

5. 財務諸表

(1) 貸借対照表

(単位：円、%)

科 目		平成27年度 (平成28年3月31日現在)	平成28年度 (平成29年3月31日現在)	増減額	前年度比
資 産 の 部	現金および預金	613,221,350	697,168,040	83,946,690	113.69
	現金	(1,342,906)	(1,805,302)	(462,396)	134.43
	銀行預金	(50,106,369)	(23,487,819)	(△26,618,550)	46.88
	商工中金預金	(286,979,915)	(314,849,972)	(27,870,057)	109.71
	信用金庫預金	(13,207,591)	(11,300,309)	(△1,907,282)	85.56
	信用組合預金	(261,584,569)	(345,724,638)	(84,140,069)	132.17
	有価証券	4,281,158,920	4,060,926,260	△220,232,660	94.86
	国債	(0)	(0)	(0)	-
	地方債	(1,008,626,770)	(1,006,770,510)	(△1,856,260)	99.82
	社債	(3,272,532,150)	(3,054,155,750)	(△218,376,400)	93.33
	未収共済掛金	0	29,494,975	29,494,975	-
	代理所貸	15,575,695	13,115,861	△2,459,834	84.21
	再共済貸	76,200	514,107	437,907	674.68
	連合会貸	8,566,705	3,374,980	△5,191,725	39.40
	未収入金	40,990,884	37,041,274	△3,949,610	90.36
	仮払金	45,299,163	80,144,001	34,844,838	176.92
	預託金	4,489,500	4,489,500	0	100.00
	関係団体出資金	635,555,000	635,555,000	0	100.00
	日火連	(635,500,000)	(635,500,000)	(0)	100.00
	全済連	(50,000)	(50,000)	(0)	100.00
	大東京信用組合	(5,000)	(5,000)	(0)	100.00
	不動産および動産	13,732,708	14,862,616	1,129,908	108.23
	造作	(3,032,718)	(2,766,281)	(△266,437)	91.21
	建物付属設備	(3,458,685)	(2,997,142)	(△461,543)	86.66
	構築物	(404,672)	(0)	(△404,672)	0.00
	什器備品	(6,494,131)	(4,078,607)	(△2,415,524)	62.80
	車両運搬具	(2)	(4,678,086)	(4,678,084)	233904300.00
	電話加入権	(342,500)	(342,500)	(0)	100.00
	ソフトウェア開発費	7,255,741	70,850,801	63,595,060	976.48
	商標権	644,222	545,172	△99,050	84.62
	その他有価証券	131,200,000	131,200,000	0	100.00
	合 計	5,797,766,088	5,779,282,587	△18,483,501	99.68
負 債 の 部	共済契約準備金	780,095,282	775,685,178	△4,410,104	99.43
	支払準備金	(9,537,753)	(10,321,805)	(784,052)	108.22
	責任準備金	(262,557,529)	(257,363,373)	(△5,194,156)	98.02
	危険準備金	(508,000,000)	(508,000,000)	(0)	100.00
	未払金	92,063,531	138,567,041	46,503,510	150.51
	借入金	0	0	0	-
	代理所借	13,313,064	12,156,022	△1,157,042	91.31
	再共済借	995,909	479,455	△516,454	48.14
	連合会借	50,880,798	43,976,821	△6,903,977	86.43
	仮受金	32,635,624	25,870,631	△6,764,993	79.27
	諸預り金	42,894,653	45,107,933	2,213,280	105.16
	未払法人税等	1,113,900	16,929,000	15,815,100	1519.80
	未払消費税等	1,843,200	1,360,000	△483,200	73.78
退職給与引当金	130,453,305	131,727,195	1,273,890	100.98	
合 計	1,146,289,266	1,191,859,276	45,570,010	103.98	
純 資 産 の 部	出資金	2,398,386,600	2,279,729,300	△118,657,300	95.05
	利益準備金	1,103,000,000	1,121,000,000	18,000,000	101.63
	特別積立金	848,500,000	801,500,000	△47,000,000	94.46
	役員及び職員退職手当積立金	201,100,000	206,100,000	5,000,000	102.49
	未利用組合員整理積立金	10,600,000	3,700,000	△6,900,000	34.91
	共済システム開発積立金	0	69,600,000	69,600,000	-
	当期末処分剰余金	89,890,222	105,794,011	15,903,789	117.69
	当期純利益金額	(86,126,706)	(100,803,789)	(14,677,083)	117.04
	前期繰越剰余金	(3,763,516)	(4,990,222)	(1,226,706)	132.59
合 計	4,651,476,822	4,587,423,311	△64,053,511	98.62	

(2) 損益計算書

(単位：円、%)

科 目	平成27年度		平成28年度		増減額	前年度比
	自 平成27年4月 1日 至 平成28年3月31日	自 平成28年4月 1日 至 平成29年3月31日	自 平成28年4月 1日 至 平成29年3月31日	自 平成28年4月 1日 至 平成29年3月31日		
経常収益	2,054,981,505	2,147,000,569	2,147,000,569	2,147,000,569	92,019,064	104.48
事業収益	2,005,525,374	2,094,865,727	2,094,865,727	2,094,865,727	89,340,353	104.45
共済掛金	952,139,415	903,600,030	903,600,030	903,600,030	△ 48,539,385	94.90
共済掛金精算金	148,780	250,290	250,290	250,290	101,510	168.23
再共済収入	40,451,400	44,695,550	44,695,550	44,695,550	4,244,150	110.49
再共済金	(39,949,400)	(44,194,650)	(44,194,650)	(44,194,650)	(4,245,250)	110.63
再共済返戻金	(502,000)	(500,900)	(500,900)	(500,900)	(△1,100)	99.78
その他収入	0	6,479,800	6,479,800	6,479,800	6,479,800	-
連合会収入	103,509,458	240,217,018	240,217,018	240,217,018	136,707,560	232.07
連合会共済金	(98,965,636)	(234,643,616)	(234,643,616)	(234,643,616)	(135,677,980)	237.10
連合会解約返戻金	(4,524,147)	(5,537,203)	(5,537,203)	(5,537,203)	(1,013,056)	122.39
連合会その他返戻金	(19,675)	(36,199)	(36,199)	(36,199)	(16,524)	183.98
共済金戻入	0	0	0	0	0	-
業務受託手数料	116,675,835	119,527,757	119,527,757	119,527,757	2,851,922	102.44
支払準備金戻入	11,473,796	9,537,753	9,537,753	9,537,753	△ 1,936,043	83.13
責任準備金戻入	273,126,690	262,557,529	262,557,529	262,557,529	△ 10,569,161	96.13
危険準備金戻入	508,000,000	508,000,000	508,000,000	508,000,000	0	100.00
退職引当金戻入	0	0	0	0	0	-
事業外収益	49,456,131	52,134,842	52,134,842	52,134,842	2,678,711	105.42
利息及び配当金収入	35,139,928	33,318,597	33,318,597	33,318,597	△ 1,821,331	94.82
雑収入	14,316,203	16,926,321	16,926,321	16,926,321	2,610,118	118.23
集団扱手数料	0	1,889,924	1,889,924	1,889,924	1,889,924	-
経常費用	1,966,121,073	2,027,408,452	2,027,408,452	2,027,408,452	61,287,379	103.12
事業費用	1,966,121,073	2,027,408,452	2,027,408,452	2,027,408,452	61,287,379	103.12
共済金	169,209,236	303,028,816	303,028,816	303,028,816	133,819,580	179.09
解約返戻金	8,944,578	10,686,444	10,686,444	10,686,444	1,741,866	119.47
その他返戻金	45,987	72,573	72,573	72,573	26,586	157.81
再共済支出	65,943,037	63,429,360	63,429,360	63,429,360	△ 2,513,677	96.19
再共済料	(65,888,685)	(63,344,004)	(63,344,004)	(63,344,004)	(△2,544,681)	96.14
再共済料精算金	(54,352)	(85,356)	(85,356)	(85,356)	(31,004)	157.04
連合会共済掛金	391,331,540	369,288,385	369,288,385	369,288,385	△ 22,043,155	94.37
事業費	513,360,968	480,194,035	480,194,035	480,194,035	△ 33,166,933	93.54
諸税負担金	9,209,328	7,459,476	7,459,476	7,459,476	△ 1,749,852	81.00
消費税等	5,891,400	5,778,100	5,778,100	5,778,100	△ 113,300	98.08
減価償却費	7,323,177	10,086,045	10,086,045	10,086,045	2,762,868	137.73
退職給与引当金繰入	14,766,540	1,700,040	1,700,040	1,700,040	△ 13,066,500	11.51
支払準備金繰入	9,537,753	10,321,805	10,321,805	10,321,805	784,052	108.22
責任準備金繰入	262,557,529	257,363,373	257,363,373	257,363,373	△ 5,194,156	98.02
危険準備金繰入	508,000,000	508,000,000	508,000,000	508,000,000	0	100.00
事業外費用	0	0	0	0	0	-
支払利息	0	0	0	0	0	-
雑損失	0	0	0	0	0	-
経常利益	88,860,432	119,592,117	119,592,117	119,592,117	30,731,685	134.58
特別利益	5,200,000	9,681,438	9,681,438	9,681,438	4,481,438	186.18
固定資産売却益	0	381,438	381,438	381,438	381,438	-
役員等退職積立戻入	800,000	0	0	0	△ 800,000	0.00
未利用組合員整理積立金戻入	4,400,000	6,900,000	6,900,000	6,900,000	2,500,000	156.82
共済システム開発積立金戻入	0	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000	-
特別損失	6,819,826	11,540,766	11,540,766	11,540,766	4,720,940	169.22
固定資産除却・売却損	1,216,619	2,991,272	2,991,272	2,991,272	1,774,653	245.87
集団扱代理所手数料	1,136,456	1,582,821	1,582,821	1,582,821	446,365	139.28
集団扱口座振替手数料	36,900	43,143	43,143	43,143	6,243	116.92
未利用組合員整理費用	4,429,851	6,923,530	6,923,530	6,923,530	2,493,679	156.29
税引前当期純利益金額	87,240,606	117,732,789	117,732,789	117,732,789	30,492,183	134.95
法人税等	1,113,900	16,929,000	16,929,000	16,929,000	15,815,100	1519.80
当期純利益金額	86,126,706	100,803,789	100,803,789	100,803,789	14,677,083	117.04