

2016 年度決算・財務諸表等

1. 貸借対照表
2. 正味財産増減計算書
3. 同 内訳
4. 財務諸表に対する注記

貸借対照表

2017年5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	3,011,931,499	2,904,993,904	106,937,595
未収金	398,098	816,150	△ 418,052
未収利息	3,242,797	2,446,906	795,891
未収保険料	16,306,426	8,203,557	8,102,869
前払金	3,044,610	3,337,178	△ 292,568
仮払金	563,794	702,141	△ 138,347
仮払保険金	9,199,910	11,184,861	△ 1,984,951
貯蔵品	21,525	18,685	2,840
流動資産合計	3,044,708,659	2,931,703,382	113,005,277
2. 固定資産			
(1) 特定資産			
異常危険準備積立資産	2,381,189,549	2,373,430,714	7,758,835
特定資産合計	2,381,189,549	2,373,430,714	7,758,835
(2) その他固定資産			
ソフトウェア	5,556,600	11,113,200	△ 5,556,600
電話加入権	364,000	364,000	0
投資有価証券	195,003,200	295,033,200	△ 100,030,000
関係団体出資金	940,000	940,000	0
その他固定資産合計	201,863,800	307,450,400	△ 105,586,600
固定資産合計	2,583,053,349	2,680,881,114	△ 97,827,765
資産合計	5,627,762,008	5,612,584,496	15,177,512
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	257,737,555	249,088,957	8,648,598
前受金	7,432,882	5,279,669	2,153,213
預り金	2,299,036	3,344,549	△ 1,045,513
仮受金	3,925,353	4,284,178	△ 358,825
未経過保険料	361,257,890	242,539,029	118,718,861
支払備金	327,231,402	256,788,818	70,442,584
流動負債合計	959,884,118	761,325,200	198,558,918
2. 固定負債			
役員退職慰労引当金	43,914,000	41,155,000	2,759,000
異常危険準備金	2,381,189,549	2,373,430,714	7,758,835
固定負債合計	2,425,103,549	2,414,585,714	10,517,835
負債合計	3,384,987,667	3,175,910,914	209,076,753
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産			
指定正味財産合計	0	0	0
2. 一般正味財産	2,242,774,341	2,438,032,582	△ 195,258,241
正味財産合計	2,242,774,341	2,436,673,582	△ 193,899,241
負債及び正味財産合計	5,627,762,008	5,612,584,496	15,177,512

正味財産増減計算書

2016年6月1日から2017年5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	6,005,474	6,768,678	△ 763,204
特定資産受取利息	6,005,474	6,768,678	△ 763,204
相互扶助事業収益	2,209,093,042	2,074,688,038	134,405,004
受入保険料	1,709,115,292	1,509,156,048	199,959,244
未経過保険料戻入	242,539,029	317,128,827	△ 74,589,798
支払備金戻入	256,788,818	238,622,704	18,166,114
異常危険準備金戻入	0	8,257,548	△ 8,257,548
相互扶助雑収益	0	1,312,898	△ 1,312,898
損保代理店手数料	649,903	210,013	439,890
受取資料負担金	3,192,920	2,798,400	394,520
受取資料負担金	3,192,920	2,798,400	394,520
受取寄付金	120,000,000	120,000,000	0
受取寄付金	120,000,000	120,000,000	0
雑収益	13,692,991	11,008,995	2,683,996
受取利息	1,943,784	3,104,198	△ 1,160,414
受取配当金	2,588,213	704,797	1,883,416
雑収益	9,160,994	7,200,000	1,960,994
経常収益計	2,351,984,427	2,215,264,111	136,720,316
(2) 経常費用			
事業費	2,448,252,537	2,210,859,436	237,393,101
役員報酬	34,876,800	35,778,400	△ 901,600
役員退職慰労引当金繰入	5,781,300	6,342,000	△ 560,700
給与手当	129,651,009	131,107,619	△ 1,456,610
給与負担金	9,196,279	16,717,844	△ 7,521,565
法定福利費	32,564,415	31,046,578	1,517,837
厚生福利費	7,179,989	8,865,769	△ 1,685,780
通勤費	3,276,264	4,438,416	△ 1,162,152
会議費	2,100,160	3,444,900	△ 1,344,740
旅費交通費	9,833,218	6,341,002	3,492,216
交通費	4,296,980	0	4,296,980
諸謝金	14,261,373	17,994,613	△ 3,733,240
調査研究費	12,494,427	21,336,318	△ 8,841,891
推進費	12,000,078	13,211,027	△ 1,210,949
図書資料費	2,260,286	586,558	1,673,728
関係団体年会費	2,901,080	2,550,000	351,080
運搬費	6,937,508	5,537,080	1,400,428
通信費	1,473,120	1,157,401	315,719
委託費	72,270,669	52,043,574	20,227,095
印刷製本費	37,222,138	17,620,242	19,601,896
事務所関係賃借料	30,495,730	30,933,986	△ 438,256
事務機械賃借料	5,283,299	3,999,099	1,284,200
会場賃借料	2,648,616	1,818,839	829,777
事務所費	1,976,181	1,955,524	20,657
消耗品費	1,501,138	1,396,713	104,425
減価償却費	5,556,600	5,556,600	0
渉外費	4,045,197	4,186,382	△ 141,185
租税公課	1,052,861	1,756,586	△ 703,725
雑費	0	13,260	△ 13,260
自然災害被災者支援	86,685	303,435	△ 216,750
未経過保険料繰入	361,257,890	242,539,029	118,718,861
解約返戻金	5,267,930	2,287,253	2,980,677
支払保険金	1,083,415,274	1,073,761,529	9,653,745
支払備金繰入	327,231,402	256,788,818	70,442,584
再保険料	4,332,000	4,416,000	△ 84,000
優良戻し	180,584,238	178,009,244	2,574,994
業務委託手数料	25,181,568	25,017,798	163,770
異常危険準備金繰入	7,758,835	0	7,758,835

科 目	当年度	前年度	増 減
管理費	97,631,131	95,166,567	2,464,564
役員報酬	14,947,200	15,333,600	△ 386,400
役員退職慰労引当金繰入	2,477,700	2,718,000	△ 240,300
給与手当	30,678,689	31,653,906	△ 975,217
給与負担金	3,479,174	1,888,319	1,590,855
法定福利費	8,138,467	7,890,935	247,532
厚生福利費	1,794,990	2,215,911	△ 420,921
通勤費	819,066	1,109,604	△ 290,538
会議費	5,794,833	4,699,915	1,094,918
旅費交通費	2,637,162	909,914	1,727,248
交通費	1,780,141	5,010,278	△ 3,230,137
諸謝金	5,331,467	5,496,451	△ 164,984
研修費	119,990	187,430	△ 67,440
調査研究費	460,726	330,000	130,726
推進費	0	43,200	△ 43,200
図書資料費	112,105	80,860	31,245
関係団体会費	0	136,080	△ 136,080
運搬費	108,570	505,491	△ 396,921
通信費	104,917	121,274	△ 16,357
委託費	1,669,917	612,403	1,057,514
印刷製本費	303,613	1,339,767	△ 1,036,154
事務所関係賃借料	7,623,930	7,733,500	△ 109,570
事務機械賃借料	935,513	564,838	370,675
会場賃借料	71,507	227,907	△ 156,400
事務所費	494,054	488,881	5,173
消耗品費	299,905	348,640	△ 48,735
修繕費	3,975,912	0	3,975,912
渉外費	2,654,449	2,754,734	△ 100,285
租税公課	707,354	633,179	74,175
雑費	109,780	131,550	△ 21,770
経常費用計	2,545,883,668	2,306,026,003	239,857,665
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 193,899,241	△ 90,761,892	△ 103,137,349
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	△ 193,899,241	△ 90,761,892	△ 103,137,349
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	△ 193,899,241	△ 90,761,892	△ 103,137,349
一般正味財産期首残高	2,436,673,582	2,527,435,474	△ 90,761,892
一般正味財産期末残高	2,242,774,341	2,436,673,582	△ 193,899,241
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	2,242,774,341	2,436,673,582	△ 193,899,241

正味財産増減計算書内訳表

2016年6月1日から2017年5月31日まで

(単位：円)

科 目	実施事業等会計			その他会計						法人会計	合計	
	継続 1	継続 2	実施事業会計 合計	法人火災共済保険	法人自動車共済保険	慶弔共済保険	損害保険代理店業務	業務受託事業	その他会計 合計	管理費		
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	0	0	0	1,201,094	600,546	4,203,834	0	0	6,005,474	0	6,005,474	
特定資産受取利息	0	0	0	1,201,094	600,546	4,203,834	0	0	6,005,474	0	6,005,474	
相互扶助事業収益	0	0	0	325,483,856	165,158,264	1,717,801,019	649,903	0	2,209,093,042	0	2,209,093,042	
受入保険料	0	0	0	233,145,229	92,904,900	1,383,065,163	0	0	1,709,115,292	0	1,709,115,292	
未経過保険料戻入	0	0	0	81,050,247	47,642,321	113,846,461	0	0	242,539,029	0	242,539,029	
支払備金戻入	0	0	0	11,288,380	24,611,043	220,889,395	0	0	256,788,818	0	256,788,818	
損保代理店手数料	0	0	0	0	0	0	649,903	0	649,903	0	649,903	
受取資料負担金	3,192,920	0	3,192,920	0	0	0	0	0	0	0	3,192,920	
受取資料負担金	3,192,920	0	3,192,920	0	0	0	0	0	0	0	3,192,920	
受取寄付金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	120,000,000	120,000,000	
受取寄付金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	120,000,000	120,000,000	
雑収益	0	1,378,623	1,378,623	86,285	43,142	307,000	0	7,776,000	8,212,427	4,101,941	13,692,991	
受取利息	0	0	0	86,011	43,005	301,040	0	0	430,056	1,513,728	1,943,784	
受取配当金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,588,213	2,588,213	
雑収益	0	1,378,623	1,378,623	274	137	5,960	0	7,776,000	7,782,371	0	9,160,994	
経常収益計	3,192,920	1,378,623	4,571,543	326,771,235	165,801,952	1,722,311,853	649,903	7,776,000	2,223,310,943	124,101,941	2,351,984,427	
(2) 経常費用												
事業費	142,486,850	101,536,436	244,023,286	282,287,061	196,491,009	1,716,048,928	2,466,028	6,936,225	2,204,229,251	0	2,448,252,537	
役員報酬	9,964,800	9,964,800	19,929,600	4,982,400	4,982,400	4,982,400	0	0	14,947,200	0	34,876,800	
役員退職慰勞引当金繰入	1,651,800	1,651,800	3,303,600	825,900	825,900	825,900	0	0	2,477,700	0	5,781,300	
給与手当	30,678,730	30,678,689	61,357,419	20,401,324	20,401,324	20,554,717	0	6,936,225	68,293,590	0	129,651,009	
給与負担金	0	0	0	2,198,965	2,198,965	2,931,952	1,866,397	0	9,196,279	0	9,196,279	
法定福利費	8,138,500	8,138,467	16,276,967	5,415,234	5,415,234	5,456,980	0	0	16,287,448	0	32,564,415	
厚生福利費	1,795,028	1,794,990	3,590,018	1,193,666	1,193,666	1,202,639	0	0	3,589,971	0	7,179,989	
通勤費	819,068	819,066	1,638,134	544,678	544,678	548,774	0	0	1,638,130	0	3,276,264	
会議費	767,453	131,229	898,682	297,940	297,940	432,253	173,345	0	1,201,478	0	2,100,160	
旅費交通費	3,692,124	3,526,963	7,219,087	441,922	441,922	1,307,187	423,100	0	2,614,131	0	9,833,218	
交通費	1,186,734	1,186,734	2,373,468	636,390	636,390	650,732	0	0	1,923,512	0	4,296,980	
諸謝金	11,574,965	2,686,408	14,261,373	0	0	0	0	0	0	0	14,261,373	
調査研究費	425,000	12,069,427	12,494,427	0	0	0	0	0	0	0	12,494,427	
推進費	11,316,240	90,720	11,406,960	69,287	71,447	452,384	0	0	593,118	0	12,000,078	
図書資料費	1,940,143	320,143	2,260,286	0	0	0	0	0	0	0	2,260,286	
関係団体年会費	875,540	875,540	1,751,080	345,000	345,000	460,000	0	0	1,150,000	0	2,901,080	
運搬費	2,485,348	2,049,102	4,534,450	727,974	727,974	947,110	0	0	2,403,058	0	6,937,508	
通信費	608,414	608,383	1,216,797	69,768	116,263	70,292	0	0	256,323	0	1,473,120	
委託費	19,187,171	5,879,238	25,066,409	9,560,133	10,401,663	27,239,278	3,186	0	47,204,260	0	72,270,669	
印刷製本費	23,366,777	9,429,722	32,796,499	990,452	1,049,150	2,386,037	0	0	4,425,639	0	37,222,138	
事務所関係賃借料	7,623,954	7,623,930	15,247,884	5,069,909	5,069,909	5,108,028	0	0	15,247,846	0	30,495,730	
事務機械賃借料	935,551	935,513	1,871,064	1,084,478	1,084,478	1,243,279	0	0	3,412,235	0	5,283,299	
会場賃借料	2,556,600	92,016	2,648,616	0	0	0	0	0	0	0	2,648,616	
事務所費	494,058	494,046	988,104	328,535	328,535	331,007	0	0	988,077	0	1,976,181	
消耗品費	402,852	402,825	805,677	228,131	228,131	239,199	0	0	695,461	0	1,501,138	
減価償却費	0	0	0	1,666,980	1,666,980	2,222,640	0	0	5,556,600	0	5,556,600	
渉外費	0	0	0	1,251,564	1,251,564	1,542,069	0	0	4,045,197	0	4,045,197	
租税公課	0	0	0	315,858	315,858	421,145	0	0	1,052,861	0	1,052,861	
自然災害被災者支援	0	86,685	86,685	0	0	0	0	0	0	0	86,685	
未経過保険料繰入	0	0	0	199,677,410	46,420,492	115,159,988	0	0	361,257,890	0	361,257,890	
解約返戻金	0	0	0	4,495,530	772,400	0	0	0	5,267,930	0	5,267,930	
支払保険金	0	0	0	12,595,000	29,763,774	1,041,056,500	0	0	1,083,415,274	0	1,083,415,274	
支払備金繰入	0	0	0	4,240,633	58,238,972	264,751,797	0	0	327,231,402	0	327,231,402	
再保険料	0	0	0	2,632,000	1,700,000	0	0	0	4,332,000	0	4,332,000	
優良戻し	0	0	0	0	0	180,584,238	0	0	180,584,238	0	180,584,238	
業務委託手数料	0	0	0	0	0	25,181,568	0	0	25,181,568	0	25,181,568	
異常危険準備金繰入	0	0	0	0	0	7,758,835	0	0	7,758,835	0	7,758,835	

科 目	実施事業等会計			その他会計						法人会計	合計
	継続 1	継続 2	実施事業会計 合計	法人火災共済保険	法人自動車共済保険	慶弔共済保険	損害保険代理店業務	業務受託事業	その他会計 合計	管理費	
管理費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	97,631,131	97,631,131
役員報酬	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14,947,200	14,947,200
役員退職慰労引当金繰入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,477,700	2,477,700
給与手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30,678,689	30,678,689
給与負担金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,479,174	3,479,174
法定福利費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,138,467	8,138,467
厚生福利費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,794,990	1,794,990
通勤費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	819,066	819,066
会議費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,794,833	5,794,833
旅費交通費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,637,162	2,637,162
交通費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,780,141	1,780,141
諸謝金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,331,467	5,331,467
研修費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119,990	119,990
調査研究費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	460,726	460,726
図書資料費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112,105	112,105
運搬費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	108,570	108,570
通信費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104,917	104,917
委託費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,669,917	1,669,917
印刷製本費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	303,613	303,613
事務所関係賃借料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,623,930	7,623,930
事務機械賃借料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	935,513	935,513
会場賃借料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71,507	71,507
事務所費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	494,054	494,054
消耗品費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	299,905	299,905
修繕費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,975,912	3,975,912
渉外費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,654,449	2,654,449
租税公課	0	0	0	0	0	0	0	0	0	707,354	707,354
雑費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109,780	109,780
経常費用計	142,486,850	101,536,436	244,023,286	282,287,061	196,491,009	1,716,048,928	2,466,028	6,936,225	2,204,229,251	97,631,131	2,545,883,668
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 139,293,930	△ 100,157,813	△ 239,451,743	44,484,174	△ 30,689,057	6,262,925	△ 1,816,125	839,775	19,081,692	26,470,810	△ 193,899,241
評価損益等計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
当期経常増減額	△ 139,293,930	△ 100,157,813	△ 239,451,743	44,484,174	△ 30,689,057	6,262,925	△ 1,816,125	839,775	19,081,692	26,470,810	△ 193,899,241
2. 経常外増減の部											
(1) 経常外収益											
経常外収益計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(2) 経常外費用											
経常外費用計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
当期経常外増減額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
他会計振替額	139,293,930	100,157,813	239,451,743	0	0	0	0	0	0	△ 239,451,743	0
当期一般正味財産増減額	0	0	0	44,484,174	△ 30,689,057	6,262,925	△ 1,816,125	839,775	19,081,692	△ 212,980,933	△ 193,899,241
一般正味財産期首残高			0						547,201,649	1,889,471,933	2,436,673,582
一般正味財産期末残高			0						566,283,341	1,676,491,000	2,242,774,341
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	0	0	0	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			0						566,283,341	1,676,491,000	2,242,774,341

財務諸表に対する注記

1. 重要な会計方針

(1) 有価証券の評価基準及び評価方法について

① 満期保有目的の債券・・・購入時の取得価額によっている。
なお、取得価額と債券金額との差額について重要性が乏しいため償却原価法は採用していない。

② その他の有価証券
時価のないもの・・・移動平均法による原価法によっている。

(2) 固定資産の減価償却の方法

ソフトウェア・・・利用可能期間(5年)にもとづく定額法

(3) 引当金の計上基準について

① 役員退職慰労引当金・・・「役員退任慰労金規程」に基づき期末要支給額全額を計上している。

② 異常危険準備金の積立方法

「保険業法」並びに「認可特定保険業等に関する命令」(注1)の規定にもとづいており、厚生労働大臣より「保険料及び責任準備金算出方法書」(注2)の認可を受け、これら法令及び保険料及び責任準備金算出方法書に定める異常危険準備金の上限額を積み立てている。

(注1)命令第43条第1項第3号および、同条項第5項

(注2)保険業法改正法附則第2条第3項第4号に定める内容

(4) 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は、税込み方式によっている。

2. 特定資産の増減及びその残高

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
異常危険準備積立資産	2,373,430,714	7,758,835	0	2,381,189,549
合 計	2,373,430,714	7,758,835	0	2,381,189,549

3. 特定資産の財源等の内訳

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)
異常危険準備積立資産	2,381,189,549	(-)	(-)	(2,381,189,549)
合 計	2,381,189,549	(-)	(-)	(2,381,189,549)

4. 固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高

固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高は、次のとおりである。(単位:円)

科 目	取得価額	減価償却累計額	当期末残高
ソフトウェア	27,783,000	22,226,400	5,556,600
合 計	27,783,000	22,226,400	5,556,600

5. 満期保有目的の債券の内訳並びに帳簿価額、時価及び評価損益は次のとおりである。(単位:円)

科 目	帳簿価額	時価(100円当たり)	評価損益
第10回利付国債(30年)※中途債	494,650,000	111.5611	63,155,500
第125回大阪府公募公債(5年)	300,000,000	100.3056	916,800
合 計	794,650,000	-	64,072,300

基準日2017年5月31日