

# 貸借対照表

2018年5月31日現在

(単位：円)

科 目	当年度	前年度	増 減
<b>I 資産の部</b>			
1. 流動資産			
現金預金	2,026,718,147	3,011,931,499	△ 985,213,352
未収金	451,960	398,098	53,862
未収利息	1,580,852	3,242,797	△ 1,661,945
未収保険料	9,406,138	16,306,426	△ 6,900,288
前払金	2,844,578	3,044,610	△ 200,032
仮払金	340,114	563,794	△ 223,680
仮払保険金	11,343,536	9,199,910	2,143,626
貯蔵品	18,791	21,525	△ 2,734
流動資産合計	2,052,704,116	3,044,708,659	△ 992,004,543
2. 固定資産			
(2) 特定資産			
異常危険準備積立資産	2,389,285,232	2,381,189,549	8,095,683
普通預金	89,285,232	86,539,549	2,745,683
定期預金	2,300,000,000	1,500,000,000	800,000,000
投資有価証券	0	794,650,000	△ 794,650,000
特定資産合計	2,389,285,232	2,381,189,549	8,095,683
(3) その他固定資産			
ソフトウェア	0	5,556,600	△ 5,556,600
電話加入権	364,000	364,000	0
投資有価証券	989,653,200	195,003,200	794,650,000
関係団体出資金	940,000	940,000	0
その他固定資産合計	990,957,200	201,863,800	789,093,400
固定資産合計	3,380,242,432	2,583,053,349	797,189,083
資産合計	5,432,946,548	5,627,762,008	△ 194,815,460
<b>II 負債の部</b>			
1. 流動負債			
未払金	301,009,390	257,737,555	43,271,835
前受金	2,181,248	7,432,882	△ 5,251,634
預り金	891,081	2,299,036	△ 1,407,955
仮受金	4,073,801	3,925,353	148,448
未経過保険料	306,958,214	361,257,890	△ 54,299,676
支払備金	491,283,102	327,231,402	164,051,700
流動負債合計	1,106,396,836	959,884,118	146,512,718
2. 固定負債			
役員退職慰労引当金	7,055,000	43,914,000	△ 36,859,000
異常危険準備金	2,389,285,232	2,381,189,549	8,095,683
固定負債合計	2,396,340,232	2,425,103,549	△ 28,763,317
負債合計	3,502,737,068	3,384,987,667	117,749,401
<b>III 正味財産の部</b>			
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			
正味財産合計	1,930,209,480	2,242,774,341	△ 312,564,861
負債及び正味財産合計	5,432,946,548	5,627,762,008	△ 194,815,460

# 正味財産増減計算書

2017年6月1日から2018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	5,036,139	6,005,474	△ 969,335
特定資産受取利息	5,036,139	6,005,474	△ 969,335
相互扶助事業収益	2,251,099,147	2,209,093,042	42,006,105
受入保険料	1,555,916,539	1,709,115,292	△ 153,198,753
未経過保険料戻入	361,257,890	242,539,029	118,718,861
支払備金戻入	327,231,402	256,788,818	70,442,584
損保代理店手数料	6,693,316	649,903	6,043,413
受取資料負担金	2,378,940	3,192,920	△ 813,980
受取資料負担金	2,378,940	3,192,920	△ 813,980
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	13,160,296	13,692,991	△ 532,695
受取利息	1,615,353	1,943,784	△ 328,431
受取配当金	3,059,577	2,588,213	471,364
雑収益	8,485,366	9,160,994	△ 675,628
経常収益計	2,391,674,522	2,351,984,427	39,690,095
(2) 経常費用			
事業費	2,619,494,926	2,448,252,537	171,242,389
役員報酬	31,925,332	34,876,800	△ 2,951,468
役員退職慰労引当金繰入	4,099,200	5,781,300	△ 1,682,100
給与手当	123,481,671	129,651,009	△ 6,169,338
給与負担金	12,305,423	9,196,279	3,109,144
法定福利費	47,383,386	32,564,415	14,818,971
厚生福利費	7,357,565	7,179,989	177,576
通勤費	3,201,576	3,276,264	△ 74,688
会議費	1,677,157	2,100,160	△ 423,003
旅費交通費	9,280,173	9,833,218	△ 553,045
交通費	3,218,766	4,296,980	△ 1,078,214
諸謝金	17,650,009	14,261,373	3,388,636
調査研究費	26,800,540	12,494,427	14,306,113
推進費	22,763,701	12,000,078	10,763,623
図書資料費	3,995,168	2,260,286	1,734,882
関係団体会費	3,061,080	2,901,080	160,000
運搬費	8,806,089	6,937,508	1,868,581
通信費	1,185,864	1,473,120	△ 287,256
委託費	70,189,067	72,270,669	△ 2,081,602
印刷製本費	30,579,762	37,222,138	△ 6,642,376
事務所関係賃借料	31,203,579	30,495,730	707,849
事務機械賃借料	4,657,016	5,283,299	△ 626,283
会場賃借料	2,392,907	2,648,616	△ 255,709
事務所費	2,249,058	1,976,181	272,877
消耗品費	2,140,398	1,501,138	639,260
減価償却費	5,556,600	5,556,600	0
渉外費	3,938,299	4,045,197	△ 106,898
租税公課	1,082,517	1,052,861	29,656
雑費	151,236	0	151,236
自然災害被災者支援	153,199	86,685	66,514
未経過保険料繰入	306,958,214	361,257,890	△ 54,299,676
解約返戻金	2,751,136	5,267,930	△ 2,516,794
支払保険金	1,083,287,120	1,083,415,274	△ 128,154
支払備金繰入	491,283,102	327,231,402	164,051,700
再保険料	4,342,000	4,332,000	10,000
優良戻し	214,753,154	180,584,238	34,168,916
業務委託手数料	25,538,179	25,181,568	356,611
異常危険準備金繰入	8,095,683	7,758,835	336,848

科 目	当年度	前年度	増 減
管理費	90,361,457	97,631,131	△ 7,269,674
役員報酬	13,682,290	14,947,200	△ 1,264,910
役員退職慰労引当金繰入	1,756,800	2,477,700	△ 720,900
給与手当	29,243,430	30,678,689	△ 1,435,259
給与負担金	2,229,827	3,479,174	△ 1,249,347
法定福利費	11,845,286	8,138,467	3,706,819
厚生福利費	1,830,394	1,794,990	35,404
通勤費	800,395	819,066	△ 18,671
会議費	4,626,942	5,794,833	△ 1,167,891
旅費交通費	1,721,751	2,637,162	△ 915,411
交通費	1,379,510	1,780,141	△ 400,631
諸謝金	5,521,798	5,331,467	190,331
研修費	94,600	119,990	△ 25,390
調査研究費	571,141	460,726	110,415
図書資料費	164,805	112,105	52,700
運搬費	124,310	108,570	15,740
通信費	78,484	104,917	△ 26,433
委託費	1,857,066	1,669,917	187,149
印刷製本費	113,282	303,613	△ 190,331
事務所関係賃借料	5,506,507	7,623,930	△ 2,117,423
事務機械賃借料	790,985	935,513	△ 144,528
会場賃借料	189,794	71,507	118,287
事務所費	396,882	494,054	△ 97,172
消耗品費	380,660	299,905	80,755
修繕費	980,640	3,975,912	△ 2,995,272
渉外費	2,959,458	2,654,449	305,009
租税公課	1,392,513	707,354	685,159
雑費	121,907	109,780	12,127
経常費用計	2,709,856,383	2,545,883,668	163,972,715
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 318,181,861	△ 193,899,241	△ 124,282,620
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	△ 318,181,861	△ 193,899,241	△ 124,282,620
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
役員退職慰労引当金戻入	5,617,000	0	5,617,000
経常外収益計	5,617,000	0	5,617,000
(2) 経常外費用			
経常外費用計	0	0	0
当期経常外増減額	5,617,000	0	5,617,000
当期一般正味財産増減額	△ 312,564,861	△ 193,899,241	△ 118,665,620
一般正味財産期首残高	2,242,774,341	2,436,673,582	△ 193,899,241
一般正味財産期末残高	1,930,209,480	2,242,774,341	△ 312,564,861
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	1,930,209,480	2,242,774,341	△ 312,564,861

正味財産増減計算書内訳表

2017年6月1日から2018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	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	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	442,307	197,436	4,396,396	0	0	5,036,139	0	5,036,139
特定資産受取利息	0	0	0	442,307	197,436	4,396,396	0	0	5,036,139	0	5,036,139
相互扶助事業収益	0	0	0	271,808,007	197,943,964	1,774,653,860	6,693,316	0	2,251,099,147	0	2,251,099,147
受入保険料	0	0	0	67,889,964	93,284,500	1,394,742,075	0	0	1,555,916,539	0	1,555,916,539
未経過保険料戻入	0	0	0	199,677,410	46,420,492	115,159,988	0	0	361,257,890	0	361,257,890
支払備金戻入	0	0	0	4,240,633	58,238,972	264,751,797	0	0	327,231,402	0	327,231,402
損保代理店手数料	0	0	0	0	0	0	6,693,316	0	6,693,316	0	6,693,316
受取資料負担金	2,378,940	0	2,378,940	0	0	0	0	0	0	0	2,378,940
受取資料負担金	2,378,940	0	2,378,940	0	0	0	0	0	0	0	2,378,940
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	699,366	699,366	59,448	37,194	315,053	0	7,776,000	8,187,695	4,273,235	13,160,296
受取利息	0	0	0	59,448	37,194	315,053	0	0	411,695	1,203,658	1,615,353
受取配当金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,059,577	3,059,577
雑収益	0	699,366	699,366	0	0	0	0	7,776,000	7,776,000	10,000	8,485,366
経常収益計	2,378,940	699,366	3,078,306	272,309,762	198,178,594	1,779,365,309	6,693,316	7,776,000	2,264,322,981	124,273,235	2,391,674,522
(2) 経常費用											
事業費	165,279,231	106,081,290	271,360,521	209,138,411	322,024,538	1,808,343,311	2,120,224	6,507,921	2,348,134,405	0	2,619,494,926
役員報酬	9,121,524	9,121,524	18,243,048	1,641,874	1,368,228	10,672,182	0	0	13,682,284	0	31,925,332
役員退職慰労引当金繰入	1,171,200	1,171,200	2,342,400	210,816	175,680	1,370,304	0	0	1,756,800	0	4,099,200
給与手当	29,243,430	29,243,430	58,486,860	7,018,418	5,848,680	45,619,792	0	6,507,921	64,994,811	0	123,481,671
給与負担金	1,915,799	1,915,796	3,831,595	764,592	637,166	5,203,465	1,868,605	0	8,473,828	0	12,305,423
法定福利費	11,845,286	11,845,286	23,690,572	2,843,128	2,369,271	18,480,415	0	0	23,692,814	0	47,383,386
厚生福利費	1,830,394	1,830,394	3,660,788	439,288	366,074	2,891,415	0	0	3,696,777	0	7,357,565
通勤費	800,395	800,395	1,600,790	192,093	160,078	1,248,615	0	0	1,600,786	0	3,201,576
会議費	632,263	93,938	726,201	74,669	73,424	555,242	247,621	0	950,956	0	1,677,157
旅費交通費	4,145,540	3,151,138	7,296,678	234,922	217,172	1,531,401	0	0	1,983,495	0	9,280,173
交通費	919,650	919,650	1,839,300	165,532	137,943	1,075,991	0	0	1,379,466	0	3,218,766
諸謝金	15,035,632	2,614,377	17,650,009	0	0	0	0	0	0	0	17,650,009
調査研究費	4,600,120	22,200,420	26,800,540	0	0	0	0	0	0	0	26,800,540
推進費	22,297,842	0	22,297,842	9,072	37,819	418,968	0	0	465,859	0	22,763,701
図書資料費	3,710,466	284,702	3,995,168	0	0	0	0	0	0	0	3,995,168
関係団体費	1,511,080	0	1,511,080	186,000	155,000	1,209,000	0	0	1,550,000	0	3,061,080
運搬費	5,133,096	1,284,589	6,417,685	269,793	224,824	1,893,787	0	0	2,388,404	0	8,806,089
通信費	443,748	443,752	887,500	28,248	86,425	183,691	0	0	298,364	0	1,185,864
委託費	15,548,889	4,853,405	20,402,294	4,177,042	4,429,064	41,176,669	3,998	0	49,786,773	0	70,189,067
印刷製本費	23,550,752	4,725,017	28,275,769	283,350	270,235	1,750,408	0	0	2,303,993	0	30,579,762
事務所関係賃借料	7,342,011	7,342,011	14,684,022	1,982,341	1,651,948	12,885,268	0	0	16,519,557	0	31,203,579
事務機械賃借料	1,054,647	1,054,647	2,109,294	305,715	254,749	1,987,258	0	0	2,547,722	0	4,657,016
会場賃借料	2,392,907	0	2,392,907	0	0	0	0	0	0	0	2,392,907
事務所費	529,187	529,187	1,058,374	142,873	119,064	928,747	0	0	1,190,684	0	2,249,058
消耗品費	503,373	503,233	1,006,606	136,042	113,368	884,382	0	0	1,133,792	0	2,140,398
減価償却費	0	0	0	666,792	555,660	4,334,148	0	0	5,556,600	0	5,556,600
渉外費	0	0	0	472,557	397,175	3,068,567	0	0	3,938,299	0	3,938,299
租税公課	0	0	0	190,134	72,350	820,033	0	0	1,082,517	0	1,082,517
雑費	0	0	0	876	150,360	0	0	0	151,236	0	151,236
自然災害被災者支援	0	153,199	153,199	0	0	0	0	0	0	0	153,199
未経過保険料繰入	0	0	0	145,422,169	46,166,624	115,369,421	0	0	306,958,214	0	306,958,214
解約返戻金	0	0	0	2,140,336	610,800	0	0	0	2,751,136	0	2,751,136
支払保険金	0	0	0	31,947,000	35,321,620	1,016,018,500	0	0	1,083,287,120	0	1,083,287,120
支払備金繰入	0	0	0	4,560,739	218,343,737	268,378,626	0	0	491,283,102	0	491,283,102
再保険料	0	0	0	2,632,000	1,710,000	0	0	0	4,342,000	0	4,342,000
優良戻し	0	0	0	0	0	214,753,154	0	0	214,753,154	0	214,753,154
業務委託手数料	0	0	0	0	0	25,538,179	0	0	25,538,179	0	25,538,179
異常危険準備金繰入	0	0	0	0	0	8,095,683	0	0	8,095,683	0	8,095,683

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	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	合 計	管理費	
管理費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90,361,457	90,361,457
役員報酬	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13,682,290	13,682,290
役員退職慰労引当金繰入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,756,800	1,756,800
給与手当	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29,243,430	29,243,430
給与負担金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,229,827	2,229,827
法定福利費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,845,286	11,845,286
厚生福利費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,830,394	1,830,394
通勤費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	800,395	800,395
会議費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,626,942	4,626,942
旅費交通費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,721,751	1,721,751
交通費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,379,510	1,379,510
諸謝金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,521,798	5,521,798
研修費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94,600	94,600
調査研究費	0	0	0	0	0	0	571,141	0	0	571,141	571,141
図書資料費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	164,805	164,805
運搬費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124,310	124,310
通信費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78,484	78,484
委託費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,857,066	1,857,066
印刷製本費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	113,282	113,282
事務所関係賃借料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,506,507	5,506,507
事務機械賃借料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	790,985	790,985
会場賃借料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	189,794	189,794
事務所費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	396,882	396,882
消耗品費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	380,660	380,660
修繕費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	980,640	980,640
渉外費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,959,458	2,959,458
租税公課	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,392,513	1,392,513
雑費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121,907	121,907
経常費用計	165,279,231	106,081,290	271,360,521	209,138,411	322,024,538	1,808,343,311	2,120,224	6,507,921	2,348,134,405	90,361,457	2,709,856,383
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 162,900,291	△ 105,381,924	△ 268,282,215	63,171,351	△ 123,845,944	△ 28,978,002	4,573,092	1,268,079	△ 83,811,424	33,911,778	△ 318,181,861
評価損益等計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
当期経常増減額	△ 162,900,291	△ 105,381,924	△ 268,282,215	63,171,351	△ 123,845,944	△ 28,978,002	4,573,092	1,268,079	△ 83,811,424	33,911,778	△ 318,181,861
2. 経常外増減の部											
(1) 経常外収益											
役員退職慰労引当金戻入	1,123,400	1,123,400	2,246,800	202,212	168,510	1,314,378	0	0	1,685,100	1,685,100	5,617,000
経常外収益計	1,123,400	1,123,400	2,246,800	202,212	168,510	1,314,378	0	0	1,685,100	1,685,100	5,617,000
(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	1,123,400	1,123,400	2,246,800	202,212	168,510	1,314,378	0	0	1,685,100	1,685,100	5,617,000
他会計振替額	161,776,891	104,258,524	266,035,415	0	0	0	0	0	0	△ 266,035,415	0
当期一般正味財産増減額	0	0	0	63,373,563	△ 123,677,434	△ 27,663,624	4,573,092	1,268,079	△ 82,126,324	△ 230,438,537	△ 312,564,861
一般正味財産期首残高			0						566,283,341	1,676,491,000	2,242,774,341
一般正味財産期末残高			0						484,157,017	1,446,052,463	1,930,209,480
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						484,157,017	1,446,052,463	1,930,209,480

## 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	2,381,189,549	8,095,683	0	2,389,285,232
合 計	2,381,189,549	8,095,683	0	2,389,285,232

### 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	2,389,285,232	( - )	( - )	( 2,389,285,232 )
合 計	2,389,285,232	( - )	( - )	( 2,389,285,232 )

### 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	27,783,000	0
合 計	27,783,000	27,783,000	0

### 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	112.1311	66,005,500
第125回大阪府公募公債(5年)	300,000,000	100.1813	543,900
合 計	794,650,000	-	66,549,400

基準日2018年5月31日