

2021年度 決算報告

南医療生活協同組合
2022年6月7日

決算関係書類等の構成は

①決算関係書類

- 貸借対照表 (P1)
- 損益計算書 (P2)
- 剰余金処分案 (P3)
- 注記 (P4～)

②事業報告書 (P7～)

③附属明細書 (P17～)

- 決算関係書類
- 事業報告書
- キャッシュフロー計算書

④勘定科目の説明

と なっ て い ま す

貸借対照表 (P1)

- ・ **貸借対照表**とは、年度末（3/31）時点の南医療生協のすべての財産を表示しています。
- ・ 土地・建物などのプラスの財産や、借入金などのマイナスの財産、自己資本と言われる出資金や剰余金などが表示されています。

・ **貸借対照表**の左側に表示されているのが、プラスの財産を表している部分で、「**資産の部**」と言われています。

・ 左側の資産合計と、右側の負債・純資産合計は、同じ額になります。

貸借対照表
(2020年3月31日 現在)

| 科目 | 期末残高 | 科目 | 期末残高 |
|---------------|-------------|----------------|------------|
| (資産の部) | | (負債の部) | |
| 流動資産 | | 流動負債 | |
| 現金預金 | 1,043,950 | 買掛金 | 414,395 |
| 医療福祉等事業未収金 | 1,513,650 | 短期借入金 | 100,336 |
| 未収金 | 59,970 | 1年以内返済予定長期借入金 | 664,977 |
| 医薬品等 | 104,720 | 短期リース債務 | 57,386 |
| 貯蔵品 | 10 | 未払金 | 128,040 |
| 立替金 | 2,440 | 未払費用 | 147,897 |
| 仮払金 | 2,430 | 預り金 | 39,524 |
| 前払費用 | 44,850 | 未払法人税等 | 6,227 |
| 貸倒引当金 | △ 8,700 | 未払消費税等 | 20,228 |
| | | 仮受金 | 48,264 |
| 流動資産合計 | 2,763,350 | 流動負債合計 | 1,627,278 |
| 固定資産 | | 固定負債 | |
| 有形固定資産 | | 長期借入金 | 6,430,536 |
| 建物 | 12,865,143 | 長期リース債務 | 128,627 |
| 減価償却累計額 | △ 5,934,731 | 退職給付引当金 | 887,103 |
| 構築物 | 184,472 | 預り保証金 | 76,535 |
| 減価償却累計額 | △ 144,998 | 長期未払金 | 169,833 |
| 医療器械 | 1,968,903 | 固定負債合計 | 7,692,636 |
| 減価償却累計額 | △ 1,847,182 | 負債合計 | 9,319,914 |
| 器具備品 | 348,737 | | |
| 減価償却累計額 | △ 320,607 | | |
| リース資産 | 163,330 | (純資産の部) | |
| 土地 | 3,674,640 | 組合員資本 | |
| 有形固定資産合計 | 10,967,710 | 出資金 | 3,174,680 |
| 無形固定資産 | | 剰余金 | 22.2% |
| 借地権 | 27,820 | 法定準備金 | 207,000 |
| ソフトウェア | 68,820 | 医療福祉等事業積立金 | 1,604,729 |
| 無形固定資産合計 | 96,650 | | |
| その他の固定資産 | | 当期未処分剰余金 | 13,734 |
| 関係団体出資金 | 45,130 | (うち当期剰余金) | (2,739) |
| 関係団体出資金 | 19,024 | 剰余金合計 | 1,825,463 |
| 子会社等株式 | 26,100 | | 12.7% |
| 長期貸付金 | 53,010 | 組合員資本合計 | 5,000,143 |
| 長期前払費用 | 115,630 | | 34.9% |
| 長期前払消費税 | 57,700 | | |
| 差入保証金 | 147,290 | | |
| 長期未収金 | | | |
| 保険積立金 | 83,850 | | |
| 貸倒引当金 | △ 300 | | |
| その他の固定資産合計 | 502,330 | | |
| 固定資産合計 | 11,566,700 | 純資産合計 | 5,000,143 |
| 資産合計 | 14,320,050 | 負債・純資産合計 | 14,320,058 |

・ **貸借対照表**の右側の上のほうに表示されているのが、マイナスの財産を表している部分で、「**負債の部**」と言われています。自己資本に対して他人資本ともいわれます。

・ **貸借対照表**の右側の下のほうに表示されているのが、自己資本と言われる部分で、「**純資産の部**」と言われています。

損益計算書 (P2)

損益計算書は、1年間でどのくらい儲かったのか、または損したのかといった経営成績を表しています。

損益計算書

(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

| 科目 | 金額 | | |
|-------------|-----------|------------|------|
| 事業収益 | | | |
| 医療事業収益 | 9,193,274 | | |
| 福祉事業収益 | 1,910,087 | | |
| 医療福祉等附帯事業収益 | 52,090 | | |
| その他事業収益 | 270,494 | 11,425,946 | |
| 事業費用 | | | |
| 医療事業費用 | 8,504,196 | | |
| 福祉事業費用 | 1,746,801 | | |
| 医療福祉等附帯事業費用 | 56,671 | | |
| その他事業費用 | 311,465 | 10,619,134 | |
| 事業総剰余金 | | 806,811 | |
| 本部費 | | 808,996 | |
| 事業剰余金 | | △ 2,184 | 0.0% |
| 事業外収益 | | | |
| 受取利息 | 163 | | |
| 受取配当金 | 219 | | |
| 雑収益 | 172,859 | | |
| 補助金収入 | 15,116 | 188,359 | |
| 事業外費用 | | | |
| 支払利息 | 140,085 | | |
| 雑損失 | 28,363 | 168,448 | |
| 経常剰余金 | | 17,728 | 0.2% |
| 特別利益 | | | |
| 固定資産売却益 | 38,881 | | |
| 貸倒引当金戻入益 | 2,000 | | |
| その他特別利益 | 20,042 | 60,924 | |
| 特別損失 | | | |
| 特別損失 | 41,035 | | |

- ・ **「事業収益」**は、医療や介護、住宅の事業で得た収入です。
- ・ **「事業費用」**は、事業収益を得るためにかかったコストです。医薬品費や人件費なども含まれています。
- ・ **「本部費」**は、本部に係る経費や、組合員活動に係る費用、法人全体の職員退職金に関する費用が含まれています。
- ・ 事業収益から、事業費用、本部費を引いたものが、**「事業剰余金」**です。
- ・ 通常の実業活動を行っていると、事業活動以外の収入や費用が発生します。それを表したのが、**「事業外収益」**と**「事業外費用」**です。

- ・ **「事業外収益」**は、雑収益や補助金の収入が主なものです。
- ・ **「事業外費用」**には、借入金に対する支払利息などがあります。
- ・ 事業剰余金から、事業外収益、事業外費用を差し引きしたものが、**「経常剰余金」**です。通常の実業活動で利益が出ているかどうかは、この経常剰余金で見ます。

損益計算書 (P2)

損益計算書

(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

(単位:千円)

| 科目 | 金額 | |
|-------------|-----------|------------|
| 事業収益 | | |
| 医療事業収益 | 9,193,274 | |
| 福祉事業収益 | 1,910,087 | |
| 医療福祉等附帯事業収益 | 52,090 | |
| その他事業収益 | 270,494 | 11,425,946 |
| 事業費用 | | |
| 医療事業費用 | 8,504,196 | |
| 福祉事業費用 | 1,746,801 | |
| 医療福祉等附帯事業費用 | 56,671 | |
| その他事業費用 | 311,465 | 10,619,134 |
| 事業総剰余金 | | 806,811 |
| 本部費 | | 808,996 |
| 事業剰余金 | | △ 2,184 |
| 事業外収益 | | |
| 受取利息 | 163 | |
| 受取配当金 | 219 | |
| 雑収益 | 172,859 | |
| 補助金収入 | 15,116 | 188,359 |
| 事業外費用 | | |
| 支払利息 | 140,085 | |
| 雑損失 | 28,363 | 168,448 |
| 経常剰余金 | | 17,726 |
| 特別利益 | | |
| 固定資産売却益 | 38,881 | |
| 貸倒引当金戻入益 | 2,000 | |
| その他特別利益 | 20,042 | 60,924 |
| 特別損失 | | |
| 固定資産売却損 | 41,025 | |
| 固定資産除却損 | 5,276 | |
| 臨時損失 | 23,383 | 69,685 |
| 税引前当期剰余金 | | 8,964 |
| 当期剰余金 | | 2,739 |
| 当期首繰越剰余金 | | 10,994 |
| 当期末処分剰余金 | | 13,734 |

・通常の事業活動では、あまり発生しない収入や費用をあらわすのが、「特別損益」です。

・「特別損益」には、土地や建物、固定資産を売却・除却したときに発生する、「固定資産売却益」や「固定資産売却損」「固定資産除却損」があります。

・「臨時損失」は、職員の退職金の外部積み立ての評価損が表示されています。

・経常剰余金から、特別損益を差し引きしたものが、「税引前当期剰余金」です。そこから法人税等を差し引いたものが「当期剰余金」です。

キャッシュフロー（CF）計算書（P29）

キャッシュフロー計算書

| 項目 | 項目番号 | |
|-----------------------------|------|-----------|
| I. 事業活動によるキャッシュフロー | | |
| 税引前当期剰余金 | 1 | 981,531 |
| 非資金費用 | 2 | |
| ①減価償却費等 | 3 | 576,312 |
| ②固定資産売却損等 | 4 | 360 |
| ③事業未収金償却費等 | 5 | |
| 事業未収金増減額 | 6 | 34,354 |
| 貸倒引当金の繰入額 | 7 | 1,300 |
| 貸倒引当金の取崩額 | 8 | △ 100 |
| 棚卸資産増減額 | 9 | 19,603 |
| 買掛金の増減額 | 10 | △ 23,745 |
| 未払費用の増減額 | 11 | 43,043 |
| 未収金・前払費用等の増減額 | 12 | 64,414 |
| 未払金・預かり金等の増減額 | 13 | △ 54,679 |
| 賞与引当金の繰入額 | 14 | 634,702 |
| 賞与引当金の取崩額 | 15 | △ 634,702 |
| 退職給付引当金の繰入額 | 16 | 162,699 |
| 退職給付引当金の取崩額 | 17 | △ 89,886 |
| 支払利息 | 18 | 118,254 |
| 小計 | 19 | 1,833,463 |
| 利息の支払額 | 20 | △ 118,254 |
| 法人税等支払額 | 21 | △ 242,882 |
| 事業活動によるキャッシュフロー計 | 22 | 1,472,326 |
| II. 投資活動によるキャッシュフロー | | |
| 有形固定資産の取得による支出 | 23 | △ 332,750 |
| 有形固定資産の売却による収入 | 24 | |
| 無形固定資産の取得による支出 | 25 | △ 54,476 |
| 無形固定資産の売却による収入 | 26 | |
| 関係団体等出資金の出資による支出 | 27 | |
| 関係団体等出資金の減資、脱退による収入 | 28 | 50 |
| 長期貸付による支出 | 29 | △ 5,977 |
| 長期貸付金の回収による収入 | 30 | 13,356 |
| その他固定資産の取得による支出 | 31 | △ 21,900 |
| その他固定資産の売却による収入 | 32 | 46,070 |
| III. 財務活動によるキャッシュフロー | | |
| 短期借入による収入 | 34 | 420,000 |
| 短期借入金金の返済による支出 | 35 | △ 443,348 |
| 長期借入金による収入 | 36 | |
| 長期借入金金の返済による支出 | 37 | △ 386,853 |
| 組合員借入金金の返済による支出 | 38 | |
| 組合員出資金の増資による収入 | 39 | 300,627 |
| 組合員出資金の減資による支出 | 40 | △ 263,295 |
| その他財務増減 | 41 | |
| 財務活動によるキャッシュフロー計 | | △ 372,869 |
| 現金及び現金同等物の増減額 | 42 | 743,971 |
| V. 現金及び現金同等物の期首残高 | 43 | 2,368,399 |
| VI. 現金及び現金同等物の期末残高 | 44 | 3,112,371 |

キャッシュフロー計算書は、1年間の現金の流れを表しています。

- ・ **事業活動によるCF**は、事業活動で生み出された現金をあらわしています。

- ・ **投資活動によるCF**は、将来に向けて投資した現金をあらわしています。

- ・ **財務活動によるCF**は、借り入れによって増えた現金や返済した額、出資金の増減額をあらわしています。

- ・ 期首、期末の現預金額とその増減額をあらわしています。

資産の状況（P1）

| 単位：百万 | 2018年 度 | 2019年 度 | 2020年 度 | | 2021年 度 | 前年対 比 |
|-------------|------------|------------|------------|---|------------|----------|
| 総資産 | 15,263 | 14,320 | 15,737 |  | 16,209 | ○ |
| 流動資産 | 3,102 | 2,763 | 4,497 | | 5,135 | ○ |
| 現預金 | 1,204 | 1,044 | 2,368 | | 3,112 | ○ |
| 現預金 月商倍率 | 1.27 | 1.1 | 2.56 | | 3.19 | ○ |
| 固定資産 | 12,160 | 11,557 | 11,240 | | 11,074 | ▲ |

※○：前年度より増加 ▲：前年度より減少

・2021度末の総資産は、162億945万円です、前年度が157億3730万円でしたので、4億7215万円の増加となります。

・現預金月商倍率とは、月の売上高（＝月商）の何か月分のキャッシュ（＝現金）を保有しているかを判断する財務指標、短期的な安全性をはかる指標

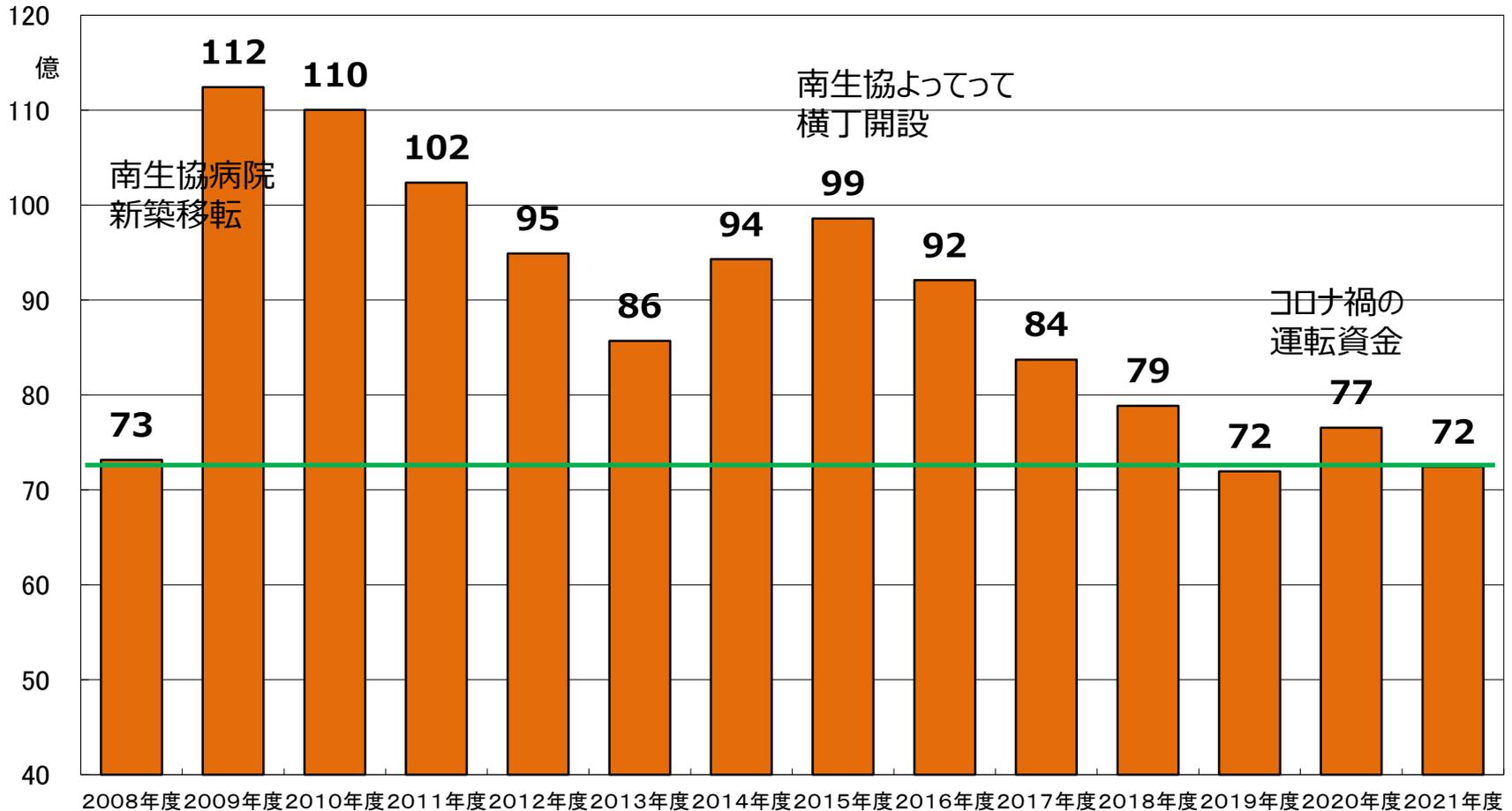
負債の状況 (P1)

| 単位：百万 | 2018年 度 | 2019年 度 | 2020年 度 | | 2021年 度 | 前年対 比 |
|-------|------------|------------|------------|--|------------|----------|
| 流動負債 | 1,899 | 1,627 | 1,618 | | 1,698 | ▲ |
| 固定負債 | 8,445 | 7,692 | 8,438 | | 8,109 | ○ |
| 長期借入金 | 7,096 | 6,431 | 7,185 | | 6,779 | ○ |
| 借入金総額 | 7,885 | 7,196 | 7,654 | | 7,244 | ○ |
| 借入金比率 | 51.7% | 50.3% | 48.6% | | 44.7% | ○ |

※▲：前年度より増加 ○：前年度より減少

- ・流動負債の主なものは、1年以内に返済する借入金や、医薬品などの購入費（買掛金）などがあります。
- ・固定負債は、1年以上先に返済する長期借入金、職員の退職金の引当金が主なものです。
- ・借入金比率とは、総資産に占める借入金の割合で、**50%以内**が基準となっています。

借入金の推移



借入金全体の残高は72億4400万円となり、前年より4億1000万円減少しました。

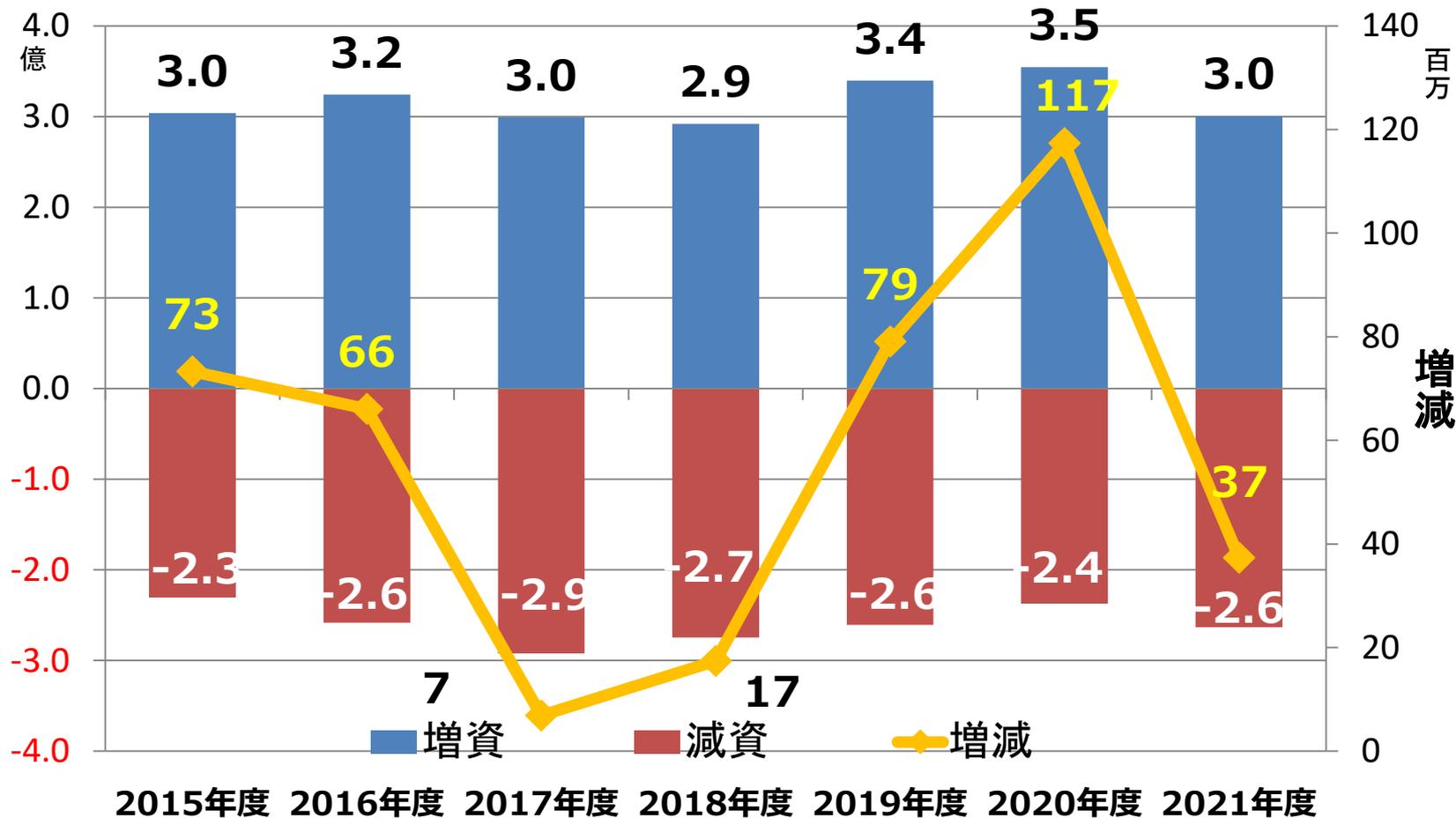
純資産の状況（P1）

| 単位：百万 | 2018年 度 | 2019年 度 | 2020年 度 | | 2021年 度 | 前年対 比 |
|---------|------------|------------|------------|---|------------|----------|
| 出資金 | 3,096 | 3,175 | 3,292 |  | 3,329 | ○ |
| 剰余金 | 1,823 | 1,825 | 2,388 | | 3,071 | ○ |
| うち法定準備金 | 190 | 207 | 209 | | 491 | ○ |
| 純資産合計 | 4,918 | 5,000 | 5,679 | | 6,400 | ○ |
| 純資産比率 | 32.2% | 34.9% | 36.1% | | 39.5% | ○ |

※○：前年度より増加 ▲：前年度より減少

- ・2021年度末の純資産（自己資本）額は、64億80万円となり、総資産の39.5%（自己資本比率）となりました。
- ・出資金は、33億2940万円となり、総資産の20.5%、剰余金は18.9%となっています。
- ・医療福祉生協連合会では、出資金は総資産の**20%以上**、剰余金は**10%以上**が基準の指標となっています。

出資金の推移



・ 出資金の増資と減資、出資金残高の推移です。2021年度は出資金の純増は、3730万円でした。

※出資金の金額は、入金日を基準としています。

2021年度の収入状況 (P2)

| 単位：百万 | 2021年度予算 | 2021年度実績 | 2020年度 | 2019年度 | 2018年度 | 予算比 | 前年比 | 18比 |
|----------|----------|---------------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|
| 事業収益 | 11,851 | 11,691 | 11,114 | 11,426 | 11,376 | 98.6% | 105% | 103% |
| 入院 | 5,576 | 5,531 | 5,223 | 5,289 | 5,138 | 99.2% | 106% | 108% |
| 外来 | 3,069 | 3,025 | 2,893 | 3,186 | 3,275 | 98.6% | 105% | 92.4% |
| 健診 | 634 | 664 | 558 | 550 | 549 | 105% | 119% | 121% |
| 介護・福祉 | 2,085 | 2,031 | 2,000 | 1,910 | 1,892 | 97.4% | 102% | 107% |
| 住宅・wish等 | 268 | 243 | 244 | 271 | 296 | 90.7% | 99.6% | 82.2% |

・2021年度の事業収益は、116億9060万円で、予算に対し1億6090万円少なく、前年より5億7670万円増加しました。

2021年度の剰余の状況 (P2)

| 単位：百 万 | 2021年 度予算 | 2021年 度実績 | 2020 年度 | 2019 年度 | 2018 年度 | 予算 比 | 前年 比 | 18 比 |
|-----------|--------------|----------------|----------------|------------|------------|----------|----------|----------|
| 事業剰余 金 | 385 | 543 | 302 | ▲2 | 184 | 141 % | 180 % | 295 % |
| 経常剰余 金 | 393 | 981 (615) | 822 (345) | 18 | 178 | 250 % | 119 % | 551 % |
| 経常剰余 率 | 3.3% | 8.4% (5.3%) | 7.4% (3.1%) | 0.2% | 1.6% | | | |

※ () 内の経常剰余は新型コロナ関連の補助金を除いた場合

・経常剰余金は、新型コロナ関連の補助金等もあり、事業収益の8.4%の**9.8億円**でした、補助金を除いた経常剰余金は、**6.1億円**で経常剰余率は**5.3%**となりました。

・新型コロナ関連の補助金等がなくても継続して**5%以上**の経常剰余を出し続ける経営体質が必要です。

剰余金処分案（P4）

| | |
|-------------|--------------|
| I 当期末処分剰余金 | 715,928,979円 |
| II 剰余金処分額 | |
| 法定準備金 | 342,000,000円 |
| 医療福祉等事業積立金 | 328,010,337円 |
| III 次期繰越剰余金 | 45,918,642円 |

・2021年度の税引き後の当期剰余金と前年度から繰り越した剰余金の合計7億1592万円の処分について提案しているのが、剰余金処分（案）です。

・剰余金の処分は、生協法で定められています。出資総額の**1/2に達するまで**、剰余の**1/10以上を法定準備金**に、**1/20以上を教育事業繰越金**として次期繰越金に繰り越すとされています。

・現在の法定準備金は、4億9100万円と上限の**16億6470万円**に対し、まだまだ少ない状況です。

・2021年度は、未処分剰余金の約半分の**3億4200万円**を法定準備金に、教育事業繰越金**3418万円**を含む**4592万円**を次期繰越金に、残りの**3億2801万円**を医療福祉等事業積立金に充てる提案となっています。

事業報告書 (P7～)

I 事業活動の概況

- 1.事業活動の内容 (P 7)
- 2.当該事業年度における事業の経過・成果・課題 (P 7)
- 3.資金調達状況 (P 10～)
- 4.施設の建築・改修・設備投資
- 5.他法人との業務提携
- 6.他の会社を子法人とする場合の株式・持ち分
- 7.事業の譲渡・譲受・合併・再編成
- 8.教育事業の状況

II 運営組織の状況

- 1.前年度の総代会開催状況 (P 11)
- 2.組合員に関する事項
- 3.子法人の状況
- 4.その他、運営組織に関する重要な事項
- 5.役員 (P 12)
- 6.職員 (P 13)
- 7.組織図 (P 14・15)
- 8.施設の設置状況 (P 16)

事業所群の収益の推移 (P8・9)

| 単位： 百万 | 2018 年度 | 前年 対比 | 2019 年度 | 前年 対比 | 2020 年度 | 前年 対比 | 2021 年度 | 前年対 比 |
|--------------|------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|----------|
| 南生協 病院 | 6,942 | ○ | 7,017 | ○ | 6,625 | ▲ | 7,028 | ○ |
| かなめ病 院 | 969 | ▲ | 940 | ▲ | 929 | ▲ | 960 | ○ |
| 医科診 療所群 | 780 | ○ | 815 | ○ | 840 | ○ | 919 | ○ |
| 歯科診 療所群 | 259 | ○ | 261 | ○ | 269 | ○ | 283 | ○ |
| 訪看群 | 341 | ○ | 315 | ▲ | 327 | ○ | 334 | ○ |
| ヘルパー 群 | 188 | ▲ | 217 | ○ | 239 | ○ | 252 | ○ |
| 住宅・ wish等 | 296 | ▲ | 271 | ▲ | 244 | ▲ | 243 | ▲ |

・病院群の収益が、前年より増加しました。診療所は、医科歯科とも群としては、増収を続けています。

・住宅事業、wishの事業所群としては、減収傾向が続いています。

事業所群の剰余の推移

| 単位： 百万 | 2018 年度 | 前年 対比 | 2019 年度 | 前年 対比 | 2020 年度 | 前年 対比 | 2021 年度 | 前年対 比 |
|--------------|------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|----------|
| 南生協 病院 | 108 | ○ | ▲3 | ▲ | 548 | ○ | 654 | ○ |
| かなめ病 院 | 41 | ○ | 42 | ○ | 65 | ○ | 58 | ▲ |
| 医科診 療所群 | 32 | ○ | 17 | ▲ | 79 | ○ | 126 | ○ |
| 歯科診 療所群 | ▲7 | ○ | ▲7 | ○ | 8 | ○ | 13 | ○ |
| 訪看群 | 67 | ▲ | 51 | ▲ | 65 | ○ | 59 | ▲ |
| ヘルパー 群 | 6 | ▲ | 25 | ○ | 36 | ○ | 39 | ○ |
| 住宅・ wish等 | ▲19 | ▲ | ▲41 | ▲ | 6 | ○ | 12 | ○ |

- ・経常剰余金は、かなめ病院、訪看群の剰余は前年度より減少しています。
- ・住宅事業、wishの事業所群は、事業収入は前年より減少していますが、剰余は増加しました。

職員数の増減 (P12)

| | 2018年度 | 2019年度 | 2020年度 |
|--------|---------|---------|---------|
| 医師 | 101.6人 | 93.7人 | 96.5人 |
| 看護師 | 386.8人 | 372.9人 | 379.9人 |
| リハビリ | 81.7人 | 82.3人 | 84.7人 |
| 介護職 | 244.0人 | 248.4人 | 258.8人 |
| 合計 | 1030.5人 | 1004.4人 | 1045.4人 |
| 平均年齢 | 44.4歳 | 44.8歳 | 44.7歳 |
| 平均勤続期間 | 7年2ヶ月 | 7年1ヶ月 | 7年5ヶ月 |



| 2021年度 | 前年比 |
|-----------------|--------------|
| 98.8 | 102% |
| 378.4 | 99.6% |
| 89.4 | 106% |
| 259.3 | 100% |
| 1,077.4人 | 103% |
| 45.2歳 | |
| 7年0ヶ月 | |

職員数は、全体では前年より増加していますが、減少している職種もあります。新たな事業所開設などもあり、引き続き、みな1000の取り組みで職員確保が必要となっています。

子法人の状況（P11）

子法人の有限会社みなみツアーリストは、2021年1月をもって旅行事業を廃止し、事業活動は行っておりません、有限会社としての清算手続きに入っています。

キャッシュフロー計算書 (P29)

| 単位：百万 | 2018年度 | 2019年度 | 2020年度 | 2021年度 |
|------------------|--------|--------|--------|--------------|
| ① 事業キャッシュ | 763 | 783 | 958 | 1,472 |
| 事業収入比 | 6.7% | 6.9% | 8.6% | 12.6% |
| ② 投資キャッシュ | ▲505 | ▲332 | ▲210 | ▲355 |
| ③ 財務キャッシュ | ▲552 | ▲610 | 576 | ▲373 |
| ④ フリーキャッシュ (①+②) | 259 | 451 | 749 | 1,117 |

フリーキャッシュフローは、事業キャッシュと投資キャッシュを足したもので、大きな設備投資をしない通常の年度では、「**プラス**」になっているのが医療福祉連合会の指標です。