利厚生費支出	0	250,000	0	250,000
旅費交通費支出	0	100,000	0	100,000
通信運搬費支出	0	330,000	0	330,000
印刷費支出	0	280,000	0	280,000
勧誘渉外費支出	0	230,000	0	230,000
租税公課支出	0	70,000	0	70,000
会議費支出	0	300,000	0	300,000
諸会費支出	0	90,000	0	90,000
賃借料支出	0	650,000	0	650,000
集金手数料支出	0	500,000	0	500,000
顧問料支出	0	650,000	0	650,000
消耗品費支出	0	60,000	0	60,000
修繕費支出	0	50,000	0	50,000
広告宣伝費支出	0	50,000	0	50,000
機械諸掛費支出	0	200,000	0	200,000
一時金振込手数料支出	0	90,000	0	90,000
保険料支出	0	120,000	0	120,000
雑支出	0	40,000	0	40,000
管理費支出計	0	8,560,000	0	8,560,000
事業活動支出計	411,000,000	8,560,000	0	419,560,000
事業活動収支差額	▲ 178,000,000	140,000	0	▲ 177,860,000
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	225,000,000	0	0	225,000,000
投資活動支出計	225,000,000	0	0	225,000,000
投資活動収支差額	178,000,000	0	0	178,000,000
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	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	140,000	0	140,000
前期繰越収支差額	5,000,000	12,700,000	0	17,700,000
次期繰越収支差額	5,000,000	12,840,000	0	17,840,000

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	
	2022年	2023年	2024年	2025年	
生命保険資産	期首残高	3,452,969,589	3,357,488,034	3,283,640,320	3,277,203,880
	当期増加額	251,094,280	243,593,724	215,978,112	200,000,000
	当期減少額	346,575,835	317,441,438	222,414,552	400,000,000
	期末残高	3,357,488,034	3,283,640,320	3,277,203,880	3,077,203,880
保険契約収益金		35,827,117	35,005,510	33,893,326	33,000,000
加重平均利益率		1.0521%	1.0542%	1.0332%	1.0465%

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

前年度予算における期末残高を記載している。

予算上の正味財産残高と実際の正味財産残高に大きな乖離がある場合は、直近の確定決算の残高を使用する。

第5号議案

任期満了に伴う役員改選に関する件

次期理事・監事候補者名簿案

(敬称略、順不同)

No.	氏名	再・新任		所属企業（法人）
1	栗田 和雄	理事	再任	金亀糸業(株)
2	櫻井 文雄	理事	再任	(株)四宝堂
3	金丸 泰	理事	再任	越前屋多崎(株)
4	高梨 壮雄	理事	再任	高梨(株)
5	松田 茂	理事	再任	(株)渡辺事務所
6	北原 聰彦	理事	新任	三真工業(株)
7	杉田 一彦	理事	新任	東京実業健康保険組合
8	横山 政明	理事	再任	事務局
1	山崎 健次	監事	再任	(株)中央経営労働協会
2	山村 祐介	監事	新任	(株)東栄リーフアーライン