

令和6年度

# 決算報告書

(令和6年4月1日～令和7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	～	31
監査報告書	.....	32		

一般財団法人愛媛県教職員互助会

令和6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 228,181,629円  
(290,525,000)

一般会計分(1)～(9) 118,475,101円  
(150,601,000)

(1) 療養費補助金 80,749,700円  
(90,000,000)

	本	人					
			外来	46,305件	63,090,200円		
			入院	1,051件	2,075,700円		
	家	族	外来	11,195件	15,074,300円		
			入院	257件	509,500円		
			計	58,808件			

(2) 死亡弔慰金 6,640,000円  
(11,000,000)

	会	員				
			300,000円×	2件＝	600,000円	
		配	50,000円×	8件＝	400,000円	
		偶	30,000円×	188件＝	5,640,000円	
		者				
		父				
		母				
		等				

(3) 災害見舞金 0円  
(6,600,000)

0件

(4) 結婚祝金 12,700,000円  
(14,000,000)

50,000円× 254件＝ 12,700,000円

(5) 出産祝金 7,680,000円  
(9,000,000)

20,000円× 384件＝ 7,680,000円

(6) 銀婚祝金 2,540,000円  
(6,000,000)

20,000円× 127件＝ 2,540,000円

(7) 入院見舞金 4,111,000円  
(7,500,000)

	会	員	1日	1,000円×	3,835日＝	3,835,000円
	扶	養	1日	500円×	552日＝	276,000円
	家	族				

(8) 療養見舞金 4,054,401円  
(6,500,000)

休職者 1月 10,000円 352件 4,054,401円

(9) 派遣職員格差是正給付金 0円  
(1,000)

(10)退職慰労金 109,706,528円  
(139,924,000)

掛金相当額の20% 1件平均  
約11,112円 227人 2,522,431円

掛金相当額の40% 1件平均  
約314,498円 273人 85,858,034円

掛金相当額の60% 1件平均  
約215,414円 99人 21,326,063円

**2 福祉事業 26,950,442円  
(34,382,000)**

(1) 人間ドック 18,621,442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 15,821,442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 800部 単価1,050円  
(840,000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	4件	
	婚姻	3件	
	その他	10件	(計 17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。



結婚資金貸付	1,000,000円 (3,000,000)
	計 1 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	462,460円 (2,500,000)
	計 1 件

# 貸借対照表

令和 7年 3月31日現在

一般財団法人愛媛県教職員互助会（一般会計）

一般会計

（単位：円）

科 目	当年度	前年度	増 減
資産の部			
1. 流動資産			
現金預金	145,663,172	345,380,487	199,717,315
未収掛金	4,140	25,587	21,447
未収金	0	4,210	4,210
前払金	2,739	0	2,739
有価証券	200,000,000	0	200,000,000
流動資産合計	345,670,051	345,410,284	259,767
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	1,629,160	1,167,704	461,456
特定資産合計	1,629,160	1,167,704	461,456
(3) その他固定資産			
什器備品	2	26,037	26,035
ソフトウェア	0	13,860	13,860
電話加入権	30,300	30,300	0
その他固定資産合計	30,302	70,197	39,895
固定資産合計	11,659,462	11,237,901	421,561
資産合計	357,329,513	356,648,185	681,328
負債の部			
1. 流動負債			
未払金	7,563,598	28,349,069	20,785,471
預り金	498,371	924,460	426,089
賞与引当金	1,798,642	1,198,070	600,572
流動負債合計	9,860,611	30,471,599	20,610,988
2. 固定負債			
退職給付引当金	1,629,160	1,167,704	461,456
固定負債合計	1,629,160	1,167,704	461,456
負債合計	11,489,771	31,639,303	20,149,532
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			
正味財産合計	335,839,742	315,008,882	20,830,860
負債及び正味財産合計	345,839,742	325,008,882	20,830,860
負債及び正味財産合計	357,329,513	356,648,185	681,328

# 正味財産増減計算書

令和 6年 4月 1日から令和 7年 3月31日まで

一般財団法人愛媛県教職員互助会（一般会計）  
一般会計

（単位：円）

科 目	当年度	前年度	増 減
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	[ 1,163]	[ 2,393]	[ 1,230]
受取利息収入	1,163	2,393	1,230
特定資産運用収入	[ 23]	[ 1,923]	[ 1,900]
退職給付引当資産利息収入	23	1,923	1,900
受取掛金	[ 326,552,391]	[ 320,363,168]	[ 6,189,223]
受取保険料	[ 50,000]	[ 50,000]	[ 0]
受取負担金	[ 2,152,336]	[ 2,044,466]	[ 107,870]
雑収入	[ 612,652]	[ 37,701]	[ 574,951]
有価証券利息収入	369,447	0	369,447
雑収入	42,300	0	42,300
受取利息	200,905	37,701	163,204
経常収益計	329,368,565	322,499,651	6,868,914
(2) 経常費用			
給付事業費	[ 118,557,381]	[ 123,096,705]	[ 4,539,324]
療養費補助金	80,749,700	85,779,700	5,030,000
死亡弔慰金	6,640,000	6,920,000	280,000
結婚祝金	12,700,000	11,700,000	1,000,000
出産祝金	7,680,000	7,720,000	40,000
銀婚祝金	2,540,000	2,640,000	100,000
入院見舞金	4,111,000	3,520,000	591,000
療養見舞金	4,054,401	4,817,005	762,604
支払手数料	82,280	0	82,280
福祉事業費	[ 27,298,152]	[ 26,137,759]	[ 1,160,393]
報酬	672,000	672,000	0
消耗品費	400,000	400,000	0
分担金	18,871,442	18,582,359	289,083
助成費	7,007,000	6,483,400	523,600
支払手数料	347,710	0	347,710
管理費	[ 27,030,202]	[ 34,367,860]	[ 7,337,658]
給料手当	17,935,750	20,557,126	2,621,376
法定福利費	2,956,236	3,452,151	495,915
福利厚生費	38,828	46,731	7,903
旅費交通費	470,784	418,395	52,389
会議費	31,223	33,511	2,288
役員報酬	200,000	200,000	0
消耗品費	668,339	473,895	194,444
修繕費	0	1,738	1,738
印刷費	0	61,050	61,050
通信運搬費	528,810	424,871	103,939
賃借料	671,713	344,364	327,349

科 目	当年度	前年度	増 減
負担金	617,330	628,330	11,000
保険料	167,600	167,600	0
委託費	372,176	766,196	394,020
手数料	45,280	64,780	19,500
租税公課	22,400	22,200	200
雑費	0	100,000	100,000
賞与引当金繰入額	1,798,642	1,198,070	600,572
減価償却費	26,035	19,453	6,582
ソフトウェア償却費	( 13,860)	( 83,160)	( 69,300)
消耗什器備品費	13,860	83,160	69,300
退職給付費用	461,456	5,304,239	4,842,783
支払手数料	3,740	0	3,740
他会計への繰出額	[ 135,354,420]	[ 134,523,697]	[ 830,723]
特別会計への繰出額	135,354,420	134,523,697	830,723
経常費用計	308,240,155	318,126,021	9,885,866
評価損益等調整前当期経常増減額	21,128,410	4,373,630	16,754,780
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	21,128,410	4,373,630	16,754,780
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			
有価証券評価損	[ 198,000]	[ 0]	[ 198,000]
経常外費用計	198,000	0	198,000
当期経常外増減額	198,000	0	198,000
税引前当期一般正味財産増減額	20,930,410	4,373,630	16,556,780
法人税・住民税及び事業税	[ 99,550]	[ 6,428]	[ 93,122]
当期一般正味財産増減額	20,830,860	4,367,202	16,463,658
一般正味財産期首残高	315,008,882	310,641,680	4,367,202
一般正味財産期末残高	335,839,742	315,008,882	20,830,860
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
正味財産期末残高	345,839,742	325,008,882	20,830,860

# 財産目録

令和 7年 3月31日現在

一般財団法人愛媛県教職員互助会（一般会計）  
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		83,863,172
		伊予銀行愛媛県庁支店		53,600,413
		愛媛銀行県庁支店		30,193,970
		愛媛県信連愛媛県庁支店		68,789
		定期預金		61,800,000
		愛媛県信連愛媛県庁支店 スーパー定期預金		6,800,000
		大和ネクスト		55,000,000
		未収掛金		4,140
		前払金		2,739
		有価証券		200,000,000
	みずほ証券		200,000,000	
流動資産合計				345,670,051
(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		1,629,160
		定期預金 伊予銀行愛媛県庁支店		1,629,160
	その他固定資産	什器備品		2
		電話加入権		30,300
固定資産合計				11,659,462
資産合計				357,329,513
(流動負債)	未払金			7,563,598
	法定福利費			180,765
	消耗品費			73,004
	通信運搬費			67,569
	賃借料			66,110
	委託費			14,850
	手数料			3,300
	療養費補助金			7,098,000
	助成費			60,000
	預り金			498,371

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額
	賞与引当金			1,798,642
	賞与部分			1,547,916
	法定福利費部分			250,726
流動負債合計				9,860,611
(固定負債)				
	退職給付引当金			1,629,160
固定負債合計				1,629,160
負債合計				11,489,771
正味財産				345,839,742

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	1,167,704	1,629,160	1,167,704	1,629,160
	特定資産計	1,167,704	1,629,160	1,167,704	1,629,160

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	26,037	0	26,035	2
	ソフトウェア	13,860	0	13,860	0
	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	1,198,070	1,798,642	1,198,070	0	1,798,642
退職給付引当金	1,167,704	461,456	0	0	1,629,160

## 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---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---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	1,167,704	1,629,160	1,167,704	1,629,160
小 計	1,167,704	1,629,160	1,167,704	1,629,160
合 計	11,167,704	11,629,160	11,167,704	11,629,160

### 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	1,629,160	-	-	(1,629,160)
小 計	1,629,160	-	0	(1,629,160)
合 計	11,629,160	10,000,000	0	(1,629,160)

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	349,168	2
ソフトウェア	415,800	415,800	0
電話加入権	30,300	0	30,300
合 計	795,270	764,968	30,302

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 6年 4月 1日から令和 7年 3月31日まで

一般財団法人愛媛県教職員互助会（一般会計）

一般会計

（単位：円）

科 目	予算額	決算額	差 異
事業活動収支の部			
1. 事業活動収入			
基本財産運用収入	[ 1,000]	[ 1,163]	[ 163]
受取利息収入	1,000	1,163	163
特定資産運用収入	[ 1,000]	[ 23]	[ 977]
退職給付引当資産利息収入	1,000	23	977
掛金収入	[ 319,992,000]	[ 326,552,391]	[ 6,560,391]
掛金収入	319,992,000	326,552,391	6,560,391
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]	[ 2,152,336]	[ 2,847,664]
負担金収入	5,000,000	2,152,336	2,847,664
雑収入	[ 38,000]	[ 612,652]	[ 574,652]
有価証券利息収入	0	369,447	369,447
雑収入	1,000	42,300	41,300
受取利息	37,000	200,905	163,905
事業活動収入計	325,083,000	329,368,565	4,285,565
2. 事業活動支出			
給付事業費支出	[ 150,799,000]	[ 118,557,381]	[ 32,241,619]
療養費補助金支出	90,000,000	80,749,700	9,250,300
死亡弔慰金支出	11,000,000	6,640,000	4,360,000
災害見舞金支出	6,600,000	0	6,600,000
結婚祝金支出	14,000,000	12,700,000	1,300,000
出産祝金支出	9,000,000	7,680,000	1,320,000
銀婚祝金支出	6,000,000	2,540,000	3,460,000
入院見舞金支出	7,500,000	4,111,000	3,389,000
療養見舞金支出	6,500,000	4,054,401	2,445,599
派遣職員格差是正給付金支出	1,000	0	1,000
支払手数料支出	198,000	82,280	115,720
福祉事業費支出	[ 35,069,000]	[ 27,298,152]	[ 7,770,848]
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	18,871,442	438,558
支払助成金支出	14,000,000	7,007,000	6,993,000
支払手数料支出	687,000	347,710	339,290
管理費支出	[ 28,926,000]	[ 25,928,279]	[ 2,997,721]
給料手当支出	19,700,727	18,965,783	734,944
法定福利費支出	3,124,273	3,124,273	0
福利厚生費支出	60,000	38,828	21,172
旅費交通費支出	730,000	470,784	259,216
会議費支出	241,000	31,223	209,777

科 目	予算額	決算額	差 異
役員報酬費支出	200,000	200,000	0
消耗品費支出	720,000	668,339	51,661
修繕費支出	55,000	0	55,000
印刷製本費支出	200,000	0	200,000
通信運搬費支出	578,000	528,810	49,190
賃借料支出	1,090,000	671,713	418,287
支払負担金支出	642,000	617,330	24,670
保険料支出	198,000	167,600	30,400
委託費支出	1,170,000	372,176	797,824
手数料支出	50,000	45,280	4,720
租税公課支出	148,000	22,400	125,600
支払手数料支出	19,000	3,740	15,260
他会計への繰入金支出	[ 139,924,000]	[ 135,354,420]	[ 4,569,580]
特別会計への繰入金支出	139,924,000	135,354,420	4,569,580
事業活動支出計	354,718,000	307,138,232	47,579,768
小計	29,635,000	22,230,333	51,865,333
法人税等支出	0	99,550	99,550
事業活動収支差額	29,635,000	22,130,783	51,765,783
投資活動収支の部			
1. 投資活動収入			
有価証券売却収入	[ 0]	[ 200,000,000]	[ 200,000,000]
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	[ 1,168,000]	[ 1,167,704]	[ 296]
退職給付引当預金取崩収入	1,168,000	1,167,704	296
投資活動収入計	11,168,000	211,167,704	199,999,704
2. 投資活動支出			
有価証券取得支出	[ 0]	[ 400,198,000]	[ 400,198,000]
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	[ 1,701,000]	[ 1,629,160]	[ 71,840]
退職給付引当預金支出	1,168,000	1,167,704	296
退職給付引当資産取得支出	533,000	461,456	71,544
投資活動支出計	11,701,000	411,827,160	400,126,160
投資活動収支差額	533,000	200,659,456	200,126,456
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
予備費支出	0	—	0
当期収支差額	30,168,000	178,528,673	148,360,673

科 目	予算額	決算額	差 異
前期繰越収支差額	293,146,000	316,136,755	22,990,755
次期繰越収支差額	262,978,000	137,608,082	125,369,918

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			18,621,442		18,621,442
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				890,000	890,000
6	インフルエンザ予防接種補助				6,117,000	6,117,000
	計	672,000	400,000	18,871,442	7,007,000	26,950,442

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	345,380,487	145,663,172
未収掛金	25,587	4,140
未収金	4,210	2,739
合計	345,410,284	145,670,051
未払金	28,349,069	7,563,598
預り金	924,460	498,371
合計	29,273,529	8,061,969
次期繰越収支差額	316,136,755	137,608,082

# 貸借対照表

令和 7年 3月31日現在

一般財団法人愛媛県教職員互助会 退職慰労金特別会計  
退職慰労金特別会計

(単位：円)

科 目	当年度	前年度	増 減
資産の部			
1. 流動資産			
現金預金	262,078,190	326,716,151	64,637,961
未収金	42,795	28,530	14,265
有価証券	100,000,000	100,000,000	0
流動資産合計	362,120,985	426,744,681	64,623,696
2. 固定資産			
(2) 特定資産			
退職慰労有価証券	1,434,318,774	1,434,486,924	168,150
退職慰労金給付引当預金	342,739,503	317,091,611	25,647,892
特定資産合計	1,777,058,277	1,751,578,535	25,479,742
(3) その他固定資産			
貸付金	247,963,656	177,243,487	70,720,169
その他固定資産合計	247,963,656	177,243,487	70,720,169
固定資産合計	2,025,021,933	1,928,822,022	96,199,911
資産合計	2,387,142,918	2,355,566,703	31,576,215
負債の部			
1. 流動負債			
未払金	45,240	29,480	15,760
流動負債合計	45,240	29,480	15,760
2. 固定負債			
退職慰労金給付引当金	2,443,028,042	2,417,380,150	25,647,892
固定負債合計	2,443,028,042	2,417,380,150	25,647,892
負債合計	2,443,073,282	2,417,409,630	25,663,652
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			
正味財産合計	55,930,364	61,842,927	5,912,563
負債及び正味財産合計	2,387,142,918	2,355,566,703	31,576,215

# 正味財産増減計算書

令和 6年 4月 1日から令和 7年 3月31日まで

一般財団法人愛媛県教職員互助会 退職慰労金特別会計  
退職慰労金特別会計

(単位：円)

科 目	当年度	前年度	増 減
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	[ 5,650,332]	[ 5,627,117]	[ 23,215]
退職慰労金給付引当資産受取利息	48,332	25,117	23,215
利息収入	5,602,000	5,602,000	0
受取貸付金利息	[ 1,779,371]	[ 1,255,347]	[ 524,024]
受取貸付金利息	1,779,371	1,255,347	524,024
雑収入	[ 945,245]	[ 598,965]	[ 346,280]
受取利息	51,630	34,534	17,096
保険金補填収入	777,615	475,990	301,625
雑収益	116,000	88,441	27,559
他会計からの繰入額	[ 135,354,420]	[ 134,523,697]	[ 830,723]
一般会計からの繰入額	135,354,420	134,523,697	830,723
経常収益計	143,729,368	142,005,126	1,724,242
(2) 経常費用			
退職慰労金給付事業費	[ 135,354,420]	[ 134,523,697]	[ 830,723]
退職給付費用	135,354,420	134,523,697	830,723
貸付事業費	[ 1,253,125]	[ 780,310]	[ 472,815]
損害保険料	475,510	304,320	171,190
貸倒損失	777,615	475,990	301,625
管理費	[ 150,110]	[ 120,000]	[ 30,110]
租税公課	150,000	120,000	30,000
支払手数料	110	0	110
経常費用計	136,757,655	135,424,007	1,333,648
評価損益等調整前当期経常増減額	6,971,713	6,581,119	390,594
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	6,971,713	6,581,119	390,594
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	6,803,563	6,412,969	390,594
法人税・住民税及び事業税	[ 891,000]	[ 880,606]	[ 10,394]
当期一般正味財産増減額	5,912,563	5,532,363	380,200
一般正味財産期首残高	61,842,927	67,375,290	5,532,363
一般正味財産期末残高	55,930,364	61,842,927	5,912,563
指定正味財産増減の部			
当期指定正味財産増減額	0	0	0

科 目	当年度	前年度	增 減
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
正味財産期末残高	55,930,364	61,842,927	5,912,563

# 財産目録

令和 7年 3月31日現在

一般財団法人愛媛県教職員互助会 退職慰労金特別会計  
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	32,078,190	
		伊予銀行愛媛県庁支店	7,113,655	
		愛媛銀行県庁支店	24,257,489	
		愛媛県信連愛媛県庁支店	707,046	
		定期預金	230,000,000	
		大和ネクスト銀行	200,000,000	
		愛媛銀行	20,000,000	
		愛媛県信連愛媛県庁支店	10,000,000	
		未収金	42,795	
		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			362,120,985	
(固定資産)	特定資産	退職慰労有価証券	1,434,318,774	
		伊予銀行愛媛県庁支店	300,045,000	
		愛媛銀行県庁支店	434,065,100	
		四国ファイナンス証券	502,427,295	
		みずほ証券	97,781,379	
		大和証券	100,000,000	
		退職慰労金給付引当預金	342,739,503	
		愛媛銀行県庁支店	32,739,503	
		愛媛銀行譲渡性預金県庁支店	310,000,000	
		その他固定資産	貸付金	247,963,656
			一般・生活資金貸付	145,665,841
			一般・結婚資金貸付	1,728,425
			一般・教育資金貸付	21,085,378
			一般・自動車資金貸付	75,738,326
			特別・住宅取得貸付	3,745,686

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額
固定資産合計				2,025,021,933
資産合計				2,387,142,918
(流動負債)	未払金			45,240
流動負債合計				45,240
(固定負債)	退職慰労金給付引当金			2,443,028,042
固定負債合計				2,443,028,042
負債合計				2,443,073,282
正味財産				55,930,364

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	1,434,486,924	131,150	299,300	1,434,318,774
	退職給付引当預金	317,091,611	535,180,996	509,533,104	342,739,503
	特定資産計	1,751,578,535	535,312,146	509,832,404	1,777,058,277

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	177,243,487	143,662,460	72,942,291	247,963,656

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	2,417,380,150	135,354,420	109,706,528	0	2,443,028,042

## 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	1,434,486,924	131,150	299,300	1,434,318,774
退職慰労金給付引当預金	317,091,611	535,180,996	509,533,104	342,739,503
合 計	1,751,578,535	535,312,146	509,832,404	1,777,058,277

### 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	1,434,318,774	0	0	(1,434,318,774)
退職慰労金給付引当預金	342,739,503	0	0	(342,739,503)
合 計	1,777,058,277	0	0	(1,777,058,277)

### 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	1,434,318,774	1,298,895,400	△ 135,423,374
合 計	1,434,318,774	1,298,895,400	△ 135,423,374

### 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 6年 4月 1日から令和 7年 3月31日まで

一般財団法人愛媛県教職員互助会 退職慰労金特別会計  
退職慰労金特別会計

(単位：円)

科 目	予算額	決算額	差 異
事業活動収支の部			
1. 事業活動収入			
特定資産運用収入	[ 5,626,000]	[ 5,650,332]	[ 24,332]
有価証券利息収入	5,602,000	5,602,000	0
預金収入	24,000	48,332	24,332
貸付金利息収入	[ 1,450,000]	[ 1,778,828]	[ 328,828]
貸付事業利息収入	1,450,000	1,778,828	328,828
特定資産取崩収入	[ 125,000,000]	[ 109,706,528]	[ 15,293,472]
退職慰労金給付事業取崩収入	125,000,000	109,706,528	15,293,472
雑収入	[ 158,000]	[ 945,245]	[ 787,245]
受取利息収入	32,000	51,630	19,630
保険金補填収入	10,000	777,615	767,615
雑収入	116,000	116,000	0
事業活動収入計	132,234,000	118,080,933	14,153,067
2. 事業活動支出			
退職慰労金給付事業費支出	[ 125,010,000]	[ 109,706,528]	[ 15,303,472]
退職慰労金給付支出	125,000,000	109,706,528	15,293,472
支払手数料支出	10,000	0	10,000
貸付事業費支出	[ 577,000]	[ 476,053]	[ 100,947]
損害保険料支出	557,000	475,510	81,490
貸倒支出	10,000	543	9,457
支払手数料支出	10,000	0	10,000
管理費支出	[ 1,345,000]	[ 150,110]	[ 1,194,890]
租税公課支出	1,335,000	150,000	1,185,000
支払手数料支出	10,000	110	9,890
事業活動支出計	126,932,000	110,332,691	16,599,309
小計	5,302,000	7,748,242	2,446,242
法人税等支出	0	891,000	891,000
事業活動収支差額	5,302,000	6,857,242	1,555,242
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	[ 139,924,000]	[ 135,354,420]	[ 4,569,580]
一般会計からの繰入金収入	139,924,000	135,354,420	4,569,580
特定資産取崩収入	[ 210,076,000]	[ 250,961,687]	[ 40,885,687]
退職慰労金給付引当資産取崩収入	210,076,000	250,961,687	40,885,687
貸付金回収収入	[ 100,000,000]	[ 72,165,762]	[ 27,834,238]
貸付金回収収入	100,000,000	72,165,762	27,834,238
投資活動収入計	450,000,000	458,481,869	8,481,869
2. 投資活動支出			
特定資産取得支出	[ 350,000,000]	[ 386,316,107]	[ 36,316,107]
退職慰労金給付引当資産取得支出	350,000,000	386,316,107	36,316,107
貸付金支出	[ 160,000,000]	[ 143,662,460]	[ 16,337,540]
貸付金支出	160,000,000	143,662,460	16,337,540

科 目	予算額	決算額	差 異
投資活動支出計	510,000,000	529,978,567	19,978,567
投資活動収支差額	60,000,000	71,496,698	11,496,698
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
予備費支出	0	—	0
当期収支差額	54,698,000	64,639,456	9,941,456
前期繰越収支差額	423,636,000	426,715,201	3,079,201
次期繰越収支差額	368,938,000	362,075,745	6,862,255

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	326,716,151	262,078,190
未収金	28,530	42,795
前払金	0	0
有価証券	100,000,000	100,000,000
合計	426,744,681	362,120,985
未払金	29,480	45,240
預り金	0	0
合計	29,480	45,240
次期繰越収支差額	426,715,201	362,075,745

貸借対照表総括表

令和7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	145,663,172	262,078,190	0	407,741,362
未収掛金	4,140	0	0	4,140
未収金	0	42,795	0	42,795
前払金	2,739	0	0	2,739
有価証券	200,000,000	100,000,000	0	300,000,000
流動資産合計	345,670,051	362,120,985	0	707,791,036
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	1,629,160	0	0	1,629,160
退職慰労金給付引当有価証券	0	1,434,318,774	0	1,434,318,774
退職慰労金給付引当預金	0	342,739,503	0	342,739,503
特定資産合計	1,629,160	1,777,058,277	0	1,778,687,437
(3) その他固定資産				
什器備品	2	0	0	2
電話加入権	30,300	0	0	30,300
貸付金	0	247,963,656	0	247,963,656
その他固定資産合計	30,302	247,963,656	0	247,993,958
固定資産合計	11,659,462	2,025,021,933	0	2,036,681,395
資産合計	357,329,513	2,387,142,918	0	2,744,472,431
II 負債の部				
1. 流動負債				
未払金	7,563,598	45,240	0	7,608,838
預り金	498,371	0	0	498,371
賞与引当金	1,798,642	0	0	1,798,642
流動負債合計	9,860,611	45,240	0	9,905,851
2. 固定負債				
退職給付引当金	1,629,160	0	0	1,629,160
退職慰労金給付引当金	0	2,443,028,042	0	2,443,028,042
固定負債合計	1,629,160	2,443,028,042	0	2,444,657,202
負債合計	11,489,771	2,443,073,282	0	2,454,563,053
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	335,839,742	△ 55,930,364	0	279,909,378
正味財産合計	345,839,742	△ 55,930,364	0	289,909,378
負債及び正味財産合計	357,329,513	2,387,142,918	0	2,744,472,431

正味財産増減計算書総括表  
令和6年4月1日から令和7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	1,163	0	0	1,163
特定資産運用益	23	5,650,332	0	5,650,355
受取掛金	326,552,391	0	0	326,552,391
受取保険料	50,000	0	0	50,000
負担金収入	2,152,336	0	0	2,152,336
雑収入	612,652	945,245	0	1,557,897
受取貸付金利息	0	1,779,371	0	1,779,371
他会計からの繰入金	0	135,354,420	△ 135,354,420	0
経常収益計	329,368,565	143,729,368	△ 135,354,420	337,743,513
(2) 経常費用				
給付事業費	118,557,381	135,354,420	0	253,911,801
福祉事業費	27,298,152	0	0	27,298,152
管理費	27,030,202	150,110	0	27,180,312
他会計への繰入金	135,354,420	0	△ 135,354,420	0
貸付事業費	0	1,253,125	0	1,253,125
経常費用計	308,240,155	136,757,655	△ 135,354,420	309,643,390
当期経常増減額	21,128,410	6,971,713	0	28,100,123
2. 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				
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				
固定資産除却損	0	0	0	0
有価証券評価損	198,000	299,300	0	497,300
経常外費用計	198,000	299,300	0	497,300
当期経常外増減額	△ 198,000	△ 168,150	0	△ 366,150
税引前当期一般正味財産増減額	20,930,410	6,803,563	0	27,733,973
法人税・住民税及び事業税	99,550	891,000	0	990,550
当期一般正味財産増減額	20,830,860	5,912,563	0	26,743,423
一般正味財産期首残高	315,008,882	△ 61,842,927	0	253,165,955
一般正味財産期末残高	335,839,742	△ 55,930,364	0	279,909,378
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	345,839,742	△ 55,930,364	0	289,909,378

収 支 計 算 書 総 括 表  
令和6年4月1日から令和7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	1,163	0	0	1,163
特定資産運用収入	23	5,650,332	0	5,650,355
貸付金利息収入	0	1,778,828	0	1,778,828
掛金収入	326,552,391	0	0	326,552,391
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	2,152,336	0	0	2,152,336
特定資産取崩収入	0	109,706,528	0	109,706,528
雑収入	612,652	945,245	0	1,557,897
事業活動収入計	329,368,565	118,080,933	0	447,449,498
2. 事業活動支出				
給付事業費支出	118,557,381	109,706,528	0	228,263,909
福祉事業費支出	27,298,152	0	0	27,298,152
貸付事業費支出	0	476,053	0	476,053
管理費支出	25,928,279	150,110	0	26,078,389
他会計への繰入金支出	135,354,420	0	△ 135,354,420	0
事業活動支出計	307,138,232	110,332,691	△ 135,354,420	282,116,503
小計	22,230,333	7,748,242	135,354,420	165,332,995
法人税等支出	△ 99,550	△ 891,000	0	△ 990,550
事業活動収支差額	22,130,783	6,857,242	135,354,420	164,342,445
II 投資活動収支の部				
1. 投資活動収入				
有価証券売却収入	200,000,000	0	0	200,000,000
基本財産取崩収入	10,000,000	0	0	10,000,000
特定資産取崩収入	1,167,704	250,961,687	0	252,129,391
他会計からの繰入金収入	0	135,354,420	△ 135,354,420	0
貸付金回収収入	0	72,165,762	0	72,165,762
投資活動収入計	211,167,704	458,481,869	△ 135,354,420	534,295,153
2. 投資活動支出				
有価証券取得支出	400,198,000	0	0	400,198,000
基本財産取得支出	10,000,000	0	0	10,000,000
特定資産取得支出	1,629,160	386,316,107	0	387,945,267
貸付金支出	0	143,662,460	0	143,662,460
投資活動支出計	411,827,160	529,978,567	0	941,805,727
投資活動収支差額	△ 200,659,456	△ 71,496,698	△ 135,354,420	△ 407,510,574
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	△ 178,528,673	△ 64,639,456	0	△ 243,168,129
前期繰越収支差額	316,136,755	426,715,201	0	742,851,956
次期繰越収支差額	137,608,082	362,075,745	0	499,683,827

財産目録総括表  
令和7年3月31日現在

(単位:円)

科 目	金 額		額
I 資産の部			
1 流動資産			
現金預金	407,741,362		
普通預金	115,941,362		
伊予銀行愛媛県庁支店	60,714,068		
愛媛銀行県庁支店	54,451,459		
愛媛県信連愛媛県庁支店	775,835		
伊予銀行愛媛県庁支店 退職給付引当預金用	0		
定期預金	291,800,000		
伊予銀行愛媛県庁支店定期預金	0		
伊予銀行愛媛県庁支店譲渡性預金	0		
大和ネクスト銀行	255,000,000		
愛媛銀行県庁支店譲渡性預金	20,000,000		
愛媛県信連愛媛県庁支店定期預金	16,800,000		
有価証券	300,000,000		
西日本高速道路社債	100,000,000		
みずほ証券	200,000,000		
未収掛金	4,140		
未収金	42,795		
前払金	2,739		
流動資産合計		707,791,036	
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	1,629,160		
伊予銀行愛媛県庁支店譲渡性預金	1,629,160		
退職慰労金給付引当有価証券	1,434,318,774		
伊予銀行愛媛県庁支店国債	300,045,000		
愛媛銀行県庁支店国債	434,065,100		
四国アライアンス証券	502,427,295		
みずほ証券	97,781,379		
大和証券	100,000,000		
退職慰労金給付引当預金	342,739,503		
愛媛銀行県庁支店普通預金	32,739,503		
愛媛銀行県庁支店譲渡性預金	310,000,000		
特定資産合計	1,778,687,437		
(3) その他の固定資産			
什器備品	2		
ソフトウェア	0		
電話加入権	30,300		
貸付金	247,963,656		
その他固定資産合計	247,993,958		
固定資産合計		2,036,681,395	
資産合計			2,744,472,431
II 負債の部			
1 流動負債			
未払金	7,608,838		
預り金	498,371		
賞与引当金	1,798,642		
流動負債合計		9,905,851	
2 固定負債			
退職給付引当金	1,629,160		
退職慰労金給付引当金	2,443,028,042		
固定負債合計		2,444,657,202	
負債合計			2,454,563,053
正味財産			289,909,378

上記は財産目録に相違ない。

# 監査報告書

一般財団法人愛媛県教職員互助会  
理事長 小山 哲司 様

令和 7年 5月 21日

一般財団法人愛媛県教職員互助会

監事 仙波 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6年4月1日から令和7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ありませんでした。

### (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