

貸借対照表

2020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	70,695,316	75,062,884	△ 4,367,568
未収金	14,846,837	14,568,454	278,383
前払金	638,946	844,636	△ 205,690
仮払金	0	45,049	△ 45,049
流動資産合計	86,181,099	90,521,023	△ 4,339,924
2. 固定資産			
(1) 基本財産			
投資有価証券	5,957,776,837	5,957,313,983	462,854
基本財産合計	5,957,776,837	5,957,313,983	462,854
(2) 特定資産			
退職給付引当資産	41,373,900	38,842,300	2,531,600
修学助成資金積立資産	239,072,277	143,491,940	95,580,337
奨学資金積立資産	0	86,905,886	△ 86,905,886
50周年記念行事積立資産	15,000,000	10,000,000	5,000,000
奨学貸付金	292,874,570	324,230,370	△ 31,355,800
貸倒引当金	△ 65,697,020	△ 64,340,400	△ 1,356,620
特定資産合計	522,623,727	539,130,096	△ 16,506,369
(3) その他固定資産			
リース資産	7,711,200	0	7,711,200
保証金	2,056,320	1,827,840	228,480
その他固定資産合計	9,767,520	1,827,840	7,939,680
固定資産合計	6,490,168,084	6,498,271,919	△ 8,103,835
資産合計	6,576,349,183	6,588,792,942	△ 12,443,759
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	7,281	954,760	△ 947,479
預り金	88,190	92,370	△ 4,180
リース債務	1,927,800	0	1,927,800
流動負債合計	2,023,271	1,047,130	976,141
2. 固定負債			
リース債務	5,783,400	0	5,783,400
退職給付引当金	41,373,900	38,842,300	2,531,600
固定負債合計	47,157,300	38,842,300	8,315,000
負債合計	49,180,571	39,889,430	9,291,141
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産			
寄附金	140,243,055	162,370,424	△ 22,127,369
受贈株式	49,000,000	49,000,000	0
指定正味財産合計	189,243,055	211,370,424	△ 22,127,369
(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)	(140,243,055)	(162,370,424)	(22,127,369)
2. 一般正味財産	6,337,925,557	6,337,533,088	392,469
(うち基本財産への充当額)	(5,908,776,837)	(5,908,313,983)	(462,854)
(うち特定資産への充当額)	(341,006,772)	(337,917,372)	(3,089,400)
正味財産合計	6,527,168,612	6,548,903,512	△ 21,734,900
負債及び正味財産合計	6,576,349,183	6,588,792,942	△ 12,443,759

正味財産増減計算書

2019年4月1日から2020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	81,725,832	81,296,994	428,838
② 特定資産運用益			
特定資産受取利息	247,778	258,271	△ 10,493
③ 受取寄附金			
修学助成寄附金	64,000,000	17,000,000	47,000,000
奨学資金寄附金	0	3,000,000	△ 3,000,000
④ 雑収益			
受取利息	191	141	50
雑収益	0	3,599,324	△ 3,599,324
経常収益計	145,973,801	105,154,730	40,819,071
(2) 経常費用			
① 事業費	135,533,329	106,005,253	29,528,076
入学卒業記念品	4,430,000	2,120,000	2,310,000
学資給与金	75,608,000	47,520,000	28,088,000
返還事業費	2,488,620	5,984,400	△ 3,495,780
募金活動費	2,512,530	1,856,652	655,878
普及指導費	6,786,226	7,289,319	△ 503,093
役員報酬	3,733,296	2,133,312	1,599,984
給料手当	22,623,153	20,630,585	1,992,568
通勤費	658,470	784,946	△ 126,476
福利厚生費	2,780,108	5,888,348	△ 3,108,240
退職給付費用	2,088,570	1,808,565	280,005
旅費交通費	174,082	88,861	85,221
会議費	67,706	40,480	27,226
通信運搬費	481,693	507,039	△ 25,346
図書印刷費	458,693	525,920	△ 67,227
消耗品費	90,722	84,267	6,455
支払手数料	237,245	236,059	1,186
諸謝金	1,622,042	2,024,252	△ 402,210
諸会費	24,400	0	24,400
広告宣伝費	60,778	73,505	△ 12,727
研修費	0	35,424	△ 35,424
減価償却費	1,927,800	0	1,927,800
賃借料	5,765,296	5,411,272	354,024
光熱水料費	290,163	297,859	△ 7,696
修繕費	312,566	339,639	△ 27,073
保険料	159,336	172,933	△ 13,597
雑費	151,834	151,616	218

科 目	当年度	前年度	増減
② 管理費	10,048,003	9,781,556	266,447
役員報酬	933,324	533,328	399,996
給料手当	4,798,851	4,376,185	422,666
通勤費	143,530	169,004	△ 25,474
福利厚生費	610,267	1,292,564	△ 682,297
退職給付費用	443,030	383,635	59,395
旅費交通費	579,518	295,819	283,699
会議費	270,824	161,920	108,904
通信運搬費	105,738	111,301	△ 5,563
図書印刷費	100,689	115,446	△ 14,757
交際費	12,000	12,000	0
消耗品費	19,914	18,498	1,416
支払手数料	26,361	26,229	132
諸謝金	356,058	444,348	△ 88,290
租税公課	2,900	350,550	△ 347,650
諸会費	97,600	0	97,600
広告宣伝費	13,342	16,135	△ 2,793
研修費	0	7,776	△ 7,776
賃借料	1,265,553	1,187,840	77,713
光熱水料費	63,694	65,384	△ 1,690
修繕費	68,612	74,555	△ 5,943
保険料	34,976	37,961	△ 2,985
雑費	101,222	101,078	144
經常費用計	145,581,332	115,786,809	29,794,523
当期經常増減額	392,469	△ 10,632,079	11,024,548
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	392,469	△ 10,632,079	11,024,548
一般正味財産期首残高	6,337,533,088	6,348,165,167	△ 10,632,079
一般正味財産期末残高	6,337,925,557	6,337,533,088	392,469
II 指定正味財産増減の部			
① 受取寄附金	41,952,627	41,889,784	62,843
修学助成寄附金	41,952,627	39,003,284	2,949,343
奨学資金寄附金	0	2,886,500	△ 2,886,500
② 特定資産運用益	167,782	168,516	△ 734
一般正味財産への振替額	△ 64,247,778	△ 20,258,271	△ 43,989,507
当期指定正味財産増減額	△ 22,127,369	21,800,029	△ 43,927,398
指定正味財産期首残高	211,370,424	189,570,395	21,800,029
指定正味財産期末残高	189,243,055	211,370,424	△ 22,127,369
III 正味財産期末残高	6,527,168,612	6,548,903,512	△ 21,734,900

正味財産増減計算書内訳表

2019年4月1日から2020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	70,039,038	11,686,794		81,725,832
② 特定資産運用益				
特定資産受取利息	247,778			247,778
③ 受取寄附金				
修学助成寄附金	64,000,000			64,000,000
④ 雑収益				
受取利息	191			191
経常収益計	134,287,007	11,686,794		145,973,801
(2) 経常費用				
① 事業費	135,533,329			135,533,329
入学卒業記念品	4,430,000			4,430,000
学資給与金	75,608,000			75,608,000
返還事業費	2,488,620			2,488,620
募金活動費	2,512,530			2,512,530
普及指導費	6,786,226			6,786,226
役員報酬	3,733,296			3,733,296
給料手当	22,623,153			22,623,153
通勤費	658,470			658,470
福利厚生費	2,780,108			2,780,108
退職給付費用	2,088,570			2,088,570
旅費交通費	174,082			174,082
会議費	67,706			67,706
通信運搬費	481,693			481,693
図書印刷費	458,693			458,693
消耗品費	90,722			90,722
支払手数料	237,245			237,245
諸謝金	1,622,042			1,622,042
諸会費	24,400			24,400
広告宣伝費	60,778			60,778
減価償却費	1,927,800			1,927,800
賃借料	5,765,296			5,765,296
光熱水料費	290,163			290,163
修繕費	312,566			312,566
保険料	159,336			159,336
雑費	151,834			151,834

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		10,048,003		10,048,003
役員報酬		933,324		933,324
給料手当		4,798,851		4,798,851
通勤費		143,530		143,530
福利厚生費		610,267		610,267
退職給付費用		443,030		443,030
旅費交通費		579,518		579,518
会議費		270,824		270,824
通信運搬費		105,738		105,738
図書印刷費		100,689		100,689
交際費		12,000		12,000
消耗品費		19,914		19,914
支払手数料		26,361		26,361
諸謝金		356,058		356,058
租税公課		2,900		2,900
諸会費		97,600		97,600
広告宣伝費		13,342		13,342
賃借料		1,265,553		1,265,553
光熱水料費		63,694		63,694
修繕費		68,612		68,612
保険料		34,976		34,976
雑費		101,222		101,222
經常費用計	135,533,329	10,048,003		145,581,332
当期經常増減額	△ 1,246,322	1,638,791		392,469
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	△ 1,246,322	1,638,791		392,469
一般正味財産期首残高	5,471,116,190	866,416,898		6,337,533,088
一般正味財産期末残高	5,469,869,868	868,055,689		6,337,925,557
II 指定正味財産増減の部				
① 受取寄附金	41,952,627	0		41,952,627
修学助成寄附金	41,952,627	0		41,952,627
② 特定資産運用益	167,782	0		167,782
一般正味財産への振替額	△ 64,247,778	0		△ 64,247,778
当期指定正味財産増減額	△ 22,127,369	0		△ 22,127,369
指定正味財産期首残高	211,370,424	0		211,370,424
指定正味財産期末残高	189,243,055	0		189,243,055
III 正味財産期末残高	5,659,112,923	868,055,689		6,527,168,612

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) 固定資産の減価償却の方法

リース資産は、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっている。

(3) 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。

(4) 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。

(5) 消費税等の会計処理は税込方式によっている。

(6) その他

当期から学資給与事業への一本化に伴い特定寄附金の用途が変更されたことにより従来「修学助成寄附金」、「奨学資金寄附金」と表示していた受取寄附金を当期より「修学助成寄附金」とし、また、従来「修学助成資金積立資産」、「奨学資金積立資産」と表示していた特定資産も当期より「修学助成資金積立資産」として表示している。

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	5,957,313,983	370,462,854	370,000,000	5,957,776,837
小計	5,957,313,983	370,462,854	370,000,000	5,957,776,837
特定資産				
退職給付引当資産	38,842,300	2,531,600	0	41,373,900
修学助成資金積立資産	143,491,940	159,905,906	64,325,569	239,072,277
奨学資金積立資産	86,905,886	0	86,905,886	0
50周年記念行事積立資産	10,000,000	5,000,000	0	15,000,000
奨学貸付金	324,230,370	0	31,355,800	292,874,570
貸倒引当金	△ 64,340,400	△ 1,356,620	0	△ 65,697,020
小計	539,130,096	166,080,886	182,587,255	522,623,727
合計	6,496,444,079	536,543,740	552,587,255	6,480,400,564

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	5,957,776,837	(49,000,000)	(5,908,776,837)	—
小計	5,957,776,837	(49,000,000)	(5,908,776,837)	—
特定資産				
退職給付引当資産	41,373,900	—	—	(41,373,900)
修学助成資金積立資産	239,072,279	(140,243,055)	(98,829,222)	—
50周年記念行事積立資産	15,000,000	—	(15,000,000)	—
奨学貸付金	292,874,570	—	(292,874,570)	—
貸倒引当金	△ 65,697,020	—	(△ 65,697,020)	—
小計	522,623,729	(140,243,055)	(341,006,772)	(41,373,900)
合計	6,480,400,566	(189,243,055)	(6,249,783,609)	(41,373,900)

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	100,980,000	980,000
	利付国債 319 回	100,023,246	102,120,000	2,096,754
	利付国債 321 回	100,053,764	102,238,000	2,184,236
	利付国債 321 回	100,053,764	102,240,000	2,186,236
	利付国債 325 回	40,073,874	40,936,000	862,126
	利付国債 326 回	49,958,662	51,145,000	1,186,338
	利付国債 61 回	129,061,620	134,415,580	5,353,960
	利付国債 61 回	99,479,251	103,390,000	3,910,749
	利付国債 62 回	59,483,924	61,800,000	2,316,076
	利付国債 62 回	99,967,972	103,056,300	3,088,328
	利付国債 114 回	100,000,000	120,300,000	20,300,000
	利付国債 120 回	159,558,025	185,408,000	25,849,975
	利付国債 120 回	199,060,807	231,872,000	32,811,193
	利付国債 134 回	100,043,709	119,530,000	19,486,291
	利付国債 138 回	69,382,539	81,340,000	11,957,461
	小計	1,506,201,157	1,640,770,880	134,569,723
政府関係機関債	第43回都市再生債券	99,999,063	100,550,000	550,937
	第78回日本高速道路機構	100,000,000	101,700,000	1,700,000
	92回住宅金融支援機構	100,000,000	101,680,000	1,680,000
	F54回地方公共団体金融機構	100,000,000	106,050,000	6,050,000
	F95回地方公共団体金融機構	100,000,000	106,220,000	6,220,000
	F95回地方公共団体金融機構	200,000,000	212,440,000	12,440,000
	第61回住宅金融支援機構	199,969,528	220,100,000	20,130,472
	F77回地方公共団体金融機構	100,000,000	109,480,000	9,480,000
	第96回住宅金融支援機構	100,000,000	110,440,000	10,440,000
	第129回住宅金融支援機構	101,927,038	109,370,000	7,442,962
	第19回東京都住宅供給公社債券	100,000,000	109,830,000	9,830,000
	F220回地方公共団体金融機構	100,000,000	108,700,000	8,700,000
	第100回住宅金融支援機構	101,730,828	118,490,000	16,759,172
	第150回日本高速道路保有・債務返済機構	100,902,140	110,250,000	9,347,860
	小計	1,604,528,597	1,725,300,000	120,771,403
地方債	大阪府公募公債 345回	140,000,000	141,218,000	1,218,000
	大阪府公募公債 367回	99,997,256	101,860,000	1,862,744
	三重県公募公債 第26/1	15,294,091	15,306,000	11,909
	愛知県公募公債23-13	100,000,000	109,660,000	9,660,000
	兵庫県公募公債 2回	99,986,510	109,730,000	9,743,490
	兵庫県公募公債 5回	99,989,123	109,780,000	9,790,877
	京都府公募公債 10回	99,982,888	108,760,000	8,777,112

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 9回	99,981,423	108,110,000	8,128,577
	名古屋市公募公債 20-10	99,967,148	119,670,000	19,702,852
	第9回大阪府公募公債	99,946,179	118,450,000	18,503,821
	第11回大阪府公募公債	200,000,000	236,000,000	36,000,000
	小計	1,155,144,618	1,278,544,000	123,399,382
一般事業債・ユーロ円債	BNPパリバ・インシュアンス(バークレイズ劣後)	180,000,000	164,988,000	△ 15,012,000
	ドイツ銀行ロンドン支店(商船三井)	110,000,000	93,093,000	△ 16,907,000
	ドイツ銀行ロンドン支店(イタリア共和国)	150,000,000	136,395,000	△ 13,605,000
	ドイツ銀行ロンドン支店(アメリカ・モビル)	100,000,000	81,290,000	△ 18,710,000
	BNPパリバ・インシュアンス(メキシコ合衆国)	50,000,000	43,970,000	△ 6,030,000
	SGシュア- (スタンダード・チャータード劣後)	100,000,000	88,140,000	△ 11,860,000
	イオンリート投資法人第5回投資法人債	100,000,000	99,120,000	△ 880,000
	SGシュア- (オーストラリア・コモンウェルス銀行劣後)	100,000,000	81,420,000	△ 18,580,000
	SGシュア- (アビバ劣後)	150,000,000	131,580,000	△ 18,420,000
	大和証券#18162(HSBC劣後)	120,000,000	107,304,000	△ 12,696,000
	第106回東日本旅客鉄道債	98,196,556	104,490,000	6,293,444
	モルガン・スタンレー	100,000,000	91,290,000	△ 8,710,000
	サ・コーポレート・マン・サクス・グループ・インク	100,000,000	94,950,000	△ 5,050,000
	クレディ・スイス ロンドン支店	100,000,000	97,310,000	△ 2,690,000
	モルガン・スタンレー-BV PRD債	100,000,000	92,137,000	△ 7,863,000
小計	1,658,196,556	1,507,477,000	△ 150,719,556	
合計	5,924,070,928	6,152,091,880	228,020,952	

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	64,247,778
計	64,247,778

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	64,340,400	1,356,620	0	0	65,697,020
退職給付引当金	38,842,300	2,531,600	0	0	41,373,900

※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

2020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	32,300,445
	三井住友信託銀行日本橋営業部	運転資金として	7,319,968
	みずほ銀行神田支店	運転資金として	6,246,393
	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	2,808,967
振替口座	ゆうちょ銀行	運転資金として	21,825,886
未収金		債券の経過利金の未収分	14,846,837
前払金	(株)青山総合エステート	事務所の4月分賃借料等	502,656
	(株)中央漁業公社	2020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	2020年4月1日付共済掛金	60,450
流動資産合計			86,181,099
(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	5,908,776,837
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	41,373,900
修学助成資金積立資産 (投資有価証券) (普通預金)	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	15,294,091
	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	公益目的事業の用に供している	118,545,281
	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公益目的事業の用に供している	29,093,532
	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	13,977,688
	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	1,734,844
	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	1,922,025
	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	2,645,361
	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	1,460,560
(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	3,863,667
	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公益目的事業の用に供している	50,410,194
50周年記念行事積立資産 (普通預金)	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	15,000,000
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	292,874,570
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	△ 65,697,020
その他 保証金	東京都千代田区内神田 1-2-1グコタウス5階	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	2,056,320
リース資産	事務所125.88㎡賃借 寄附・奨学システム開発	公益目的事業の用に供している	7,711,200
固定資産合計			6,490,168,084
資産合計			6,576,349,183
(流動負債)			
未払金	東京労働局	労働保険料次年度精算分	7,281
預り金	職員	3月分源泉徴収税	22,490
	職員	3月分住民税	65,700
リース債務	JA三井リース(株)	寄附・奨学システム開発のリース債務	1,927,800
流動負債合計			2,023,271
(固定負債)			
退職給付引当金	職員	職員4名に対する退職金の支払いに備えたもの	41,373,900
リース債務	JA三井リース(株)	寄附・奨学システム開発のリース債務	5,783,400
固定負債合計			47,157,300
負債合計			49,180,571
正味財産			6,527,168,612