Ⅱ　財務諸表

1　漁船保険会計

財　　産　　目　　録

平成31年3月31日現在

（漁船保険会計）

資産		
分類	摘要	金額
		円
現預金	貸借対照表のとおり	34,350,540,988
有価証券	〃	38,728,192,272
その他流動資産	〃	2,066,535,113
固定資産	〃	2,694,392,593
計		77,839,660,966

負債		
分類	摘要	金額
		円
流動負債	貸借対照表のとおり	64,737,264
責任準備金	〃	9,022,440,000
支払備金	〃	3,836,108,747
職員退職手当引当金	〃	4,402,773,356
役員退職手当引当金	〃	29,127,892
受入保証金	〃	248,000
計		17,355,435,259

		円
差引純財産		60,484,225,707

貸　借　対　照　表

平成31年3月31日現在

（漁船保険会計）

借方		貸方	
勘定科目	金額	勘定科目	金額
	円		円
（資産）		（負債）	
現金	2,032,672	未払金	13,078,619
預金	34,348,508,316	仮受金	24,584,111
有価証券	38,728,192,272	預り金	27,074,534
未収保険料	395,236,321	責任準備金	8,115,750,000
未収金	458,985,879	満期積立責任準備金	906,690,000
国庫負担金	744,725,279	支払備金	3,834,878,747
仮払金	10,788,405	満期積立支払備金	1,230,000
仮払保険金	47,721,400	職員退職手当引当金	4,402,773,356
代理店勘定	17,308,747	役員退職手当引当金	29,127,892
有形固定資産	2,298,929,871	受入保証金	248,000
固定雑資産	395,462,722		
外部出資金	245,435,000		
福利厚生資金	146,334,082	負債計	17,355,435,259
		（純財産）	
		準備金	33,800,000,000
		特別準備金	23,472,143,587
		当期剰余金	3,212,082,120
		純財産計	60,484,225,707
資産計	77,839,660,966	負債及び純財産計	77,839,660,966

損　益　計　算　書

自　平成30年 4月1日
至　平成31年3月31日

（漁船保険会計）

費用 勘定科目	金額 内訳	金額 計	収益 勘定科目	金額 内訳	金額 計
（保険勘定費用）	円	円	（保険勘定収益）	円	円
再保険料		1,868,654,051	純保険料		17,405,412,838
保険金		13,123,637,077	普通損害純保険料	16,669,452,656	
普通損害保険金	12,179,435,140		漁具純保険料	6,349,680	
満期損害保険金	70,501,937		満期損害純保険料	62,627,811	
満期積立保険金	873,700,000		満期積立純保険料	615,302,581	
純保険料払戻金		215,734,868	戦乱等特約純保険料	51,437,804	
普通損害純保険料払戻金	158,609,711		戦乱等漁具特約純保険料	242,306	
漁具純保険料払戻金	7,235		再保険料還付金		17,716,919
満期損害純保険料払戻金	344,130		保険金還付金		1,141,731
満期積立純保険料払戻金	56,374,784		損失回収金		107,575,646
戦乱等特約純保険料払戻金	398,457		満期積立運用収入		5,313,519
戦乱等漁具特約純保険料払戻金	551		責任準備金戻入		7,024,560,000
受入支払財源支援金返還金		900,000,000	純保険料責任準備金戻入	7,024,560,000	
損失回収返還金		1,241,124	満期積立責任準備金戻入		939,000,000
損失回収組合員返還金	1,241,124		支払備金戻入		3,167,124,161
損失回収費		3,405,714	保険金等支払備金戻入	3,167,124,161	
責任準備金積立		6,947,890,000	満期積立支払備金戻入		4,700,000
純保険料責任準備金積立	6,947,890,000		特別準備金取崩		1,123,458,595
満期積立責任準備金積立		906,690,000	前期修正益		7,164
支払備金積立		3,833,903,145	準備金資金受入		1,000,000,000
保険金等支払備金積立	3,833,903,145		旧中央会会計受入		2,290,245,906
満期積立支払備金積立		1,230,000			
特別準備金実施事業資金繰入		1,123,458,595			
準備金繰入		1,000,000,000			
旧中央会会計繰入		442,316,169			
（保険勘定利益）		(2,718,095,736)			
小計		30,368,160,743	小計		33,086,256,479

費用			収益		
勘定科目	金額 内訳	金額 計	勘定科目	金額 内訳	金額 計
（業務勘定費用）		円	（業務勘定収益）		円
人件費		**3,863,962,816**	**付加保険料**		**5,071,192,210**
役員報酬	98,250,000		普通損害付加保険料	3,189,988,017	
給料手当	3,013,486,297		漁具付加保険料	401,040	
福利厚生費	571,534,352		満期損害付加保険料	19,046,531	
職員退職手当	176,759,878		戦乱等特約付加保険料	5,139,281	
役員退職手当	3,932,289		戦乱等漁具特約付加保険料	24,207	
旅費交通費		**208,369,343**	基本損害付加保険料	1,588,596,915	
業務費		**517,067,299**	乗客損害付加保険料	73,681,678	
会議費	42,718,475		人命損害付加保険料	13,496,313	
接待交際費	36,044,526		乗組員給与特約付加保険料	19,888	
広報費	5,699,527		乗組船主保険付加保険料	15,211,262	
通信運搬費	78,186,412		積荷保険付加保険料	12,828,442	
図書印刷費	30,555,528		転載積荷保険付加保険料	1,110,955	
備品費	7,663,244		PB責任保険付加保険料	151,647,681	
消耗品費	41,311,002		**受入補助金**		**456,826,000**
ソフトウェア開発費	1,404,743		漁協事務費交付金国庫補助金	456,826,000	
保守料	9,878,057		**受入手数料**		**17,813,824**
研修費	1,981,836		船主責任保険受入手数料	8,255,255	
謝金	203,522,519		乗組船主保険受入手数料	9,558,569	
支払手数料	1,676,992		**受取利息**		**1,301,559,467**
業務処理委託料	9,683,912		**受取配当金**		**15,729,724**
電算機管理維持費	46,740,526		**受入延滞金**		**10,164**
損害調査費		**2,036,800**	**賃貸料**		**14,977,453**
訴訟費		**3,780,000**	**責任準備金戻入**		**1,175,820,000**
漁協事務費交付金		**951,043,957**	付加保険料責任準備金戻入	1,175,820,000	
事故防止対策等事業費		**1,083,047,654**	**支払備金戻入**		**896,533**
事故防止対策費	241,504,087		付加保険料支払備金戻入	896,533	
無事戻事業費	841,543,567		**特別準備金実施事業資金受入**		**1,303,687,118**
普及宣伝事業費		**220,639,464**	漁船保険会計受入	1,123,458,595	
あっせん謝金		**63,288,473**	船主責任保険会計受入	128,138,051	
漁船保険あっせん謝金	6,813,422		積荷保険会計受入	52,090,472	
船主責任保険あっせん謝金	2,059,518		**固定資産処分益**		**243,006**
乗組船主保険あっせん謝金	28,210		**職員退職手当引当金戻入**		**175,711,673**
積荷保険あっせん謝金	1,840,583		**役員退職手当引当金戻入**		**3,179,165**
転載積荷保険あっせん謝金	145,718		**雑収入**		**13,156,948**
PB責任保険あっせん謝金	52,401,022		**前期修正益**		**1,139,165**
諸税負担金		**71,475,950**			
公租公課	13,988,037				
負担金	57,487,913				
海外法務代理人手数料		**1,009,345**			
施設費		**346,134,155**			
修繕費	21,595,862				
会館等維持費	50,884,044				
火災等保険料	8,233,776				
水道光熱費	57,682,571				
賃借料	203,575,886				
警備委託料	4,162,016				
付加保険料払戻金		**26,437,420**			
付加保険料払戻金	26,424,858				
PB責任付加保険料払戻金	12,562				
責任準備金積立		**1,167,860,000**			
付加保険料責任準備金積立	1,167,860,000				
支払備金積立		**975,602**			
付加保険料支払備金積立	975,602				
減価償却費		**168,011,483**			
債権償却費		**17,420**			
職員退職手当引当金積立		**334,246,360**			
役員退職手当引当金積立		**16,057,064**			
固定資産処分損		**384,465**			
雑費		**12,109,491**			
前期修正損		**1,505**			
（業務勘定利益）		(493,986,384)			
小計		9,057,956,066	小計		9,551,942,450
当期剰余金		3,212,082,120			
合計		42,638,198,929	合計		42,638,198,929

（注記）

組合会計における旧中央会会計繰入及び旧中央会会計受入の内訳　　単位：円

組合会計		旧中央会会計	
漁船保険会計		普通保険勘定	
保険勘定（費用）		保険勘定（収益）	
旧中央会会計繰入	442,316,169	再保険料	292,528
		満期損害再保険料	40,251,828
		満期積立再保険料	313,246,469
		再保険金還付金	325,746
		損失回収金	88,199,598
保険勘定（収益）		保険勘定（費用）	
旧中央会会計受入	2,290,245,906	再保険金	1,663,862,596
		満期損害再保険金	4,245,316
		満期積立再保険金	591,469,000
		再保険料払戻金	230,207
		満期損害再保険料払戻金	304,453
		満期積立再保険料払戻金	30,134,334

(付)財務諸表付属明細表

（漁船保険会計）

1. 現金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 預 け 額	本 年 度 引 出 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
現金	2,125,132	1,868,596,971	1,868,689,431	2,032,672	
計	2,125,132	1,868,596,971	1,868,689,431	2,032,672	

2. 預金

種　　別	前年度末 残　　高	本 年 度 預 け 額	本 年 度 引 出 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
（普通預金） りそな銀行　他	8,647,965,919	39,358,320,990	38,748,946,272	9,257,340,637	
（通知預金） 徳島県信漁連　他	40,000,000	130,000,000	120,000,000	50,000,000	
（別段預金） 徳島県信漁連	10,000,000	70,025,026	60,025,026	20,000,000	
（定期預金） 三井住友銀行　他	23,016,027,679	22,955,408,105	20,950,268,105	25,021,167,679	
計	31,713,993,598	62,513,754,121	59,879,239,403	34,348,508,316	

3. 有価証券

銘　　柄	一　　口 金　　額	額　　面 金　　額	取　　得 金　　額	貸借対照表 上の計上額	備　　考
	円	円	円	円	
（国債） 利付国債（40年）第7回　他	―――	16,731,300,000	16,660,465,972	16,660,465,972	
（地方債） 東京都公募公債（30年）第13回　他	―――	8,109,000,000	8,107,320,200	8,107,320,200	
（政府保証債） 政府保証第118回日本高速道路保有・債務返済機構債券　他	―――	2,510,000,000	2,507,523,800	2,507,523,800	
（財投機関債） 第83回日本高速道路保有・債務返済機構債券　他	―――	8,820,000,000	8,818,416,000	8,818,416,000	
（金融債） 769号利附農林債　他	―――	130,000,000	130,000,000	130,000,000	
（社債） 第547回東京電力社債　他	―――	2,510,000,000	2,504,466,300	2,504,466,300	
計	0	38,810,300,000	38,728,192,272	38,728,192,272	

4. 未収保険料

区　　分	当　期　増　減								備　　考
	前年度末残高		本年度発生額		本年度回収額		本年度末残高		
	件	円	件	円	件	円	件	円	
30年度未収普通損害保険料			9,402	999,982,147	6,573	639,784,144	2,829	360,198,003	
30年度未収満期損害保険料			224	10,471,183	152	7,396,962	72	3,074,221	
29年度未収満期積立保険料			224	112,127,834	152	80,163,737	72	31,964,097	
～29年度未収普通損害保険料	2,911	370,058,233			2,911	370,058,233	0	0	
～29過年度未収満期損害保険料	90	3,823,032			90	3,823,032	0	0	
～29過年度未収満期積立保険料	90	38,396,947			90	38,396,947	0	0	
計	3,091	412,278,212	9,850	1,122,581,164	9,968	1,139,623,055	2,973	395,236,321	

5. 未収金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
未収国庫補助金	461,258,000	456,826,000	461,258,000	456,826,000	
その他（その他）	7,320,752	5,739,058	10,899,931	2,159,879	
計	468,578,752	462,565,058	472,157,931	458,985,879	

6. 国庫負担金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
国庫負担金（通常）	501,968,208	4,573,998,696	4,572,735,024	503,231,880	
国庫負担金（異常）	248,330,384	2,087,035,674	2,093,872,659	241,493,399	
計	750,298,592	6,661,034,370	6,666,607,683	744,725,279	

7. 仮払金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
社会保険料等	565,175	29,389,243	29,023,141	931,277	
旅費	177,930	13,742,018	13,919,948	0	
経過利息	0	6,933,368	1,928,000	5,005,368	
確認書等	1,014,522	3,434,723	3,739,949	709,296	
その他	1,611,704	111,335,582	108,804,822	4,142,464	
計	3,369,331	164,834,934	157,415,860	10,788,405	

8. 仮払保険金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
仮払保険金	2,368,168	51,593,200	6,239,968	47,721,400	
計	2,368,168	51,593,200	6,239,968	47,721,400	

9. 代理店勘定

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
代理店勘定	16,840,062	128,862,136	128,393,451	17,308,747	
計	16,840,062	128,862,136	128,393,451	17,308,747	

10. 有形固定資産明細表

科　目	明　　細				現在額	備　　考
	品目 （又は品目）	構造 （又は数量）	取得価額	累　　計 減価償却額		
			円	円	円	
建物	事務所等	—	2,783,496,728	1,400,022,817	1,383,473,911	
建物付属設備	空調設備等	86	141,776,952	116,311,101	25,465,851	
車両運搬具	トヨタプリウス他	66	155,692,414	101,640,181	54,052,233	
器具・備品	事務机等	965	319,522,902	244,409,140	75,113,762	
土地	事務所敷地等	—	760,824,114	0	760,824,114	
計		1,117	4,161,313,110	1,862,383,239	2,298,929,871	

11. 固定雑資産明細表

科　　目	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
電話加入権	5,924,872	0	0	5,924,872	
差入保証金（賃貸保証金他）	143,400,041	8,347,530	1,089,420	150,658,151	
ソフトウェア （漁船保険システム24年度稼働分他）	224,494,839	91,336,200	76,951,340	238,879,699	
計	373,819,752	99,683,730	78,040,760	395,462,722	

12. 外部出資金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
農林中央金庫　他	248,195,000	2,760,000	5,520,000	245,435,000	
計	248,195,000	2,760,000	5,520,000	245,435,000	

13. 福利厚生資金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
福利厚生資金	130,009,330	42,349,015	26,024,263	146,334,082	
計	130,009,330	42,349,015	26,024,263	146,334,082	

14. 未払金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
未払漁協事務費交付金	3,365,186	27,759,434	30,489,100	635,520	
その他（その他）	17,576,381	19,845,192	24,978,474	12,443,099	
計	20,941,567	47,604,626	55,467,574	13,078,619	

15. 仮受金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
雑仮受金（保険料）	37,728,191	4,442,060,142	4,455,204,222	24,584,111	
雑仮受金（その他）	1,349,563	198,496,305	199,845,868	0	
計	39,077,754	4,640,556,447	4,655,050,090	24,584,111	

16. 預り金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
所得税等	22,897,565	320,073,554	318,389,707	24,581,412	
社会保険料等	478,793	437,241,857	436,756,995	963,655	
その他	2,528,408	76,905,346	77,904,287	1,529,467	
計	25,904,766	834,220,757	833,050,989	27,074,534	

17. 責任準備金算出内訳表

月別	組合手取 純保険料 (A)	付加保険料 (B)	係数 (C)	組　合　手　取 未経過純保険料 (A)×(C)	未　経　過 付加保険料 (B)×(C)
	円	円		円	円
4	912,931,898	210,884,353	0.5/12	38,038,827	8,786,848
5	1,090,754,276	229,695,614	1.5/12	136,344,283	28,711,952
6	1,687,246,821	358,040,765	2.5/12	351,509,752	74,591,826
7	1,316,797,155	294,201,421	3.5/12	384,065,833	85,808,747
8	1,645,637,807	351,004,560	4.5/12	617,114,176	131,626,711
9	1,667,078,053	370,317,244	5.5/12	764,077,439	169,728,737
10	1,447,012,073	316,550,885	6.5/12	783,798,204	171,465,063
11	1,572,183,343	326,265,796	7.5/12	982,614,587	203,916,123
12	888,084,789	183,961,401	8.5/12	629,060,057	130,305,993
1	590,112,791	125,362,191	9.5/12	467,172,625	99,245,068
2	937,735,166	211,302,363	10.5/12	820,518,269	184,889,568
3	1,015,885,934	212,030,762	11.5/12	973,557,350	203,196,146
合計	14,771,460,106	3,189,617,355		≒6,947,890,000	≒1,492,310,000

未　経　過　付　加　保　険　料				
漁船保険 a	船主責任保険 b	乗組船主保険 C	積荷保険 d	任意保険 e
円	円	円	円	
1,492,310,000	761,520,000	6,670,000	6,310,000	68,900,000

付加保険料責任 準備金積立額 (a+b+c+d+e)×1/2
円
1,167,860,000

18. 満期保険責任準備金算出内訳表

保険期間	加入年度 / 四半期 / 項目	平成30年度 4/4	平成30年度 3/4	平成30年度 2/4	平成30年度 1/4	平成29年度 4/4	平成29年度 3/4	平成29年度 2/4	平成29年度 1/4	平成28年度 4/4	平成28年度 3/4	平成28年度 2/4	平成28年度 1/4	計
３年	対象積立純保険料Ａ	168,601	3,585,417	11,072,737	4,406,034	6,250,660	2,751,669	4,339,356	9,072,250	464,595	1,113,260	955,550	975,320	
	係　　数 Ｂ	1.001	1.002	1.004	1.005	2.007	2.010	2.013	2.016	3.019	3.023	3.028	3.032	
	責任準備金　Ａ×Ｂ	168,769	3,592,587	11,117,027	4,428,064	12,545,074	5,530,854	8,735,123	18,289,656	1,402,612	3,365,384	2,893,405	2,957,170	75,025,725円
６年	Ａ	3,483,272	2,603,167	13,565,778	5,347,190	3,211,187	5,019,390	9,839,531	17,972,963	2,315,184	1,593,980	704,670	2,615,823	
	Ｂ	1.001	1.004	1.006	1.009	2.013	2.018	2.023	2.028	3.034	3.042	3.049	3.057	
	Ａ × Ｂ	3,486,755	2,613,579	13,647,172	5,395,314	6,464,119	10,129,129	19,905,371	36,449,168	7,024,268	4,848,887	2,148,538	7,996,570	120,108,870円
９年	Ａ	2,909,256	1,437,280	7,330,424	6,949,176	0	4,652,884	8,516,664	2,841,214	792,684	977,895	7,221,359	1,941,075	
	Ｂ	1.001	1.004	1.007	1.010	2.015	2.020	2.026	2.032	3.040	3.048	3.057	3.066	
	Ａ × Ｂ	2,912,165	1,443,029	7,381,736	7,018,667	0	9,398,825	17,254,761	5,773,346	2,409,759	2,980,623	22,075,694	5,951,335	84,599,940円
１２年	Ａ	0	0	0	0	0	3,192,000	1,627,464	1,079,200	0	0	0	0	
	Ｂ	1.001	1.004	1.007	1.010	2.015	2.020	2.026	2.032	3.040	3.048	3.057	3.066	
	Ａ × Ｂ	0	0	0	0	0	6,447,840	3,297,242	2,192,934	0	0	0	0	11,938,016円
１５年	Ａ	2,423,100	1,359,300	2,535,678	7,010,105	404,667	130,020	591,000	0	0	0	0	0	
	Ｂ	1.001	1.004	1.007	1.010	2.015	2.020	2.026	2.032	3.040	3.048	3.057	3.066	
	Ａ × Ｂ	2,425,523	1,364,737	2,553,427	7,080,206	815,404	262,640	1,197,366	0	0	0	0	0	15,699,303円

保険期間	加入年度 / 四半期 / 項目	平成27年度 4/4	平成27年度 3/4	平成27年度 2/4	平成27年度 1/4	平成26年度 4/4	平成26年度 3/4	平成26年度 2/4	平成26年度 1/4	平成25年度 4/4	平成25年度 3/4	平成25年度 2/4	平成25年度 1/4	計
６年	Ａ	2,246,265	5,816,269	5,664,753	3,098,772	4,039,080	3,844,754	5,265,456	2,471,976	3,298,427	1,062,548	6,706,962	3,154,417	
	Ｂ	4.066	4.076	4.086	4.096	5.108	5.121	5.133	5.146	6.160	6.176	6.191	6.207	
	Ａ × Ｂ	9,133,313	23,707,112	23,146,180	12,692,570	20,631,620	19,688,985	27,027,585	12,720,788	20,318,310	6,562,296	41,522,801	19,579,466	236,731,026円
９年	Ａ	2,840,904	1,695,470	4,099,039	1,721,355	2,539,089	1,186,544	788,740	2,751,059	4,912,302	2,559,651	2,918,225	1,932,493	
	Ｂ	4.076	4.088	4.100	4.112	5.125	5.140	5.155	5.170	6.187	6.205	6.223	6.241	
	Ａ × Ｂ	11,579,524	6,931,081	16,806,059	7,078,211	13,012,831	6,098,836	4,065,954	14,222,975	30,392,412	15,882,634	18,160,114	12,060,688	156,291,319円
１２年	Ａ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Ｂ	4.076	4.088	4.100	4.112	5.125	5.140	5.155	5.170	6.187	6.205	6.223	6.241	
	Ａ × Ｂ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0円
１５年	Ａ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Ｂ	4.076	4.088	4.100	4.112	5.125	5.140	5.155	5.170	6.187	6.205	6.223	6.241	
	Ａ × Ｂ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0円

保険期間	加入年度 / 四半期 / 項目	平成24年度 4/4	平成24年度 3/4	平成24年度 2/4	平成24年度 1/4	平成23年度 4/4	平成23年度 3/4	平成23年度 2/4	平成23年度 1/4	平成22年度 4/4	平成22年度 3/4	平成22年度 2/4	平成22年度 1/4	計
９年	Ａ	2,192,884	553,850	893,218	1,931,421	2,954,495	1,591,169	1,996,828	1,082,202	3,406,570	3,774,738	1,163,457	2,397,774	
	Ｂ	7.260	7.281	7.302	7.324	8.346	8.370	8.395	8.419	9.445	9.472	9.500	9.527	
	Ａ × Ｂ	15,920,337	4,032,581	6,522,277	14,145,727	24,658,215	13,318,084	16,763,371	9,111,058	32,175,053	35,754,318	11,052,841	22,843,592	206,297,454円
１２年	Ａ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Ｂ	7.260	7.281	7.302	7.324	8.346	8.370	8.395	8.419	9.445	9.472	9.500	9.527	
	Ａ × Ｂ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0円
１５年	Ａ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Ｂ	7.260	7.281	7.302	7.324	8.346	8.370	8.395	8.419	9.445	9.472	9.500	9.527	
	Ａ × Ｂ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0円

保険期間	加入年度 / 四半期 / 項目	平成21年度 4/4	平成21年度 3/4	平成21年度 2/4	平成21年度 1/4	平成20年度 4/4	平成20年度 3/4	平成20年度 2/4	平成20年度 1/4	平成19年度 4/4	平成19年度 3/4	平成19年度 2/4	平成19年度 1/4	計
１２年	Ａ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Ｂ	10.556	10.587	10.618	10.649	11.681	11.715	11.749	11.783	12.819	12.856	12.893	12.931	
	Ａ × Ｂ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0円
１５年	Ａ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Ｂ	10.556	10.587	10.618	10.649	11.681	11.715	11.749	11.783	12.819	12.856	12.893	12.931	
	Ａ × Ｂ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0円

保険期間	加入年度 / 四半期 / 項目	平成18年度 4/4	平成18年度 3/4	平成18年度 2/4	平成18年度 1/4	平成17年度 4/4	平成17年度 3/4	平成17年度 2/4	平成17年度 1/4	平成16年度 4/4	平成16年度 3/4	平成16年度 2/4	平成16年度 1/4	計
１５年	Ａ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Ｂ	13.969	14.010	14.051	14.091	15.134	15.178	15.222	15.266	16.312	16.359	16.406	16.454	
	Ａ × Ｂ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0円

責任準備金総計	906,691,653円

≒ 906,690,000円

（注）（1）満期保険の加入が各年度の各四半期の中央にあったものとみなして責任準備金を算出する計算表である。
（2）係数は、当該年度末までの積立保険料の元利合計額を算出するための数値を積立保険料率より算出した。

19. 支払備金算出内訳表

(1)払戻金

種　　類	件数	支　払　備　金		備　　考
		純保険料	付加保険料	
	件	円	円	
漁船保険	93	3,373,145	277,850	
船主責任保険	115		679,953	
乗組船主保険	38		10,096	
積荷保険	1		113	
任意保険	3		7,590	
計	250	3,373,145	975,602	

(2)保険金

種　　類	件数	支　払　備　金	備　　考
	件	円	
漁船保険	6,074	3,830,530,000	
計	6,074	3,830,530,000	

20. 満期積立支払備金算出内訳表

(1)保険金

種　　類	件数	支　払　備　金	備　　考
	件	円	
満期保険	1	1,230,000	
計	1	1,230,000	

21. 職員退職手当引当金

種　　別	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
職員退職手当引当金	4,244,238,669	334,246,360	175,711,673	4,402,773,356	
計	4,244,238,669	334,246,360	175,711,673	4,402,773,356	

22. 役員退職手当引当金

種　　別	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
役員退職手当引当金	16,249,993	16,057,064	3,179,165	29,127,892	
計	16,249,993	16,057,064	3,179,165	29,127,892	

23. 受入保証金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
受入保証金	248,000	0	0	248,000	
計	248,000	0	0	248,000	

2　船主責任保険会計

財　　産　　目　　録

平成31年3月31日現在

（船主責任保険会計）

資　　産		
分　　類	摘　　要	金　　額
		円
預　　金	貸借対照表のとおり	7,818,258,688
有　価　証　券	〃	11,999,269,418
そ の 他 流 動 資 産	〃	272,332,519
計		20,089,860,625

負　　債		
分　　類	摘　　要	金　　額
		円
流 動 負 債	貸借対照表のとおり	21,742,836
責 任 準 備 金	〃	1,030,830,000
支 払 備 金	〃	1,279,265,573
計		2,331,838,409

		円
差 引 純 財 産		17,758,022,216

貸　借　対　照　表

平成31年3月31日現在

（船主責任保険会計）

借方		貸方	
勘定科目	金額	勘定科目	金額
	円		円
（資　産）		（負　債）	
預金	7,818,258,688	未払再保険料	4,190,255
有価証券	11,999,269,418	未払金	3,710
未収保険料	19,982,577	仮受金	17,548,871
未収金	290,831	責任準備金	1,030,830,000
国庫負担金	66,018,748	支払備金	1,279,265,573
仮払保険金	186,040,363		
		負債計	2,331,838,409
		（純財産）	
		準備金	7,000,000,000
		特別準備金	10,085,921,676
		当期剰余金	672,100,540
		純財産計	17,758,022,216
資産計	20,089,860,625	負債及び純財産計	20,089,860,625

損　益　計　算　書

自　平成30年 4月1日
至　平成31年3月31日

（船主責任保険会計）

費用 勘定科目	金額 内訳	金額 計	収益 勘定科目	金額 内訳	金額 計
（保険勘定費用）	円	円	（保険勘定収益）	円	円
再保険料		148,781,743	純保険料		2,389,909,171
保険金		2,320,863,986	基本損害純保険料	2,070,436,937	
基本損害保険金	2,214,668,061		乗客損害純保険料	264,691,837	
乗客損害保険金	87,275,930		人命損害純保険料	54,581,419	
人命損害保険金	18,875,000		乗組員給与特約純保険料	198,978	
乗組員給与特約保険金	44,995		再保険料還付金		5,961,159
純保険料払戻金		29,522,154	保険金還付金		105,125
基本損害純保険料払戻金	26,611,762		損失回収金		9,388,770
乗客損害純保険料払戻金	2,379,150		責任準備金戻入		1,040,270,000
人命損害純保険料払戻金	531,242		純保険料責任準備金戻入	1,040,270,000	
損失回収費		902,257	支払備金戻入		1,055,334,894
責任準備金積立		1,030,830,000	保険金等支払備金戻入	1,055,334,894	
純保険料責任準備金積立	1,030,830,000		特別準備金取崩		128,138,051
支払備金積立		1,279,265,573	前期修正益		11,186
保険金等支払備金積立	1,279,265,573		準備金資金受入		10,000,000,000
特別準備金実施事業資金繰入		128,138,051	旧中央会会計受入		985,013,358
準備金繰入		10,000,000,000			
旧中央会会計繰入		3,727,410			
小計		14,942,031,174	小計		15,614,131,714
当期剰余金		672,100,540			
合計		15,614,131,714	合計		15,614,131,714

（注記）
組合会計における旧中央会会計繰入及び旧中央会会計受入の内訳　　単位：円

組合会計		旧中央会会計	
船主責任保険会計		PI勘定	
保険勘定（費用）		保険勘定（収益）	
旧中央会会計繰入	3,727,410	再保険料	574,807
		損失回収金	3,057,992
		再保険金還付金	94,611
		PI勘定	
保険勘定（収益）		保険勘定（費用）	
旧中央会会計受入	985,013,358	再保険金	984,935,534
		再保険料払戻金	77,824

(付)財務諸表付属明細表

（船主責任保険会計）

1. 預金

種　　別	前年度末 残　　高	本 年 度 預 け 額	本 年 度 引 出 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
（普通預金）					
りそな銀行　他	2,649,952,097	7,936,467,860	6,770,370,221	3,816,049,736	
（別段預金）					
徳島県信漁連	33,000,000	24,682	24,682	33,000,000	
（定期預金）					
三井住友銀行　他	3,535,213,952	4,161,739,607	3,727,744,607	3,969,208,952	
計	6,218,166,049	12,098,232,149	10,498,139,510	7,818,258,688	

2. 有価証券

銘　　柄	一　口 金　　額	額　面 金　　額	取　得 金　　額	貸借対照表 上の計上額	備　　考
	円	円	円	円	
（国債）					
利付国債（30年）第11回　他	―――	2,359,070,000	2,350,023,018	2,350,023,018	
（地方債）					
東京都公募公債（20年）第1回　他	―――	4,262,600,000	4,254,093,800	4,254,093,800	
（政府保証債）					
政府保証第63回日本高速道路保有・債務返済機構債券　他	―――	120,000,000	119,459,600	119,459,600	
（財投機関債）					
第83回日本高速道路保有・債務返済機構債券　他	―――	4,070,000,000	4,067,895,000	4,067,895,000	
（金融債）					
767号利附農林債　他	―――	40,000,000	40,000,000	40,000,000	
（社債）					
第537回東京電力社債　他	―――	1,170,000,000	1,167,798,000	1,167,798,000	
計	0	12,021,670,000	11,999,269,418	11,999,269,418	

3. 未収保険料

区　　分	当　期　増　減								備　　考
	前年度末残高		本年度発生額		本年度回収額		本年度末残高		
	件	円	件	円	件	円	件	円	
30年度未収基本損害保険料			1,362	45,274,893	1,014	25,720,134	348	19,554,759	
30年度未収乗客損害保険料			124	3,150,617	99	2,722,799	25	427,818	
～29年度未収基本損害保険料	364	20,657,916			364	20,657,916	0	0	
～29年度未収乗客損害保険料	22	362,504			22	362,504	0	0	
～29年度未収人命損害保険料	8	9,000			8	9,000	0	0	
計	394	21,029,420	1,486	48,425,510	1,507	49,472,353	373	19,982,577	

4. 未収金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
その他（その他）	248,291	290,831	248,291	290,831	
計	248,291	290,831	248,291	290,831	

5. 国庫負担金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
国庫負担金（通常）	66,942,202	565,100,090	566,023,544	66,018,748	
計	66,942,202	565,100,090	566,023,544	66,018,748	

6.仮払保険金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
仮払保険金	273,082,998	139,991,889	227,034,524	186,040,363	
計	273,082,998	139,991,889	227,034,524	186,040,363	

7. 未払再保険料

区　　分	当　期　増　減				備　　考
	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	
	円	円	円	円	
未払再保険料	4,179,934	4,190,255	4,179,934	4,190,255	
計	4,179,934	4,190,255	4,179,934	4,190,255	

8. 未払金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
その他（その他）	0	3,710	0	3,710	
計	0	3,710	0	3,710	

9. 仮受金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
ノリコー保険料仮受金	10,670,455	59,943,450	59,350,218	11,263,687	
雑仮受金（保険料）	4,374,241	571,984,012	573,673,069	2,685,184	
雑仮受金（旧再保険）	50,905,783	0	47,305,783	3,600,000	
計	65,950,479	631,927,462	680,329,070	17,548,871	

10. 責任準備金算出内訳表

月別	組合手取 純保険料 (A)	係数 (C)	組　合　手　取 未経過純保険料 (A)×(C)
	円		円
4	146,921,948	0.5/12	6,121,747
5	170,861,655	1.5/12	21,357,705
6	262,885,290	2.5/12	54,767,768
7	223,196,883	3.5/12	65,099,090
8	252,504,005	4.5/12	94,689,001
9	247,729,697	5.5/12	113,542,776
10	216,674,169	6.5/12	117,365,173
11	207,324,253	7.5/12	129,577,657
12	121,552,334	8.5/12	86,099,568
1	91,000,196	9.5/12	72,041,820
2	146,681,667	10.5/12	128,346,457
3	147,980,701	11.5/12	141,814,837
合計	2,235,312,798		≒1,030,830,000

11. 支払備金算出内訳表

(1)払戻金

種　　類	件数	支　払　備　金	備　　考
	件	円	
基本損害	105	713,742	
乗客損害	15	77,998	
人命損害	14	23,833	
計	134	815,573	

(2)保険金

種　　類	件数	支　払　備　金	備　　考
	件	円	
基本損害	421	1,196,180,000	
乗客損害	23	81,120,000	
人命損害	2	1,150,000	
計	446	1,278,450,000	

3　乗組船主保険会計

財　産　目　録

平成31年3月31日現在

（乗組船主保険会計）

資産		
分類	摘要	金額
		円
預金	貸借対照表のとおり	211,692,542
有価証券	〃	50,000,000
その他流動資産	〃	579,432
計		262,271,974

負債		
分類	摘要	金額
		円
流動負債	貸借対照表のとおり	12,892,206
責任準備金	〃	24,350,000
支払備金	〃	20,980,910
計		58,223,116

		円
差引純財産		204,048,858

貸　借　対　照　表

平成31年3月31日現在

（乗組船主保険会計）

借方		貸方	
勘定科目	金額	勘定科目	金額
	円		円
（資　産）		（負　債）	
預金	211,692,542	未払金	1,150
有価証券	50,000,000	仮受金	12,891,056
未収金	579,432	責任準備金	24,350,000
		支払備金	20,980,910
		負債計	58,223,116
		（純財産）	
		準備金	100,000,000
		特別準備金	77,467,143
		当期剰余金	26,581,715
		純財産計	204,048,858
資産計	262,271,974	負債及び純財産計	262,271,974

損　益　計　算　書

自　平成30年 4月1日
至　平成31年3月31日

（乗組船主保険会計）

費用			収益		
勘定科目	金額 内訳	金額 計	勘定科目	金額 内訳	金額 計
（保険勘定費用）		円	（保険勘定収益）		円
保険金		29,250,000	純保険料		55,545,860
純保険料払戻金		949,441	責任準備金戻入		24,220,000
責任準備金積立		24,350,000	純保険料責任準備金戻入	24,220,000	
純保険料責任準備金積立	24,350,000		支払備金戻入		6,784,312
支払備金積立		20,980,910	保険金等支払備金戻入	6,784,312	
保険金等支払備金積立	20,980,910		準備金資金受入		100,000,000
準備金繰入		100,000,000	旧中央会会計受入		15,561,894
小計		175,530,351	小計		202,112,066
当期剰余金		26,581,715			
合計		202,112,066	合計		202,112,066

（注記）
組合会計における旧中央会会計繰入及び旧中央会会計受入の内訳　　単位：円

組合会計		旧中央会会計	
乗組船主保険会計		乗組勘定	
保険勘定（収益）		保険勘定（費用）	
旧中央会会計受入	15,561,894	再保険金	15,525,000
		再保険料払戻金	36,894

(付)財務諸表付属明細表

（乗組船主保険会計）

1. 預金

種　　別	前年度末 残　　高	本 年 度 預 け 額	本 年 度 引 出 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
（普通預金） りそな銀行　他	133,301,519	175,412,800	134,807,723	173,906,596	
（定期預金） 三井住友銀行　他	37,585,946	27,712,514	27,512,514	37,785,946	
計	170,887,465	203,125,314	162,320,237	211,692,542	

2. 有価証券

銘　　柄	一　　口 金　　額	額　　面 金　　額	取　　得 金　　額	貸借対照表 上の計上額	備　　考
	円	円	円	円	
（地方債） 北海道公募公債（20年）平成26年度第12回	―――	50,000,000	50,000,000	50,000,000	
計	0	50,000,000	50,000,000	50,000,000	

3. 未収金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
その他（その他）	501,295	579,432	501,295	579,432	
計	501,295	579,432	501,295	579,432	

4. 未払金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
その他（その他）	0	1,150	0	1,150	
計	0	1,150	0	1,150	

5. 仮受金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
ノリコー保険料仮受金	12,657,805	61,468,131	61,371,627	12,754,309	
雑仮受金（保険料）	259,500	25,004,717	25,127,470	136,747	
計	12,917,305	86,472,848	86,499,097	12,891,056	

6. 借入金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
借入金（旧中央会会計から）	50,000,000	0	50,000,000	0	
計	50,000,000	0	50,000,000	0	

7. 責任準備金算出内訳表

月別	組合手取 純保険料 (A)	係数 (C)	組　合　手　取 未経過純保険料 (A)×(C)
	円		円
4	3,594,551	0.5/12	149,772
5	4,183,182	1.5/12	522,897
6	9,108,283	2.5/12	1,897,558
7	5,305,232	3.5/12	1,547,359
8	6,955,041	4.5/12	2,608,140
9	5,417,260	5.5/12	2,482,910
10	4,842,044	6.5/12	2,622,773
11	4,862,015	7.5/12	3,038,759
12	3,267,244	8.5/12	2,314,297
1	1,510,564	9.5/12	1,195,863
2	2,456,457	10.5/12	2,149,399
3	3,979,180	11.5/12	3,813,380
合計	55,481,053		≒24,350,000

8. 支払備金算出内訳表

(1)払戻金

種　　類	件数	支　払　備　金	備　　考
	件	円	
乗組船主保険	42	50,910	
計	42	50,910	

(2)保険金

種　　類	件数	支　払　備　金	備　　考
	件	円	
乗組船主保険	13	20,930,000	
計	13	20,930,000	

4　積荷保険会計

財　　産　　目　　録

平成31年3月31日現在

（積荷保険会計）

資　　産		
分　　類	摘　　要	金　　額
		円
預　　金	貸借対照表のとおり	1,636,155,819
有　価　証　券	〃	982,018,941
そ の 他 流 動 資 産	〃	1,693,136
計		2,619,867,896

負　　債		
分　　類	摘　　要	金　　額
		円
流 動 負 債	貸借対照表のとおり	5,849,482
責 任 準 備 金	〃	45,160,000
支 払 備 金	〃	151,030,888
計		202,040,370

		円
差 引 純 財 産		2,417,827,526

貸　借　対　照　表

平成31年3月31日現在

（積荷保険会計）

借方		貸方	
勘定科目	金額	勘定科目	金額
	円		円
（資　産）		（負　債）	
預金	1,636,155,819	未払再保険料	4,080,783
有価証券	982,018,941	仮受金	1,768,699
未収保険料	1,693,136	責任準備金	45,160,000
		支払備金	151,030,888
		負債計	202,040,370
		（純財産）	
		準備金	1,000,000,000
		特別準備金	1,580,446,381
		（－）当期損失金	162,618,855
		純財産計	2,417,827,526
資産計	2,619,867,896	負債及び純財産計	2,619,867,896

損　益　計　算　書

自　平成30年 4月1日
至　平成31年3月31日

（積荷保険会計）

費用			収益		
勘定科目	金額 内訳	金額 計	勘定科目	金額 内訳	金額 計
（保険勘定費用）		円	（保険勘定収益）		円
再保険料		16,308,486	純保険料		109,233,152
保険金		203,602,818	再保険金		43,343,672
純保険料払戻金		1,461,720	再保険料還付金		218,233
責任準備金積立		45,160,000	責任準備金戻入		43,290,000
純保険料責任準備金積立	45,160,000		純保険料責任準備金戻入	43,290,000	
支払備金積立		151,030,888	支払備金戻入		58,860,000
保険金等支払備金積立	151,030,888		保険金等支払備金戻入	58,860,000	
特別準備金実施事業資金繰入		52,090,472	特別準備金取崩		52,090,472
準備金繰入		900,000,000	準備金資金受入		900,000,000
小計		1,369,654,384	小計		1,207,035,529
			当期損失金		162,618,855
合計		1,369,654,384	合計		1,369,654,384

(付)財務諸表付属明細表

（積荷保険会計）

1. 預金

種　　別	前年度末 残　　高	本 年 度 預 け 額	本 年 度 引 出 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
（普通預金） りそな銀行　他	318,528,150	1,302,178,955	952,559,205	668,147,900	
（定期預金） 三井住友銀行　他	1,037,377,919	651,792,728	721,162,728	968,007,919	
計	1,355,906,069	1,953,971,683	1,673,721,933	1,636,155,819	

2. 有価証券

銘　　柄	一　　口 金　　額	額　　面 金　　額	取　　得 金　　額	貸借対照表 上の計上額	備　　考
	円	円	円	円	
（国債） 利付国債（20年）第118回　他	―――	247,280,000	246,860,741	246,860,741	
（地方債） 北海道公募公債（20年）平成26年度第4回　他	―――	386,000,000	385,999,600	385,999,600	
（政府保証債） 政府保証第116回日本高速道路保有・債務返済機構債券	―――	70,000,000	69,158,600	69,158,600	
（財投機関債） 20年第37回地方公共団体金融機構債券　他	―――	250,000,000	250,000,000	250,000,000	
（社債） 第21回みずほ銀行期限前償還条項付劣後社債	―――	30,000,000	30,000,000	30,000,000	
計	0	983,280,000	982,018,941	982,018,941	

3. 未収保険料

区　　分	当　期　増　減								備　　考
	前年度末残高		本年度発生額		本年度回収額		本年度末残高		
	件	円	件	円	件	円	件	円	
30年度未収保険料			9	3,205,487	5	1,512,351	4	1,693,136	
～29年度未収保険料	5	1,784,136			5	1,784,136	0	0	
計	5	1,784,136	9	3,205,487	10	3,296,487	4	1,693,136	

4. 未払再保険料

区　　分	当　　期　　増　　減				備　　考
	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	
	円	円	円	円	
未払再保険料	4,012,909	4,080,783	4,012,909	4,080,783	
計	4,012,909	4,080,783	4,012,909	4,080,783	

5. 仮受金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
雑仮受金（保険料）	2,703,706	38,085,516	39,020,523	1,768,699	
計	2,703,706	38,085,516	39,020,523	1,768,699	

6. 借入金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
借入金（旧中央会会計から）	50,000,000	0	50,000,000	0	
計	50,000,000	0	50,000,000	0	

7．責任準備金算出内訳表

（1）1年契約分

月別	組合手取 純保険料 (A)	係数 (C)	組　合　手　取 未経過純保険料 (A)×(C)
	円		円
4	7,614,091	0.5/12	317,253
5	10,483,048	1.5/12	1,310,381
6	8,345,350	2.5/12	1,738,614
7	4,996,913	3.5/12	1,457,432
8	7,967,909	4.5/12	2,987,965
9	7,511,236	5.5/12	3,442,649
10	10,260,519	6.5/12	5,557,781
11	7,127,267	7.5/12	4,454,541
12	3,298,267	8.5/12	2,336,272
1	6,291,136	9.5/12	4,980,482
2	6,749,515	10.5/12	5,905,825
3	11,128,513	11.5/12	10,664,824
合計	91,773,764		≒45,160,000

8．支払備金算出内訳表

(1)払戻金

種　　類	件数	支　払　備　金	備　　考
	件	円	
積荷保険	1	888	
計	1	888	

(2)保険金

種　　類	件数	支　払　備　金	備　　考
	件	円	
積荷保険	6	151,030,000	
計	6	151,030,000	

5　任意保険会計

財　産　目　録

平成31年3月31日現在

（任意保険会計）

資産		
分類	摘要	金額
		円
預金	貸借対照表のとおり	501,324,858
有価証券	〃	200,000,000
その他流動資産	〃	25,864,736
計		727,189,594

負債		
分類	摘要	金額
		円
流動負債	貸借対照表のとおり	1,114,964
責任準備金	〃	57,230,000
支払備金	〃	53,987,543
計		112,332,507

		円
差引純財産		614,857,087

貸　借　対　照　表

平成31年3月31日現在

（任意保険会計）

借方		貸方	
勘定科目	金額	勘定科目	金額
	円		円
（資　産）		（負　債）	
預金	501,324,858	未払再保険料	496,360
有価証券	200,000,000	仮受金	618,604
仮払保険金	8,621,495	責任準備金	57,230,000
代理店勘定	17,243,241	支払備金	53,987,543
		負債計	112,332,507
		（純財産）	
		準備金	551,593,729
		当期剰余金	63,263,358
		純財産計	614,857,087
資産計	727,189,594	負債及び純財産計	727,189,594

損　益　計　算　書

自　平成30年 4月1日
至　平成31年3月31日

（任意保険会計）

勘定科目	金額		
	合計	転載積荷保険	ﾌﾟﾚｼﾞｬｰﾎﾞｰﾄ 責任保険
（保険勘定収益）	円	円	円
純保険料	156,088,660	4,443,822	151,644,838
責任準備金戻入	63,500,000	1,320,000	62,180,000
純保険料責任準備金戻入	63,500,000	1,320,000	62,180,000
支払備金戻入	28,192,648	0	28,192,648
保険金等支払備金戻入	28,192,648	0	28,192,648
準備金資金受入	460,000,000	60,000,000	400,000,000
旧中央会会計受入	5,827,122	0	5,827,122
小計	713,608,430	65,763,822	647,844,608
（保険勘定費用）			
再保険料	25,736,880	0	25,736,880
保険金	51,743,635	0	51,743,635
純保険料払戻金	1,647,014	0	1,647,014
責任準備金積立	57,230,000	0	57,230,000
純保険料責任準備金積立	57,230,000	0	57,230,000
支払備金積立	53,987,543	0	53,987,543
保険金等支払備金積立	53,987,543	0	53,987,543
準備金繰入	460,000,000	60,000,000	400,000,000
小計	650,345,072	60,000,000	590,345,072
当期剰余金	63,263,358	5,763,822	57,499,536
計	713,608,430	65,763,822	647,844,608

（注記）
組合会計における旧中央会会計繰入及び旧中央会会計受入の内訳　　単位：円

組合会計		旧中央会会計	
任意保険会計		PB責任勘定	
保険勘定（収益）		保険勘定（費用）	
旧中央会会計受入	5,827,122	再保険金	5,817,520
		再保険料払戻金	9,602

(付)財務諸表付属明細表

（任意保険会計）

1. 預金

種　　別	前年度末 残　　高	本 年 度 預 け 額	本 年 度 引 出 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
（普通預金） りそな銀行　他	252,874,052	373,857,166	132,126,360	494,604,858	
（定期預金） 三井住友銀行　他	6,220,000	6,220,000	5,720,000	6,720,000	
計	259,094,052	380,077,166	137,846,360	501,324,858	

2. 有価証券

銘　　柄	一　　口 金　　額	額　　面 金　　額	取　　得 金　　額	貸借対照表 上の計上額	備　　考
	円	円	円	円	
（財投機関債） 20年第31回地方公共団体金融機構債券	―――	200,000,000	200,000,000	200,000,000	
計	0	200,000,000	200,000,000	200,000,000	

3. 仮払保険金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
仮払保険金	8,751,495	0	130,000	8,621,495	
計	8,751,495	0	130,000	8,621,495	

4. 代理店勘定

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
代理店勘定	16,772,040	123,898,521	123,427,320	17,243,241	
計	16,772,040	123,898,521	123,427,320	17,243,241	

5. 未払再保険料

区　　分	当　期　増　減				備　　考
	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	
	円	円	円	円	
ﾌﾟﾚｼﾞｬｰﾎﾞｰﾄ責任保険	623,780	496,360	623,780	496,360	
計	623,780	496,360	623,780	496,360	

6. 仮受金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
雑仮受金（保険料）	707,430	20,168,732	20,257,558	618,604	
計	707,430	20,168,732	20,257,558	618,604	

7. 借入金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
借入金（旧中央会会計から）	100,000,000	0	100,000,000	0	
計	100,000,000	0	100,000,000	0	

8．責任準備金算出内訳表

(ﾌﾟﾚｼﾞｬｰﾎﾞｰﾄ責任保険)

月別	組合手取 純保険料 (A)	係数 (C)	組　合　手　取 未経過純保険料 (A)×(C)
	円		円
4	14,096,416	0.5/12	587,350
5	13,436,367	1.5/12	1,679,545
6	13,235,828	2.5/12	2,757,464
7	14,332,353	3.5/12	4,180,269
8	10,099,845	4.5/12	3,787,441
9	9,147,592	5.5/12	4,192,646
10	8,655,892	6.5/12	4,688,608
11	5,912,259	7.5/12	3,695,161
12	8,959,954	8.5/12	6,346,634
1	3,481,076	9.5/12	2,755,851
2	7,345,618	10.5/12	6,427,415
3	16,826,271	11.5/12	16,125,176
合計	125,529,471		≒57,230,000

9．支払備金算出内訳表

(1)払戻金

種　　類	件数	支　払　備　金	備　　考
	件	円	
PB責任保険	9	37,543	
計	9	37,543	

(2)保険金

種　　類	件数	支　払　備　金	備　　考
	件	円	
PB責任保険	39	53,950,000	
計	39	53,950,000	

6　海外救済会計

財　　産　　目　　録

平成31年3月31日現在

（海外救済会計）

資　　産		
分　　類	摘　　要	金　　額
		円
預　　金	貸借対照表のとおり	883,939,835
有　価　証　券	〃	1,948,255,000
そ の 他 流 動 資 産	〃	40,721,520
固　定　資　産	〃	22,071,980
計		2,894,988,335

負　　債		
分　　類	摘　　要	金　　額
		円
流　動　負　債	貸借対照表のとおり	2,389,800
責 任 準 備 金	〃	38,800,000
支　払　備　金	〃	5,360,000
計		46,549,800

		円
差　引　純　財　産		2,848,438,535

貸　借　対　照　表

平成31年3月31日現在

（海外救済会計）

借方		貸方	
勘定科目	金額	勘定科目	金額
	円		円
（資産）		（負債）	
預金	883,939,835	未払金	371,400
有価証券	1,948,255,000	仮受金	2,018,400
仮払救済金	40,721,520	責任準備金	38,800,000
固定雑資産	22,071,980	支払備金	5,360,000
		負債計	46,549,800
		（純財産）	
		準備金	2,725,927,974
		当期剰余金	122,510,561
		純財産計	2,848,438,535
資産計	2,894,988,335	負債及び純財産計	2,894,988,335

注）当期剰余金122,510,561円は、定款第5条第4項の規定によって定める業務方法書第14条の規定により全額準備金として積み立てる。

損　益　計　算　書

自　平成30年 4月1日
至　平成31年3月31日

（海外救済会計）

費用			収益		
勘定科目	金額 内訳	金額 計	勘定科目	金額 内訳	金額 計
（救済勘定費用）	円	円	（救済勘定収益）	円	円
救済金		22,397,760	救済掛金		125,672,620
救済掛金払戻金		213,861	責任準備金戻入		40,160,000
責任準備金積立		38,800,000	支払備金戻入		27,835,000
支払備金積立		5,360,000			
業務勘定繰入		25,134,524			
（救済勘定利益）		(101,761,475)			
小計		91,906,145	小計		193,667,620
（業務勘定費用）		円	（業務勘定収益）		円
人件費		18,715,000	受取利息		29,850,782
給料手当	14,419,000		救済勘定受入		25,134,524
福利厚生費	4,296,000				
旅費交通費		157,720			
業務費		1,331,000			
会議費	82,000				
接待交際費	40,000				
謝金	129,000				
普及宣伝費	1,080,000				
あっせん謝金		4,465,950			
救済あっせん謝金	4,465,950				
情報提供費		1,595,000			
施設費		7,880,000			
賃借料	7,880,000				
前期修正損		91,550			
（業務勘定利益）		(20,749,086)			
小計		34,236,220	小計		54,985,306
当期剰余金		122,510,561			
合計		248,652,926	合計		248,652,926

(付)財務諸表付属明細表

（海外救済会計）

1. 預金

種　　別	前年度末 残　　高	本 年 度 預 け 額	本 年 度 引 出 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
（普通預金） りそな銀行　他	631,923,124	351,844,618	109,827,907	873,939,835	
（定期預金） 三井住友銀行　他	0	10,000,000	0	10,000,000	
計	631,923,124	361,844,618	109,827,907	883,939,835	

2. 有価証券

銘　　柄	一　　口 金　　額	額　　面 金　　額	取　　得 金　　額	貸借対照表 上の計上額	備　　考
	円	円	円	円	
（国債） 利付国債（20年）第122回	―――	200,000,000	199,270,000	199,270,000	
（地方債） 神奈川県公募公債第178回　他	―――	1,050,000,000	1,049,685,000	1,049,685,000	
（政府保証債） 政府保証第212回日本高速道路保有・債務返済機構債券	―――	200,000,000	199,300,000	199,300,000	
（財投機関債） 一般担保第127回住宅金融支援機構債券　他	―――	400,000,000	400,000,000	400,000,000	
（社債） 第19回SMBC日興証券（分割制限付少人数私募）	―――	100,000,000	100,000,000	100,000,000	
計	0	1,950,000,000	1,948,255,000	1,948,255,000	

3. 仮払救済金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
仮払救済金	43,721,520	0	3,000,000	40,721,520	
計	43,721,520	0	3,000,000	40,721,520	

4. 固定雑資産明細表

科　　目	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
差入保証金（賃貸保証金）	22,071,980	0	0	22,071,980	
計	22,071,980	0	0	22,071,980	

5. 未払金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
その他	391,950	409,950	430,500	371,400	
計	391,950	409,950	430,500	371,400	

6. 仮受金

区　　分	前年度末 残　　高	本 年 度 発 生 額	本 年 度 減 少 額	本年度末 残　　高	備　　考
	円	円	円	円	
雑仮受金（救済掛金）	1,387,200	67,386,390	66,755,190	2,018,400	
計	1,387,200	67,386,390	66,755,190	2,018,400	

7．責任準備金算出内訳表

(1)　1年契約

月別	純救済掛金 (A)	係数 (B)	未経過純保険料 (A)×(B)
	円		円
4	15,393,780	0.5/12	641,407
5	4,026,060	1.5/12	503,257
6	4,447,260	2.5/12	926,512
7	3,057,660	3.5/12	891,817
8	5,405,580	4.5/12	2,027,092
9	11,064,780	5.5/12	5,071,357
10	3,100,320	6.5/12	1,679,340
11	3,973,500	7.5/12	2,483,437
12	10,515,240	8.5/12	7,448,295
1	5,448,780	9.5/12	4,313,617
2	4,283,280	10.5/12	3,747,870
3	9,166,320	11.5/12	8,784,390
合計	79,882,560		38,518,391

(2)　6月契約

月別	純救済掛金 (A)	係数 (B)	未経過純保険料 (A)×(B)
	円		円
10	0	0.5/6	0
11	549,360	1.5/6	137,340
12	132,552	2.5/6	55,230
1	0	3.5/6	0
2	0	4.5/6	0
3	91,728	5.5/6	84,084
合計	773,640		276,654

(3)　3月契約

月別	純救済掛金 (A)	係数 (B)	未経過純保険料 (A)×(B)
	円		円
1	0	0.5/3	0
2	0	1.5/3	0
3	0	2.5/3	0
合計	0		0

(1)＋(2)＋(3)＝　38,795,045

≒　38,800,000

8．支払備金算出内訳表

救済金

種　　類	件数	支　払　備　金	備　　考
	件	円	
海外救済事業	4	5,360,000	
計	4	5,360,000	

旧中央会会計

財　産　目　録

（平成３１年３月３１日現在）

（ 再保険事業勘定）

資　　産		
勘定科目	摘　　要	金　　額
		円
預　　金	貸借対照表のとおり	2,748,198,910
普通預金		1,748,198,910
定期預金		1,000,000,000
有価証券	貸借対照表のとおり	26,361,115,000
国債		1,565,034,200
地方債		12,341,628,800
政府保証債		2,086,440,000
社債		10,368,012,000
仮払再保険金	貸借対照表のとおり	3,600,000
計		29,112,913,910

負　　債		
勘定科目	摘　　要	金　　額
		円
責任準備金	貸借対照表のとおり	16,280,000
満期積立責任準備金	〃	1,447,200,000
支払備金	〃	637,140,000
満期積立支払備金	〃	1,940,000
計		2,102,560,000

		円
差引純財産		27,010,353,910

旧中央会会計

貸 借 対 照 表

（平成３１年３月３１日現在）

（再保険事業勘定）

借方		貸方	
勘定科目	金額	勘定科目	金額
（資産）	円	（負債）	円
預金	2,748,198,910	責任準備金	16,280,000
有価証券	26,361,115,000	満期積立責任準備金	1,447,200,000
仮払再保険金	3,600,000	支払備金	637,140,000
		満期積立支払備金	1,940,000
		負債計	2,102,560,000
		（純財産）	
		準備金	26,716,394,159
		当期剰余金	293,959,751
		純財産計	27,010,353,910
資産合計	29,112,913,910	負債・純財産合計	29,112,913,910

注）当期剰余金293,959,751円は、定款の附則10により 全額準備金として積み立てる。

損 益 計 算 書

自 平成３０年4 月　１ 日
至 平成３１年3 月３１ 日

（ 再保険事業勘定）　　（単位: 円）

勘定科目	勘定区分								
	計	普通保険	積荷保険	船主責任保険	乗組船主保険	船主責任補完再保険	積荷補完再保険	任意保険	
								転載積荷保険	ﾌﾟﾚｼﾞｬｰﾎﾞｰﾄ責任保険
･保険勘定･									
（ 収益）									
再保険料	41,119,163	40,544,356	0	574,807	0	0	0	0	0
再保険料	867,335	292,528		574,807					
漁具再保険料	0								
満期損害再保険料	40,251,828	40,251,828							
満期積立再保険料	313,246,469	313,246,469							
他勘定受入	2,258,230,814		1,746,730,436			511,500,378			
再再保険金	111,643,647	6,650,004	101,645,714	3,347,929					
再再保険料還付金	71,324	67,618		3,706					
再保険金還付金	420,357	325,746		94,611					
準備金戻入	14,206,730,436	1,000,000,000	900,000,000	10,000,000,000	100,000,000		1,746,730,436	60,000,000	400,000,000
損失回収金	91,257,590	88,199,598		3,057,992					
満期積立運用収入	10,806,023	10,806,023							
責任準備金戻入	20,860,000	20,860,000							
満期積立責任準備金戻入	1,909,630,000	1,909,630,000							
支払備金戻入	3,203,970,000	1,790,070,000	137,930,000	1,220,800,000	28,670,000				26,500,000
満期積立支払備金戻入	4,700,000	4,700,000							
前期修正益	0								
保険勘定収益計	22,172,685,823	5,185,099,814	2,886,306,150	11,227,879,045	128,670,000	511,500,378	1,746,730,436	60,000,000	426,500,000
（ 費用）									
再保険金	2,674,385,966	1,668,107,912	0	984,935,534	15,525,000	0	0	0	5,817,520
再保険金	2,670,140,650	1,663,862,596		984,935,534	15,525,000				5,817,520
漁具再保険金	0								
満期損害再保険金	4,245,316	4,245,316							
満期積立再保険金	591,469,000	591,469,000							
準備金繰入	1,746,730,436		1,746,730,436						
再再保険料	7,937,069	7,902,932		34,137					
再再保険金返還金	0								
再保険料払戻金	658,980	534,660	0	77,824	36,894	0	0	0	9,602
再保険料払戻金	354,527	230,207		77,824	36,894				9,602
漁具再保険料払戻金	0								
満期損害再保険料払戻金	304,453	304,453							
満期積立再保険料払戻金	30,134,334	30,134,334							
他勘定繰入	14,206,730,436	1,000,000,000	900,000,000	10,000,000,000	100,000,000		1,746,730,436	60,000,000	400,000,000
損失回収返還金	6,619,473	5,328,005		1,291,468					
責任準備金積立	16,280,000	16,280,000							
満期積立責任準備金積立	1,447,200,000	1,447,200,000							
支払備金積立	637,140,000	271,170,000		331,950,000	2,700,000				31,320,000
満期積立支払備金積立	1,940,000	1,940,000							
前期修正損	0								
保険勘定費用計	21,367,225,694	5,040,066,843	2,646,730,436	11,318,288,963	118,261,894	0	1,746,730,436	60,000,000	437,147,122
保険勘定利益(-損失)	805,460,129	145,032,971	239,575,714	-90,409,918	10,408,106	511,500,378	0	0	-10,647,122
･業務勘定･									
（ 費用）									
債権償却費	511,500,378			511,500,378					
業務勘定費用計	511,500,378	0	0	511,500,378	0	0	0	0	0
業務勘定利益(-損失)	-511,500,378	0	0	-511,500,378	0	0	0	0	0
保険業務勘定利益(-損失)	293,959,751	145,032,971	239,575,714	-601,910,296	10,408,106	511,500,378	0	0	-10,647,122

注）平成30年度通常総代会の議決に基づき、平成30年6月末日に積荷補完再保険勘定の純財産を積荷保険勘定に移管、船主責任補完再保険勘定の繰越損失金を船主責任保険勘定から補填し、それぞれの勘定を閉鎖した。