

# 決算報告書

自平成25年4月 1日  
至平成26年3月31日

公益社団法人 全国有料老人ホーム協会  
東京都中央区八重洲2-10-12  
国際興業第二ビル3階

# 貸借対照表

平成26年 3月31日現在

(単位:円)

科 目	当年度	前年度	増 減
<b>I 資産の部</b>			
<b>1. 流動資産</b>			
現金預金	372,426,148	337,514,040	34,912,108
前払費用	2,279,951	2,382,228	△ 102,277
未収収益	43,115	55,894	△ 12,779
未収金	6,609,440	11,884,750	△ 5,275,310
前払金	972,000	972,000	0
棚卸資産	1,119,030	1,428,821	△ 309,791
貯蔵品	1,574,632	1,500,622	74,010
貯蔵品(郵便切手)	1,940	1,940	0
貯蔵品(商品券、チケット)	7,680	22,908	△ 15,228
貸倒引当金	△ 181,300	△ 999,830	818,530
流動資産合計	384,852,636	354,763,373	30,089,263
<b>2. 固定資産</b>			
(1) 基本財産			
投資有価証券	98,551,430	98,385,480	165,950
普通預金	1,448,570	1,614,520	△ 165,950
基本財産合計	100,000,000	100,000,000	0
(2) 特定資産			
退職給付引当資産	14,676,247	14,966,803	△ 290,556
入居者生活支援制度積立預金	60,000,000	60,000,000	0
保険料積立資産	2,565,672,500	3,335,116,780	△ 769,444,280
保険料積立預金	126,646,896	996,844,551	△ 870,197,655
保険料積立有価証券	2,429,874,580	2,329,936,000	99,938,580
未収収益	9,151,024	8,336,229	814,795
保証事業引当資産	4,256,400,480	3,157,583,447	1,098,817,033
保証事業引当預金	1,765,421,951	706,894,663	1,058,527,288
保証事業引当有価証券	2,482,841,380	2,442,489,640	40,351,740
未収収益	8,137,149	8,199,144	△ 61,995
特定資産合計	6,896,749,227	6,567,667,030	329,082,197
(3) その他固定資産			
建物附属設備	2,660,345	5,113,555	△ 2,453,210
什器備品	2,181,225	3,115,728	△ 934,503
リース資産	9,114,210	880,425	8,233,785
ソフトウェア	10,326,680	13,228,985	△ 2,902,305
保証金	14,664,500	14,664,500	0
調査研究基金等積立預金	39,700,000	39,700,000	0
調査研究基金等積立有価証券	44,600,000	44,600,000	0
その他固定資産合計	123,246,960	121,303,193	1,943,767
固定資産合計	7,119,996,187	6,788,970,223	331,025,964
<b>資産合計</b>	<b>7,504,848,823</b>	<b>7,143,733,596</b>	<b>361,115,227</b>
<b>II 負債の部</b>			
<b>1. 流動負債</b>			
未払金	2,512,019	2,259,845	252,174
未払費用	945,417	2,102,847	△ 1,157,430
前受金	0	914,119	△ 914,119
リース債務	2,144,520	812,700	1,331,820
1年以内支払予定長期保険料負債	313,232,750	306,998,250	6,234,500
仮受金	2,620,000	3,540,000	△ 920,000
賞与引当金	3,348,857	3,542,104	△ 193,247
流動負債合計	324,803,563	320,169,865	4,633,698
<b>2. 固定負債</b>			
リース債務	6,969,690	67,725	6,901,965
退職給付引当金	14,676,247	14,966,803	△ 290,556
長期保険料負債	2,565,672,500	3,335,116,780	△ 769,444,280
保証事業引当金	4,961,905,436	3,157,583,447	1,804,321,989
固定負債合計	7,549,223,873	6,507,734,755	1,041,489,118
<b>負債合計</b>	<b>7,874,027,436</b>	<b>6,827,904,620</b>	<b>1,046,122,816</b>
<b>III 正味財産の部</b>			
<b>1. 指定正味財産</b>			
民間助成金	100,000,000	100,000,000	0
指定正味財産合計	100,000,000	100,000,000	0
(うち基本財産への充当額)	(100,000,000)	(100,000,000)	(0)
<b>2. 一般正味財産</b>			
(うち特定資産への充当額)	(60,000,000)	(60,000,000)	(0)
正味財産合計	△ 369,178,613	315,828,976	△ 685,007,589
<b>負債及び正味財産合計</b>	<b>7,504,848,823</b>	<b>7,143,733,596</b>	<b>361,115,227</b>

# 貸借対照表内訳表

平成26年 3月31日現在

(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
<b>I 資産の部</b>				
<b>1. 流動資産</b>				
現金預金	329,008,997	43,417,151		372,426,148
前払費用	45,660	2,234,291		2,279,951
未収収益	42,553	562		43,115
未収金	6,415,040	194,400		6,609,440
前払金	972,000			972,000
棚卸資産	1,119,030			1,119,030
貯蔵品	598,132	976,500		1,574,632
貯蔵品(郵便切手)		1,940		1,940
貯蔵品(商品券、チケット)		7,680		7,680
貸倒引当金	△ 38,300	△ 143,000		△ 181,300
流動資産合計	338,163,112	46,689,524	0	384,852,636
<b>2. 固定資産</b>				
<b>(1) 基本財産</b>				
投資有価証券	98,551,430			98,551,430
普通預金	1,448,570			1,448,570
基本財産合計	100,000,000	0	0	100,000,000
<b>(2) 特定資産</b>				
退職給付引当資産	10,698,984	3,977,263		14,676,247
入居者生活支援制度積立預金	60,000,000			60,000,000
保険料積立資産	2,565,672,500			2,565,672,500
保険料積立預金	126,646,896			126,646,896
保険料積立有価証券	2,429,874,580			2,429,874,580
未収収益	9,151,024			9,151,024
保証事業引当資産	4,256,400,480			4,256,400,480
保証事業引当預金	1,765,421,951			1,765,421,951
保証事業引当有価証券	2,482,841,380			2,482,841,380
未収収益	8,137,149			8,137,149
特定資産合計	6,892,771,964	3,977,263	0	6,896,749,227
<b>(3) その他固定資産</b>				
建物附属設備	1,862,241	798,104		2,660,345
什器備品	1,606,438	574,787		2,181,225
リース資産	6,379,947	2,734,263		9,114,210
ソフトウェア	8,012,970	2,313,710		10,326,680
保証金	0	14,664,500		14,664,500
調査研究基金等積立預金	39,700,000			39,700,000
調査研究基金等積立有価証券	44,600,000			44,600,000
その他固定資産合計	102,161,596	21,085,364	0	123,246,960
固定資産合計	7,094,933,560	25,062,627	0	7,119,996,187
<b>資産合計</b>	<b>7,433,096,672</b>	<b>71,752,151</b>	<b>0</b>	<b>7,504,848,823</b>
<b>II 負債の部</b>				
<b>1. 流動負債</b>				
未払金	1,894,034	617,985		2,512,019
未払費用	760,440	184,977		945,417
リース債務	1,501,164	643,356		2,144,520
1年以内支払予定長期保険料負債	313,232,750			313,232,750
仮受金	2,620,000			2,620,000
賞与引当金	2,439,813	909,044		3,348,857
流動負債合計	322,448,201	2,355,362	0	324,803,563
<b>2. 固定負債</b>				
リース債務	4,878,783	2,090,907		6,969,690
退職給付引当金	10,698,984	3,977,263		14,676,247
長期保険料負債	2,565,672,500			2,565,672,500
保証事業引当金	4,961,905,436			4,961,905,436
固定負債合計	7,543,155,703	6,068,170	0	7,549,223,873
<b>負債合計</b>	<b>7,865,603,904</b>	<b>8,423,532</b>	<b>0</b>	<b>7,874,027,436</b>
<b>III 正味財産の部</b>				
<b>1. 指定正味財産</b>				
民間助成金	100,000,000			100,000,000
指定正味財産合計	100,000,000	0	0	100,000,000
(うち基本財産への充当額)	(100,000,000)			(100,000,000)
<b>2. 一般正味財産</b>				
(うち特定資産への充当額)	△ 532,507,232	63,328,619	0	△ 469,178,613
(うち特定資産への充当額)	(60,000,000)			(60,000,000)
正味財産合計	△ 432,507,232	63,328,619	0	△ 369,178,613
<b>負債及び正味財産合計</b>	<b>7,433,096,672</b>	<b>71,752,151</b>	<b>0</b>	<b>7,504,848,823</b>

# 正味財産増減計算書

平成25年 4月 1日から平成26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			
基本財産運用益	1,565,950	1,563,183	2,767
基本財産受取利息	1,565,950	1,563,183	2,767
特定資産運用益	77,441,880	69,418,345	8,023,535
保険料積立資産受取利息	36,865,343	35,805,398	1,059,945
保証事業引当資産受取利息	40,576,537	33,612,947	6,963,590
受取入会金	1,500,000	2,200,000	△ 700,000
受取入会金	1,500,000	2,200,000	△ 700,000
受取会費	147,485,600	140,660,500	6,825,100
正・準会員受取会費	144,985,600	138,560,500	6,425,100
賛同会員受取会費	2,500,000	2,100,000	400,000
事業収益	758,381,170	638,420,444	119,960,726
研修・セミナー事業収益	48,407,220	47,364,810	1,042,410
出版物収益	6,207,700	6,075,100	132,600
入居者生活保証制度加入審査収益	6,000,000	3,500,000	2,500,000
入居者生活保証制度事業収益	697,766,250	581,480,534	116,285,716
受取補助金等	12,858,000	15,247,000	△ 2,389,000
受取国庫補助金	12,858,000	15,247,000	△ 2,389,000
受取寄付金	13,400,000	0	13,400,000
受取寄付金	13,400,000	0	13,400,000
雑収益	4,478,065	4,241,093	236,972
受取利息	197,387	333,265	△ 135,878
雑収益	4,280,678	3,907,828	372,850
経常収益計	1,017,110,665	871,750,565	145,360,100
(2) 経常費用			
事業費	745,903,802	835,916,129	△ 90,012,327
給与手当	47,885,944	48,018,441	△ 132,497
諸手当	10,844,700	9,660,000	1,184,700
賞与	5,466,805	5,998,817	△ 532,012
賞与引当金繰入額	2,439,813	2,644,213	△ 204,400
退職給付費用	1,249,191	3,006,910	△ 1,757,719
福利厚生費	7,488,584	7,435,453	53,131
会議費	2,566,259	2,191,653	374,606
渉外費	407,000	414,000	△ 7,000
旅費交通費	7,726,920	12,758,350	△ 5,031,430
広告費	23,628,991	23,533,250	95,741
通信運搬費	9,942,474	10,297,329	△ 354,855
減価償却費	4,386,344	2,507,511	1,878,833
消耗什器備品費	217,768	199,873	17,895
消耗品費	3,154,483	4,635,814	△ 1,481,331
修繕費	811,516	355,434	456,082
印刷製本費	13,110,580	19,410,486	△ 6,299,906
光熱水料費	559,581	668,929	△ 109,348
会場費	13,206,820	13,675,204	△ 468,384
賃借料	13,110,686	21,220,111	△ 8,109,425
支払手数料	220,500	3,822,000	△ 3,601,500
保険料	358,255,018	352,223,217	6,031,801
保証事業引当金繰入額	183,279,205	207,230,345	△ 23,951,140
諸謝金	3,252,500	2,920,000	332,500
租税公課	1,009,200	1,058,800	△ 49,600
委託費	26,426,173	70,329,807	△ 43,903,634
貸倒引当金繰入額	0	1,200	△ 1,200
雑費	5,256,747	9,698,982	△ 4,442,235
管理費	68,393,540	51,768,241	16,625,299
役員報酬	1,690,000	2,037,775	△ 347,775
給与手当	14,288,695	12,732,135	1,556,560
諸手当	3,970,000	3,985,000	△ 15,000
賞与	2,036,859	2,037,005	△ 146
賞与引当金繰入額	909,044	897,891	11,153
退職給付費用	429,944	373,440	56,504
福利厚生費	2,921,131	2,343,900	577,231
会議費	412,034	542,237	△ 130,203
渉外費	141,400	250,982	△ 109,582
諸会費	216,000	216,000	0
旅費交通費	4,674,500	4,734,399	△ 59,899
広告費	3,774,750	94,500	3,680,250
通信運搬費	1,830,070	1,034,150	795,920
減価償却費	1,602,816	1,230,185	372,631
消耗什器備品費	88,517	73,652	14,865

科 目	当年度	前年度	増 減
消耗品費	3,578,335	1,064,358	2,513,977
修繕費	645,884	310,581	335,303
印刷製本費	1,233,948	496,666	737,282
光熱水料費	324,125	246,498	77,627
会場費	1,349,030	962,370	386,660
賃借料	14,322,514	8,617,925	5,704,589
支払手数料	6,941,592	5,849,312	1,092,280
保険料	0	244,660	△ 244,660
租税公課	186,397	223,817	△ 37,420
貸倒引当金繰入額	0	149,200	△ 149,200
貸倒損失	0	68,900	△ 68,900
雑費	825,955	950,703	△ 124,748
経常費用計	814,297,342	887,684,370	△ 73,387,028
当期経常増減額	202,813,323	△ 15,933,805	218,747,128
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
貸倒引当金戻入額	40,765	408,450	△ 367,685
長期保険料負債戻入額	790,543,530	0	790,543,530
経常外収益計	790,584,295	408,450	790,175,845
(2) 経常外費用			
有価証券償還損	55,000,000	0	55,000,000
固定資産除却損	2,112,423	1,364	2,111,059
構築物除却損	2,112,423	0	2,112,423
什器備品除却損	0	1,364	△ 1,364
保証事業引当金繰入額	1,621,292,784	0	1,621,292,784
経常外費用計	1,678,405,207	1,364	1,678,403,843
当期経常外増減額	△ 887,820,912	407,086	△ 888,227,998
当期一般正味財産増減額	△ 685,007,589	△ 15,526,719	△ 669,480,870
一般正味財産期首残高	215,828,976	231,355,695	△ 15,526,719
一般正味財産期末残高	△ 469,178,613	215,828,976	△ 685,007,589
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
指定正味財産期首残高	100,000,000	100,000,000	0
指定正味財産期末残高	100,000,000	100,000,000	0
III 正味財産期末残高	△ 369,178,613	315,828,976	△ 685,007,589

# 正味財産増減計算書内訳表

平成25年 4月 1日から平成26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
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	1,565,950			1,565,950
基本財産受取利息	1,565,950			1,565,950
特定資産運用益	77,441,880			77,441,880
保険料積立資産受取利息	36,865,343			36,865,343
保証事業引当資産受取利息	40,576,537			40,576,537
受取入会金	750,000	750,000		1,500,000
受取入会金	750,000	750,000		1,500,000
受取会費	75,295,250	72,190,350		147,485,600
正・準会員受取会費	72,795,250	72,190,350		144,985,600
賛同会員受取会費	2,500,000			2,500,000
事業収益	758,381,170			758,381,170
研修・セミナー事業収益	48,407,220			48,407,220
出版物収益	6,207,700			6,207,700
入居者生活保証制度加入審査収益	6,000,000			6,000,000
入居者生活保証制度事業収益	697,766,250			697,766,250
受取補助金等	12,858,000			12,858,000
受取国庫補助金	12,858,000			12,858,000
受取寄付金	13,400,000			13,400,000
受取寄付金	13,400,000			13,400,000
雑収益	4,437,487	40,578		4,478,065
受取利息	187,047	10,340		197,387
雑収益	4,250,440	30,238		4,280,678
経常収益計	944,129,737	72,980,928	0	1,017,110,665
(2) 経常費用				
事業費	745,903,802			745,903,802
給与手当	47,885,944			47,885,944
諸手当	10,844,700			10,844,700
賞与	5,466,805			5,466,805
賞与引当金繰入額	2,439,813			2,439,813
退職給付費用	1,249,191			1,249,191
福利厚生費	7,488,584			7,488,584
会議費	2,566,259			2,566,259
渉外費	407,000			407,000
旅費交通費	7,726,920			7,726,920
広告費	23,628,991			23,628,991
通信運搬費	9,942,474			9,942,474
減価償却費	4,386,344			4,386,344
消耗什器備品費	217,768			217,768
消耗品費	3,154,483			3,154,483
修繕費	811,516			811,516
印刷製本費	13,110,580			13,110,580
光熱水料費	559,581			559,581
会場費	13,206,820			13,206,820
賃借料	13,110,686			13,110,686
支払手数料	220,500			220,500
保険料	358,255,018			358,255,018
保証事業引当金繰入額	183,279,205			183,279,205
諸謝金	3,252,500			3,252,500
租税公課	1,009,200			1,009,200
委託費	26,426,173			26,426,173
雑費	5,256,747			5,256,747
管理費		68,393,540		68,393,540
役員報酬		1,690,000		1,690,000
給与手当		14,288,695		14,288,695
諸手当		3,970,000		3,970,000
賞与		2,036,859		2,036,859
賞与引当金繰入額		909,044		909,044
退職給付費用		429,944		429,944
福利厚生費		2,921,131		2,921,131
会議費		412,034		412,034
渉外費		141,400		141,400
諸会費		216,000		216,000
旅費交通費		4,674,500		4,674,500
広告費		3,774,750		3,774,750
通信運搬費		1,830,070		1,830,070
減価償却費		1,602,816		1,602,816

科 目	公益目的事業会計	法人会計	内部取引消去	合 計
消耗什器備品費		88,517		88,517
消耗品費		3,578,335		3,578,335
修繕費		645,884		645,884
印刷製本費		1,233,948		1,233,948
光熱水料費		324,125		324,125
会場費		1,349,030		1,349,030
賃借料		14,322,514		14,322,514
支払手数料		6,941,592		6,941,592
租税公課		186,397		186,397
雑費		825,955		825,955
経常費用計	745,903,802	68,393,540	0	814,297,342
当期経常増減額	198,225,935	4,587,388	0	202,813,323
2. 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				
貸倒引当金戻入額	24,700	16,065		40,765
長期保険料負債戻入額	790,543,530			790,543,530
経常外収益計	790,568,230	16,065	0	790,584,295
(2) 経常外費用				
有価証券償還損	55,000,000			55,000,000
固定資産除却損	1,478,697	633,726		2,112,423
構築物除却損	1,478,697	633,726		2,112,423
保証事業引当金繰入額	1,621,292,784			1,621,292,784
経常外費用計	1,677,771,481	633,726	0	1,678,405,207
当期経常外増減額	△ 887,203,251	△ 617,661	0	△ 887,820,912
当期一般正味財産増減額	△ 688,977,316	3,969,727	0	△ 685,007,589
一般正味財産期首残高	156,470,084	59,358,892	0	215,828,976
一般正味財産期末残高	△ 532,507,232	63,328,619	0	△ 469,178,613
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	100,000,000	0	0	100,000,000
指定正味財産期末残高	100,000,000	0	0	100,000,000
III 正味財産期末残高	△ 432,507,232	63,328,619	0	△ 369,178,613

# キャッシュ・フロー計算書

平成25年 4月 1日から平成26年 3月31日まで

(単位:円)

科 目	当年度	前年度	増 減
I 事業活動によるキャッシュ・フロー			
1. 事業活動収入			
基本財産運用収入	1,400,000	1,400,000	0
基本財産利息収入	1,400,000	1,400,000	0
特定資産運用収入	76,317,070	65,833,103	10,483,967
保険料積立資産受取利息収入	36,111,968	35,417,811	694,157
保証事業引当資産利息収入	40,205,102	30,415,292	9,789,810
入会金収入	1,550,000	3,050,000	△ 1,500,000
入会金収入	1,550,000	3,050,000	△ 1,500,000
会費収入	148,261,365	142,418,225	5,843,140
正・準会員会費収入	145,661,365	140,618,225	5,043,140
賛同会員会費収入	2,600,000	1,800,000	800,000
事業収入	788,620,580	798,319,560	△ 9,698,980
研修・セミナー事業収入	51,553,380	47,964,460	3,588,920
出版物収入	6,187,200	6,075,100	112,100
入居者生活保証制度加入審査収入	6,700,000	3,600,000	3,100,000
入居者生活保証制度事業収入	724,180,000	740,680,000	△ 16,500,000
補助金等収入	12,858,000	15,247,000	△ 2,389,000
国庫補助金収入	12,858,000	15,247,000	△ 2,389,000
寄付金収入	11,720,000	0	11,720,000
寄付金収入	11,720,000	0	11,720,000
雑収入	3,574,528	5,108,362	△ 1,533,834
受取利息収入	207,433	302,715	△ 95,282
雑収入	3,367,095	4,805,647	△ 1,438,552
事業活動収入計	1,044,301,543	1,031,376,250	12,925,293
2. 事業活動支出			
事業費支出	556,976,449	619,441,941	△ 62,465,492
給与手当支出	48,404,889	48,000,281	404,608
諸手当支出	10,614,700	9,818,850	795,850
賞与支出	8,509,865	8,355,623	154,242
退職給付支出	1,435,905	0	1,435,905
福利厚生費支出	7,542,447	6,960,202	582,245
会議費支出	2,566,757	2,191,653	375,104
渉外費支出	407,000	414,000	△ 7,000
旅費交通費支出	7,716,580	12,740,830	△ 5,024,250
広告費支出	22,243,788	23,533,250	△ 1,289,462
通信運搬費支出	10,015,585	10,303,213	△ 287,628
消耗什器備品支出	217,768	199,873	17,895
消耗品費支出	3,161,161	4,648,109	△ 1,486,948
修繕費支出	811,516	347,034	464,482
印刷製本費支出	11,731,602	17,318,744	△ 5,587,142
光熱水料費支出	559,581	668,929	△ 109,348
会場費支出	13,294,480	13,675,204	△ 380,724
賃借料支出	13,111,349	20,067,383	△ 6,956,034
支払手数料支出	220,500	3,822,000	△ 3,601,500
保険料支出	358,242,708	352,347,957	5,894,751
保証料負担分支出	250,000	0	250,000
諸謝金支出	3,252,500	2,920,000	332,500
租税公課支出	976,200	1,080,000	△ 103,800
委託費支出	26,426,173	70,329,807	△ 43,903,634
雑支出	5,263,395	9,698,999	△ 4,435,604
管理費支出	67,812,717	52,559,905	15,252,812
役員報酬支出	1,690,000	2,037,775	△ 347,775
給与手当支出	14,913,113	12,716,125	2,196,988
諸手当支出	3,940,000	3,969,450	△ 29,450
賞与支出	2,206,647	3,095,860	△ 889,213
退職給付支出	533,786	0	533,786
福利厚生費支出	3,150,674	3,665,705	△ 515,031
会議費支出	390,211	539,597	△ 149,386
渉外費支出	141,400	250,982	△ 109,582
諸会費支出	216,000	216,000	0
旅費交通費支出	4,680,200	4,693,299	△ 13,099
広告費支出	3,774,750	94,500	3,680,250
通信運搬費支出	1,846,390	1,271,751	574,639
消耗什器備品費支出	88,517	73,652	14,865
消耗品費支出	4,553,707	1,064,978	3,488,729
修繕費支出	645,884	310,581	335,303
印刷製本費支出	1,233,948	496,666	737,282
光熱水料費支出	324,125	246,498	77,627
会場費支出	1,139,030	962,370	176,660
賃借料支出	14,383,914	9,567,037	4,816,877
支払手数料支出	6,941,592	5,807,312	1,134,280



科 目	当年度	前年度	増 減
保険料支出	0	244,660	△ 244,660
租税公課支出	186,397	223,817	△ 37,420
雑支出	832,432	942,390	△ 109,958
雑損失支出	0	68,900	△ 68,900
事業活動支出計	624,789,166	672,001,846	△ 47,212,680
事業活動によるキャッシュ・フロー	419,512,377	359,374,404	60,137,973
II 投資活動によるキャッシュ・フロー			
1. 投資活動収入			
基本財産取崩収入	165,950	0	165,950
普通預金収入	165,950	0	165,950
特定資産取崩収入	4,481,629,137	342,050,440	4,139,578,697
退職給付引当資産取崩収入	30,664,100	0	30,664,100
保険料積立預金取崩収入	1,903,318,686	322,258,700	1,581,059,986
保証事業引当預金取崩収入	1,992,264,661	19,791,740	1,972,472,921
保証事業引当有価証券償還収入	555,381,690	0	555,381,690
投資活動収入計	4,481,795,087	342,050,440	4,139,744,647
2. 投資活動支出			
特定資産取得支出	4,864,583,791	695,005,673	4,169,578,118
退職給付引当資産取得支出	30,373,544	3,380,350	26,993,194
保険料積立預金預入支出	1,008,237,108	467,028,579	541,208,529
保険料積立有価証券取得支出	200,000,000	0	200,000,000
保証事業引当預金預入支出	2,975,673,139	224,596,744	2,751,076,395
保証事業引当有価証券取得支出	650,300,000	0	650,300,000
固定資産取得支出	0	14,078,925	△ 14,078,925
ソフトウェア取得支出	0	14,078,925	△ 14,078,925
投資活動支出計	4,864,583,791	709,084,598	4,155,499,193
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 382,788,704	△ 367,034,158	△ 15,754,546
III 財務活動によるキャッシュ・フロー			
1. 財務活動収入			0
財務活動収入計	0	0	0
1. 財務活動支出			
リース債務の返済による支出	1,811,565	812,700	998,865
リース債務の返済による支出	1,811,565	812,700	998,865
財務活動支出計	1,811,565	812,700	998,865
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 1,811,565	△ 812,700	△ 998,865
IV 現金及び現金同等物の増減額	34,912,108	△ 8,472,454	43,384,562
V 現金及び現金同等物の期首残高	337,514,040	345,986,494	△ 8,472,454
VI 現金及び現金同等物の期末残高	372,426,148	337,514,040	34,912,108

# 財務諸表に対する注記

## 1. 重要な会計方針

### (1) 有価証券の評価基準及び評価方法

満期保有目的債券については、償却原価法（定額法）を採用している。

### (2) 棚卸資産の評価基準及び評価方法

先入先出法による原価法を採用している。

### (3) 固定資産の減価償却の方法

建物附属設備・什器備品・ソフトウェア  
定額法によっている。

リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産

リース期間を耐用年数とし、残存価額をゼロとする定額法によっている。

### (4) 引当金の計上基準

貸倒引当金

債権の貸倒れによる損失に備えるため、一般債権については法人税の法定繰入率により、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に回収可能性を検討し、回収不能見込額を計上している。

賞与引当金

職員に対する賞与の支給に備えるため、支給見込額のうち当年度に帰属する額を計上している。

退職給付引当金

期末退職金の要支給額を計上している。

保証事業引当金

将来協会が負担する正味保証債務額（保証契約上の保証債務額からバックアップ保険により回収可能な金額を控除した金額）及び保証事業にかかる費用として準備すべき額を計上している。

### (5) キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

キャッシュ・フロー計算書における資金（現金及び現金同等物）は、手許現金、随時引き出し可能な預金及び容易に換金可能であり、かつ価値変動について僅少なリスクしか負わない取得日から6ヵ月以内に償還期限の到来する定期預金からなっている。

### (6) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は税込み方式によっている。

### (7) その他財務諸表の作成に関する重要な会計方針

長期保険料負債

会員法人からの入居者生活保証制度に基づく拠出金のうち、将来の保険料の支払いに充当する金額を計上している。

## 2. 会計方針の変更

### (入居者生活保証制度収益及び長期保険料負債)

従来、会員法人からの入居者生活保証制度に基づく拠出金のうち、将来の保険料の支払いに充当する金額については、保証契約確定時に事業収益の「入居者生活保証制度事業収益」に含めて収益計上し、決算時に費用計上してきた。しかしながら、公益認定を契機に、将来の保険料の支払いに充当する金額の収益計上時期について見直した結果、実際の保険料の支払い時の費用計上に対応して収益計上することがより妥当と考えられることから、保証契約確定時には事業収益の「入居者生活保証制度事業収益」として計上せず「長期保険料負債」とし、実際の保険料支払い時に対応する金額を収益計上するものとした。当該会計方針の変更は遡及適用され、前年度については遡及適用後の財務諸表となっている。この会計方針の変更による当期経常増減額及び当期一般正味財産増減額への影響はない。

## 3. 表示方法の変更

### (貸借対照表及び貸借対照表内訳表)

従来、入居者生活保証制度にかかる特定資産の勘定科目について、「保証料引当資産」「保証料引当預金」「保証料引当有価証券」と表示していたが、当年度から、より内容を明瞭に表示するために、それぞれ「保険料積立資産」「保険料積立預金」「保険料積立有価証券」に変更している。また、将来の保険料の支払いに充当する金額については「保証料引当金」として表示していたが、当年度から「長期保険料負債」に変更している。この表示方法の変更を反映させるため、前年度の財務諸表の組替えを行っている。

### (正味財産増減計算書及び正味財産増減計算書内訳表)

従来、「保証料引当資産受取利息」「入会審査収益」「入居者基金事業収益」として表示していた収益について、当年度から、それぞれ「保険料積立資産受取利息」「入居者生活保証制度加入審査収益」「入居者生活保証制度事業収益」に変更している。この表示方法の変更を反映させるため、前年度の財務諸表の組替えを行っている。

(キャッシュ・フロー計算書)

上記の貸借対照表及び貸借対照表内訳表における表示方法の変更に対応させるため、「保証料引当預金取崩収入」「保証料引当預金預入支出」を、当年度から、それぞれ「保険料積立預金取崩収入」「保険料積立預金預入支出」に変更している。この表示方法の変更を反映させるため、前年度の財務諸表の組替えを行っている。  
また、従来の事業活動収入の部において大科目のみを計上していたが、その実態をより明瞭に表示するため、当年度より中科目まで表示するものとする。

#### 4. 会計上の見積の変更

(保証事業引当金及び長期保険料負債)

「保証事業引当金」について、従来、将来協会が負担する正味保証債務額及び保証事業にかかる費用として準備すべき額を見積計上していたが、当該引当金の重要性を鑑み、当年度から引当額の算定方法を精緻化及び高度化することとし、引当金として繰入を行った。同様に、「長期保険料負債(旧「保証料引当金」)」について、従来、将来の保険料の支払いに充当する金額を見積計上してきたが、当年度から当該計算方法を精緻化することとし、長期保険料負債の超過分について戻入を行った。この見積の変更により、従来の方法に比べて、当期一般正味財産増減額が705,505千円減少している。

#### 5. 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	98,385,480	165,950	-	98,551,430
普通預金	1,614,520	-	165,950	1,448,570
小 計	100,000,000	165,950	165,950	100,000,000
特定資産				
退職給付引当資産	14,966,803	1,110,060	1,400,616	14,676,247
入居者生活支援制度積立預金	60,000,000	-	-	60,000,000
保険料積立資産	3,335,116,780	2,669,919,545	3,439,363,825	2,565,672,500
保険料積立預金	996,844,551	2,460,768,521	3,330,966,176	126,646,896
保険料積立有価証券	2,329,936,000	200,000,000	100,061,420	2,429,874,580
未収収益	8,336,229	9,151,024	8,336,229	9,151,024
保証事業引当資産	3,157,583,447	15,906,843,664	14,808,026,631	4,256,400,480
保証事業引当預金	706,894,663	15,247,311,465	14,188,784,177	1,765,421,951
保証事業引当有価証券	2,442,489,640	651,006,010	610,654,270	2,482,841,380
未収収益	8,199,144	8,526,189	8,588,184	8,137,149
小 計	6,567,667,030	18,577,873,269	18,248,791,072	6,896,749,227
合 計	6,667,667,030	18,578,039,219	18,248,957,022	6,996,749,227

#### 6. 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	98,551,430	(98,551,430)	-	-
普通預金	1,448,570	(1,448,570)	-	-
小 計	100,000,000	100,000,000	-	-
特定資産				
退職給付引当資産	14,676,247	-	-	(14,676,247)
入居者生活支援制度積立預金	60,000,000	-	(60,000,000)	-
保険料積立資産	2,565,672,500	-	-	(2,565,672,500)
保険料積立預金	126,646,896	-	-	(126,646,896)
保険料積立有価証券	2,429,874,580	-	-	(2,429,874,580)
未収収益	9,151,024	-	-	(9,151,024)
保証事業引当資産	4,256,400,480	-	-	(4,256,400,480)
保証事業引当預金	1,765,421,951	-	-	(1,765,421,951)
保証事業引当有価証券	2,482,841,380	-	-	(2,482,841,380)
未収収益	8,137,149	-	-	(8,137,149)
小 計	6,896,749,227	-	60,000,000	6,836,749,227
合 計	6,996,749,227	100,000,000	60,000,000	6,836,749,227

#### 7. 固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高

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
建物附属設備	5,112,494	2,452,149	2,660,345
什器備品	9,206,729	7,025,504	2,181,225
リース資産	10,722,600	1,608,390	9,114,210
ソフトウェア	14,511,525	4,184,845	10,326,680
合 計	39,553,348	15,270,888	24,282,460

8. リース取引関係

所有権移転外ファイナンス・リース取引におけるリース資産の内容は、次のとおりである。  
コピー機（2台）

9. 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、次のとおりである。

(単位：円)

種類及び銘柄	帳簿価額	時 価	評価損益
268回10年国債	99,973,800	101,390,000	1,416,200
273回10年国債	99,977,290	102,090,000	2,112,710
286回10年国債	99,677,320	105,420,000	5,742,680
288回10年国債	99,982,500	105,480,000	5,497,500
289回10年国債	99,935,180	105,070,000	5,134,820
299回10年国債	99,890,090	105,490,000	5,599,910
303回10年国債	199,663,490	212,820,000	13,156,510
308回10年国債	100,343,650	106,300,000	5,956,350
60回20年国債	98,551,430	107,380,000	8,828,570
15回共同地方債10年	99,997,890	100,350,000	352,110
31回共同地方債10年	99,921,760	102,150,000	2,228,240
16-5回千葉県公債10年	149,870,200	151,365,000	1,494,800
22-7回福岡市債5年	99,991,310	100,590,000	598,690
330回大阪府公債10年	41,939,740	44,662,800	2,723,060
345回大阪府公債10年	100,000,000	105,550,000	5,550,000
21回兵庫県民債5年	10,024,700	10,022,000	△2,700
21-2回岡山県公債10年	100,025,830	106,360,000	6,334,170
22-19回愛知県公債10年	100,668,920	106,780,000	6,111,080
11回国際協力機構債10年	100,000,000	104,510,000	4,510,000
17回国際協力機構債10年	30,000,000	30,207,000	207,000
16回東京再生都債3年	44,600,000	44,595,540	△4,460
154回オリックス債5年	70,000,000	71,477,000	1,477,000
157回オリックス債5年	50,000,000	51,165,000	1,165,000
日本生命2010/5年	100,000,000	100,670,000	670,000
日本生命2011/5年	50,000,000	50,650,000	650,000
11回大和証券社債3年	20,000,000	20,014,000	14,000
544回東京電力債10年	100,000,000	97,680,000	△2,320,000
546回東京電力債10年	99,820,140	99,850,000	29,860
The Royal Bank of Scotland plc債1年	100,638,830	100,210,000	△428,830
12回ルノー債2年	100,744,420	101,510,000	765,580
13回ルノー債2年	100,000,000	101,170,000	1,170,000
58回小田急電鉄債3年	30,000,000	30,042,000	42,000
韓国輸出入銀行円建債4年	50,000,000	50,050,000	50,000
韓国輸出入銀行円建債4年	29,948,050	30,030,000	81,950
BPCEサムライ債2年	100,000,000	100,160,000	160,000
GENERAL ELECTRIC CAPITAL CORP債10年	98,709,270	103,950,000	5,240,730
GENERAL ELECTRIC CAPITAL CORP債10年	49,091,060	51,975,000	2,883,940
GENERAL ELECTRIC CAPITAL CORP債10年	49,335,100	51,975,000	2,639,900
76回三菱商事債10年	101,940,900	105,450,000	3,509,100
77回三菱商事債5年	30,000,000	30,279,000	279,000
41回福岡ソフトバンクホークス債券4年	100,000,000	101,090,000	1,090,000
43回福岡ソフトバンクホークス債券4年	100,000,000	101,690,000	1,690,000
3回ジャパン・ホテル・リート債5年	100,000,000	99,950,000	△50,000
28回電源開発債7年	102,149,740	105,370,000	3,220,260
41回三井化学債10年	99,454,780	103,140,000	3,685,220
12回住友信託銀行債10年	100,000,000	105,060,000	5,060,000
31回三菱東京UFJ銀行債10年	60,000,000	61,614,000	1,614,000
34回三菱東京UFJ銀行債10年	50,000,000	50,830,000	830,000
35回三菱東京UFJ銀行債10年	40,000,000	42,460,000	2,460,000
36回三菱東京UFJ銀行債10年	20,000,000	20,398,000	398,000
3回埼玉りそな銀行債10年	100,000,000	102,170,000	2,170,000
27回三井住友銀行債10年	100,000,000	106,670,000	6,670,000
29回三井住友銀行債10年	100,000,000	102,040,000	2,040,000
10はりそな銀行債10年	30,000,000	30,828,000	828,000
イオンフィナンシャルサービス債10年	99,000,000	98,950,500	△49,500
MASCOT INVESTMENT債2年	50,000,000	50,185,000	185,000
大和証券#6129（日本電気仕組債）3年	100,000,000	107,640,000	7,640,000
大和証券#6161（東芝仕組債）5年	100,000,000	107,400,000	7,400,000
大和証券#6630（日本製紙仕組債）5年	100,000,000	101,540,000	1,540,000
大和証券#6889（三井化学仕組債）5年	100,000,000	100,050,000	50,000
コモンウェルス銀行債10年	100,000,000	101,730,000	1,730,000
合 計	5,055,867,390	5,207,694,840	151,827,450

10. 補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高

補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高は、次のとおりである。

(単位：円)

補助金等の名称	交付者	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高	貸借対照表上の記載区分
補助金	老人保健健康増進等事業	-	12,858,000	12,858,000	-	-
助成金	(公財)日本財団	100,000,000	-	-	100,000,000	指定正味財産
合計		100,000,000	12,858,000	12,858,000	100,000,000	

11. 退職給付関係

(1) 採用している退職給付制度の概要

確定給付型の制度として退職一時金制度を設けている。

(2) 退職給付債務及びその内訳

(単位：円)

職員等退職給付債務	14,676,247
職員等退職給付引当金	14,676,247

(3) 退職給付費用に関する事項

(単位：円)

勤務費用	1,679,135
退職給付費用	1,679,135

(4) 退職給付債務の計算の基礎に関する事項

退職給付債務の計算に当たっては、退職一時金制度に基づく期末自己都合要支給額を基礎として計算している。

12. 関連当事者との取引の内容

該当する事項はない。

13. キャッシュ・フロー計算書の資金の範囲及び重要な非資金取引

(1) 現金及び現金同等物の期末残高と貸借対照表に掲記されている金額との関係は以下のとおりである。

(単位：円)

前期末		当期末	
現金預金勘定	337,514,040	現金預金勘定	372,426,148
預金期間が6ヵ月を超える定期預金	-	預金期間が6ヵ月を超える定期預金	-
現金及び現金同等物	337,514,040	現金及び現金同等物	372,426,148

(2) 重要な非資金取引は、以下のとおりである。

(単位：円)

前期末	当期末
ファイナンス・リース取引に係る資産及び債務の額	-
	ファイナンス・リース取引に係る資産及び債務の額
	10,045,350

14. 重要な後発事象

特になし。

# 附属明細書

## 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	投資有価証券	98,385,480	165,950	-	98,551,430
	普通預金	1,614,520	-	165,950	1,448,570
	基本財産合計	100,000,000	165,950	165,950	100,000,000
特定資産	退職給付引当資産	14,966,803	1,110,060	1,400,616	14,676,247
	入居者生活支援制度積立預金	60,000,000	-	-	60,000,000
	保険料積立資産	3,335,116,780	2,669,919,545	3,439,363,825	2,565,672,500
	保険料積立預金	996,844,551	2,460,768,521	3,330,966,176	126,646,896
	保険料積立有価証券	2,329,936,000	200,000,000	100,061,420	2,429,874,580
	未収収益	8,336,229	9,151,024	8,336,229	9,151,024
	保証事業引当資産	3,157,583,447	15,906,843,664	14,808,026,631	4,256,400,480
	保証事業引当預金	706,894,663	15,247,311,465	14,188,784,177	1,765,421,951
	保証事業引当有価証券	2,442,489,640	651,006,010	610,654,270	2,482,841,380
	未収収益	8,199,144	8,526,189	8,588,184	8,137,149
	特定資産合計	6,567,667,030	18,577,873,269	18,248,791,072	6,896,749,227

特定資産における重要な増減の理由

- ・入居者基金事業において、年度内の新規入会者は4,793名に対して終了者は4,103名であったため、年度末時点の継続加入者数33,863名に増加している。
- ・「長期保険料負債」及び「保証事業引当金」の見積の変更に伴い、「保険料積立資産」及び「保証事業引当資産」がそれぞれ大きく変動している。

## 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	
賞与引当金	3,542,104	3,348,857	3,542,104	-	3,348,857
退職給付引当金	14,966,803	1,110,060	1,400,616	-	14,676,247
保証事業引当金	3,157,583,447	1,804,571,989	250,000	-	4,961,905,436

# 財産目録

平成26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
<b>(流動資産)</b>			
現金預金	現金手許有高	管理目的業務の運転資金として	55,279
		公益目的事業の運転資金として	527
	普通預金(みずほ銀行銀座中央支店、三菱東京UFJ銀行本店)	管理目的業務の運転資金として	13,361,872
		公益目的事業の運転資金として	15,775,720
	定期預金(みずほ銀行銀座中央支店)	管理目的業務の運転資金として	30,000,000
		公益目的事業の入居者生活保証制度の保険料の支払資金として	313,232,750
前払費用	国際興業管理株式会社	事務所4月分賃借料であり、管理目的の業務に使用	2,234,291
	公益財団法人アクロス福岡	セミナー会場費であり、公益目的事業に使用	45,660
未収収益	受取利息	管理目的業務に使用	562
		公益目的事業に使用	42,553
未収金	正会員会費	管理目的業務に使用	194,400
	研修・セミナー事業収益他	公益目的事業に使用	6,415,040
前払金	三井住友海上火災保険株式会社	公益目的事業の入居者生活保証制度のH26年度暫定保険料	972,000
棚卸資産	書籍5種類1,767冊	公益目的事業に使用	1,119,030
貯蔵品	正登録章62冊	管理目的業務に使用	976,500
	基礎知識1,843冊、シルバー川柳530冊	公益目的事業に使用	598,132
貯蔵品(郵便切手)	郵便切手	管理目的業務に使用	1,940
貯蔵品(商品券、チケット)	ビール券	管理目的業務に使用	7,680
貸倒引当金	会費、研修及びセミナー等の未収金に対するもの	管理目的の業務に係る債権の回収不能見込額	△ 143,000
		公益目的事業債権の回収不能見込額	△ 38,300
<b>流動資産合計</b>			<b>384,852,636</b>
<b>(固定資産)</b>			
基本財産	投資有価証券	利付国債1件	98,551,430
	普通預金	三菱東京UFJ銀行銀座支店	1,448,570
特定資産	退職給付引当資産	定期預金(みずほ銀行銀座中央支店)	14,676,247
	入居者生活支援制度積立預金	定期預金(みずほ銀行銀座中央支店)	60,000,000
	保険料積立資産		
	保険料積立預金	普通預金(三菱東京UFJ銀行本店)	879,646
		定期預金(みずほ銀行銀座中央支店)	125,767,250
	保険料積立有価証券	利付国債6件、千葉県公債他地方債4件、大和証券債他事業債16件、国際協力機構債1件	2,429,874,580
	未収収益	債券未収利息他	9,151,024
	保証事業引当資産		
	保証事業引当預金	普通預金(三菱東京UFJ銀行本店、三菱東京UFJ銀行銀座支店、みずほ銀行銀座中央支店)	15,421,951
		定期預金(三菱東京UFJ本店定期、三菱東京UFJ銀座支店、三菱UFJ信託銀行本店、みずほ銀行銀座中央支店)	1,750,000,000
	保証事業引当有価証券	利付国債2件、大阪府公債他地方債5件、小田急電鉄債他事業債24件、国際協力機構債1件	2,482,841,380
	未収収益	債券未収利息他	8,137,149
その他固定資産	建物附属設備	ブラインド、電源設備、配線関係等	2,660,345
	什器備品	実習用備品	265,269
		事務所内什器、パソコン、家具等	1,915,956
	リース資産	コピー機	9,114,210
	ソフトウェア	事務所内	2,313,710
	保証金	国際興業管理株式会社	8,012,970
	調査研究基金等積立預金	定期預金(みずほ銀行銀座中央支店)	14,664,500
	調査研究基金等積立有価証券	東京都公債1件	39,700,000
		公益目的事業の調査研究事業等への積立	44,600,000
<b>固定資産合計</b>			<b>7,119,996,187</b>
<b>資産合計</b>			<b>7,504,848,823</b>

貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的等	金額
(流動負債)			
未払金	顧問・参与等への手当他 入居者生活保証制度短期解約 返還金、参与への手当他	管理目的業務で発生した負債 公益目的事業で発生した負債	617,985 1,894,034
未払費用	通信運搬費、雑費 通信運搬費、雑費他 社会保険料	管理目的業務で発生した費用の未払い分 公益目的事業で発生した費用の未払い分 賞与引当金に対応する社会保険料の未払い分 であり、公益目的事業及び管理目的業務に またがる共用負債	46,161 386,661 512,595
リース債務	コピー機	公益目的事業及び管理目的業務にまたがる共 用負債	2,144,520
1年以内支払予定長 期保険料負債	入居者生活保証制度に係るもの	公益目的事業の入居者生活保証制度の保険料	313,232,750
仮受金	入居者生活保証制度に係るもの	公益目的事業の入居者生活保証制度に伴い、 拠出金の入金はあったが書類未達等の理由で の仮受分	2,620,000
賞与引当金	職員に対するもの	職員に対する賞与の支払いに備えたものであ り、公益目的事業及び管理目的業務にまたが る共用負債	3,348,857
流動負債合計			324,803,563
(固定負債)			
リース債務	コピー機	公益目的事業及び管理目的業務にまたがる共 用負債	6,969,690
退職給付引当金	職員に対するもの	職員に対する退職金の支払いに備えたもので あり、公益目的事業及び管理目的業務にまた がる共用負債	14,676,247
長期保険料負債	入居者生活保証制度に係るもの	公益目的事業の入居者生活保証制度の将来の 保険料の支払いに充当する金額	2,565,672,500
保証事業引当金	入居者生活保証制度に係るもの	公益目的事業の入居者生活保証制度の将来の 支払のための引当金	4,961,905,436
固定負債合計			7,549,223,873
負債合計			7,874,027,436
正味財産			△ 369,178,613