

平成29年度（2017年度）決算

1. 貸借対照表

貸借対照表

平成30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	3,383,047,917	2,597,725,969	785,321,948
未収金	117,971,411	121,984,172	△ 4,012,761
前払費用	25,326,999	28,080,493	△ 2,753,494
仮払蔵品	16,655,671	22,455,917	△ 5,800,246
貯蔵品	96,278	105,280	△ 9,002
繰延税金資産	92,609	250,209	△ 157,600
流動資産合計	3,543,190,885	2,770,602,040	772,588,845
2. 固定資産			
(1) 特定資産			
退職給付引当資産	1,249,000,000	1,324,395,869	△ 75,395,869
特定資産合計	1,249,000,000	1,324,395,869	△ 75,395,869
(2) その他固定資産			
建物	346,583,508	357,973,949	△ 11,390,441
構築物	6,412,939	7,382,197	△ 969,258
什器備品	161,492,311	187,920,910	△ 26,428,599
土地	2,546,400	2,546,400	0
ソフトウェア	103,637,339	122,521,975	△ 18,884,636
敷金保証金	138,448,766	138,601,006	△ 152,240
長期性預金	315,000,000	350,000,000	△ 35,000,000
繰延税金資産	414,564	379,623	34,941
その他固定資産合計	1,074,535,827	1,167,326,060	△ 92,790,233
固定資産合計	2,323,535,827	2,491,721,929	△ 168,186,102
資産合計	5,866,726,712	5,262,323,969	604,402,743
II 負債の部			
1. 流動負債			
リース債務	6,005,340	23,478,012	△ 17,472,672
未払金	633,713,588	592,512,566	41,201,022
未払法人税等	1,317,000	1,613,000	△ 296,000
未払費用	45,187,538	45,357,713	△ 170,175
預り金	19,802,709	23,486,694	△ 3,683,985
仮受金	14,978	14,090	888
賞与引当金	159,638,653	172,587,543	△ 12,948,890
流動負債合計	865,679,806	859,049,618	6,630,188
2. 固定負債			
リース債務	1,824,768	7,830,108	△ 6,005,340
長期預り金	134,215,766	134,215,766	0
預り保証金	15,533,358	15,533,358	0
退職給付引当金	1,332,220,293	1,351,445,116	△ 19,224,823
役員退職慰労引当金	51,839,167	42,475,417	9,363,750
固定負債合計	1,535,633,352	1,551,499,765	△ 15,866,413
負債合計	2,401,313,158	2,410,549,383	△ 9,236,225
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産	0	0	0
2. 一般正味財産	3,465,413,554	2,851,774,586	613,638,968
正味財産合計	3,465,413,554	2,851,774,586	613,638,968
負債及び正味財産合計	5,866,726,712	5,262,323,969	604,402,743

2. 正味財産増減計算書

正味財産増減計算書

平成29年4月1日から平成30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	727,916	985,981	△ 258,065
受取入金			
受取入金	20,000,000	0	20,000,000
受取会費			
会費	4,608,371,227	4,450,648,329	157,722,898
事業収益			
代理店試験運営費収入	2,819,558,664	2,724,422,862	95,135,802
アジャスター試験運営費収入	9,201,544	8,075,686	1,125,858
鑑定人制度運営費収入	25,966,440	21,219,840	4,746,600
IUMI 東京総会関係費収入	142,384,644	0	142,384,644
受講者割負担金	113,943,780	124,154,100	△ 10,210,320
地代	51,319,200	51,319,200	0
貸室料	27,323,240	26,962,240	361,000
受取補助金等			
日本共同証券財団助成金	6,500,000	7,100,000	△ 600,000
雑収益			
受取利息	257,437	195,241	62,196
雑収益	4,393,417	3,783,182	610,235
経常収益計	7,829,947,509	7,418,866,661	411,080,848
(2) 経常費用			
事業費			
役員報酬	1,254,900	2,163,600	△ 908,700
給料手当	547,408,663	544,268,265	3,140,398
臨時雇賃金	74,360,476	90,216,960	△ 15,856,484
賞与引当金繰入額	33,883,131	36,589,766	△ 2,706,635
退職給付費用	39,301,878	39,698,470	△ 396,592
役員退職慰労引当金繰入額	170,938	59,000	111,938
福利厚生費	100,083,174	100,565,916	△ 482,742
支払家賃	223,750,444	225,298,924	△ 1,548,480
賃借料	73,972,130	97,984,425	△ 24,012,295
旅費交通費	61,538,373	83,227,444	△ 21,689,071
通信搬送費	72,353,553	73,400,758	△ 1,047,205
印刷製本費	303,856,371	468,754,111	△ 164,897,740
図書費	18,228,365	23,263,378	△ 5,035,013
消耗品費	6,999,587	8,156,702	△ 1,157,115
光熱水道費	20,987,361	21,243,848	△ 256,487
消耗什器備品費	3,148,355	8,418,180	△ 5,269,825
修繕費	69,706,837	69,194,114	512,723
諸会費	21,324,525	16,769,759	4,554,766
会議費	8,999,696	9,537,705	△ 538,009
交際費	21,923,453	21,737,182	186,271

科 目			当年度	前年度	増 減
諸	謝	金	133,620,686	155,796,169	△ 22,175,483
委	託	費	2,746,868,116	2,401,705,271	345,162,845
研	修	費	2,095,945	2,057,676	38,269
租	税	公	73,890,350	108,856,916	△ 34,966,566
保	險	料	2,186,475	2,198,448	△ 11,973
広	告	宣	68,361,310	66,215,518	2,145,792
支	払	寄	10,010,700	6,000,000	4,010,700
減	価	償	126,408,702	128,634,165	△ 2,225,463
雑		却	9,110,445	16,454,971	△ 7,344,526
管理費		費			
役	員	報	111,213,100	106,824,400	4,388,700
給	料	手	1,146,985,981	1,220,815,066	△ 73,829,085
臨	時	雇	64,978,610	56,810,584	8,168,026
賞	与	引	125,755,522	135,997,777	△ 10,242,255
退	職	給	147,679,223	156,364,362	△ 8,685,139
役	員	退	305,000	691,250	△ 386,250
役	員	退	12,717,812	10,886,000	1,831,812
福	利	厚	221,986,142	247,383,251	△ 25,397,109
支	払	家	229,178,405	239,292,608	△ 10,114,203
賃		借	50,922,274	26,991,376	23,930,898
旅	費	交	8,117,060	4,151,336	3,965,724
通	信	運	22,032,692	18,601,065	3,431,627
印	刷	製	3,198,655	2,725,616	473,039
函		書	4,125,030	4,280,122	△ 155,092
消	耗	品	3,048,089	2,429,367	618,722
光	熱	水	11,779,652	10,778,613	1,001,039
消	耗	什	9,587,962	10,965,082	△ 1,377,120
修		繕	56,572,225	37,020,172	19,552,053
諸		会	2,880,830	2,928,354	△ 47,524
会		議	1,048,941	1,110,605	△ 61,664
交		際	6,380,720	5,594,949	785,771
諸		謝	11,700,748	11,164,729	536,019
委		託	17,973,984	10,522,400	7,451,584
研		修	8,199,166	11,766,779	△ 3,567,613
租	税	公	10,224,788	8,861,770	1,363,018
保		險	565,591	574,640	△ 9,049
広	告	宣	1,690,641	453,600	1,237,041
減	価	償	19,218,410	37,826,063	△ 18,607,653
雑		却	25,662,772	25,984,476	△ 321,704
經常費用計			7,211,534,964	7,238,264,053	△ 26,729,089
当期經常増減額			618,412,545	180,602,608	437,809,937
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	1,170,790	0	1,170,790
什	器	備	1,925,008	894,453	1,030,555
ソ	フ	ト	238,120	0	238,120
ウ	エ	ア			
經常外費用計			3,333,918	894,453	2,439,465

科 目	当年度	前年度	増 減
当期経常外増減額	△ 3,333,918	△ 894,453	△ 2,439,465
税引前当期一般正味財産増減額	615,078,627	179,708,155	435,370,472
法人税、住民税及び事業税	1,317,000	1,613,000	△ 296,000
法人税等調整額	122,659	13,735	108,924
当期一般正味財産増減額	613,638,968	178,081,420	435,557,548
一般正味財産期首残高	2,851,774,586	2,673,693,166	178,081,420
一般正味財産期末残高	3,465,413,554	2,851,774,586	613,638,968
II 指定正味財産増減の部	0	0	0
III 正味財産期末残高	3,465,413,554	2,851,774,586	613,638,968

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29年4月1日から平成30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	727,916		727,916
受取入金	0	0	0	20,000,000		20,000,000
受取会費	0	0	0	4,608,371,227		4,608,371,227
事業収益						
代理店試験運営費収入	2,819,558,664	0	2,819,558,664	0		2,819,558,664
アジャスター試験運営費収入	9,201,544	0	9,201,544	0		9,201,544
鑑定人制度運営費収入	25,966,440	0	25,966,440	0		25,966,440
IUMI 東京総会関係費収入	142,384,644	0	142,384,644	0		142,384,644
受講者割負担金	113,943,780	0	113,943,780	0		113,943,780
貸室代料	0	51,319,200	51,319,200	0		51,319,200
受取補助金等	0	27,323,240	27,323,240	0		27,323,240
日本共同証券財団助成金	0	0	0	6,500,000		6,500,000
雑収益						
受取利息	13,765	40,077	53,842	203,595		257,437
雑収益	249,860	60,434	310,294	4,083,123		4,393,417
経常収益計	3,111,318,697	78,742,951	3,190,061,648	4,639,885,861	0	7,829,947,509
(2) 経常費用						
事業費						
役員報酬	0	1,254,900	1,254,900	0		1,254,900
臨時雇賃金	540,045,662	7,363,001	547,408,663	0		547,408,663
賞与引当金繰入	74,360,476	0	74,360,476	0		74,360,476
退職給付費用	33,641,464	241,667	33,883,131	0		33,883,131
役員退職慰労引当金繰入	38,443,513	858,365	39,301,878	0		39,301,878
福利厚生	0	170,938	170,938	0		170,938
支払家賃	98,803,153	1,280,021	100,083,174	0		100,083,174
旅費	223,750,444	0	223,750,444	0		223,750,444
通信費	73,972,130	0	73,972,130	0		73,972,130
印刷費	61,448,928	89,445	61,538,373	0		61,538,373
消耗品	72,353,553	0	72,353,553	0		72,353,553
光熱什器備品	303,856,371	0	303,856,371	0		303,856,371
諸会費	18,228,365	0	18,228,365	0		18,228,365
交際費	6,980,407	19,180	6,999,587	0		6,999,587
委託費	12,812,214	8,175,147	20,987,361	0		20,987,361
諸金費	3,078,371	69,984	3,148,355	0		3,148,355
諸料費	60,998,287	8,708,550	69,706,837	0		69,706,837
諸課税	21,324,525	0	21,324,525	0		21,324,525
諸手数料	8,999,696	0	8,999,696	0		8,999,696
諸税金	21,906,049	17,404	21,923,453	0		21,923,453
諸保険料	133,145,486	475,200	133,620,686	0		133,620,686
諸公課料	2,736,028,154	10,839,962	2,746,868,116	0		2,746,868,116
諸税金	2,095,945	0	2,095,945	0		2,095,945
諸公課料	55,411,937	18,478,413	73,890,350	0		73,890,350
諸税金	1,979,773	206,702	2,186,475	0		2,186,475
諸公課料	68,361,310	0	68,361,310	0		68,361,310
諸税金	10,010,700	0	10,010,700	0		10,010,700
諸公課料	106,222,650	20,186,052	126,408,702	0		126,408,702
諸税金	9,054,165	56,280	9,110,445	0		9,110,445
管理費						
役員報酬	0	0	0	111,213,100		111,213,100
臨時雇賃金	0	0	0	1,146,985,981		1,146,985,981
賞与引当金繰入	0	0	0	64,978,610		64,978,610
退職給付費用	0	0	0	125,755,522		125,755,522
役員退職慰労金繰入	0	0	0	147,679,223		147,679,223
福利厚生	0	0	0	305,000		305,000
支払家賃	0	0	0	12,717,812		12,717,812
旅費	0	0	0	221,986,142		221,986,142
通信費	0	0	0	229,178,405		229,178,405
印刷費	0	0	0	50,922,274		50,922,274
消耗品	0	0	0	8,117,060		8,117,060
光熱什器備品	0	0	0	22,032,692		22,032,692
諸会費	0	0	0	3,198,655		3,198,655
交際費	0	0	0	4,125,030		4,125,030
委託費	0	0	0	3,048,089		3,048,089
諸金費	0	0	0	11,779,652		11,779,652
諸料費	0	0	0	9,587,962		9,587,962
諸税金	0	0	0	56,572,225		56,572,225
諸公課料	0	0	0	2,880,830		2,880,830
諸税金	0	0	0	1,048,941		1,048,941
諸公課料	0	0	0	6,380,720		6,380,720
諸税金	0	0	0	11,700,748		11,700,748
諸公課料	0	0	0	17,973,984		17,973,984
諸税金	0	0	0	8,199,166		8,199,166
諸公課料	0	0	0	10,224,788		10,224,788
諸税金	0	0	0	565,591		565,591
諸公課料	0	0	0	1,690,641		1,690,641
諸税金	0	0	0	19,218,410		19,218,410
諸公課料	0	0	0	25,662,772		25,662,772
経常費用計	4,797,313,728	78,491,211	4,875,804,939	2,335,730,025	0	7,211,534,964
当期経常増減額	△ 1,685,995,031	251,740	△ 1,685,743,291	2,304,155,836	0	618,412,545
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	0	0	0	1,170,790		1,170,790
什器備品除却損	954,803	0	954,803	970,205		1,925,008
ソフトウェア除却損	238,120	0	238,120	0		238,120
経常外費用計	1,192,923	0	1,192,923	2,140,995	0	3,333,918
当期経常外増減額	△ 1,192,923	0	△ 1,192,923	△ 2,140,995	0	△ 3,333,918
税引前当期一般正味財産増減額	△ 1,687,187,954	251,740	△ 1,686,936,214	2,302,014,841	0	615,078,627
法人税、住民税及び事業税	0	1,317,000	1,317,000	0	0	1,317,000
法人税等調整額	0	122,659	122,659	0	0	122,659
当期一般正味財産増減額	△ 1,687,187,954	△ 1,187,919	△ 1,688,375,873	2,302,014,841	0	613,638,968
一般正味財産期首残高						2,851,774,586
一般正味財産期末残高						3,465,413,554
II 指定正味財産増減の部						0
III 正味財産期末残高						3,465,413,554

(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. 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	1,324,395,869	480,120,801	555,516,670	1,249,000,000
合 計	1,324,395,869	480,120,801	555,516,670	1,249,000,000

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)
特定資産				
退職給付引当資産	1,249,000,000	—	—	(1,249,000,000)
合 計	1,249,000,000	—	—	(1,249,000,000)

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
建 物	918,451,949	571,868,441	346,583,508
構 築 物	11,159,087	4,746,148	6,412,939
什 器 備 品	579,176,583	417,684,272	161,492,311
計	1,508,787,619	994,298,861	514,488,758

5. 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	—	6,500,000	6,500,000	—	—
合 計		—	6,500,000	6,500,000	—	

6. リースにより使用する固定資産

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)、本部における諸システム(ソフトウェア)である。

7. 資産除去債務関係

賃貸借契約に基づき使用する事務所等については、退去時における原状回復に係る債務を有しているが、当該債務に関連する貸借資産の使用期間が明確でないことから、資産除去債務を合理的に見積もることができないため、当該債務に見合う資産除去債務を計上していない。

8. 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、1,709,677,471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63,430,000円である。

9. 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153,055,917円、地震保険広報経費489,468,376円、自動車物損斡旋経費111,116,337円、自動車情報交換等関係経費22,748,097円、臨時経費5,217,506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	172,587,543	159,638,653	172,587,543	0	159,638,653
退職給付引当金	1,351,445,116	133,695,501	152,920,324	0	1,332,220,293
役員退職慰労引当金	42,475,417	12,888,750	3,525,000	0	51,839,167