

平成27年度（2015年度）決算

1. 貸借対照表

貸借対照表

平成28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	2,334,183,348	2,230,939,206	103,244,142
未収金	102,500,907	71,382,267	31,118,640
前払費用	25,774,883	22,111,583	3,663,300
仮払金	59,948,259	70,688,072	△ 10,739,813
貯蔵品	150,232	162,457	△ 12,225
繰延税金資産	283,648	1,188,282	△ 904,634
流動資産合計	2,522,841,277	2,396,471,867	126,369,410
2. 固定資産			
(1) 特定資産			
退職給付引当資産	1,324,896,398	1,323,468,950	1,427,448
医研事業特定資産	0	7,593,852	△ 7,593,852
特定資産合計	1,324,896,398	1,331,062,802	△ 6,166,404
(2) その他固定資産			
建築物	359,734,372	381,545,866	△ 21,811,494
構築物	6,128,815	1,722,373	4,406,442
什器備品	235,597,188	279,711,058	△ 44,113,870
土地	2,546,400	2,546,400	0
ソフトウェア	138,791,831	187,432,574	△ 48,640,743
敷金保証金	140,277,006	132,840,766	7,436,240
長期性預金	350,000,000	350,000,000	0
繰延税金資産	359,919	2,706,056	△ 2,346,137
その他固定資産合計	1,233,435,531	1,338,505,093	△ 105,069,562
固定資産合計	2,558,331,929	2,669,567,895	△ 111,235,966
資産合計	5,081,173,206	5,066,039,762	15,133,444
II 負債の部			
1. 流動負債			
リース債務	44,356,824	44,356,824	0
未払金	418,328,426	578,298,975	△ 159,970,549
未払法人税等	2,430,500	1,546,800	883,700
未払費用	46,618,091	45,964,483	653,608
預り金	19,977,186	19,945,350	31,836
仮受金	10,364	21,110	△ 10,746
賞与引当金	183,435,271	183,125,437	309,834
流動負債合計	715,156,662	873,258,979	△ 158,102,317
2. 固定負債			
リース債務	11,674,224	56,031,048	△ 44,356,824
長期預り金	135,415,766	118,731,819	16,683,947
預り保証金	15,533,358	12,761,358	2,772,000
退職給付引当金	1,488,550,863	1,539,295,005	△ 50,744,142
役員退職慰労引当金	41,149,167	53,717,917	△ 12,568,750
固定負債合計	1,692,323,378	1,780,537,147	△ 88,213,769
負債合計	2,407,480,040	2,653,796,126	△ 246,316,086
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産	0	0	0
2. 一般正味財産	2,673,693,166	2,412,243,636	261,449,530
(うち特定資産への充当額)	(0)	(7,593,852)	(△ 7,593,852)
正味財産合計	2,673,693,166	2,412,243,636	261,449,530
負債及び正味財産合計	5,081,173,206	5,066,039,762	15,133,444

## 2. 正味財産増減計算書

### 正味財産増減計算書

平成27年4月1日から平成28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			
特定資産受取利息	973,717	5,203,152	△ 4,229,435
受取会費			
会費	4,347,156,531	4,302,564,070	44,592,461
事業収益			
代理店試験運営費収入	2,469,403,298	1,854,220,698	615,182,600
アジャスター試験運営費収入	8,414,998	9,355,096	△ 940,098
鑑定人制度運営費収入	19,417,320	19,349,280	68,040
受講者割負担金	137,958,120	93,093,300	44,864,820
地代	51,319,200	52,244,400	△ 925,200
貸室料	24,915,900	23,484,980	1,430,920
受取補助金等			
日本共同証券財団助成金	7,600,000	7,200,000	400,000
雑収益			
受取利息	332,129	304,552	27,577
雑収益	9,437,150	6,766,503	2,670,647
経常収益計	7,076,928,363	6,373,786,031	703,142,332
(2) 経常費用			
事業費			
役員報酬	6,519,200	65,509,359	△ 58,990,159
給料手当	592,262,088	1,448,099,245	△ 855,837,157
臨時雇賃金	84,828,495	116,095,161	△ 31,266,666
賞与引当金繰入額	40,097,260	137,057,811	△ 96,960,551
退職給付費用	40,980,229	155,666,339	△ 114,686,110
役員退職慰労金	0	263,119	△ 263,119
役員退職慰労引当金繰入額	500,000	8,820,141	△ 8,320,141
福利厚生費	106,447,322	275,356,215	△ 168,908,893
支払家賃	233,531,840	387,613,535	△ 154,081,695
賃借料	99,718,927	92,200,511	7,518,416
旅費交通費	77,449,895	81,941,618	△ 4,491,723
通信搬送費	74,454,653	71,088,749	3,365,904
印刷製本費	217,446,520	185,838,684	31,607,836
図書費	18,585,417	20,054,059	△ 1,468,642
消耗品費	11,394,463	8,718,314	2,676,149
光熱水道費	21,120,152	21,498,739	△ 378,587
消耗什器備品費	4,896,606	5,644,584	△ 747,978
修繕費	44,506,436	74,248,871	△ 29,742,435
諸会費	16,435,467	17,122,506	△ 687,039
会議費	9,133,742	10,052,911	△ 919,169
交際費	22,819,968	24,364,160	△ 1,544,192
諸謝金	147,916,972	131,569,601	16,347,371

委		託		費	2,256,831,489	1,797,441,675	459,389,814
研		修		費	4,205,529	4,587,748	△ 382,219
租	税	公		課	51,930,778	65,110,948	△ 13,180,170
保		險		料	1,555,882	1,708,324	△ 152,442
広	告	宣	伝	費	67,264,320	66,391,110	873,210
支	払	寄	付	金	6,000,000	6,000,000	0
減	価	償	却	費	134,264,465	132,033,177	2,231,288
雑				費	17,295,789	12,346,958	4,948,831
管理費							
役	員	報		酬	104,196,800	39,806,641	64,390,159
給	料	手		当	1,216,652,823	382,745,463	833,907,360
臨	時	雇	賃	金	54,449,633	13,911,959	40,537,674
賞	与	引	当	金	143,338,011	46,067,626	97,270,385
退	職	給	付	費	145,278,368	49,245,582	96,032,786
役	員	退	職	慰	1,170,000	101,881	1,068,119
役	員	退	職	慰	14,161,250	3,599,859	10,561,391
福	利	厚	生	費	249,107,872	77,626,457	171,481,415
支	払	家		賃	229,846,000	67,924,649	161,921,351
賃		借		料	28,044,735	25,623,952	2,420,783
旅	費	交	通	費	7,580,203	3,985,997	3,594,206
通	信	運	搬	費	16,360,934	14,640,928	1,720,006
印	刷	製	本	費	2,477,339	2,637,233	△ 159,894
函		書		費	4,502,164	4,741,055	△ 238,891
消	耗	品		費	1,702,600	2,558,295	△ 855,695
光	熱	水	道	費	13,871,527	15,100,949	△ 1,229,422
消	耗	什	備	品	4,659,421	7,313,554	△ 2,654,133
修		繕		費	28,978,789	31,640,316	△ 2,661,527
諸		会		費	3,258,444	3,020,580	237,864
会		議		費	1,374,340	1,074,399	299,941
交		際		費	5,157,299	5,214,866	△ 57,567
諸		謝		金	10,276,050	8,840,798	1,435,252
委		託		費	15,166,524	3,297,200	11,869,324
研		修		費	10,400,074	10,992,747	△ 592,673
租	税	公		課	4,513,162	1,521,354	2,991,808
保		險		料	1,307,497	508,510	798,987
広	告	宣	伝	費	1,792,800	486,000	1,306,800
減	価	償	却	費	45,768,735	43,606,066	2,162,669
雑				費	17,246,019	14,796,138	2,449,881
經常費用計					6,793,033,317	6,307,075,226	485,958,091
当期經常増減額					283,895,046	66,710,805	217,184,241
2. 經常外増減の部							
(1) 經常外収益							
經常外収益計					0	0	0
(2) 經常外費用							
固定資産除却損							
建	物	除	却	損	77,992	0	77,992
什	器	備	品	除	2,306	450,242	△ 447,936
ソ	フ	ト	ウ	エ	0	1,496,618	△ 1,496,618
敷	金	保	証	金	0	184,000	△ 184,000
				減			
				少			
				額			

過年度会費精算返戻金			
過年度会費精算返戻金	0	2,840,756	△ 2,840,756
敷金返還予定額			
敷金返還予定額	16,683,947	0	16,683,947
経常外費用計	16,764,245	4,971,616	11,792,629
当期経常外増減額	△ 16,764,245	△ 4,971,616	△ 11,792,629
税引前当期一般正味財産増減額	267,130,801	61,739,189	205,391,612
法人税、住民税及び事業税	2,430,500	1,546,800	883,700
法人税等調整額	3,250,771	△ 3,408,831	6,659,602
当期一般正味財産増減額	261,449,530	63,601,220	197,848,310
一般正味財産期首残高	2,412,243,636	2,348,642,416	63,601,220
一般正味財産期末残高	2,673,693,166	2,412,243,636	261,449,530
II 指定正味財産増減の部	0	0	0
III 正味財産期末残高	2,673,693,166	2,412,243,636	261,449,530

3. 正味財産増減計算書内訳表

正味財産増減計算書内訳表

平成27年4月1日から平成28年3月31日まで

(単位：円)

科目	実施事業等会計			法人会計	内部取引消去	合計
	損害保険の発展等に資する事業	収益事業(大阪損保会館)	小計			
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						
特定資産受取利息	0	0	0	973,717		973,717
受取会費	0	0	0	4,347,156,531		4,347,156,531
事業収益						
代理店試験運営費収入	2,469,403,298	0	2,469,403,298	0		2,469,403,298
アジャスター試験運営費収入	8,414,998	0	8,414,998	0		8,414,998
鑑定人制度運営費収入	19,417,320	0	19,417,320	0		19,417,320
受講者割負担金	137,958,120	0	137,958,120	0		137,958,120
地代	0	51,319,200	51,319,200	0		51,319,200
貸室料	0	24,915,900	24,915,900	0		24,915,900
受取補助金等						
日本共同証券財団助成金	7,600,000	0	7,600,000	0		7,600,000
雑収益						
受取利息	15,178	100,140	115,318	216,811		332,129
雑収入	6,145,606	82,602	6,228,208	3,208,942		9,437,150
経常収益計	2,648,954,520	76,417,842	2,725,372,362	4,351,556,001	0	7,076,928,363
(2) 経常費用						
事業費						
役員報酬	4,646,000	1,873,200	6,519,200	0		6,519,200
臨時雇賃金	585,241,334	7,020,754	592,262,088	0		592,262,088
賞与引当金繰入	84,828,495	0	84,828,495	0		84,828,495
退職給付費用	39,191,136	906,124	40,097,260	0		40,097,260
役員退職慰労引当金繰入	39,643,954	1,336,275	40,980,229	0		40,980,229
福利厚生費	0	500,000	500,000	0		500,000
支払家賃	105,039,252	1,408,070	106,447,322	0		106,447,322
借入料	233,531,840	0	233,531,840	0		233,531,840
旅費	99,718,927	0	99,718,927	0		99,718,927
通信運搬費	77,324,165	125,730	77,449,895	0		77,449,895
印刷製本費	74,454,653	0	74,454,653	0		74,454,653
図書費	217,446,520	0	217,446,520	0		217,446,520
消耗品費	18,585,417	0	18,585,417	0		18,585,417
光熱水道費	11,394,463	0	11,394,463	0		11,394,463
消耗什器備品費	12,994,544	8,125,608	21,120,152	0		21,120,152
修繕費	4,896,606	0	4,896,606	0		4,896,606
諸会議費	43,247,354	1,259,082	44,506,436	0		44,506,436
交際諸謝託修費	16,435,467	0	16,435,467	0		16,435,467
租税公課	9,133,742	0	9,133,742	0		9,133,742
保険宣伝伝却費	22,803,806	16,162	22,819,968	0		22,819,968
減価償却費	147,441,772	475,200	147,916,972	0		147,916,972
雑費	2,245,991,527	10,839,962	2,256,831,489	0		2,256,831,489
管理費	4,205,529	0	4,205,529	0		4,205,529
役員報酬	33,556,730	18,374,048	51,930,778	0		51,930,778
臨時雇賃金	1,326,248	229,634	1,555,882	0		1,555,882
賞与引当金繰入	67,264,320	0	67,264,320	0		67,264,320
退職給付費用	6,000,000	0	6,000,000	0		6,000,000
役員退職慰労引当金繰入	114,730,527	19,533,938	134,264,465	0		134,264,465
福利厚生費	16,987,545	308,244	17,295,789	0		17,295,789
支払家賃	0	0	0	104,196,800		104,196,800
借入料	0	0	0	1,216,652,823		1,216,652,823
旅費	0	0	0	54,449,633		54,449,633
通信運搬費	0	0	0	143,338,011		143,338,011
印刷製本費	0	0	0	145,278,368		145,278,368
図書費	0	0	0	1,170,000		1,170,000
消耗品費	0	0	0	14,161,250		14,161,250
光熱水道費	0	0	0	249,107,872		249,107,872
消耗什器備品費	0	0	0	229,846,000		229,846,000
修繕費	0	0	0	28,044,735		28,044,735
諸会議費	0	0	0	7,580,203		7,580,203
交際諸謝託修費	0	0	0	16,360,934		16,360,934
租税公課	0	0	0	2,477,339		2,477,339
保険宣伝伝却費	0	0	0	4,502,164		4,502,164
雑費	0	0	0	1,702,600		1,702,600
管理費	0	0	0	13,871,527		13,871,527
役員報酬	0	0	0	4,659,421		4,659,421
臨時雇賃金	0	0	0	28,978,789		28,978,789
賞与引当金繰入	0	0	0	3,258,444		3,258,444
退職給付費用	0	0	0	1,374,340		1,374,340
役員退職慰労引当金繰入	0	0	0	5,157,299		5,157,299
福利厚生費	0	0	0	10,276,050		10,276,050
支払家賃	0	0	0	15,166,524		15,166,524
借入料	0	0	0	10,400,074		10,400,074
旅費	0	0	0	4,513,162		4,513,162
通信運搬費	0	0	0	1,307,497		1,307,497
印刷製本費	0	0	0	1,792,800		1,792,800
図書費	0	0	0	45,768,735		45,768,735
消耗品費	0	0	0	17,246,019		17,246,019
経常費用計	4,338,061,873	72,332,031	4,410,393,904	2,382,639,413	0	6,793,033,317
当期経常増減額	△ 1,689,107,353	4,085,811	△ 1,685,021,542	1,968,916,588	0	283,895,046
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
(2) 経常外費用						
固定資産除却損						
建物除却損	3	0	3	77,989		77,992
什器備品除却損	2,306	0	2,306	0		2,306
敷金返還予定額						
敷金返還予定額	0	0	0	16,683,947		16,683,947
経常外費用計	2,309	0	2,309	16,761,936	0	16,764,245
当期経常外増減額	△ 2,309	0	△ 2,309	△ 16,761,936	0	△ 16,764,245
税引前当期一般正味財産増減額	△ 1,689,105,044	4,085,811	△ 1,685,019,233	1,952,154,652	0	267,130,801
法人税、住民税及び事業税	0	2,430,500	2,430,500	0	0	2,430,500
法人税等調整額	0	3,250,771	3,250,771	0	0	3,250,771
当期一般正味財産増減額	△ 1,689,105,044	△ 1,595,460	△ 1,690,700,504	1,952,154,652	0	261,449,530
一般正味財産期首残高						2,412,243,636
一般正味財産期末残高						2,673,693,166
II 指定正味財産増減の部						0
III 正味財産期末残高						2,673,693,166

(注)貸借対照表を会計区分していないため、一般正味財産期首残高、一般正味財産期末残高及び正味財産期末残高は合計欄に記載している。

## 4. 財務諸表に対する注記

### 1. 重要な会計方針

#### (1) 固定資産の減価償却の方法

##### ①有形固定資産（リース資産を除く）

定額法によっている。

また、平成19年3月31日以前に取得したものについては、償却可能限度額まで償却が終了した翌年から5年間で均等償却する方法によっている。

##### ②無形固定資産（リース資産を除く）

定額法によっている。

なお、ソフトウェアについては、法人内における利用可能期間（5年）に基づき定額法によっている。

##### ③リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産

リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっている。

#### (2) 引当金の計上基準

##### ・賞与引当金

職員に対する賞与の支給に備えるため、支給見込額のうち当期に帰属する額を計上している。

##### ・退職給付引当金

職員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務及び年金資産に基づき、当期末において発生していると認められる額を計上している。

##### ・役員退職慰労引当金

役員退職慰労金の支給に備えるため、内規に基づく期末要支給額を計上している。

#### (3) 消費税等の会計処理

税込方式を採用している。

#### (4) 税効果会計の適用について

税引前の当期一般正味財産増減額と法人税等の金額を合理的に期間対応させ、より適正な当期正味財産増減額を計上することを目的として税効果会計を適用している。

### 2. 表示方法の変更

#### (正味財産増減計算書)

前年度において、共通費に該当する人件費及び支払家賃について、事業費・管理費に配賦していたが、当年度より管理費に一括計上している。

なお、前年度の事業費への配賦額は、次のとおりである。

役員報酬：	59,861,359 円
給料手当：	863,674,360 円
賞与引当金繰入額：	97,867,778 円
臨時雇賃金：	33,915,183 円
退職給付費用：	113,167,374 円
役員退職慰労金：	248,369 円
役員退職慰労引当金繰入額：	8,775,891 円
福利厚生費：	170,245,462 円
支払家賃：	157,147,917 円

#### (正味財産増減計算書内訳表)

前年度末において公益目的支出計画の実施が完了したことにより、当年度より損害保険の発展等に資する事業、収益事業（大阪損保会館）及び法人会計に区分を変更している。

3. 特定資産の増減額及びその残高

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
特定資産				
退職給付引当資産	1,323,468,950	132,146,950	130,719,502	1,324,896,398
医研事業特定資産	7,593,852	0	7,593,852	0
合 計	1,331,062,802	132,146,950	138,313,354	1,324,896,398

4. 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)
特定資産				
退職給付引当資産	1,324,896,398	—	—	(1,324,896,398)
合 計	1,324,896,398	—	—	(1,324,896,398)

5. 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
建 物	869,801,744	510,067,372	359,734,372
構 築 物	72,937,202	66,808,387	6,128,815
什 器 備 品	656,994,565	421,397,377	235,597,188
計	1,599,733,511	998,273,136	601,460,375

6. 補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高

補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高は、次のとおりである。

(単位：円)

補助金等の名称	交付者	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高	貸借対照表上の記載区 分
助成金						
日本共同証券財団 助成金	日本共同証 券財団	—	7,600,000	7,600,000	—	—
合 計		—	7,600,000	7,600,000	—	

7. リース取引関係

ファイナンス・リース取引

所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース資産の内容

その他固定資産

本部・支部におけるパソコン、プリンター、サーバー、電話等(いずれも什器備品)及び本部に  
おける諸システム(ソフトウェア)である。

## 8. 退職給付関係

### (1) 採用している退職給付制度の概要

確定給付型の制度として、退職一時金制度並びに自社年金制度及び閉鎖型適格年金制度を設けている。  
また、この他に確定拠出年金制度を採用している。

### (2) 退職給付債務及びその内訳

(単位：円)

①退職給付債務	△ 1,776,420,085
②年金資産	287,869,222
③会計基準変更時差異の未処理額	0
④退職給付引当金 (①+②+③)	△ 1,488,550,863

### (3) 退職給付費用に関する事項

(単位：円)

①勤務費用	128,105,567
②会計基準変更時差異の費用処理額	0
③確定拠出年金への掛金支払額	58,153,030
④退職給付費用 (①+②+③)	186,258,597

### (4) 退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

退職給付債務の計算に当たっては、退職一時金制度に基づく期末自己都合要支給額を基礎とし、また、適格退職年金制度における年金財政計算上の責任準備金を基礎として計算している。

## 9. 損保各社が拠出する自賠責運用益の事務処理は損保協会で行っており、1,762,558,927円を各社から受け入れ、その全額を寄付金として支出している。

また、損保各社が支出する火災予防寄付、交通事故予防寄付の事務処理も損保協会が行っており、各々49,995,576円、2,400,000円を各社から受け入れ、その全額を寄付金として支出している。

このほか、損保協会を経由して各団体等に寄付している寄付金があり、その金額は65,820,000円である。

## 10. 損保各社が支出する次の事業の事務処理も損保協会が行っており、各社から受け入れ、各々の事業の費用として支出している。

自賠責保険広報経費152,961,406円、地震保険広報経費497,606,848円、自動車物損斡旋経費98,276,838円、自動車情報交換等関係経費7,911,795円、臨時経費5,457,901円



## 5. 附属明細書

### 1. 特定資産の明細

特定資産の明細は、「4. 財務諸表に対する注記」の2. 特定資産の増減額及びその残高に記載している。

### 2. 引当金の明細

(単位：円)

科目	期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高
			目的使用	その他	
賞与引当金	183,125,437	183,435,271	183,125,437	0	183,435,271
退職給付引当金	1,539,295,005	128,105,567	178,849,709	0	1,488,550,863
役員退職慰労引当金	53,717,917	14,661,250	27,230,000	0	41,149,167