

貸借対照表

2021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	75,446,780	70,695,316	4,751,464
未収金	14,978,058	14,846,837	131,221
前払金	644,796	638,946	5,850
流動資産合計	91,069,634	86,181,099	4,888,535
2. 固定資産			
(1) 基本財産			
投資有価証券	5,958,235,786	5,957,776,837	458,949
基本財産合計	5,958,235,786	5,957,776,837	458,949
(2) 特定資産			
退職給付引当資産	22,860,900	41,373,900	△ 18,513,000
修学助成資金積立資産	321,094,835	239,072,277	82,022,558
50周年記念行事積立資産	0	15,000,000	△ 15,000,000
奨学貸付金	260,360,920	292,874,570	△ 32,513,650
貸倒引当金	△ 70,950,420	△ 65,697,020	△ 5,253,400
特定資産合計	533,366,235	522,623,727	10,742,508
(3) その他固定資産			
リース資産	5,783,400	7,711,200	△ 1,927,800
保証金	2,056,320	2,056,320	0
その他固定資産合計	7,839,720	9,767,520	△ 1,927,800
固定資産合計	6,499,441,741	6,490,168,084	9,273,657
資産合計	6,590,511,375	6,576,349,183	14,162,192
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	1,445,895	7,281	1,438,614
預り金	86,980	88,190	△ 1,210
リース債務	1,927,800	1,927,800	0
流動負債合計	3,460,675	2,023,271	1,437,404
2. 固定負債			
リース債務	3,855,600	5,783,400	△ 1,927,800
退職給付引当金	22,860,900	41,373,900	△ 18,513,000
固定負債合計	26,716,500	47,157,300	△ 20,440,800
負債合計	30,177,175	49,180,571	△ 19,003,396
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産			
寄附金	190,949,856	140,243,055	50,706,801
受贈株式	49,000,000	49,000,000	0
指定正味財産合計	239,949,856	189,243,055	50,706,801
(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)	(190,949,856)	(140,243,055)	(48,706,801)
2. 一般正味財産	6,320,384,344	6,337,925,557	△ 17,541,213
(うち基本財産への充当額)	(5,909,235,786)	(5,908,776,837)	(458,949)
(うち特定資産への充当額)	(319,555,479)	(341,006,772)	(△21,451,293)
正味財産合計	6,560,334,200	6,527,168,612	33,165,588
負債及び正味財産合計	6,590,511,375	6,576,349,183	14,162,192

正味財産増減計算書

2020年4月1日から2021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	81,242,984	81,725,832	△ 482,848
② 特定資産運用益			
特定資産受取利息	445,643	247,778	197,865
③ 受取寄附金			
修学助成寄附金	48,000,000	64,000,000	△ 16,000,000
④ 雑収益			
受取利息	161	191	△ 30
経常収益計	129,688,788	145,973,801	△ 16,285,013
(2) 経常費用			
① 事業費	134,801,733	135,533,329	△ 731,596
入学卒業記念品	4,090,000	4,430,000	△ 340,000
学資給与金	74,128,000	75,608,000	△ 1,480,000
返還事業費	6,578,400	2,488,620	4,089,780
募金活動費	614,147	2,512,530	△ 1,898,383
普及指導費	6,005,380	6,786,226	△ 780,846
役員報酬	6,399,936	3,733,296	2,666,640
給料手当	21,466,564	22,623,153	△ 1,156,589
通勤費	710,659	658,470	52,189
福利厚生費	2,866,579	2,780,108	86,471
退職給付費用	1,347,390	2,088,570	△ 741,180
旅費交通費	12,012	174,082	△ 162,070
会議費	10,444	67,706	△ 57,262
通信運搬費	471,411	481,693	△ 10,282
図書印刷費	388,517	458,693	△ 70,176
消耗品費	75,689	90,722	△ 15,033
支払手数料	237,455	237,245	210
諸謝金	378,840	1,622,042	△ 1,243,202
諸会費	24,400	24,400	0
広告宣伝費	45,100	60,778	△ 15,678
減価償却費	1,927,800	1,927,800	0
賃借料	5,403,795	5,765,296	△ 361,501
光熱水料費	324,377	290,163	34,214
修繕費	1,006,625	312,566	694,059
保険料	170,219	159,336	10,883
雑費	117,994	151,834	△ 33,840

科 目	当年度	前年度	増減
② 管理費	12,428,268	10,048,003	2,380,265
役員報酬	1,599,984	933,324	666,660
給料手当	4,553,514	4,798,851	△ 245,337
通勤費	156,381	143,530	12,851
福利厚生費	629,249	610,267	18,982
退職給付費用	285,810	443,030	△ 157,220
旅費交通費	39,988	579,518	△ 539,530
会議費	41,776	270,824	△ 229,048
通信運搬費	103,480	105,738	△ 2,258
図書印刷費	1,531,179	100,689	1,430,490
交際費	0	12,000	△ 12,000
消耗品費	16,615	19,914	△ 3,299
支払手数料	26,384	26,361	23
諸謝金	853,160	356,058	497,102
租税公課	3,350	2,900	450
諸会費	97,600	97,600	0
広告宣伝費	9,900	13,342	△ 3,442
賃借料	1,186,199	1,265,553	△ 79,354
光熱水料費	71,205	63,694	7,511
修繕費	220,967	68,612	152,355
保険料	37,365	34,976	2,389
雑費	964,162	101,222	862,940
経常費用計	147,230,001	145,581,332	1,648,669
当期経常増減額	△ 17,541,213	392,469	△ 17,933,682
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	△ 17,541,213	392,469	△ 17,933,682
一般正味財産期首残高	6,337,925,557	6,337,533,088	392,469
一般正味財産期末残高	6,320,384,344	6,337,925,557	△ 17,541,213
II 指定正味財産増減の部			
① 受取寄附金	98,787,026	41,952,627	56,834,399
② 特定資産運用益	365,418	167,782	197,636
一般正味財産への振替額	△ 48,445,643	△ 64,247,778	15,802,135
当期指定正味財産増減額	50,706,801	△ 22,127,369	72,834,170
指定正味財産期首残高	189,243,055	211,370,424	△ 22,127,369
指定正味財産期末残高	239,949,856	189,243,055	50,706,801
III 正味財産期末残高	6,560,334,200	6,527,168,612	33,165,588

正味財産増減計算書内訳表

2020年4月1日から2021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	69,625,237	11,617,747		81,242,984
② 特定資産運用益				
特定資産受取利息	445,643			445,643
③ 受取寄附金				
修学助成寄附金	48,000,000			48,000,000
④ 雑収益				
受取利息	161			161
経常収益計	118,071,041	11,617,747		129,688,788
(2) 経常費用				
① 事業費	134,801,733			134,801,733
入学卒業記念品	4,090,000			4,090,000
学資給与金	74,128,000			74,128,000
返還事業費	6,578,400			6,578,400
募金活動費	614,147			614,147
普及指導費	6,005,380			6,005,380
役員報酬	6,399,936			6,399,936
給料手当	21,466,564			21,466,564
通勤費	710,659			710,659
福利厚生費	2,866,579			2,866,579
退職給付費用	1,347,390			1,347,390
旅費交通費	12,012			12,012
会議費	10,444			10,444
通信運搬費	471,411			471,411
図書印刷費	388,517			388,517
消耗品費	75,689			75,689
支払手数料	237,455			237,455
諸謝金	378,840			378,840
諸会費	24,400			24,400
広告宣伝費	45,100			45,100
減価償却費	1,927,800			1,927,800
賃借料	5,403,795			5,403,795
光熱水料費	324,377			324,377
修繕費	1,006,625			1,006,625
保険料	170,219			170,219
雑費	117,994			117,994

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		12,428,268		12,428,268
役員報酬		1,599,984		1,599,984
給料手当		4,553,514		4,553,514
通勤費		156,381		156,381
福利厚生費		629,249		629,249
退職給付費用		285,810		285,810
旅費交通費		39,988		39,988
会議費		41,776		41,776
通信運搬費		103,480		103,480
図書印刷費		1,531,179		1,531,179
消耗品費		16,615		16,615
支払手数料		26,384		26,384
諸謝金		853,160		853,160
租税公課		3,350		3,350
諸会費		97,600		97,600
広告宣伝費		9,900		9,900
賃借料		1,186,199		1,186,199
光熱水料費		71,205		71,205
修繕費		220,967		220,967
保険料		37,365		37,365
雑費		964,162		964,162
經常費用計	134,801,733	12,428,268		147,230,001
当期經常増減額	△ 16,730,692	△ 810,521		△ 17,541,213
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	△ 16,730,692	△ 810,521		△ 17,541,213
一般正味財産期首残高	5,469,869,868	868,055,689		6,337,925,557
一般正味財産期末残高	5,453,139,176	867,245,168		6,320,384,344
II 指定正味財産増減の部				
① 受取寄附金	98,787,026	0		98,787,026
② 特定資産運用益	365,418	0		365,418
一般正味財産への振替額	△ 48,445,643	0		△ 48,445,643
当期指定正味財産増減額	50,706,801	0		50,706,801
指定正味財産期首残高	189,243,055	0		189,243,055
指定正味財産期末残高	239,949,856	0		239,949,856
III 正味財産期末残高	5,693,089,032	867,245,168		6,560,334,200

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

特定資産・50周年記念行事積立資産については、「設立50周年記念行事準備資金取扱規程」に基づき、積立限度額の20,000千円のうち2017年度から2019年度の3カ年で15,000千円(5,000千円/年)の積立を行ってきたが、開催を見送ることとなったため、2020年度は積立を行わず、当該積立資産の取崩しを行っている。

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	5,957,776,837	490,458,949	490,000,000	5,958,235,786
小計	5,957,776,837	490,458,949	490,000,000	5,958,235,786
特定資産				
退職給付引当資産	41,373,900	1,633,200	20,146,200	22,860,900
修学助成資金積立資産	239,072,277	130,547,912	48,525,354	321,094,835
50周年記念行事積立資産	15,000,000	0	15,000,000	0
奨学貸付金	292,874,570	0	32,513,650	260,360,920
貸倒引当金	△ 65,697,020	△ 5,253,400	0	△ 70,950,420
小計	522,623,727	126,927,712	116,185,204	533,366,235
合計	6,480,400,564	617,386,661	606,185,204	6,491,602,021

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	5,958,235,786	(49,000,000)	(5,909,235,786)	—
小計	5,958,235,786	(49,000,000)	(5,909,235,786)	—
特定資産				
退職給付引当資産	22,860,900	—	—	(22,860,900)
修学助成資金積立資産	321,094,835	(190,949,856)	(130,144,979)	—
奨学貸付金	260,360,920	—	(260,360,920)	—
貸倒引当金	△ 70,950,420	—	(△ 70,950,420)	—
小計	533,366,235	(190,949,856)	(319,555,479)	(22,860,900)
合計	6,491,602,021	(239,949,856)	(6,228,791,265)	(22,860,900)

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 319 回	100,009,757	100,870,000	860,243
	利付国債 321 回	100,026,471	101,084,000	1,057,529
	利付国債 321 回	100,026,471	101,080,000	1,053,529
	利付国債 325 回	40,044,014	40,544,000	499,986
	利付国債 326 回	49,973,841	50,710,000	736,159
	利付国債 61 回	129,377,587	132,910,180	3,532,593
	利付国債 61 回	99,654,595	102,230,000	2,575,405
	利付国債 62 回	59,644,100	61,248,000	1,603,900
	利付国債 62 回	99,977,912	102,081,100	2,103,188
	利付国債 114 回	100,000,000	117,900,000	17,900,000
	利付国債 120 回	159,601,239	182,592,000	22,990,761
	利付国債 120 回	199,152,638	228,343,400	29,190,762
	利付国債 134 回	100,040,060	117,990,000	17,949,940
	利付国債 138 回	69,433,025	80,472,000	11,038,975
	小計	1,406,961,710	1,520,054,680	113,092,970
財投機関債・公社公団債	第78回日本高速道路機構	100,000,000	100,750,000	750,000
	92回住宅金融支援機構	100,000,000	100,730,000	730,000
	F54回地方公共団体金融機構	100,000,000	104,600,000	4,600,000
	F95回地方公共団体金融機構	100,000,000	104,950,000	4,950,000
	F95回地方公共団体金融機構	200,000,000	209,900,000	9,900,000
	第61回住宅金融支援機構	199,974,852	216,380,000	16,405,148
	F77回地方公共団体金融機構	100,000,000	107,810,000	7,810,000
	第96回住宅金融支援機構	100,000,000	108,570,000	8,570,000
	第129回住宅金融支援機構	101,685,165	107,760,000	6,074,835
	第19回東京都住宅供給公社債券	100,000,000	108,090,000	8,090,000
	F220回地方公共団体金融機構	100,000,000	107,280,000	7,280,000
	第100回住宅金融支援機構	101,587,216	117,050,000	15,462,784
	第150回日本高速道路保有・債務返済機構	100,841,910	109,530,000	8,688,090
小計	1,504,089,143	1,603,400,000	99,310,857	
地方債	大阪府公募公債 367回	99,998,256	101,240,000	1,241,744
	三重県公募公債 Ⅱ26/1	15,232,043	15,250,500	18,457
	愛知県公募公債23-13	100,000,000	108,430,000	8,430,000
	兵庫県公募公債 2回	99,988,509	108,490,000	8,501,491
	兵庫県公募公債 5回	99,990,456	108,840,000	8,849,544
	京都府公募公債 10回	99,984,891	107,820,000	7,835,109
	兵庫県公募公債 9回	99,983,422	107,350,000	7,366,578
	名古屋市公募公債 20-10	99,970,647	117,740,000	17,769,353
	第9回大阪府公募公債	99,950,680	117,230,000	17,279,320
	第11回大阪府公募公債	200,000,000	234,360,000	34,360,000
	小計	1,015,098,904	1,126,750,500	111,651,596

種類及び銘柄		帳簿価額	時価	評価損益
一般事業債・ユーロ円債	SMBC日興証券(#12925)	50,000,000	50,050,000	50,000
	SMBC日興証券(#19267)	50,000,000	50,100,000	100,000
	BNPパリバ・イシュアンス(バークレイズ劣後)	180,000,000	182,214,000	2,214,000
	ドイツ銀行ロンドン支店(商船三井)	110,000,000	110,594,000	594,000
	ドイツ銀行ロンドン支店(アメリカ・モビル)コーポラル	100,000,000	97,090,000	△ 2,910,000
	BNPメキシコ合衆国クレジットリンク債	50,000,000	49,375,000	△ 625,000
	SGイシュア(スタンダードチャータード劣後)	100,000,000	98,620,000	△ 1,380,000
	イオンリート投資法人第5回投資法人債	100,000,000	98,620,000	△ 1,380,000
	SGイシュア(オーストラリア・コモンウェルス銀行劣後)	100,000,000	97,950,000	△ 2,050,000
	SGイシュア(アビバ劣後)	150,000,000	143,235,000	△ 6,765,000
	大和証券#18162	120,000,000	117,960,000	△ 2,040,000
	クレディ・アグリコルCIBファイナンスリソリューションズ	100,000,000	97,590,000	△ 2,410,000
	BNPパリバ・イシュアンス	140,000,000	137,998,000	△ 2,002,000
	BNPパリバ・イシュアンス	100,000,000	97,790,000	△ 2,210,000
	BNPパリバ・イシュアンスBVコーポラル	150,000,000	143,685,000	△ 6,315,000
	第106回東日本旅客鉄道債	98,318,072	107,060,000	8,741,928
	モルガン・スタンレー	100,000,000	102,690,000	2,690,000
	ザ・ゴールドマンサックス	100,000,000	100,040,000	40,000
	クレディ・スイス ロンドン支店コーポラル	100,000,000	100,270,000	270,000
	モルガン・スタンレー-BV PRD債	100,000,000	104,986,000	4,986,000
小計	2,098,318,072	2,087,917,000	△ 10,401,072	
合計	6,024,467,829	6,338,122,180	313,654,351	

5. 固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高は、次のとおりである。

(単位:円)

科目	取得価額	減価償却累計額	当期末残高
リース資産	9,639,000	3,855,600	5,783,400
合計	9,639,000	3,855,600	5,783,400

6. 債権の債権金額、貸倒引当金の当期末残高及び当該債権の当期末残高は、次のとおりである。

(単位:円)

科目	債権金額	貸倒引当金の当期末残高	債権の当期末残高
未収金	14,978,058	-	14,978,058
合計	14,978,058	-	14,978,058

7. 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	48,445,643
計	48,445,643

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	65,697,020	5,253,400	0	0	70,950,420
退職給付引当金	41,373,900	1,633,200	20,146,200	0	22,860,900

※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

2021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	55,018,259
	三井住友信託銀行日本橋営業部	運転資金として	1,951,910
	みずほ銀行神田支店	運転資金として	3,612,270
	三菱UFJ銀行神田支店	運転資金として	193,658
	三菱UFJ銀行本店	運転資金として	1,815,765
振替口座	ゆうちょ銀行	運転資金として	12,854,918
未収金		債券の経過利金の未収分	14,977,179
	東京労働局	労働保険料次年度精算分	879
前払金	新栄不動産ビジネス(株)	事務所の4月分賃借料等	502,656
	(株)中央漁業公社	2021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	2021年4月1日付共済掛金	66,300
流動資産合計			91,069,634
(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	5,909,235,786
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	22,860,900
修学助成資金積立資産(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	15,232,043
(普通預金)	SMB C日興証券	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	100,000,000
	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	66,171,775
	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	31,695,532
	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	14,893,234
	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	1,794,861
	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	2,255,044
	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	3,374,390
	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	1,499,574
(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	4,796,607
	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	79,256,741
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	260,360,920
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	△ 70,950,420
その他 保証金	東京都千代田区内神田1-2-1	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
固定資産	ダクタハウス5階		
リース資産	事務所125.88㎡賃借		
	寄附・奨学システム	公益目的事業の用に供している	5,783,400
固定資産合計			6,499,441,741
資産合計			6,590,511,375
(流動負債)			
未払金	産商アドマーケティング(株)	「50年の歩み」作成代	1,445,895
預り金	職員	3月分源泉徴収税	19,880
	職員	3月分住民税	67,100
リース債務	JA三井リース(株)	寄附・奨学システムのリース債務	1,927,800
流動負債合計			3,460,675
(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	22,860,900
リース債務	JA三井リース(株)	寄附・奨学システムのリース債務	3,855,600
固定負債合計			26,716,500
負債合計			30,177,175
正味財産			6,560,334,200