

決 算 書

貸借対照表
正味財産増減計算書
正味財産増減計算書内訳表
キャッシュ・フロー計算書
財務諸表に対する注記
貸借対照表及び正味財産増
減計算書の附属明細書
財産目録

貸借対照表

令和6年3月31日現在

(円)

科 目	当年度(A)	前年度(B)	増減(A-B)
I 資産の部			
1 流動資産			
現金預金	1,073,186,887	35,255,329	1,037,931,558
流動資産合計	1,073,186,887	35,255,329	1,037,931,558
2 固定資産			
(1) 基本財産			
定期預金	2,100,000	2,100,000	0
基本財産合計	2,100,000	2,100,000	0
(2) 特定資産			
奨学事業運営積立資産			
奨学事業運営積立預金	4,667,899	4,872,959	-205,060
投資有価証券	100,000,000	100,000,000	0
什器備品	766,806	333,207	433,599
特定資産合計	105,434,705	105,206,166	228,539
(3) その他の固定資産			
奨学貸付金	10,848,131,088	11,814,516,054	-966,384,966
什器備品	15,224	30,401	-15,177
電話加入権	180,900	180,900	0
貸倒引当金	-1,094,429	-1,096,338	1,909
その他の固定資産合計	10,847,232,783	11,813,631,017	-966,398,234
固定資産合計	10,954,767,488	11,920,937,183	-966,169,695
資産合計	12,027,954,375	11,956,192,512	71,761,863
II 負債の部			
1 流動負債			
短期借入金	11,889,882,000	11,850,082,000	39,800,000
未払金	18,747	17,253	1,494
未払費用	32,049,780	84,600	31,965,180
預り金	287,185	546,663	-259,478
賞与引当金	2,414,885	1,938,512	476,373
流動負債合計	11,924,652,597	11,852,669,028	71,983,569
2 固定負債			
固定負債合計	0	0	0
負債合計	11,924,652,597	11,852,669,028	71,983,569
III 正味財産の部			
1 指定正味財産			
寄付金	2,100,000	2,100,000	0
道費補助金	766,806	333,207	433,599
指定正味財産合計	2,866,806	2,433,207	433,599
(うち基本財産への充当額)	(2,100,000)	(2,100,000)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(766,806)	(333,207)	(433,599)
2 一般正味財産			
(うち特定資産への充当額)	100,434,972	101,090,277	-655,305
(うち特定資産への充当額)	(100,434,972)	(101,090,277)	(-655,305)
正味財産合計	103,301,778	103,523,484	-221,706
負債及び正味財産合計	12,027,954,375	11,956,192,512	71,761,863

正味財産増減計算書

令和5年4月1日から令和6年3月31日まで

(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	23	161	-138
②特定資産運用益			
特定資産受取利息	307,096	500,741	-193,645
③受取補助金等			
受取道費補助金			
事務局費	157,216,733	153,050,567	4,166,166
返還免除額	32,335,130	20,871,379	11,463,751
受取補助金振替額	119,921	111,257	8,664
④退職社団収益	0	17,374,000	-17,374,000
経常収益計	189,978,903	191,908,105	-1,929,202
(2) 経常費用			
①事業費			
奨学貸付金			
奨学返還免除額	32,335,130	20,871,379	11,463,751
給与手当	41,962,160	41,994,252	-32,092
賞与引当繰入額	2,414,885	1,938,512	476,373
旅費	455,120	263,010	192,110
消耗品費	813,851	761,235	52,616
印刷製本費	4,461,820	5,154,820	-693,000
光熱水料費	229,266	188,364	40,902
通信運搬費	8,671,346	9,032,331	-360,985
手数料	4,427,290	5,045,138	-617,848
材料及賃借料	4,558,315	4,565,772	-7,457
福利厚生費	8,369,528	8,793,272	-423,744
負担金	2,500	2,500	0
支払報酬	506,000	528,000	-22,000
銀行借入金利息	63,633,892	59,067,881	4,566,011
電算経費	16,710,760	15,715,480	995,280
減価償却費	135,097	126,433	8,664
退職給付費	0	17,374,000	-17,374,000
貸倒引当金繰入	435,091	233,900	201,191
②管理費			
給与手当	86,031	94,727	-8,696
旅費	140,480	118,780	21,700
食料費	66,270	53,000	13,270
光熱水料費	460	378	82
材料及賃借料	168,842	156,542	12,300
福利厚生費	16,773	17,622	-849
公課費	20,000	20,000	0
交際費	13,300	47,644	-34,344
経常費用計	190,634,207	192,164,972	-1,530,765
評価損益等調整前当期経常増減額	-655,304	-256,867	-398,437
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	-655,304	-256,867	-398,437
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
受取補助金振替額	0	0	0
経常外収益計	0	0	0
(2) 経常外費用			
什器備品除却損	1	3	-2
経常外費用計	1	3	-2
当期経常外増減額	-1	-3	2
当期一般正味財産増減額	-655,305	-256,870	-398,435
一般正味財産期首残高	101,090,277	101,347,147	-256,870
一般正味財産期末残高	100,434,972	101,090,277	-655,305
II 指定正味財産増減の部			
受取補助金等			
受取道費補助金	553,520	257,180	296,340
一般正味財産への振替額			
道費補助金	-119,921	-111,257	-8,664
当期指定正味財産増減額	433,599	145,923	287,676
指定正味財産期首残高	2,433,207	2,287,284	145,923
指定正味財産期末残高	2,866,806	2,433,207	433,599
III 正味財産期末残高	103,301,778	103,523,484	-221,706

正味財産増減計算書内訳表

令和5年4月1日から令和6年3月31日まで

(円)

科 目	公益目的事業会計	法人会計	内部取引 消 去	合 計
	奨学金貸付事業			
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	23			23
②特定資産運用益		307,096		307,096
特定資産受取利息				
③受取補助金等				
受取道費補助金	157,216,733			157,216,733
事務局費	32,335,130			32,335,130
返還免除額	119,921			119,921
受取補助金振替額	0			0
④退職社団収益	0			0
経常収益計	189,671,807	307,096		189,978,903
(2) 経常費用				
①事業費				
奨学貸付金	32,335,130			32,335,130
奨学返還免除額	41,962,160			41,962,160
給与手当	2,414,885			2,414,885
賞与引当繰入額	455,120			455,120
旅費	813,851			813,851
消耗品費	4,461,820			4,461,820
印刷製本費	229,266			229,266
光熱水料費	8,671,346			8,671,346
通信運搬費	4,427,290			4,427,290
手数料	4,558,315			4,558,315
使用料及賃借料	8,369,528			8,369,528
福利厚生費	2,500			2,500
負担金	506,000			506,000
支払報酬	63,633,892			63,633,892
銀行借入金利息	16,710,760			16,710,760
電算経費	135,097			135,097
減価償却費	0			0
退職給付費	435,091			435,091
貸倒引当金繰入				
②管理費		86,031		86,031
給与手当		140,480		140,480
旅費		66,270		66,270
食料費		460		460
光熱水料費		168,842		168,842
使用料及賃借料		16,773		16,773
福利厚生費		20,000		20,000
公課		13,300		13,300
交際費				
経常費用計	190,122,051	512,156		190,634,207
評価損益等調整前当期経常増減額	-450,244	-205,060		-655,304
評価損益等計	0	0		0
当期経常増減額	-450,244	-205,060		-655,304
2. 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				
受取補助金振替額	0			0
経常外収益計	0	0		0
(2) 経常外費用				
什器備品除却損	1			1
経常外費用計	1			1
当期経常外増減額	-1			-1
当期一般正味財産増減額	-450,245	-205,060		-655,305
一般正味財産期首残高				101,090,277
一般正味財産期末残高				100,434,972
II 指定正味財産増減の部				
受取補助金等				
受取道費補助金	553,520			553,520
一般正味財産への振替額				
道費補助金	-119,921			-119,921
当期指定正味財産増減額	433,599	0		433,599
指定正味財産期首残高				2,433,207
指定正味財産期末残高				2,866,806
III 正味財産期末残高				103,301,778

キャッシュ・フロー計算書

令和5年4月1日から令和6年3月31日まで

(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			
①基本財産運用収入			
基本財産利息収入	23	161	-138
②特定資産運用収入			
特定資産利息収入	307,096	499,741	-192,645
③事業収入			
奨学返還金収入	1,450,883,836	1,557,161,561	-106,277,725
④補助金収入			
道費補助金収入	189,570,610	173,939,199	15,631,411
⑤退職社団収入	0	17,374,000	-17,374,000
⑥その他の事業活動収入			
その他の事業活動収入	0	212,891	-212,891
事業活動収入計	1,640,761,565	1,749,187,553	-108,425,988
2. 事業活動支出			
①事業費支出			
奨学貸付金支出	511,805,000	507,005,000	4,800,000
入学資金貸付金支出	5,466,000	6,768,000	-1,302,000
事務費	124,690,580	170,849,064	-46,158,484
②管理費支出			
事務費	512,156	508,693	3,463
③その他の事業活動支出			
その他の事業活動支出	361,331	86,432	274,899
事業活動支出計	642,835,067	685,217,189	-42,382,122
事業活動によるキャッシュ・フロー	997,926,498	1,063,970,364	-66,043,866
II 投資活動によるキャッシュ・フロー			
1. 投資活動収入			
①特定資産取崩収入			
奨学事業運営積立資産取崩収入	205,156	8,952	196,204
②補助金収入			
道費補助金収入	553,520	257,180	296,340
③投資有価証券償還収入			
投資有価証券償還収入	0	100,000,000	-100,000,000
投資活動収入計	758,676	100,266,132	-99,507,456
2. 投資活動支出			
①特定資産取得支出			
奨学事業運営積立資産取得支出	96	0	96
②固定資産取得支出			
什器備品購入支出	553,520	257,180	296,340
③投資有価証券取得支出			
投資有価証券取得支出	0	100,000,000	-100,000,000
投資活動支出計	553,616	100,257,180	-99,703,564
投資活動によるキャッシュ・フロー	205,060	8,952	196,108
III 財務活動によるキャッシュ・フロー			
1. 財務活動収入			
借入金収入			
短期借入金収入			
銀行借入金収入	39,800,000	43,400,000	-3,600,000
財務活動収入計	39,800,000	43,400,000	-3,600,000
2. 財務活動支出			
借入金返済支出			
短期借入金返済支出	0	1,109,941,000	-1,109,941,000
財務活動支出計	0	1,109,941,000	-1,109,941,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	39,800,000	-1,066,541,000	1,106,341,000
IV 現金及び現金同等物の増減額	1,037,931,558	-2,561,684	1,040,493,242
V 現金及び現金同等物の期首残高	35,255,329	37,817,013	-2,561,684
VI 現金及び現金同等物の期末残高	1,073,186,887	35,255,329	1,037,931,558

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について

満期保有目的の債券については、償却原価法（定額法）によっている。

(2) 固定資産の減価償却の方法

什器備品・・・・・・定率法によっている。

(3) 引当金の計上基準

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期に帰属する額を計上している。

貸倒引当金・・・・・・奨学貸付金等が回収不能となった場合の道による補助金による補填がない昭和59年度以前の貸付金について、返還免除による貸倒損失に備えるため、貸倒実績率により回収不能見込額を計上している。

(4) 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からなっている。

(5) ファイナンス・リース取引の会計処理

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。

(6) 消費税等の会計処理

消費税の会計処理は、税込み方式によっている。

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。

(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				
定 期 預 金	2,100,000	0	0	2,100,000
特 定 資 産				
奨学事業運営積立資産				
奨学事業運営積立預金	4,872,959	96	205,156	4,667,899
投資有価証券	100,000,000	0	0	100,000,000
什 器 備 品	333,207	553,520	119,921	766,806
合 計	107,306,166	553,616	325,077	107,534,705

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。

(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				
定 期 預 金	2,100,000	(2,100,000)		
小 計	2,100,000	(2,100,000)		
特 定 資 産				
奨学事業運営積立資産				
奨学事業運営積立預金	4,667,899		(434,972)	(4,232,927)
投資有価証券	100,000,000		(100,000,000)	
什 器 備 品	766,806	(766,806)		
小 計	105,434,705	(766,806)	(100,434,972)	(4,232,927)
合 計	107,534,705	(2,866,806)	(100,434,972)	(4,232,927)

4. 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。

(円)

科 目	取得価額	減価償却累計額	当期末残高
(特定資産)			
什 器 備 品	2,374,108	1,607,302	766,806
(その他の固定資産)			
什 器 備 品	1,577,055	1,561,831	15,224

5. 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。

(円)

種類及び銘柄	帳簿価額	時価	評価損益
北海道令和4年度 第3回公募公債	50,000,000	48,550,000	-1,450,000
北海道令和4年度 第5回公募公債	50,000,000	48,420,000	-1,580,000
合 計	100,000,000	96,970,000	-3,030,000

6. 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。

(円)

補助金の名称	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						
道費補助金	北海道	333,207	190,105,383	189,671,784	766,806	指定正味財産
合計		333,207	190,105,383	189,671,784	766,806	

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。

(円)

内 容	金 額
経常収益への振替額	
減価償却費計上による振替額	119,921
	119,921

8. 関連当事者との取引の内容は、次のとおりである。

(円)

種類	法人等の名称	住所	資産総額	事業の内容又は職業	決議権の所有割合	関係内容		取引の内容	取引金額	科目	期末残高
						役員 の兼務等	事実上 の関係				
支配法人	北海道	札幌市中央区北3条西6丁目	-	地方公共団体	-	-	補助金等の交付及び被損失補償	高等学校等生徒奨学事業を行う事務局費補助金	157,770,253	未払金 (注1)	18,747
								高等学校等生徒奨学事業の返還免除費補助金	32,335,130		
								当会銀行借入に対する債務被損失補償	11,889,882,000	- (注2)	-

注1) 期末残高18,747円は不用額であり、返還のため未払金で計上している。

注2) 当会は、銀行借入に対して北海道より損失補償を受けている。なお、補償料の支払は行っていない。

9. 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。

前期末		当期末	
現金預金勘定	35,255,329円	現金預金勘定	1,073,186,887円
預入期間が3ヶ月を超える定期預金	0円	預入期間が3ヶ月を超える定期預金	0円
現金及び現金同等物	35,255,329円	現金及び現金同等物	1,073,186,887円

(2) 重要な非資金取引は、以下のとおりである。

前期末	当期末
該当なし	該当なし

10. 奨学金事業について

当会が実施する奨学金事業は、北海道における重要な修学支援施策の一つとして、経済的理由により修学が困難な者の修学機会の確保のため、昭和47年の設立以来、毎年度北海道から、事業の継続的かつ安定的な実施に必要な財政支援を受けながら実施してきている。

貸借対照表及び正味財産増減計算書の附属明細書

1. 基本財産及び特定資産の明細

基本財産及び特定資産の明細は、財務諸表の注記に記載している。

2. 引当金の明細

(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	1,096,338	1,094,429	437,000	659,338	1,094,429
賞与引当金	1,938,512	2,414,885	1,938,512	0	2,414,885

財 産 目 録

令和6年3月31日現在

(円)

貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的	金額
(流動資産)			
普通預金（事業費口座）	北洋銀行道庁支店 北海道銀行道庁支店 郵便振替口座 同 上	運転資金として 同 上 同 上 同 上	1,055,297,397 1,554,257 9,953,898 3,600,551
普通預金（事務費口座）	北洋銀行道庁支店 同 上 北海道銀行道庁支店	同 上 同 上 預り金管理	18,747 2,557,175 204,862
流動資産合計			1,073,186,887
(固定資産)			
基本財産 定期預金	北洋銀行道庁支店 北海道銀行道庁支店	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いる。 同 上	1,100,000 1,000,000
基本財産合計			2,100,000
特定資産			
奨学事業運営積立資産 奨学事業運営積立預金 （定期預金） 投資有価証券	北洋銀行道庁支店 北洋銀行北海道令和4 年度第3回公募公債・ 北洋銀行北海道令和4 年度第5回公募公債	公益目的事業に必要な財産として、運用益を管理業務の用に供している。 同 上	4,667,899 100,000,000
什器備品	パソコン等15点	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。	766,806
特定資産合計			105,434,705
その他の固定資産			
奨学貸付金 公立高校奨学貸付金 私立高校奨学貸付金 私立高校入学貸付金 什器備品 電話加入権 貸倒引当金	 机、棚等43点 権利3口分	公立高校生への奨学貸付金残高 私立高校生等への奨学貸付金残高 私立高校生への入学貸付金残高 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。 同 上 奨学貸付金の貸倒損失に備える引当金	2,857,729,391 7,855,139,167 135,262,530 15,224 180,900 -1,094,429
その他の固定資産合計			10,847,232,783
固定資産合計			10,954,767,488
資産合計			12,027,954,375
(流動負債)			
短期借入金 未払金 未払費用 預り金 賞与引当金		奨学金等貸付資金として 令和5年度事務費執行残として道 へ返納する額 令和5年度対応分未払い経常費用 職員に係る源泉徴収税額等 職員への賞与給付に係る令和5年 度対応分	11,889,882,000 18,747 32,049,780 287,185 2,414,885
流動負債合計			11,924,652,597
(固定負債)			
固定負債合計			0
負債合計			11,924,652,597
正味財産			103,301,778