

一般社団法人全国銀行資金決済ネットワーク 2023年度決算報告

貸借対照表
2024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	130,973,709	97,332,874	33,640,835
未収金	1	0	1
前払金	2,529,500	3,928,970	△1,399,470
流動資産合計	133,503,210	101,261,844	32,241,366
2. 固定資産			
(1) 特定資産			
運営経費積立資産	65,158,000	221,122,000	△155,964,000
基金対応資産	500,000,000	500,000,000	0
特定資産合計	565,158,000	721,122,000	△155,964,000
(2) その他固定資産			
建物	1,672,660	1,672,660	0
建物減価償却累計額 (△)	△478,225	△379,251	△98,974
什器備品	11,400,385	11,400,385	0
什器備品減価償却累計額 (△)	△6,361,018	△5,464,586	△896,432
ソフトウェア	4,815,001	1,341,667	3,473,334
その他固定資産合計	11,048,803	8,570,875	2,477,928
固定資産合計	576,206,803	729,692,875	△153,486,072
資産合計	709,710,013	830,954,719	△121,244,706
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	29,545,873	15,037,684	14,508,189
未払法人税等	70,000	70,000	0
未払消費税等	612,500	15,094,100	△14,481,600
流動負債合計	30,228,373	30,201,784	26,589
2. 固定負債			
移転工事費引当金	15,840,073	15,840,073	0
固定負債合計	15,840,073	15,840,073	0
負債合計	46,068,446	46,041,857	26,589
III 正味財産の部			
1. 基金	500,000,000	500,000,000	0
(うち、特定資産への充当額)	(500,000,000)	(500,000,000)	(0)
2. 指定正味財産	0	0	0
3. 一般正味財産	163,641,567	284,912,862	△121,271,295
(うち、特定資産への充当額)	(65,158,000)	(221,122,000)	(△155,964,000)
正味財産合計	663,641,567	784,912,862	△121,271,295
負債及び正味財産合計	709,710,013	830,954,719	△121,244,706

正味財産増減計算書
2023年4月1日から2024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			
受取会費	540,477,000	540,477,000	0
(経費分担金)	(540,477,000)	(540,477,000)	(0)
運営経費分担金	540,477,000	540,477,000	0
加入金	0	67,030,000	△67,030,000
加入金	0	67,030,000	△67,030,000
特定資産運用益	10,347	9,849	498
特定資産受取利息	10,347	9,849	498
雑収入	438,225	462,401	△24,176
(雑収入)	(438,225)	(462,401)	(△24,176)
受取利息	354	246	108
雑収入	437,871	462,155	△24,284
経常収益計	540,925,572	607,979,250	△67,053,678
(2) 経常費用			
事業費	430,585,342	285,452,602	145,132,740
(人件費)	(212,781,485)	(187,208,658)	(25,572,827)
給料手当	201,094,268	176,012,369	25,081,899
退職給付費用	11,687,217	11,196,289	490,928
(広報費)	(83,457,600)	(5,590,100)	(77,867,500)
広報費	83,457,600	5,590,100	77,867,500
(会費会議費)	(1,565,028)	(58,888)	(1,506,140)
会費	480,000	50,000	430,000
会議費	1,085,028	8,888	1,076,140
(物件費)	(59,048,776)	(59,424,426)	(△375,650)
旅費交通費	1,690,628	530,838	1,159,790
通信運搬費	39,373,723	39,106,204	267,519
印刷製本費	1,726,486	2,024,501	△298,015
消耗品費	553,837	389,733	164,104
図書費	328,765	288,746	40,019
委託費	10,543,200	12,435,200	△1,892,000
賃借料	3,160,840	2,957,794	203,046
修繕費	149,225	48,625	100,600
減価償却費	995,406	1,182,785	△187,379
ソフトウェア償却費	526,666	460,000	66,666
(租税公課・雑費)	(73,732,453)	(33,170,530)	(40,561,923)
租税公課	25,800	25,600	200
諸謝金	64,525,667	25,668,790	38,856,877
雑費	9,180,986	7,476,140	1,704,846
管理費	231,541,525	253,466,424	△21,924,899
(人件費)	(143,624,119)	(155,249,464)	(△11,625,345)
給料手当	135,348,367	146,151,503	△10,803,136
退職給付費用	8,275,752	9,097,961	△822,209
(広報費)	(2,414,200)	(9,095,990)	(△6,681,790)
広報費	2,414,200	9,095,990	△6,681,790
(物件費)	(69,530,220)	(73,691,833)	(△4,161,613)

科 目	当 年 度	前 年 度	増 減
旅費交通費	20,605	26,814	△6,209
通信運搬費	9,267,678	10,747,494	△1,479,816
印刷製本費	115,200	97,800	17,400
消耗品費	1,790,013	1,411,577	378,436
図書費	7,900	18,024	△10,124
委託費	9,027,251	11,119,823	△2,092,572
建物等管理費	0	97,200	△97,200
賃借料	44,425,419	45,360,172	△934,753
修繕費	4,801,358	4,812,929	△11,571
水道光熱費	74,796	0	74,796
(租税公課・雑費)	(15,972,986)	(15,429,137)	(543,849)
租税公課	212,782	168,432	44,350
研修費	158,691	415,583	△256,892
諸謝金	10,155,000	10,155,000	0
雑費	5,446,513	4,690,122	756,391
経常費用計	662,126,867	538,919,026	123,207,841
当期経常増減額	△121,201,295	69,060,224	△190,261,519
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			
固定資産除却損	0	391,753	△391,753
什器備品除却損	0	391,753	△391,753
経常外費用計	0	391,753	△391,753
当期経常外増減額	0	△391,753	391,753
税引前当期一般正味財産増減額	△121,201,295	68,668,471	△189,869,766
法人税、住民税及び事業税	70,000	70,000	0
当期一般正味財産増減額	△121,271,295	68,598,471	△189,869,766
一般正味財産期首残高	284,912,862	216,314,391	68,598,471
一般正味財産期末残高	163,641,567	284,912,862	△121,271,295
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	0	0	0
指定正味財産期末残高	0	0	0
III 基金増減の部			
当期基金増減額	0	0	0
基金期首残高	500,000,000	500,000,000	0
基金期末残高	500,000,000	500,000,000	0
IV 正味財産期末残高			
正味財産期末残高	663,641,567	784,912,862	△121,271,295

財務諸表に対する注記

1. 重要な会計方針

(1) 固定資産の減価償却の方法

① 建物、構築物および什器備品

定率法によっている。ただし、2016年4月1日以降に取得した建物付属設備および構築物については定額法によっている。

② ソフトウェア

定額法によっている。

③ 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、残存価額を零とする定額法によっている。

(2) 引当金の計上基準

○ 移転工事費引当金

現用の全銀センターにおいて、2019年11月に稼働した第7次全銀システムの契約終了時（2027年11月予定）に行う撤去等工事に要する費用の見込み額にもとづいて算定を行っている。

(3) 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は税抜方式によっている。

2. 特定資産の増減額およびその残高

特定資産の増減額およびその残高は、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
特定資産				
運営経費積立資産	221,122,000	0	155,964,000	65,158,000
基金対応資産	500,000,000	0	0	500,000,000
合 計	721,122,000	0	155,964,000	565,158,000

3. 特定資産の財源等の内訳

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	（うち基金からの充当額）	（うち一般正味財産からの充当額）	（うち負債に対応する額）
特定資産				
運営経費積立資産	65,158,000	—	65,158,000	—
基金対応資産	500,000,000	500,000,000	—	—
合 計	565,158,000	500,000,000	65,158,000	—

4. 担保として預かっている現金・有価証券等

内国為替制度にもとづく担保として、制度の加盟銀行から、現金 7,510,317,106,000 円を預かっているほか、有価証券等 872,370,928,600 円（期末日における時価評価額）を預かっている。

5. 基金の増減額およびその残高

基金の増減額およびその残高は、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 金				
基 金	500,000,000	0	0	500,000,000
合 計	500,000,000	0	0	500,000,000

以 上