

令和5年度  
一般会計決算書

自 令和 5年 4月 1日

至 令和 6年 3月 31日

一般社団法人東海地区信用金庫協会

# 一般会計貸借対照表

令和 6年 3月31日現在

(単位:円)

| 科 目                 | 令和 5年度     | 令和 4年度     | 増 減        |
|---------------------|------------|------------|------------|
| <b>I 資産の部</b>       |            |            |            |
| 1. 流動資産             |            |            |            |
| 現金預金                | 11,212,619 | 13,951,277 | -2,738,658 |
| <b>【流動資産合計】</b>     | 11,212,619 | 13,951,277 | -2,738,658 |
| 2. 固定資産             |            |            |            |
| (1) 特定資産            |            |            |            |
| 退職給付引当預金            | 33,835,750 | 30,635,750 | 3,200,000  |
| <b>【特定資産合計】</b>     | 33,835,750 | 30,635,750 | 3,200,000  |
| (2) その他の固定資産        |            |            |            |
| 什器備品                | 593,695    | 593,695    | 0          |
| <b>【その他の固定資産合計】</b> | 593,695    | 593,695    | 0          |
| <b>【固定資産合計】</b>     | 34,429,445 | 31,229,445 | 3,200,000  |
| <b>【資産合計】</b>       | 45,642,064 | 45,180,722 | 461,342    |
| <b>II 負債の部</b>      |            |            |            |
| 1. 流動負債             |            |            |            |
| <b>【流動負債合計】</b>     | 0          | 0          | 0          |
| 2. 固定負債             |            |            |            |
| 退職給付引当金             | 33,835,750 | 30,635,750 | 3,200,000  |
| <b>【固定負債合計】</b>     | 33,835,750 | 30,635,750 | 3,200,000  |
| <b>【負債合計】</b>       | 33,835,750 | 30,635,750 | 3,200,000  |
| <b>III 正味財産の部</b>   |            |            |            |
| 1. 指定正味財産           |            |            |            |
| <b>【指定正味財産合計】</b>   | 0          | 0          | 0          |
| 2. 一般正味財産           |            |            |            |
| (うち特定資産への充当額)       |            |            |            |
| <b>【一般正味財産合計】</b>   | 11,806,314 | 14,544,972 | -2,738,658 |
| <b>【正味財産合計】</b>     | 11,806,314 | 14,544,972 | -2,738,658 |
| <b>【負債・正味財産合計】</b>  | 45,642,064 | 45,180,722 | 461,342    |

以上

# 一般会計正味財産増減計算書

自 令和 5年4月1日 至 令和 6年3月31日

(単位:円)

| 科 目                      | 令和 5年度     | 令和 4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                 |            |             |             |
| 分担金                      | 45,948,000 | 44,752,000  | 1,196,000   |
| 助成金                      | 1,904,000  | 1,899,000   | 5,000       |
| 雑収入                      | 2,145,508  | 2,089,292   | 56,216      |
| 【経常収益計】 ①                | 49,997,508 | 48,740,292  | 1,257,216   |
| (2) 経常費用                 |            |             |             |
| 事業費                      | 26,488,230 | 37,772,013  | -11,283,783 |
| 推進費                      | 8,006,900  | 13,544,500  | -5,537,600  |
| 委員会費                     | 883,918    | 1,610,739   | -726,821    |
| 教育費                      | 4,767,559  | 2,741,090   | 2,026,469   |
| 印刷製本費                    | 19,800     | 7,597,660   | -7,577,860  |
| 図書費                      | 218,178    | 165,842     | 52,336      |
| 通信費                      | 1,138,676  | 989,085     | 149,591     |
| 旅費                       | 1,090,695  | 887,873     | 202,822     |
| 報酬給料                     | 8,000,000  | 8,000,000   | 0           |
| 諸給費                      | 652,801    | 614,068     | 38,733      |
| 厚生費                      | 1,276,402  | 1,101,173   | 175,229     |
| 事業雑費                     | 433,301    | 519,983     | -86,682     |
| 管理費                      | 23,047,936 | 21,308,910  | 1,739,026   |
| 总会費                      | 2,899,059  | 2,578,190   | 320,869     |
| 役員会費                     | 885,572    | 807,740     | 77,832      |
| 報酬給料                     | 9,000,000  | 9,000,000   | 0           |
| 厚生費                      | 1,311,901  | 1,311,130   | 771         |
| 備品費                      | 0          | 0           | 0           |
| 消耗品費                     | 3,708,066  | 4,118,762   | -410,696    |
| 事務室費                     | 2,173,473  | 1,866,950   | 306,523     |
| 事務所移転経費                  | 1,509,760  | 0           | 1,509,760   |
| 管理雑費                     | 1,560,105  | 1,626,138   | -66,033     |
| 減価償却費                    | 0          | 0           | 0           |
| 退職金                      | 0          | 0           | 0           |
| 【経常費用計】 ②                | 49,536,166 | 59,080,923  | -9,544,757  |
| 【当期経常増減額】 (A) ①-②        | 461,342    | -10,340,631 | 10,801,973  |
| 2. 経常外増減の部(投資活動)         |            |             |             |
| (1) 経常外収益(退職給与引当金取崩収入)   | 0          | 0           | 0           |
| 【経常外収益計】 ③               | 0          | 0           | 0           |
| (2) 経常外費用(退職給与引当金繰入支出)   | 3,200,000  | 3,000,000   | 200,000     |
| 【経常外費用計】 ④               | 3,200,000  | 3,000,000   | 200,000     |
| 【当期経常外増減額】 (B) ③-④       | -3,200,000 | -3,000,000  | -200,000    |
| 【当期一般正味財産増減額】 (A)+(B)    | -2,738,658 | -13,340,631 | 10,601,973  |
| 【一般正味財産期首残高】 (C)         | 14,544,972 | 27,885,603  | -13,340,631 |
| 【一般正味財産期末残高】 (A)+(B)+(C) | 11,806,314 | 14,544,972  | -2,738,658  |
| 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             | 11,806,314 | 14,544,972  | -2,738,658  |

以上

# 一般会計財産目録

令和 6年 3月31日現在

(単位:円)

| 科 目          | 金 額        | 摘 要             |
|--------------|------------|-----------------|
| I 資産の部       |            |                 |
| 1. 流動資産      |            |                 |
| 現金預金         | 11,212,619 | 信金中央金庫名古屋支店普通預金 |
| 【流動資産合計】     | 11,212,619 |                 |
| 2. 固定資産      |            |                 |
| (1) 特定資産     |            |                 |
| 退職給付引当預金     | 33,835,750 | 信金中央金庫名古屋支店定期預金 |
| 【特定資産合計】     | 33,835,750 |                 |
| (2) その他の固定資産 |            |                 |
| 什器備品         | 593,695    | 電話加入権           |
| 【その他の固定資産合計】 | 593,695    |                 |
| 【固定資産合計】     | 34,429,445 |                 |
| 【資産合計】       | 45,642,064 |                 |
| II 負債の部      |            |                 |
| 1. 流動負債      |            |                 |
| 【流動負債合計】     | 0          |                 |
| 2. 固定負債      |            |                 |
| 退職給付引当金      | 33,835,750 |                 |
| 【固定負債合計】     | 33,835,750 |                 |
| 【負債合計】       | 33,835,750 |                 |
| 【正味財産合計】     | 11,806,314 |                 |

以上

# 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  
有形固定資産 定率法
- (2) 引当金の計上基準  
退職給付に備えるため、期末退職給付要支給額に相当する金額を計上している。
- (3) リース取引の処理方法  
通常の賃貸借取引に関する方法に準じた会計処理による。
- (4) 消費税等の会計処理  
税込方式による。

## 2. 特定資産の増減額及びその財産

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      |
|----------|------------|-----------|-------|------------|
| 退職給付引当預金 | 30,635,750 | 3,200,000 | 0     | 33,835,750 |
| 合 計      | 30,635,750 | 3,200,000 | 0     | 33,835,750 |

## 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<br>からの充当額) | (うち一般正味財産<br>からの充当額) | (うち負債に対応する額) |
|----------|------------|----------------------|----------------------|--------------|
| 退職給付引当預金 | 33,835,750 | 0                    | 0                    | 33,835,750   |
| 合 計      | 33,835,750 | 0                    | 0                    | 33,835,750   |

## 4. 固定資産の取得価格、減価償却累計額及び当期末残高

固定資産の取得価格、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   |
|-----------|---------|---------|---------|
| 什 器 備 品   | 0       | 0       | 0       |
| 電 話 加 入 権 | 593,695 | 0       | 593,695 |
| 合 計       | 593,695 | 0       | 593,695 |

## 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 |
|-----------|----------|-------|-----------|-----------|-------|
| 地区協会への補助金 | 全国信用金庫協会 | 0     | 1,904,000 | 1,904,000 | 0     |
| 合 計       |          | 0     | 1,904,000 | 1,904,000 | 0     |

# 一般会計収支計算書

自 令和 5年4月1日 至 令和 6年3月31日

## 《Ⅰ 事業活動収支の部》

(単位:円)

| 科 目           | 予算額        | 予算流用額<br>予備費流用額 | 予算現額       | 決算額        | 差異(決算-予算)  | 摘 要      |
|---------------|------------|-----------------|------------|------------|------------|----------|
| 1. 事業活動収入     |            |                 |            |            |            |          |
| 分担金収入         | 45,948,000 |                 | 45,948,000 | 45,948,000 | 0          |          |
| 助成金収入         | 1,904,000  |                 | 1,904,000  | 1,904,000  | 0          |          |
| 雑収入           | 1,900,000  |                 | 1,900,000  | 2,145,508  | 245,508    |          |
| 【事業活動収入計】①    | 49,752,000 | 0               | 49,752,000 | 49,997,508 | 245,508    |          |
| 2. 事業活動支出     |            |                 |            |            |            |          |
| 事業費支出         | 30,680,000 | 0               | 30,680,000 | 26,488,230 | -4,191,770 |          |
| 推進費支出         | 10,000,000 |                 | 10,000,000 | 8,006,900  | -1,993,100 |          |
| 委員会費支出        | 2,000,000  | -437,559        | 1,562,441  | 883,918    | -678,523   | 教育費支出へ流用 |
| 教育費支出         | 4,330,000  | 437,559         | 4,767,559  | 4,767,559  | 0          | 委員会費より流用 |
| 印刷製本費支出       | 100,000    |                 | 100,000    | 19,800     | -80,200    |          |
| 図書費支出         | 250,000    |                 | 250,000    | 218,178    | -31,822    |          |
| 通信費支出         | 1,400,000  |                 | 1,400,000  | 1,138,676  | -261,324   |          |
| 旅費支出          | 1,500,000  |                 | 1,500,000  | 1,090,695  | -409,305   |          |
| 報酬給料支出        | 8,000,000  |                 | 8,000,000  | 8,000,000  | 0          |          |
| 諸給費支出         | 900,000    |                 | 900,000    | 652,801    | -247,199   |          |
| 厚生費支出         | 1,500,000  |                 | 1,500,000  | 1,276,402  | -223,598   |          |
| 退職金支出         | 0          |                 | 0          | 0          | 0          |          |
| 雑費支出          | 700,000    |                 | 700,000    | 433,301    | -266,699   |          |
| 管理費支出         | 24,500,000 | 509,760         | 25,009,760 | 23,047,936 | -1,961,824 |          |
| 総会費支出         | 3,100,000  |                 | 3,100,000  | 2,899,059  | -200,941   |          |
| 役員会費支出        | 1,200,000  |                 | 1,200,000  | 885,572    | -314,428   |          |
| 報酬給料支出        | 9,000,000  |                 | 9,000,000  | 9,000,000  | 0          |          |
| 厚生費支出         | 1,500,000  |                 | 1,500,000  | 1,311,901  | -188,099   |          |
| 退職金支出         | 0          |                 | 0          | 0          | 0          |          |
| 備品費支出         | 100,000    |                 | 100,000    | 0          | -100,000   |          |
| 消耗品費支出        | 4,600,000  |                 | 4,600,000  | 3,708,066  | -891,934   |          |
| 事務室費支出        | 2,200,000  |                 | 2,200,000  | 2,173,473  | -26,527    |          |
| 事務所移転経費       | 1,000,000  | 509,760         | 1,509,760  | 1,509,760  | 0          | 予備費より流用  |
| 雑費支出          | 1,800,000  |                 | 1,800,000  | 1,560,105  | -239,895   |          |
| 繰入金支出         | 0          |                 | 0          | 0          | 0          |          |
| 【事業活動支出計】②    | 55,180,000 | 509,760         | 55,689,760 | 49,536,166 | -6,153,594 |          |
| 【事業活動収支差額】①-② | -5,428,000 | -509,760        | -5,937,760 | 461,342    | 6,399,102  |          |

## 《Ⅱ 投資活動収支の部》

(単位:円)

| 科 目           | 予算額        | 予算流用額<br>予備費流用額 | 予算現額       | 決算額        | 差異(決算-予算) | 摘 要 |
|---------------|------------|-----------------|------------|------------|-----------|-----|
| 1. 投資活動収入     |            |                 |            |            |           |     |
| 特定預金取崩収入      | 0          |                 | 0          | 0          | 0         |     |
| 【投資活動収入計】③    | 0          | 0               | 0          | 0          | 0         |     |
| 2. 投資活動支出     |            |                 |            |            |           |     |
| 固定資産取得支出      | 0          |                 | 0          | 0          | 0         |     |
| 特定預金支出        | 3,200,000  | 0               | 3,200,000  | 3,200,000  | 0         |     |
| 退職給付引当預金繰入支出  | 3,200,000  |                 | 3,200,000  | 3,200,000  | 0         |     |
| 【投資活動支出計】④    | 3,200,000  | 0               | 3,200,000  | 3,200,000  | 0         |     |
| 【投資活動収支差額】③-④ | -3,200,000 | 0               | -3,200,000 | -3,200,000 | 0         |     |

《Ⅲ 財務活動収支の部》

(単位:円)

| 科 目           | 予算額 | 予算流用額<br>予備費流用額 | 予算現額 | 決算額 | 差異(決算-予算) | 摘 要 |
|---------------|-----|-----------------|------|-----|-----------|-----|
| 1. 財務活動収入     |     |                 |      |     |           |     |
| 【財務活動収入計】⑤    | 0   |                 | 0    | 0   | 0         |     |
| 2. 財務活動支出     |     |                 |      |     |           |     |
| 【財務活動支出計】⑥    | 0   |                 | 0    | 0   | 0         |     |
| 【財務活動収支差額】⑤-⑥ | 0   |                 | 0    | 0   | 0         |     |

《Ⅳ その他》

(単位:円)

| 科 目               | 予算額         | 予算流用額<br>予備費流用額 | 予算現額        | 決算額        | 差異(決算-予算)  | 摘 要          |
|-------------------|-------------|-----------------|-------------|------------|------------|--------------|
| 予備費支出 ⑦           | 2,000,000   | -509,760        | 1,490,240   | 0          | 0          | 事務所移転経費支出へ流用 |
| 当期収入計 (A) (①+③+⑤) | 49,752,000  | 0               | 49,752,000  | 49,997,508 | 245,508    |              |
| 前期繰越収支差額 ⑧        | 12,000,000  |                 | 12,000,000  | 13,951,277 | 1,951,277  |              |
| 収入合計 (B) ((A)+⑧)  | 61,752,000  | 0               | 61,752,000  | 63,948,785 | 2,196,785  |              |
| 当期支出計 (C) (②+④+⑥) | 60,380,000  | 0               | 60,380,000  | 52,736,166 | -7,643,834 |              |
| 当期収支差額 (A)-(C)    | -10,628,000 | 0               | -10,628,000 | -2,738,658 | 7,889,342  |              |
| 次期繰越収支差額 (B)-(C)  | 1,372,000   | 0               | 1,372,000   | 11,212,619 | 9,840,619  |              |

以上

## 収支計算書に対する注記

### 1 資金の範囲

資金の範囲には、現金・預金を含めている。  
なお、前期末及び当期末残高は下記2に記載するとおりである。

### 2 次期繰越収支差額の内容はつぎのとおりである。

(単位:円)

| 科 目            | 前期末残高      | 当期末残高      |
|----------------|------------|------------|
| 普 通 預 金        | 13,951,277 | 11,212,619 |
| 合 計 (A)        | 13,951,277 | 11,212,619 |
| 未 払 金          | 0          | 0          |
| 合 計 (B)        | 0          | 0          |
| 次期繰越収支差額 (A-B) | 13,951,277 | 11,212,619 |

以上