

貸借対照表

2019年3月31日現在

(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	75,062,884	87,039,308	△ 11,976,424
未収金	14,568,454	12,849,637	1,718,817
前払金	844,636	580,880	263,756
仮払金	45,049	0	45,049
流動資産合計	90,521,023	100,469,825	△ 9,948,802
2. 固定資産			
(1) 基本財産			
投資有価証券	5,957,313,983	5,956,827,391	486,592
基本財産合計	5,957,313,983	5,956,827,391	486,592
(2) 特定資産			
退職給付引当資産	38,842,300	37,274,200	1,568,100
修学助成資金積立資産	143,491,940	121,486,648	22,005,292
奨学資金積立資産	86,905,886	71,757,383	15,148,503
50周年記念行事積立資産	10,000,000	5,000,000	5,000,000
奨学貸付金	324,230,370	340,091,420	△ 15,861,050
貸倒引当金	△ 64,340,400	△ 58,893,000	△ 5,447,400
特定資産合計	539,130,096	516,716,651	22,413,445
(3) その他固定資産			
保証金	1,827,840	1,827,840	0
その他固定資産合計	1,827,840	1,827,840	0
固定資産合計	6,498,271,919	6,475,371,882	22,900,037
資産合計	6,588,792,942	6,575,841,707	12,951,235
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	954,760	388,509	566,251
預り金	92,370	443,436	△ 351,066
流動負債合計	1,047,130	831,945	215,185
2. 固定負債			
退職給付引当金	38,842,300	37,274,200	1,568,100
固定負債合計	38,842,300	37,274,200	1,568,100
負債合計	39,889,430	38,106,145	1,783,285
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産			
寄附金	162,370,424	140,570,395	21,800,029
受贈株式	49,000,000	49,000,000	0
指定正味財産合計	211,370,424	189,570,395	21,800,029
(うち基本財産への充当額)	(49,000,000)	(49,000,000)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(162,370,424)	(140,570,395)	(21,800,029)
2. 一般正味財産	6,337,533,088	6,348,165,167	△ 10,632,079
(うち基本財産への充当額)	(5,908,313,983)	(5,907,827,391)	(486,592)
(うち特定資産への充当額)	(337,917,372)	(338,872,056)	(△954,684)
正味財産合計	6,548,903,512	6,537,735,562	11,167,950
負債及び正味財産合計	6,588,792,942	6,575,841,707	12,951,235

正味財産増減計算書

2018年4月1日から2019年3月31日まで

(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			
① 基本財産運用益			
基本財産受取利息	81,296,994	80,392,632	904,362
② 特定資産運用益			
特定資産受取利息	258,271	268,172	△ 9,901
③ 受取寄附金			
修学助成寄附金	17,000,000	27,000,000	△ 10,000,000
奨学資金寄附金	3,000,000	10,000,000	△ 7,000,000
④ 雑収益			
受取利息	141	199	△ 58
雑収益	3,599,324	0	3,599,324
経常収益計	105,154,730	117,661,003	△ 12,506,273
(2) 経常費用			
① 事業費	106,005,253	116,195,558	△ 10,190,305
入学卒業記念品	2,120,000	1,700,000	420,000
学資給与金	47,520,000	51,522,000	△ 4,002,000
返還事業費	5,984,400	8,858,400	△ 2,874,000
募金活動費	1,856,652	2,159,583	△ 302,931
普及指導費	7,289,319	5,705,228	1,584,091
役員報酬	2,133,312	6,399,936	△ 4,266,624
給料手当	20,630,585	24,728,322	△ 4,097,737
通勤費	784,946	1,070,415	△ 285,469
福利厚生費	5,888,348	3,264,043	2,624,305
退職給付費用	1,808,565	1,772,678	35,887
旅費交通費	88,861	212,850	△ 123,989
会議費	40,480	79,655	△ 39,175
通信運搬費	507,039	421,528	85,511
図書印刷費	525,920	457,011	68,909
備品費	0	32,742	△ 32,742
消耗品費	84,267	112,098	△ 27,831
支払手数料	236,059	245,099	△ 9,040
諸謝金	2,024,252	781,952	1,242,300
広告宣伝費	73,505	65,141	8,364
研修費	35,424	16,400	19,024
ソフトウェア開発費	0	35,424	△ 35,424
賃借料	5,411,272	5,411,272	0
光熱水料費	297,859	315,264	△ 17,405
修繕費	339,639	393,265	△ 53,626
保険料	172,933	166,714	6,219
雑費	151,616	268,538	△ 116,922

科 目	当年度	前年度	増減
② 管理費	9,781,556	11,567,982	△ 1,786,426
役員報酬	533,328	1,599,984	△ 1,066,656
給料手当	4,376,185	5,245,402	△ 869,217
通勤費	169,004	237,785	△ 68,781
福利厚生費	1,292,564	716,497	576,067
退職給付費用	383,635	376,022	7,613
旅費交通費	295,819	708,580	△ 412,761
会議費	161,920	318,619	△ 156,699
通信運搬費	111,301	92,530	18,771
図書印刷費	115,446	100,320	15,126
備品費	0	7,187	△ 7,187
交際費	12,000	22,000	△ 10,000
消耗品費	18,498	24,607	△ 6,109
支払手数料	26,229	27,233	△ 1,004
諸謝金	444,348	171,648	272,700
租税公課	350,550	334,900	15,650
広告宣伝費	16,135	14,299	1,836
研修費	7,776	3,600	4,176
ソフトウェア開発費	0	7,776	△ 7,776
賃借料	1,187,840	1,187,840	0
光熱水料費	65,384	69,204	△ 3,820
修繕費	74,555	86,327	△ 11,772
保険料	37,961	36,596	1,365
雑費	101,078	179,026	△ 77,948
經常費用計	115,786,809	127,763,540	△ 11,976,731
当期經常増減額	△ 10,632,079	△ 10,102,537	△ 529,542
2. 經常外増減の部			
(1) 經常外収益			
經常外収益計	0	0	0
(2) 經常外費用			
經常外費用計	0	0	0
当期經常外増減額	0	0	0
当期一般正味財産増減額	△ 10,632,079	△ 10,102,537	△ 529,542
一般正味財産期首残高	6,348,165,167	6,358,267,704	△ 10,102,537
一般正味財産期末残高	6,337,533,088	6,348,165,167	△ 10,632,079
II 指定正味財産増減の部			
① 受取寄附金	41,889,784	43,269,640	△ 1,379,856
修学助成寄附金	39,003,284	40,319,640	△ 1,316,356
奨学資金寄附金	2,886,500	2,950,000	△ 63,500
② 特定資産運用益	168,516	178,357	△ 9,841
一般正味財産への振替額	△ 20,258,271	△ 37,268,172	17,009,901
当期指定正味財産増減額	21,800,029	6,179,825	15,620,204
指定正味財産期首残高	189,570,395	183,390,570	6,179,825
指定正味財産期末残高	211,370,424	189,570,395	21,800,029
III 正味財産期末残高	6,548,903,512	6,537,735,562	11,167,950

正味財産増減計算書内訳表

2018年4月1日から2019年3月31日まで

(単位：円)

科 目	公益目的事業会計	法人会計	内部取引 消去	合計
	修学助成事業			
I 一般正味財産増減の部				
1. 経常増減の部				
(1) 経常収益				
① 基本財産運用益				
基本財産受取利息	69,671,523	11,625,471		81,296,994
② 特定資産運用益				
特定資産受取利息	258,271			258,271
③ 受取寄附金				
修学助成寄附金	17,000,000			17,000,000
奨学資金寄附金	3,000,000			3,000,000
④ 雑収益				
受取利息	141			141
雑収益	3,599,324			3,599,324
経常収益計	93,529,259	11,625,471		105,154,730
(2) 経常費用				
① 事業費	106,005,253			106,005,253
入学卒業記念品	2,120,000			2,120,000
学資給与金	47,520,000			47,520,000
返還事業費	5,984,400			5,984,400
募金活動費	1,856,652			1,856,652
普及指導費	7,289,319			7,289,319
役員報酬	2,133,312			2,133,312
給料手当	20,630,585			20,630,585
通勤費	784,946			784,946
福利厚生費	5,888,348			5,888,348
退職給付費用	1,808,565			1,808,565
旅費交通費	88,861			88,861
会議費	40,480			40,480
通信運搬費	507,039			507,039
図書印刷費	525,920			525,920
消耗品費	84,267			84,267
支払手数料	236,059			236,059
諸謝金	2,024,252			2,024,252
広告宣伝費	73,505			73,505
研修費	35,424			35,424
賃借料	5,411,272			5,411,272
光熱水料費	297,859			297,859
修繕費	339,639			339,639
保険料	172,933			172,933
雑費	151,616			151,616

科 目	公益目的事業会計	法人会計	内部取引 消去	合計
	修学助成事業			
② 管理費		9,781,556		9,781,556
役員報酬		533,328		533,328
給料手当		4,376,185		4,376,185
通勤費		169,004		169,004
福利厚生費		1,292,564		1,292,564
退職給付費用		383,635		383,635
旅費交通費		295,819		295,819
会議費		161,920		161,920
通信運搬費		111,301		111,301
図書印刷費		115,446		115,446
交際費		12,000		12,000
消耗品費		18,498		18,498
支払手数料		26,229		26,229
諸謝金		444,348		444,348
租税公課		350,550		350,550
広告宣伝費		16,135		16,135
研修費		7,776		7,776
賃借料		1,187,840		1,187,840
光熱水料費		65,384		65,384
修繕費		74,555		74,555
保険料		37,961		37,961
雑費		101,078		101,078
経常費用計	106,005,253	9,781,556		115,786,809
当期経常増減額	△ 12,475,994	1,843,915		△ 10,632,079
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
当期一般正味財産増減額	△ 12,475,994	1,843,915		△ 10,632,079
一般正味財産期首残高	5,483,592,184	864,572,983		6,348,165,167
一般正味財産期末残高	5,471,116,190	866,416,898		6,337,533,088
II 指定正味財産増減の部				
① 受取寄附金	41,889,784	0		41,889,784
修学助成寄附金	39,003,284	0		39,003,284
奨学資金寄附金	2,886,500	0		2,886,500
② 特定資産運用益	168,516	0		168,516
一般正味財産への振替額	△ 20,258,271	0		△ 20,258,271
当期指定正味財産増減額	21,800,029	0		21,800,029
指定正味財産期首残高	189,570,395	0		189,570,395
指定正味財産期末残高	211,370,424	0		211,370,424
III 正味財産期末残高	5,682,486,614	866,416,898		6,548,903,512

財務諸表に対する注記

1. 重要な会計方針

重要な会計方針は次のとおりである。

(1) 有価証券の評価基準及び評価方法

- ① 満期保有目的の債券は、償却原価法（定額法）によっている。
- ② その他有価証券（株式）で時価のないものは移動平均法に基づく原価法によっている。

(2) 引当金の計上基準

- ① 貸倒引当金は、事業年度末における奨学貸与金返還滞納金のうち、5年を越えて返還金の入金のない者に係る滞納金全額を計上している。
- ② 退職給付引当金は、期末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について

リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっている。

(4) 消費税等の会計処理は税込方式によっている。

2. 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
基本財産				
投資有価証券	5,956,827,391	300,486,592	300,000,000	5,957,313,983
小計	5,956,827,391	300,486,592	300,000,000	5,957,313,983
特定資産				
退職給付引当資産	37,274,200	2,192,200	624,100	38,842,300
修学助成資金積立資産	121,486,648	39,145,292	17,140,000	143,491,940
奨学資金積立資産	71,757,383	31,886,051	16,737,548	86,905,886
50周年記念行事積立資産	5,000,000	5,000,000	0	10,000,000
奨学貸付金	340,091,420	13,400,000	29,261,050	324,230,370
貸倒引当金	△ 58,893,000	△ 5,447,400	0	△ 64,340,400
小計	516,716,651	86,176,143	63,762,698	539,130,096
合計	6,473,544,042	386,662,735	363,762,698	6,496,444,079

3. 基本財産及び特定資産の財源等の内訳は、次のとおりである。 (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				
投資有価証券	5,957,313,983	(49,000,000)	(5,908,313,983)	—
小計	5,957,313,983	(49,000,000)	(5,908,313,983)	—
特定資産				
退職給付引当資産	38,842,300	—	—	(38,842,300)
修学助成資金積立資産	143,491,940	(143,491,940)	—	—
奨学資金積立資産	86,905,886	(18,878,484)	(68,027,402)	—
50周年記念行事積立資産	10,000,000	—	(10,000,000)	—
奨学貸付金	324,230,370	—	(324,230,370)	—
貸倒引当金	△ 64,340,400	—	(△64,340,400)	—
小計	539,130,096	(162,370,424)	(337,917,372)	(38,842,300)
合計	6,496,444,079	(211,370,424)	(6,246,231,355)	(38,842,300)

4. 満期保有目的の債券の内訳並びに帳簿価額、時価（評価額）及び評価損益は、次のとおりである。

(単位:円)

	種類及び銘柄	帳簿価額	時価	評価損益
国債	利付国債 312 回	100,000,000	102,390,000	2,390,000
	利付国債 319 回	100,036,772	103,530,000	3,493,228
	利付国債 321 回	100,081,132	103,566,000	3,484,868
	利付国債 321 回	100,081,132	103,570,000	3,488,868
	利付国債 325 回	40,103,816	41,396,000	1,292,184
	利付国債 326 回	49,943,442	51,695,000	1,751,558
	利付国債 61 回	128,744,787	136,265,350	7,520,563
	利付国債 61 回	99,303,427	104,820,000	5,516,573
	利付国債 62 回	59,323,309	62,556,000	3,232,691
	利付国債 62 回	99,958,005	104,255,000	4,296,995
	利付国債 114 回	100,000,000	123,120,000	23,120,000
	利付国債 120 回	159,514,692	189,264,000	29,749,308
	利付国債 120 回	198,968,725	236,564,800	37,596,075
	利付国債 134 回	100,047,368	122,620,000	22,572,632
	利付国債 138 回	69,331,914	83,279,000	13,947,086
	小計	1,505,438,521	1,668,891,150	163,452,629
政府関係機関債	第43回都市再生債券	99,997,060	101,850,000	1,852,940
	第78回日本高速道路機構	100,000,000	102,890,000	2,890,000
	92回住宅金融支援機構	100,000,000	102,840,000	2,840,000
	F54回地方公共団体金融機構	100,000,000	107,810,000	7,810,000
	F95回地方公共団体金融機構	100,000,000	107,750,000	7,750,000
	F95回地方公共団体金融機構	200,000,000	215,500,000	15,500,000
	第61回住宅金融支援機構	199,964,190	223,940,000	23,975,810
	F77回地方公共団体金融機構	100,000,000	111,200,000	11,200,000
	第96回住宅金融支援機構	100,000,000	112,080,000	12,080,000
	第129回住宅金融支援機構	102,169,574	110,930,000	8,760,426
	第19回東京都住宅供給公社債券	100,000,000	110,840,000	10,840,000
	F220回地方公共団体金融機構	100,000,000	109,950,000	9,950,000
	第100回住宅金融支援機構	101,874,834	121,170,000	19,295,166
	第150回日本高速道路保有・債務返済機構	100,962,535	111,950,000	10,987,465
	小計	1,604,968,193	1,750,700,000	145,731,807
地方債	共同発行市場公募地方債 76	99,998,411	100,450,000	451,589
	大阪市公募公債 21-7	100,000,000	101,210,000	1,210,000
	大阪府公募公債 345回	140,000,000	143,052,000	3,052,000
	大阪府公募公債 367回	99,996,254	102,720,000	2,723,746
	三重県公募公債 井26/1	15,356,309	15,381,000	24,691
	愛知県公募公債23-13	100,000,000	111,550,000	11,550,000
	兵庫県公募公債 2回	99,984,506	111,570,000	11,585,494

種類及び銘柄		帳簿価額	時価	評価損益
地方債	兵庫県公募公債 5回	99,987,787	111,420,000	11,432,213
	京都府公募公債 10回	99,980,880	110,380,000	10,399,120
	兵庫県公募公債 9回	99,979,419	109,340,000	9,360,581
	名古屋市公募公債 20-10	99,963,639	122,160,000	22,196,361
	第9回大阪府公募公債	99,941,666	120,140,000	20,198,334
	第11回大阪府公募公債	200,000,000	238,980,000	38,980,000
	小計	1,355,188,871	1,498,353,000	143,164,129
国内民間企業債	SMBC日興証券 #14097	50,000,000	49,275,000	△ 725,000
	SMBC日興証券 #14097	30,000,000	29,565,000	△ 435,000
	SMBC日興証券 #3652	100,000,000	98,250,000	△ 1,750,000
	BNPパリバ・インシュアランス(パナクレイズ劣後)	180,000,000	170,514,000	△ 9,486,000
	トイ銀行ロンドン支店(商船三井)	110,000,000	106,106,000	△ 3,894,000
	トイ銀行ロンドン支店(イタリア共和国)	150,000,000	141,825,000	△ 8,175,000
	トイ銀行ロンドン支店(アメリカ・モビル)コーポラル	100,000,000	93,370,000	△ 6,630,000
	BNPメキシコ合衆国クレジット債	50,000,000	47,765,000	△ 2,235,000
	SGシュア(スタンダードチャーター劣後)	100,000,000	95,590,000	△ 4,410,000
	イオンリート投資法人第5回投資法人債	100,000,000	100,470,000	470,000
	第106回東日本旅客鉄道債	98,074,707	108,330,000	10,255,293
	モルガン・スタンレー	100,000,000	99,740,000	△ 260,000
	サ・コーポラルマンサックス	100,000,000	99,860,000	△ 140,000
	クレディ・スイス ロンドン支店コーラル	100,000,000	100,470,000	470,000
	モルガン・スタンレー-BV PRD債	100,000,000	98,303,000	△ 1,697,000
小計	1,468,074,707	1,439,433,000	△ 28,641,707	
金融債	利付農林債券 い第 777号	20,000,000	20,046,000	46,000
	利付農林債券 い第 778号	19,998,008	20,050,000	51,992
	小計	39,998,008	40,096,000	97,992
合計		5,973,668,300	6,397,473,150	423,804,850

5. 指定正味財産から一般正味財産への振替額の内訳は、次のとおりである。
(単位:円)

内 容	金 額
経常収益への振替額	
修学助成事業への振替額	17,141,780
奨学金貸与事業への振替額	3,116,491
計	20,258,271

附属明細書

1. 基本財産及び特定資産の明細

財務諸表に対する注記2に記載のとおりである。

2. 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	
貸倒引当金	58,893,000	5,447,400	0	0	64,340,400
退職給付引当金	37,274,200	2,192,200	624,100	0	38,842,300

※貸倒引当金は奨学貸与金に対し引当てているものです。

財 産 目 録

2019年3月31日現在

(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) 現金預金			
現金	手元保管		0
普通預金	農林中央金庫本店	運転資金として	39,677,862
	三井住友信託銀行日本橋営業部	運転資金として	9,354,078
	みずほ銀行神田支店	運転資金として	4,491,136
	三菱UFJ銀行神田支店	運転資金として	193,657
	三菱UFJ銀行本店	運転資金として	6,450,112
振替口座	ゆうちょ銀行	運転資金として	14,896,039
未収金		債券の経過利金の未収分	14,553,388
	東京労働局	労働保険料次年度精算分	15,066
前払金	(株)青山総合エステート	事務所の4月分賃借料等	493,516
	(株)青山総合エステート	2019年度敷金差額分	228,480
	(株)中央漁業公社	2019年度役員等国内旅行総合保険料	75,840
	全国共済水産業協同組合連合会	2019年4月1日付共済掛金	46,800
仮払金		債券購入にかかる経過利息	45,049
流動資産合計			90,521,023
(固定資産)			
基本財産 投資有価証券	利付国債他	85.7%は公益目的保有財産であり、運用益を公益目的事業の財源として使用し、14.3%は運用益を管理費の財源として使用している	5,908,313,983
株式	共同船舶(株)	公益目的保有財産であり、運用益を公益目的事業の財源として使用している	49,000,000
特定資産 退職給付引当資産(普通預金)	農林中央金庫本店	職員の退職金支払いの財源として積み立てている	38,842,300
修学助成資金積立資産(投資有価証券)	SMBC日興証券債#14097	公益目的事業の用に供している	30,000,000
	い第778号利付農林債券	公益目的事業の用に供している	19,998,008
修学助成資金積立資産(普通預金)	農林中央金庫本店	公益目的事業の用に供している	81,533,724
修学助成資金積立資産(振替口座)	ゆうちょ銀行	公益目的事業の用に供している	11,960,208
奨学資金積立資産(投資有価証券)	三重県公募公債#26/1	公益目的保有財産であり、公益目的事業の用に供している	15,356,309
奨学資金積立資産(普通預金)	農林中央金庫本店	公益目的保有財産であり、公益目的事業の用に供している	125,034
	農林中央金庫本店	公益目的保有財産であり、奨学貸与返還金を財源として奨学貸与事業に使用している	27,548,532
	農林中央金庫本店	公益目的事業の財源として使用している	13,096,654
	三井住友信託銀行日本橋営業部	公益目的事業の財源として使用している	1,674,828
	みずほ銀行神田支店	公益目的事業の財源として使用している	1,575,009
	三菱UFJ銀行神田支店	公益目的事業の財源として使用している	1,934,340
	三菱UFJ銀行本店	公益目的事業の財源として使用している	1,427,546
奨学資金積立資産(振替口座)	ゆうちょ銀行	公益目的事業の財源として使用している	3,028,240
	ゆうちょ銀行	公益目的保有財産であり、奨学貸与返還金を財源として奨学貸与事業に使用している	21,139,394
50周年記念行事積立資産	農林中央金庫本店	50周年記念行事の準備資金として積み立てている	10,000,000
奨学貸付金		公益目的保有財産であり、大学生等への奨学金貸与残高である	324,230,370
貸倒引当金		奨学貸与金返還滞納金のうち5年を越えて返還金のない者に係る滞納額全額である	△ 64,340,400
その他 保証金	東京都千代田区内神田	82.0%は公益目的保有財産であり、公益目的事業の用に供し、18.0%は管理運営の用に供している	1,827,840
固定資産	1-2-17 ^ア コタハウス5階		
	事務所125.88㎡賃借		
固定資産合計			6,498,271,919
資産合計			6,588,792,942
(流動負債)			
未払金	職員	2月分社会保険料	330,660
	職員	退職金	624,100
預り金	職員	3月分源泉徴収税	24,170
	職員	3月分住民税	68,200
流動負債合計			1,047,130
(固定負債)			
退職給付引当金	職員	職員3名に対する退職金の支払いに備えたもの	38,842,300
固定負債合計			38,842,300
負債合計			39,889,430
正味財産			6,548,903,512