

令和5年度

決算報告書

(令和5年4月1日～令和6年3月31日)

一般会計・退職慰労金特別会計

目次

事業実施報告書	1～4
財務諸表	5～30
監査報告書	31

一般財団法人愛媛県教職員互助会

令和5年度 事業実施報告書

[一般会計・退職慰労金特別会計]

※()は予算額

1 給付事業		401,073,197円
		(453,601,000)
一般会計分(1)～(9)		123,096,705円 (150,601,000)
(1) 療養費補助金		85,779,700円 (90,000,000)
本人	外来入院	46,648件 65,175,600円
家族	外来入院	960件 1,905,000円
	外来入院	13,171件 18,088,000円
	入院	307件 611,100円
	計	61,086件
(2) 死亡弔慰金		6,920,000円 (11,000,000)
会員	300,000円× 4件 =	1,200,000円
配偶者	50,000円× 4件 =	200,000円
父母等	30,000円×184件 =	5,520,000円
(3) 災害見舞金		0円 (6,600,000)
	0件	
(4) 結婚祝金		11,700,000円 (14,000,000)
	50,000円× 234件 =	11,700,000円
(5) 出産祝金		7,720,000円 (9,000,000)
	20,000円× 386件 =	7,720,000円
(6) 銀婚祝金		2,640,000円 (6,000,000)
	20,000円× 132件 =	2,640,000円
(7) 入院見舞金		3,520,000円 (7,500,000)
	会員 1日 1,000円× 3,232日 =	3,232,000円
	扶養家族 1日 500円× 576日 =	288,000円
(8) 療養見舞金		4,817,005円 (6,500,000)
	休職者 1月 10,000円 435件	4,817,005円

(9) 派遣職員格差是正給付金 0円
(1,000)

(10) 退職慰労金 277,976,492円
(303,000,000)

掛金相当額の20% 1件平均
約9,333円 243人 2,268,063円

掛金相当額の40% 1件平均
約403,348円 581人 234,345,340円

掛金相当額の60% 1件平均
約308,679円 134人 41,363,089円

2 福祉事業 26,137,759円
(34,382,000)

(1) 人間ドック 18,332,359円
(19,060,000)

会員の健康管理のため、県教委及び共済組合と共同で実施した。

40歳以上の節目年齢等の受診者に係る費用の25%相当 15,532,359円

40歳未満の受診者に係る費用の25%相当 2,800,000円

(2) 退職準備セミナー 400,000円
(400,000)

「退職前後の手続きガイドブック」購入費用 660部 単価1,050円
(693,000円の内限度額400,000円)

(3) 法律相談 672,000円
(672,000)

会員または家族の当面する種々の問題に対し、専門家による無料の法律
相談事業を実施した。

相談内容 相続 3件
婚姻 1件
その他 9件 (計 13件)

(4) メンタルヘルスセミナー 250,000円
(250,000)

共済組合と共同でメンタルヘルスセミナーを実施した。

分担金 250,000円
(費用の50% 1,239,809円の内限度額250,000円を負担)

(5) リフレッシュ海外旅行助成 350,000円
(2,000,000)

松山空港発着の国際便を利用した場合、1人当たり1万円を助成した。

ソウル便	28件	280,000円
プサン便	1件	10,000円
その他	6件	60,000円
計	35件	350,000円

(6) インフルエンザ予防接種補助 6,133,400円
(12,000,000)

インフルエンザ予防接種を受けるとき1人1回に限り2,000円を上限に助成した。

人 員 3,114人 6,133,400円

3 貸付事業

97,500,000円
(160,000,000)

(1) 一般貸付
生活資金貸付

56,100,000円
(80,000,000)

300,000円× 1件= 300,000円
400,000円× 2件= 800,000円
500,000円× 2件= 1,000,000円
600,000円× 2件= 1,200,000円

700,000円× 6件= 4,200,000円
800,000円× 4件= 3,200,000円
900,000円× 6件= 5,400,000円
1,000,000円× 40件= 40,000,000円

計 63 件

教育資金貸付

7,200,000円
(30,000,000)

1,000,000円× 2件= 2,000,000円
1,200,000円× 1件= 1,200,000円
2,000,000円× 2件= 4,000,000円

計 5 件

自動車資金貸付

32,700,000円
(40,000,000)

400,000円× 1件= 400,000円
500,000円× 1件= 500,000円
1,000,000円× 3件= 3,000,000円

1,100,000円× 1件= 1,100,000円
1,700,000円× 1件= 1,700,000円
2,000,000円× 13件= 26,000,000円

計 20 件

結婚資金貸付

0円
(3,000,000)

計 0 件

(2) 特別貸付

1,500,000円
(4,500,000)

	計	1 件	
(3) 通勤定期購入資金貸付			0円
			(2, 500, 000)
	計	0 件	

貸借対照表

令和 6年 3月31日現在

一般会計

(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	345,380,487	319,574,804	25,805,683
未収掛金	25,587	19,367	6,220
未収金	4,210	113,600	△ 109,390
流動資産合計	345,410,284	319,707,771	25,702,513
2. 固定資産			
(1) 基本財産			
基本財産引当定期預金	10,000,000	10,000,000	0
基本財産合計	10,000,000	10,000,000	0
(2) 特定資産			
退職給付引当預金	1,167,704	15,943,071	△ 14,775,367
特定資産合計	1,167,704	15,943,071	△ 14,775,367
(3) その他固定資産			
什器備品	26,037	45,490	△ 19,453
ソフトウェア	13,860	97,020	△ 83,160
電話加入権	30,300	30,300	0
その他固定資産合計	70,197	172,810	△ 102,613
固定資産合計	11,237,901	26,115,881	△ 14,877,980
資産合計	356,648,185	345,823,652	10,824,533
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	28,349,069	7,050,460	21,298,609
預り金	924,460	511,862	412,598
賞与引当金	1,198,070	1,676,579	△ 478,509
流動負債合計	30,471,599	9,238,901	21,232,698
2. 固定負債			
退職給付引当金	1,167,704	15,943,071	△ 14,775,367
固定負債合計	1,167,704	15,943,071	△ 14,775,367
負債合計	31,639,303	25,181,972	6,457,331
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産			
指定正味財産合計	10,000,000	10,000,000	0
2. 一般正味財産	315,008,882	310,641,680	4,367,202
正味財産合計	325,008,882	320,641,680	4,367,202
負債及び正味財産合計	356,648,185	345,823,652	10,824,533

正味財産増減計算書

令和 5年 4月 1日から令和 6年 3月31日まで

一般会計

(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			
基本財産運用収入	[2,393]	[0]	[2,393]
受取利息収入	2,393	0	2,393
特定資産運用収入	[1,923]	[1,886]	[37]
退職給付引当資産利息収入	1,923	1,886	37
受取掛金	[320,363,168]	[324,871,210]	[△ 4,508,042]
受取保険料	[50,000]	[50,000]	[0]
受取負担金	[2,044,466]	[2,234,500]	[△ 190,034]
雑収入	[37,701]	[193,049]	[△ 155,348]
雑収入	0	154,700	△ 154,700
受取利息	37,701	38,349	△ 648
経常収益計	322,499,651	327,350,645	△ 4,850,994
(2) 経常費用			
給付事業費	[123,096,705]	[118,673,862]	[4,422,843]
療養費補助金	85,779,700	76,267,900	9,511,800
死亡弔慰金	6,920,000	9,490,000	△ 2,570,000
結婚祝金	11,700,000	11,150,000	550,000
出産祝金	7,720,000	7,420,000	300,000
銀婚祝金	2,640,000	3,240,000	△ 600,000
入院見舞金	3,520,000	5,150,500	△ 1,630,500
療養見舞金	4,817,005	5,955,462	△ 1,138,457
福祉事業費	[26,137,759]	[27,022,830]	[△ 885,071]
報酬	672,000	672,000	0
消耗品費	400,000	400,000	0
分担金	18,582,359	19,247,330	△ 664,971
助成費	6,483,400	6,703,500	△ 220,100
管理費	[34,367,860]	[26,334,804]	[8,033,056]
給料手当	20,557,126	17,770,537	2,786,589
退職金	0	439,747	△ 439,747
法定福利費	3,452,151	2,988,757	463,394
福利厚生費	46,731	32,432	14,299
旅費交通費	418,395	370,346	48,049
会議費	33,511	34,790	△ 1,279
役員報酬	200,000	200,000	0
消耗品費	473,895	469,917	3,978
修繕費	1,738	0	1,738
印刷費	61,050	46,200	14,850
通信運搬費	424,871	353,705	71,166
賃借料	344,364	397,236	△ 52,872
負担金	628,330	630,400	△ 2,070
保険料	167,600	167,600	0

科 目	当年度	前年度	増 減
委託費	766,196	360,296	405,900
手数料	64,780	71,380	△ 6,600
租税公課	22,200	21,200	1,000
雑費	100,000	0	100,000
賞与引当金繰入額	1,198,070	1,676,579	△ 478,509
減価償却費	19,453	45,489	△ 26,036
ソフトウェア償却費	83,160	83,160	0
退職給付費用	5,304,239	175,033	5,129,206
他会計への繰出額	[134,523,697]	[135,820,601]	[△ 1,296,904]
特別会計への繰出額	134,523,697	135,820,601	△ 1,296,904
経常費用計	318,126,021	307,852,097	10,273,924
評価損益等調整前当期経常増減額	4,373,630	19,498,548	△ 15,124,918
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	4,373,630	19,498,548	△ 15,124,918
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
税引前当期一般正味財産増減額	4,373,630	19,498,548	△ 15,124,918
法人税・住民税及び事業税	[6,428]	[6,156]	[272]
当期一般正味財産増減額	4,367,202	19,492,392	△ 15,125,190
一般正味財産期首残高	310,641,680	291,149,288	19,492,392
一般正味財産期末残高	315,008,882	310,641,680	4,367,202
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	10,000,000	10,000,000	0
指定正味財産期末残高	10,000,000	10,000,000	0
III 正味財産期末残高	325,008,882	320,641,680	4,367,202

財産目録

令和 6年 3月31日現在

一般会計

(単位：円)

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額
(流動資産)	預金	普通預金		63,880,487
		伊予銀行愛媛県庁支店		41,324,998
		愛媛銀行県庁支店		2,392,136
		愛媛県信連愛媛県庁支店		83,747
		伊予銀行県庁 退職引当預金用		20,079,606
		定期預金		281,500,000
		伊予銀行愛媛県庁支店 譲渡性預金		220,000,000
		愛媛銀行県庁支店 譲渡性預金		54,800,000
		愛媛県信連愛媛県庁支店 スーパー定期預金		6,700,000
		未収掛金		
未収金			4,210	
流動資産合計				345,410,284
(固定資産)	基本財産	基本財産引当定期預金		10,000,000
		伊予銀行愛媛県庁支店		10,000,000
	特定資産	退職給付引当預金		1,167,704
		定期預金 伊予銀行愛媛県庁支店		1,167,704
	その他固定資産	什器備品		26,037
		ソフトウェア		13,860
		電話加入権		30,300
固定資産合計				11,237,901
資産合計				356,648,185
(流動負債)	未払金			28,349,069
	退職手当			20,079,606
	法定福利費			482,090
	消耗品費			26,538
	通信運搬費			78,815
	賃借料			23,870

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額
	委託費			14,850
	手数料			3,300
	療養費補助金			7,630,000
	助成費			10,000
	預り金			924,460
	賞与引当金			1,198,070
	賞与部分			1,030,033
	法定福利費部分			168,037
流動負債合計				30,471,599
(固定負債)	退職給付引当金			1,167,704
固定負債合計				1,167,704
負債合計				31,639,303
正味財産				325,008,882

1. 基本財産及び特定資産の明細

(単位：円)

区分	資産の種類	期首帳簿価額	当期増加額	当期減少額	期末帳簿価額
基本財産	定期預金	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
	基本財産計	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
特定資産	退職給付引当預金	15,768,038	15,943,071	15,768,038	15,943,071
	特定資産計	15,768,038	15,943,071	15,768,038	15,943,071

2. 固定資産の明細

(単位：円)

区分	資産の種類	期首帳簿価額	当期増加額	当期減少額	期末帳簿価額
固定資産	什器備品	45,490	0	19,453	26,037
	ソフトウェア	97,020	0	83,160	13,860
	電話加入権	30,300	0	0	30,300

3. 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	1,676,579	1,198,070	1,676,579	0	1,198,070
退職給付引当金	15,943,071	179,433	14,954,800	0	1,167,704

財務諸表に対する注記

1. 継続事業の前提に関する注記

継続事業の前提に重要な疑義を抱かせる事象又は状況はありません。

2. 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

有価証券は国債であり、償却原価法を採用しております。

(2) 固定資産(リース資産を除く)の減価償却の方法

有形固定資産

什器備品---一定率法によっております。

耐用年数 4~6年

無形固定資産

ソフトウェア---一定額法によっております。

耐用年数 5年

(3) 引当金の計上基準について

賞与引当金

職員に対して支給する賞与に備えるため、支給見込み額のうち当事業年度の負担すべき額を計上しております。

退職給付引当金

職員への退職給付に備えるため、当期末の退職給付債務に基づき、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おります。なお、退職給付債務は自己都合要支給額に基づいて計算しております。

3. 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高

基本財産及び特定資産の増減額及びその残高は、次のとおりであります。

(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
基本財産				
基本財産引当定期預金	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
小 計	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
特定資産				
退職給付引当預金	15,943,071	1,167,704	15,943,071	1,167,704
小 計	15,943,071	1,167,704	15,943,071	1,167,704
合 計	25,943,071	11,167,704	25,943,071	11,167,704

4. 基本財産及び特定資産の財源等の内訳

基本財産及び特定資産の財源等の内訳は、次のとおりであります。

(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)
基本財産				
基本財産引当定期預金	10,000,000	10,000,000	-	-
小 計	10,000,000	10,000,000	-	-
特定資産				
退職給付引当預金	1,167,704	-	1,167,704	(1,167,704)
小 計	1,167,704	-	1,167,704	(1,167,704)
合 計	11,167,704	10,000,000	1,167,704	(1,167,704)

5.担保に供している資産

担保に供している資産はありません。

6.有形固定資産、無形固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高

有形固定資産、無形固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高は、次のとおりであります。

(単位:円)

科 目	取得価額	減価償却累計額	当期末残高
什器備品	349,170	323,133	26,037
ソフトウェア	415,800	401,940	13,860
電話加入権	30,300	0	30,300
合 計	795,270	725,073	70,197

7.保証債務等の偶発債務

保証債務等の偶発債務はありません。

8.補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高

補助金等はありません。

9.関連当事者との取引の内容

関連当事者との取引はありません。

10.重要な後発事象

該当事項はありません。

収支計算書

令和 5年 4月 1日から令和 6年 3月31日まで

一般会計

(単位：円)

科 目	予算額	決算額	差 異
I 事業活動収支の部			
1. 事業活動収入			
基本財産運用収入	[2,000]	[2,393]	[△ 393]
受取利息収入	2,000	2,393	△ 393
特定資産運用収入	[2,000]	[1,923]	[77]
退職給付引当資産利息収入	2,000	1,923	77
掛金収入	[321,672,000]	[320,363,168]	[1,308,832]
掛金収入	321,672,000	320,363,168	1,308,832
保険料収入	[50,000]	[50,000]	[0]
派遣職員格差是正給付保険料収入	50,000	50,000	0
保険金収入	[1,000]	[0]	[1,000]
派遣職員格差是正給付保険金収入	1,000	0	1,000
負担金収入	[5,000,000]	[2,044,466]	[2,955,534]
負担金収入	5,000,000	2,044,466	2,955,534
雑収入	[39,000]	[37,701]	[1,299]
雑収入	1,000	0	1,000
受取利息	38,000	37,701	299
事業活動収入計	326,766,000	322,499,651	4,266,349
2. 事業活動支出			
給付事業費支出	[150,601,000]	[123,096,705]	[27,504,295]
療養費補助金支出	90,000,000	85,779,700	4,220,300
死亡弔慰金支出	11,000,000	6,920,000	4,080,000
災害見舞金支出	6,600,000	0	6,600,000
結婚祝金支出	14,000,000	11,700,000	2,300,000
出産祝金支出	9,000,000	7,720,000	1,280,000
銀婚祝金支出	6,000,000	2,640,000	3,360,000
入院見舞金支出	7,500,000	3,520,000	3,980,000
療養見舞金支出	6,500,000	4,817,005	1,682,995
派遣職員格差是正給付金支出	1,000	0	1,000
福祉事業費支出	[34,382,000]	[26,137,759]	[8,244,241]
報酬支出	672,000	672,000	0
消耗品費支出	400,000	400,000	0
分担金支出	19,310,000	18,582,359	727,641
支払助成金支出	14,000,000	6,483,400	7,516,600
管理費支出	[51,030,000]	[49,519,123]	[1,510,877]
給料手当支出	22,359,000	21,995,122	363,878
退職金支出	20,080,000	20,079,606	394
法定福利費支出	3,448,000	3,690,734	△ 242,734
福利厚生費支出	60,000	46,731	13,269
旅費交通費支出	593,000	418,395	174,605
会議費支出	141,000	33,511	107,489
役員報酬費支出	200,000	200,000	0
消耗品費支出	670,000	473,895	196,105

科 目	予算額	決算額	差 異
修繕費支出	55,000	1,738	53,262
印刷製本費支出	200,000	61,050	138,950
通信運搬費支出	500,000	424,871	75,129
賃借料支出	368,000	344,364	23,636
支払負担金支出	653,000	628,330	24,670
保険料支出	198,000	167,600	30,400
委託費支出	1,177,000	766,196	410,804
手数料支出	80,000	64,780	15,220
租税公課支出	148,000	22,200	125,800
雑費支出	100,000	100,000	0
他会計への繰入金支出	[140,253,000]	[134,523,697]	[5,729,303]
特別会計への繰入金支出	140,253,000	134,523,697	5,729,303
事業活動支出計	376,266,000	333,277,284	42,988,716
小計	△ 49,500,000	△ 10,777,633	△ 38,722,367
法人税等支出	0	△ 6,428	6,428
事業活動収支差額	△ 49,500,000	△ 10,784,061	△ 38,715,939
II 投資活動収支の部			
1. 投資活動収入			
基本財産取崩収入	[10,000,000]	[10,000,000]	[0]
基本財産引当取崩収入	10,000,000	10,000,000	0
特定資産取崩運用収入	[15,944,000]	[15,943,071]	[929]
退職給付引当預金取崩収入	15,944,000	15,943,071	929
投資活動収入計	25,944,000	25,943,071	929
2. 投資活動支出			
基本財産取得支出	[10,000,000]	[10,000,000]	[0]
基本財産引当取得支出	10,000,000	10,000,000	0
特定資産取得支出	[21,345,000]	[1,167,704]	[20,177,296]
退職給付引当預金支出	15,944,000	988,271	14,955,729
退職給付引当資産取得支出	5,401,000	179,433	5,221,567
投資活動支出計	31,345,000	11,167,704	20,177,296
投資活動収支差額	△ 5,401,000	14,775,367	△ 20,176,367
III 財務活動収支の部			
1. 財務活動収入			
財務活動収入計	0	0	0
2. 財務活動支出			
財務活動支出計	0	0	0
財務活動収支差額	0	0	0
IV 予備費支出	0		0
当期収支差額	△ 54,901,000	3,991,306	△ 58,892,306
前期繰越収支差額	314,487,000	312,145,449	2,341,551
次期繰越収支差額	259,586,000	316,136,755	△ 56,550,755

福祉事業勘定科目別内訳

(単位:円)

事業名	科目	報酬	消耗	分担金	助成	計
1 人間ドック				18,332,359		18,332,359
2 退職準備セミナー			400,000			400,000
3 法律相談		672,000				672,000
4 メンタルヘルスセミナー				250,000		250,000
5 リフレッシュ海外旅行助成					350,000	350,000
6 インフルエンザ予防接種補助					6,133,400	6,133,400
計		672,000	400,000	18,582,359	6,483,400	26,137,759

収支計算書に対する注記

- (注) 1. 資金の範囲
 資金の範囲には、現金・預金及び短期金銭債権債務を含んでおります。
 なお、前期末及び当期末残高は、下記に記載するとおりです。
2. 次期繰越収支差額に含まれる資産及び負債の内訳

(単位：円)

科目	前期末残高	当期末残高
現金 預金	319,574,804	345,380,487
未収掛金	19,367	25,587
未収金	113,600	4,210
合計	319,707,771	345,410,284
未払金	7,050,460	28,349,069
預り金	511,862	924,460
合計	7,562,322	29,273,529
次期繰越収支差額	312,145,449	316,136,755

貸借対照表

令和 6年 3月31日現在

退職慰労金特別会計

(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	326,716,151	452,977,639	△ 126,261,488
未収金	28,530	43,188	△ 14,658
有価証券	100,000,000	0	100,000,000
流動資産合計	426,744,681	453,020,827	△ 26,276,146
2. 固定資産			
(2) 特定資産			
退職慰労有価証券	1,434,486,924	1,434,655,074	△ 168,150
退職慰労金給付引当預金	317,091,611	460,544,406	△ 143,452,795
特定資産合計	1,751,578,535	1,895,199,480	△ 143,620,945
(3) その他固定資産			
貸付金	177,243,487	145,267,868	31,975,619
その他固定資産合計	177,243,487	145,267,868	31,975,619
固定資産合計	1,928,822,022	2,040,467,348	△ 111,645,326
資産合計	2,355,566,703	2,493,488,175	△ 137,921,472
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	29,480	30,520	△ 1,040
流動負債合計	29,480	30,520	△ 1,040
2. 固定負債			
退職慰労金給付引当金	2,417,380,150	2,560,832,945	△ 143,452,795
固定負債合計	2,417,380,150	2,560,832,945	△ 143,452,795
負債合計	2,417,409,630	2,560,863,465	△ 143,453,835
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	△ 61,842,927	△ 67,375,290	5,532,363
正味財産合計	△ 61,842,927	△ 67,375,290	5,532,363
負債及び正味財産合計	2,355,566,703	2,493,488,175	△ 137,921,472

正味財産増減計算書

令和 5年 4月 1日から令和 6年 3月31日まで

退職慰労金特別会計

(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	[5,627,117]	[5,499,710]	[127,407]
退職慰労金給付引当資産受取利息	25,117	43,189	△ 18,072
利息収入	5,602,000	5,456,521	145,479
受取貸付金利息	[1,255,347]	[1,156,442]	[98,905]
受取貸付金利息	1,255,347	1,156,442	98,905
雑収入	[598,965]	[1,825,839]	[△ 1,226,874]
受取利息	34,534	1,035,589	△ 1,001,055
保険金補填収入	475,990	790,250	△ 314,260
雑収益	88,441	0	88,441
他会計からの繰入額	[134,523,697]	[135,820,601]	[△ 1,296,904]
一般会計からの繰入額	134,523,697	135,820,601	△ 1,296,904
経常収益計	142,005,126	144,302,592	△ 2,297,466
(2) 経常費用			
退職慰労金給付事業費	[134,523,697]	[135,820,601]	[△ 1,296,904]
退職給付費用	134,523,697	135,820,601	△ 1,296,904
貸付事業費	[780,310]	[1,139,270]	[△ 358,960]
損害保険料	304,320	349,020	△ 44,700
貸倒損失	475,990	790,250	△ 314,260
管理費	[120,000]	[50,000]	[70,000]
租税公課	120,000	50,000	70,000
経常費用計	135,424,007	137,009,871	△ 1,585,864
評価損益等調整前当期経常増減額	6,581,119	7,292,721	△ 711,602
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	6,581,119	7,292,721	△ 711,602
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
有価証券評価益	[131,150]	[131,150]	[0]
経常外収益計	131,150	131,150	0
(2) 経常外費用			
有価証券評価損	[299,300]	[299,300]	[0]
経常外費用計	299,300	299,300	0
当期経常外増減額	△ 168,150	△ 168,150	0
税引前当期一般正味財産増減額	6,412,969	7,124,571	△ 711,602
法人税・住民税及び事業税	[880,606]	[1,023,144]	[△ 142,538]
当期一般正味財産増減額	5,532,363	6,101,427	△ 569,064
一般正味財産期首残高	△ 67,375,290	△ 73,476,717	6,101,427
一般正味財産期末残高	△ 61,842,927	△ 67,375,290	5,532,363
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

科 目	当年度	前年度	増 減
指定正味財産期末残高	0	0	0
Ⅲ 正味財産期末残高	△ 61,842,927	△ 67,375,290	5,532,363

財産目録

令和 6年 3月31日現在

退職慰労金特別会計

(単位：円)

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額	
(流動資産)	預金	普通預金		26,716,151	
		伊予銀行愛媛県庁支店		19,002,971	
		愛媛銀行県庁支店		7,113,598	
		愛媛県信連愛媛県庁支店		599,582	
		定期預金		300,000,000	
		伊予銀行愛媛県庁支店		30,000,000	
		伊予銀行愛媛県庁支店譲渡性預金		200,000,000	
		愛媛銀行譲渡性預金県庁支店		60,000,000	
		愛媛県信連愛媛県庁支店		10,000,000	
		未収金		28,530	
		有価証券		100,000,000	
		西日本高速道路社債		100,000,000	
流動資産合計				426,744,681	
(固定資産)	特定資産	退職慰労有価証券		1,434,486,924	
		伊予銀行愛媛県庁支店		300,105,000	
		愛媛銀行県庁支店		434,151,900	
		四国アライアンス証券		502,579,795	
		みずほ証券		97,650,229	
		大和証券		100,000,000	
		退職慰労金給付引当預金		317,091,611	
		伊予銀行愛媛県庁支店		7,091,611	
		伊予銀行愛媛県庁支店譲渡性預金		310,000,000	
		その他固定資産	貸付金		177,243,487
			一般・生活資金貸付		134,815,831
			一般・結婚資金貸付		2,019,446
一般・教育資金貸			7,009,468		

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額
	付			
	一般・自動車資金			30,799,646
	貸付			
	特別・住宅取得貸付			2,599,096
固定資産合計				1,928,822,022
資産合計				2,355,566,703
(流動負債)				
	未払金			29,480
流動負債合計				29,480
(固定負債)				
	退職慰労金給付引当金			2,417,380,150
固定負債合計				2,417,380,150
負債合計				2,417,409,630
正味財産				△ 61,842,927

1. 基本財産及び特定資産の明細

(単位：円)

区分	資産の種類	期首帳簿価額	当期増加額	当期減少額	期末帳簿価額
特定資産	退職慰労有価証券	1,434,655,074	131,150	299,300	1,434,486,924
	退職給付引当預金	460,544,406	625,191,408	768,644,203	317,091,611
	特定資産計	1,895,199,480	625,322,558	768,943,503	1,751,578,535

2. 固定資産の明細

(単位：円)

区分	資産の種類	期首帳簿価額	当期増加額	当期減少額	期末帳簿価額
その他固定資産	貸付金	145,267,868	97,500,000	65,524,381	177,243,487

3. 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	
退職慰労金給付引当金	2,560,832,945	134,523,697	277,976,492	0	2,417,380,150

財務諸表に対する注記

1. 継続事業の前提に関する注記

継続事業の前提に重要な疑義を抱かせる事象又は状況はありません。

2. 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

有価証券は国債であり、償却原価法を採用しております。

(2) 引当金の計上基準について

退職慰労金給付引当金

教職員への退職時に当会から退職慰労金として上乘せ支給する部分について、当期末の退職慰労金給付債務

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おります。退職慰労金給付債務の計算は、過年度の掛金実績に基づいた要支給額として計算しております。

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、次のとおりであります。

(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				
退職慰労金給付引当有価証券	1,434,655,074	131,150	299,300	1,434,486,924
退職慰労金給付引当預金	460,544,406	625,191,408	766,644,203	319,091,611
合 計	1,895,199,480	625,322,558	766,943,503	1,753,578,535

4. 特定資産の財源等の内訳

特定資産の財源等の内訳は、次のとおりであります。

(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)
退職慰労金給付引当有価証券	1,434,486,924	0	1,434,486,924	(1,434,486,924)
退職慰労金給付引当預金	319,091,611	0	319,091,611	(319,091,611)
合 計	1,753,578,535	0	1,753,578,535	(1,753,578,535)

5. 担保に供している資産

担保に供している資産はありません。

6. 保証債務等の偶発債務

保証債務等の偶発債務はありません。

7. 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

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、次のとおりであります。

(単位:円)

科 目	帳簿価額	時 価	評価損益
退職慰労金給付引当有価証券	1,434,486,924	1,357,828,400	△ 76,658,524
合 計	1,434,486,924	1,357,828,400	△ 76,658,524

8. 補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高

補助金等はありません。

9. 関連当事者との取引の内容

関連当事者との取引はありません。

10. 重要な後発事象

該当事項はありません。

収支計算書

令和 5年 4月 1日から令和 6年 3月31日まで

退職慰労金特別会計

(単位：円)

科 目	予算額	決算額	差 異
I 事業活動収支の部			
1. 事業活動収入			
特定資産運用収入	[5,623,000]	[5,627,117]	[△ 4,117]
有価証券利息収入	5,602,000	5,602,000	0
預金収入	21,000	25,117	△ 4,117
貸付金利息収入	[1,450,000]	[1,255,015]	[194,985]
貸付事業利息収入	1,450,000	1,255,015	194,985
特定資産取崩収入	[303,000,000]	[277,976,492]	[25,023,508]
退職慰労金給付事業取崩収入	303,000,000	277,976,492	25,023,508
雑収入	[42,000]	[598,965]	[△ 556,965]
受取利息収入	32,000	34,534	△ 2,534
保険金補填収入	10,000	475,990	△ 465,990
雑収入	0	88,441	△ 88,441
事業活動収入計	310,115,000	285,457,589	24,657,411
2. 事業活動支出			
退職慰労金給付事業費支出	[303,000,000]	[277,976,492]	[25,023,508]
退職慰労金給付支出	303,000,000	277,976,492	25,023,508
貸付事業費支出	[522,000]	[304,652]	[217,348]
損害保険料支出	512,000	304,320	207,680
貸倒支出	10,000	332	9,668
管理費支出	[1,324,000]	[120,000]	[1,204,000]
租税公課支出	1,324,000	120,000	1,204,000
事業活動支出計	304,846,000	278,401,144	26,444,856
小計	5,269,000	7,056,445	△ 1,787,445
法人税等支出	0	△ 880,606	880,606
事業活動収支差額	5,269,000	6,175,839	△ 906,839
II 投資活動収支の部			
1. 投資活動収入			
他会計からの繰入金収入	[140,253,000]	[134,523,697]	[5,729,303]
一般会計からの繰入金収入	140,253,000	134,523,697	5,729,303
特定資産取崩収入	[530,000,000]	[212,691,219]	[317,308,781]
退職慰労金給付引当資産取崩収入	530,000,000	212,691,219	317,308,781
貸付金回収収入	[100,000,000]	[65,049,055]	[34,950,945]
貸付金回収収入	100,000,000	65,049,055	34,950,945
投資活動収入計	770,253,000	412,263,971	357,989,029
2. 投資活動支出			
特定資産取得支出	[590,253,000]	[347,214,916]	[243,038,084]
退職慰労金給付引当資産取得支出	590,253,000	347,214,916	243,038,084
貸付金支出	[160,000,000]	[97,500,000]	[62,500,000]
貸付金支出	160,000,000	97,500,000	62,500,000
投資活動支出計	750,253,000	444,714,916	305,538,084
投資活動収支差額	20,000,000	△ 32,450,945	52,450,945
III 財務活動収支の部			

科 目	予算額	決算額	差 異
1. 財務活動収入			
財務活動収入計	0	0	0
2. 財務活動支出			
財務活動支出計	0	0	0
財務活動収支差額	0	0	0
IV 予備費支出	0		0
当期収支差額	25,269,000	△ 26,275,106	51,544,106
前期繰越収支差額	453,526,000	452,990,307	535,693
次期繰越収支差額	478,795,000	426,715,201	52,079,799

収支計算書に対する注記

- (注) 1. 資金の範囲
 資金の範囲には、現金・預金及び短期金銭債権債務を含んでおります。
 なお、前期末及び当期末残高は、下記に記載するとおりです。
2. 次期繰越収支差額に含まれる資産及び負債の内訳

(単位：円)

科目	前期末残高	当期末残高
現金 預金	452,977,639	326,716,151
未収金	43,188	28,530
前払金	0	0
有価証券	0	100,000,000
合計	453,020,827	426,744,681
未払金	30,520	29,480
預り金	0	0
合計	30,520	29,480
次期繰越収支差額	452,990,307	426,715,201

貸借対照表総括表

令和6年3月31日現在

(単位:円)

科 目	一般会計	特別会計	内部取引消去	合計
I 資産の部				
1. 流動資産				
現金預金	345,380,487	326,716,151	0	672,096,638
未収掛金	25,587	0	0	25,587
未収金	4,210	28,530	0	32,740
有価証券	0	100,000,000	0	100,000,000
流動資産合計	345,410,284	426,744,681	0	772,154,965
2. 固定資産				
(1) 基本財産				
基本財産引当定期預金	10,000,000	0	0	10,000,000
基本財産合計	10,000,000	0	0	10,000,000
(2) 特定資産				
退職給付引当預金	1,167,704	0	0	1,167,704
退職慰労金給付引当有価証券	0	1,434,486,924	0	1,434,486,924
退職慰労金給付引当預金	0	317,091,611	0	317,091,611
特定資産合計	1,167,704	1,751,578,535	0	1,752,746,239
(3) その他固定資産				
什器備品	26,037	0	0	26,037
ソフトウェア	13,860	0	0	13,860
電話加入権	30,300	0	0	30,300
貸付金	0	177,243,487	0	177,243,487
その他固定資産合計	70,197	177,243,487	0	177,313,684
固定資産合計	11,237,901	1,928,822,022	0	1,940,059,923
資産合計	356,648,185	2,355,566,703	0	2,712,214,888
II 負債の部				
1. 流動負債				
未払金	28,349,069	29,480	0	28,378,549
預り金	924,460	0	0	924,460
賞与引当金	1,198,070	0	0	1,198,070
流動負債合計	30,471,599	29,480	0	30,501,079
2. 固定負債				
退職給付引当金	1,167,704	0	0	1,167,704
退職慰労金給付引当金	0	2,417,380,150	0	2,417,380,150
固定負債合計	1,167,704	2,417,380,150	0	2,418,547,854
負債合計	31,639,303	2,417,409,630	0	2,449,048,933
III 正味財産期末残高				
1. 指定正味財産				
指定正味財産合計	10,000,000	0	0	10,000,000
2. 一般正味財産				
正味財産合計	315,008,882	△ 61,842,927	0	253,165,955
負債及び正味財産合計	356,648,185	2,355,566,703	0	2,712,214,888

正味財産増減計算書総括表

令和5年4月1日から令和6年3月31日

(単位:円)

科 目	一般会計	退職慰労金特別会計	内部取引消去	合計
I 一般正味財産増減の部				
1. 経常増減の部				
(1) 経常収益				
基本財産運用益	2,393	0	0	2,393
特定資産運用益	1,923	5,627,117	0	5,629,040
受取掛金	320,363,168	0	0	320,363,168
受取保険料	50,000	0	0	50,000
負担金収入	2,044,466	0	0	2,044,466
雑収入	37,701	598,965	0	636,666
受取貸付金利息	0	1,255,347	0	1,255,347
他会計からの繰入金	0	134,523,697	△ 134,523,697	0
経常収益計	322,499,651	142,005,126	△ 134,523,697	329,981,080
(2) 経常費用				
給付事業費	123,096,705	134,523,697	0	257,620,402
福祉事業費	26,137,759	0	0	26,137,759
管理費	34,367,860	120,000	0	34,487,860
他会計への繰入金	134,523,697	0	△ 134,523,697	0
貸付事業費	0	780,310	0	780,310
経常費用計	318,126,021	135,424,007	△ 134,523,697	319,026,331
当期経常増減額	4,373,630	6,581,119	0	10,954,749
2. 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				
退職給付引当金戻入益	0	0	0	0
有価証券評価益	0	131,150	0	131,150
経常外収益計	0	131,150	0	131,150
(2) 経常外費用				
有価証券評価損	0	299,300	0	299,300
経常外費用計	0	299,300	0	299,300
当期経常外増減額	0	△ 168,150	0	△ 168,150
税引前当期一般正味財産増減額	4,373,630	6,412,969	0	10,786,599
法人税・住民税及び事業税	6,428	880,606	0	887,034
当期一般正味財産増減額	4,367,202	5,532,363	0	9,899,565
一般正味財産期首残高	310,641,680	△ 67,375,290	0	243,266,390
一般正味財産期末残高	315,008,882	△ 61,842,927	0	253,165,955
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
指定正味財産期首残高	10,000,000	0	0	10,000,000
指定正味財産期末残高	10,000,000	0	0	10,000,000
III 正味財産期末残高	325,008,882	△ 61,842,927	0	263,165,955

財産目録総括表

令和6年3月31日現在

(単位:円)

科 目	金	額
I 資産の部		
1 流動資産		
現金預金	672,096,638	
普通預金	90,596,638	
伊予銀行愛媛県庁支店	60,327,969	
愛媛銀行県庁支店	9,505,734	
愛媛県信連愛媛県庁支店	683,329	
伊予銀行愛媛県庁支店 退職給付引当預金	20,079,606	
定期預金	581,500,000	
伊予銀行愛媛県庁支店定期預金	30,000,000	
伊予銀行愛媛県庁支店譲渡性預金	420,000,000	
愛媛銀行県庁支店譲渡性預金	114,800,000	
愛媛県信連愛媛県庁支店定期預金	16,700,000	
有価証券	100,000,000	
西日本高速道路社債	100,000,000	
未収掛金	25,587	
未収金	32,740	
流動資産合計		772,154,965
2 固定資産		
(1)基本財産		
基本財産引当定期預金	10,000,000	
伊予銀行愛媛県庁支店譲渡性預金	10,000,000	
(2)特定資産		
退職給付引当預金	1,167,704	
伊予銀行愛媛県庁支店譲渡性預金	1,167,704	
退職慰労金給付引当有価証券	1,434,486,924	
伊予銀行愛媛県庁支店国債	300,105,000	
愛媛銀行県庁支店国債	434,151,900	
四国アライアンス証券	502,579,795	
みずほ証券	97,650,229	
大和証券	100,000,000	
退職慰労金給付引当預金	317,091,611	
伊予銀行愛媛県庁支店普通預金	7,091,611	
伊予銀行愛媛県庁支店譲渡性預金	310,000,000	
特定資産合計	1,752,746,239	
(3)その他の固定資産		
什器備品	26,037	
ソフトウェア	13,860	
電話加入権	30,300	
貸付金	177,243,487	
その他固定資産合計	177,313,684	
固定資産合計		1,940,059,923
資産合計		2,712,214,888
II 負債の部		
1 流動負債		
未払金	28,378,549	
預り金	924,460	
賞与引当金	1,198,070	
流動負債合計		30,501,079
2 固定負債		
退職給付引当金	1,167,704	
退職慰労金給付引当金	2,417,380,150	
固定負債合計		2,418,547,854
負債合計		2,449,048,933
正味財産		263,165,955

上記は財産目録に相違ない。

収支計算書総括表
令和5年4月1日から令和6年3月31日

(単位：円)



科 目	一般会計	退職慰労金特別会計	内部取引消去	合 計
I 事業活動収支の部				
1. 事業活動収入				
基本財産運用収入	2,393	0	0	2,393
特定資産運用収入	1,923	5,627,117	0	5,629,040
貸付金利息収入	0	1,255,015	0	1,255,015
掛金収入	320,363,168	0	0	320,363,168
保険料収入	50,000	0	0	50,000
保険金収入	0	0	0	0
負担金収入	2,044,466	0	0	2,044,466
特定資産取崩収入	0	277,976,492	0	277,976,492
雑収入	37,701	598,965	0	636,666
事業活動収入計	322,499,651	285,457,589	0	607,957,240
2. 事業活動支出				
給付事業費支出	123,096,705	277,976,492	0	401,073,197
福祉事業費支出	26,137,759	0	0	26,137,759
貸付事業費支出	0	304,652	0	304,652
管理費支出	49,519,123	120,000	0	49,639,123
他会計への繰入金支出	134,523,697	0	△ 134,523,697	0
事業活動支出計	333,277,284	278,401,144	△ 134,523,697	477,154,731
小計	△ 10,777,633	7,056,445	134,523,697	130,802,509
法人税等支出	△ 6,428	△ 880,606	0	△ 887,034
事業活動収支差額	△ 10,784,061	6,175,839	134,523,697	129,915,475
II 投資活動収支の部				
1. 投資活動収入				
基本財産取崩収入	10,000,000	0	0	10,000,000
特定資産取崩収入	15,943,071	212,691,219	0	228,634,290
他会計からの繰入金収入	0	134,523,697	△ 134,523,697	0
貸付金回収収入	0	65,049,055	0	65,049,055
投資活動収入	25,943,071	412,263,971	△ 134,523,697	303,683,345
2. 投資活動支出				
基本財産取得支出	10,000,000	0	0	10,000,000
特定資産取得支出	988,271	347,214,916	0	348,203,187
固定資産取得支出	179,433	0	0	179,433
貸付金支出	0	97,500,000	0	97,500,000
投資活動支出計	11,167,704	444,714,916	0	455,882,620
投資活動収支差額	14,775,367	△ 32,450,945	△ 134,523,697	△ 152,199,275
III 財務活動収支の部				
1. 財務活動収入				
財務活動収入計	0	0	0	0
2. 財務活動支出				
財務活動支出計	0	0	0	0
財務活動収支差額	0	0	0	0
当期収支差額	3,991,306	△ 26,275,106	0	△ 22,283,800
前期繰越収支差額	312,145,449	452,990,307	0	765,135,756
次期繰越収支差額	316,136,755	426,715,201	0	742,851,956

監査報告書

一般財団法人愛媛県教職員互助会
理事長 目見田 貴彦 様

令和 6 年 5 月 22 日

一般財団法人愛媛県教職員互助会

監事 山波 鉄也 
監事 佐伯 直輝 

私たちは、一般財団法人愛媛県教職員互助会の令和 5 年 4 月 1 日から令和 6 年 3 月 31 日までの事業年度における収支決算、即ち一般会計、退職慰労金特別会計、各々の会計における貸借対照表、正味財産増減計算書、財産目録、財務諸表に対する注記、収支計算書、収支計算書に対する注記、並びに事業報告書、さらに理事の業務執行の状況について監査を行い、次のとおり報告します。

1. 監査方法及びその内容

決算方針について確認、検討し、情報の収集及び監査の環境の整備に努め、必要に応じた会計処理等の指導をするとともに、帳簿並びに関係書類との照合、重要な文書と照合、重要又は異常な取引の検証、貸借対照表及び正味財産増減計算書、収支計算書作成に至る過程及び内容検討等、財産の状況を調査いたしました。以上に基づき、法人の当該事業年度に係る事業報告、一般会計、退職慰労金特別会計、各々の会計の貸借対照表、正味財産増減計算書、財産目録、基本財産及び特定資産の明細、固定資産の明細、引当金の明細及び財務諸表に対する注記、収支計算書、収支計算書に対する注記、並びに両会計の貸借対照表総括表、正味財産増減計算書総括表、財産目録総括表、収支計算書総括表の表示についても検討いたしました。

又理事の業務執行については、事業年度終了後、当事業年度に係る理事の業務執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求めました。

2. 監査の結果

(1) 事業報告書等の監査結果

- 一 事業報告書は、法人の状況を正しく示しているものと認めます。
- 二 理事の業務執行について不正の事実は認められませんでした。

(2) 財務諸表、収支計算書等の監査結果

一般会計、退職慰労金特別会計、各々の会計の貸借対照表、正味財産増減計算書、財産目録、基本財産及び特定資産の明細、固定資産の明細、引当金の明細及び財務諸表に対する注記、収支計算書、収支計算書に対する注記、並びに両会計の各総括表は、法人の財産の状況をすべての重要な点において適正に表示していると認めます。

以 上