

令和3年度
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4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	37,817,013	43,235,008	-5,417,995
流動資産合計	37,817,013	43,235,008	-5,417,995
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	4,881,911	4,279,905	602,006
投資有価証券	99,999,000	99,995,000	4,000
什器備品	187,284	374,567	-187,283
特定資産合計	105,068,195	104,649,472	418,723
(3) その他の固定資産			
奨学貸付金	12,879,192,129	13,999,413,958	-1,120,221,829
什器備品	45,580	60,756	-15,176
電話加入権	180,900	180,900	0
貸倒引当金	-1,278,573	-1,275,060	-3,513
その他の固定資産合計	12,878,140,036	13,998,380,554	-1,120,240,518
固定資産合計	12,985,308,231	14,105,130,026	-1,119,821,795
資産合計	13,023,125,244	14,148,365,034	-1,125,239,790
II 負債の部			
1 流動負債			
短期借入金	12,916,623,000	14,042,113,000	-1,125,490,000
未払金	17,242	19,187	-1,945
未払費用	69,190	69,190	0
預り金	333,772	250,132	83,640
賞与引当金	2,447,609	2,452,221	-4,612
流動負債合計	12,919,490,813	14,044,903,730	-1,125,412,917
2 固定負債			
固定負債合計	0	0	0
負債合計	12,919,490,813	14,044,903,730	-1,125,412,917
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	187,284	374,567	-187,283
指定正味財産合計	2,287,284	2,474,567	-187,283
(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)	(187,284)	(374,567)	(-187,283)
2 一般正味財産			
(うち特定資産への充当額)	101,347,147	100,986,737	360,410
(うち特定資産への充当額)	(101,347,147)	(100,986,737)	(360,410)
正味財産合計	103,634,431	103,461,304	173,127
負債及び正味財産合計	13,023,125,244	14,148,365,034	-1,125,239,790

正味財産増減計算書

令和3年4月1日から令和4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	93	267	-174
②特定資産運用益			
特定資産受取利息	874,010	874,026	-16
③受取補助金等			
受取道費補助金	158,542,758	162,249,813	-3,707,055
事務局費	23,443,713	22,042,203	1,401,510
返還免除額	187,283	374,566	-187,283
受取補助金振替額	0	4,000	-4,000
④雑収益	0	4,000	-4,000
経常収益計	183,047,857	185,544,875	-2,497,018
(2) 経常費用			
①事業費			
奨学貸付金			
奨学返還免除額	23,443,713	22,636,203	807,510
給与手当	42,947,497	42,131,186	816,311
賞与引当繰入額	2,447,609	2,452,221	-4,612
旅費	31,420	43,570	-12,150
消耗品費	501,830	1,602,570	-1,100,740
印刷製本費	5,093,550	4,918,925	174,625
光熱水料費	181,898	194,875	-12,977
通信運搬費	9,064,121	9,095,227	-31,106
手数料	5,076,559	4,603,192	473,367
使用料及賃借料	4,394,687	4,423,762	-29,075
福利厚生費	8,931,407	8,717,794	213,613
負担金	2,500	2,500	0
支払報酬	544,500	566,500	-22,000
銀行借入金利息	64,210,300	67,824,113	-3,613,813
電算経費	15,114,880	15,673,378	-558,498
減価償却費	202,459	390,702	-188,243
貸倒引当金繰入	230,513	1,275,060	-1,044,547
②管理費			
給与手当	94,692	94,692	0
旅費	24,640	32,990	-8,350
食料費	21,440	28,380	-6,940
光熱水料費	365	391	-26
使用料及賃借料	72,842	66,042	6,800
福利厚生費	17,900	17,471	429
公課	20,000	20,000	0
交際費	16,125	0	16,125
経常費用計	182,687,447	186,811,744	-4,124,297
評価損益等調整前当期経常増減額	360,410	-1,266,869	1,627,279
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	360,410	-1,266,869	1,627,279
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	0	4,068	-4,068
経常外費用計	0	4,068	-4,068
当期経常外増減額	0	-4,068	4,068
当期一般正味財産増減額	360,410	-1,270,937	1,631,347
一般正味財産期首残高	100,986,737	102,257,674	-1,270,937
一般正味財産期末残高	101,347,147	100,986,737	360,410
II 指定正味財産増減の部			
受取補助金等			
受取道費補助金	0	0	0
一般正味財産への振替額			
道費補助金	-187,283	-374,566	187,283
当期指定正味財産増減額	-187,283	-374,566	187,283
指定正味財産期首残高	2,474,567	2,849,133	-374,566
指定正味財産期末残高	2,287,284	2,474,567	-187,283
III 正味財産期末残高	103,634,431	103,461,304	173,127

正味財産増減計算書内訳表

令和3年4月1日から令和4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	93			93
②特定資産運用益		874,010		874,010
特定資産受取利息				
③受取補助金等				
受取道費補助金	158,542,758			158,542,758
事務局費	23,443,713			23,443,713
返還免除額	187,283			187,283
受取補助金振替額	0			0
④雑収益	0			0
経常収益計	182,173,847	874,010		183,047,857
(2) 経常費用				
①事業費				
奨学貸付金	23,443,713			23,443,713
奨学返還免除額	42,947,497			42,947,497
給与手当	2,447,609			2,447,609
賞与引当繰入額	31,420			31,420
旅費	501,830			501,830
消耗品費	5,093,550			5,093,550
印刷製本費	181,898			181,898
光熱水料費	9,064,121			9,064,121
通信運搬費	5,076,559			5,076,559
手数料	4,394,687			4,394,687
使用料及賃借料	8,931,407			8,931,407
福利厚生費	2,500			2,500
負担金	544,500			544,500
支払報酬	64,210,300			64,210,300
銀行借入金利息	15,114,880			15,114,880
電算経費	202,459			202,459
減価償却費	230,513			230,513
貸倒引当金繰入				
②管理費		94,692		94,692
給与手当		24,640		24,640
旅費		21,440		21,440
食料費		365		365
光熱水料費		72,842		72,842
使用料及賃借料		17,900		17,900
福利厚生費		20,000		20,000
公課費		16,125		16,125
交際費				
経常費用計	182,419,443	268,004		182,687,447
評価損益等調整前当期経常増減額	-245,596	606,006		360,410
評価損益等計	0	0		0
当期経常増減額	-245,596	606,006		360,410
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	0			0
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	-245,596	606,006		360,410
一般正味財産期首残高				100,986,737
一般正味財産期末残高				101,347,147
II 指定正味財産増減の部				
受取補助金等				
受取道費補助金				
一般正味財産への振替額				
道費補助金	-187,283			-187,283
当期指定正味財産増減額	-187,283	0		-187,283
指定正味財産期首残高				2,474,567
指定正味財産期末残高				2,287,284
III 正味財産期末残高				103,634,431

キャッシュ・フロー計算書

令和3年4月1日から令和4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	93	267	-174
②特定資産運用収入			
特定資産利息収入	870,010	870,026	-16
③事業収入			
奨学返還金収入	1,667,218,116	1,745,496,532	-78,278,416
④補助金収入			
道費補助金収入	182,003,713	184,311,203	-2,307,490
⑤雑収入			
雑収入	0	4,000	-4,000
⑥その他の事業活動収入			
その他の事業活動収入	83,640	-8,306	91,946
事業活動収入計	1,850,175,572	1,930,673,722	-80,498,150
2. 事業活動支出			
①事業費支出			
奨学貸付金支出	562,925,000	652,820,000	-89,895,000
入学資金貸付金支出	7,742,000	13,421,000	-5,679,000
奨学過誤納還付金支出	0	5,000	-5,000
事務費	158,478,180	162,165,700	-3,687,520
②管理費支出			
事務費	268,004	259,966	8,038
③その他の事業活動支出			
その他の事業活動支出	88,377	87,055	1,322
事業活動支出計	729,501,561	828,758,721	-99,257,160
事業活動によるキャッシュ・フロー	1,120,674,011	1,101,915,001	18,759,010
II 投資活動によるキャッシュ・フロー			
1. 投資活動収入			
投資活動収入計	0	0	0
2. 投資活動支出			
特定資産取得支出			
奨学事業運営積立資産取得支出	602,006	610,060	-8,054
投資活動支出計	602,006	610,060	-8,054
投資活動によるキャッシュ・フロー	-602,006	-610,060	8,054
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	46,030,000	84,640,000	-38,610,000
財務活動収入計	46,030,000	84,640,000	-38,610,000
2. 財務活動支出			
借入金返済支出			
短期借入金返済支出	1,171,520,000	1,178,074,000	-6,554,000
財務活動支出計	1,171,520,000	1,178,074,000	-6,554,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	-1,125,490,000	-1,093,434,000	-32,056,000
IV 現金及び現金同等物の増減額	-5,417,995	7,870,941	-13,288,936
V 現金及び現金同等物の期首残高	43,235,008	35,364,067	7,870,941
VI 現金及び現金同等物の期末残高	37,817,013	43,235,008	-5,417,995

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	4,279,905	602,006	0	4,881,911
投 資 有 価 証 券	99,995,000	4,000	0	99,999,000
什 器 備 品	374,567	0	187,283	187,284
合 計	106,749,472	606,006	187,283	107,168,195

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	4,881,911		(1,348,147)	(3,533,764)
投資有価証券	99,999,000		(99,999,000)	
什 器 備 品	187,284	(187,284)		
小 計	105,068,195	(187,284)	(101,347,147)	(3,533,764)
合 計	107,168,195	(2,287,284)	(101,347,147)	(3,533,764)

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	1,563,408	1,376,124	187,284
(その他の固定資産)			
什 器 備 品	1,672,555	1,626,975	45,580

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
北海道平成24年度 第4回公募公債	49,999,000	50,110,000	111,000
北海道平成24年度 第6回公募公債	50,000,000	50,175,000	175,000
合 計	99,999,000	100,285,000	286,000

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	374,567	181,986,471	182,173,754	187,284	指定正味財産
合計		374,567	181,986,471	182,173,754	187,284	

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	187,283
	187,283

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・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	158,542,758	未払金(注1)	17,242
								高等学校等生徒奨学事業の返還免除費補助金	23,443,713		
								当会銀行借入に対する債務被損失補償	12,916,623,000	-(注2)	-

注1) 期末残高17,242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	43,235,008円	現金預金勘定	37,817,013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	43,235,008円	現金及び現金同等物	37,817,013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	1,275,060	1,278,573	227,000	1,048,060	1,278,573
賞与引当金	2,452,221	2,477,609	2,452,221	0	2,477,609

財 産 目 録

令和4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	運転資金として	19,338,126
	北海道銀行道庁支店	同 上	4,536,755
	郵便振替口座	同 上	10,998,768
	同 上	同 上	75,551
普通預金 (事務費口座)	北洋銀行道庁支店	同 上	16,782
	同 上	同 上	2,516,799
	北海道銀行道庁支店	預り金管理	334,232
流 動 資 産 合 計			37,817,013
(固定資産)			
基本財産			
定期預金	北洋銀行道庁支店	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。	1,100,000
	北海道銀行道庁支店	同 上	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)	北洋銀行道庁支店	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。	4,881,911
投資有価証券	北洋銀行北海道平成24年度第4回公募公債・北洋銀行北海道平成24年度第6回公募公債	同 上	99,999,000
什器備品	パソコン11台	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。	187,284
特 定 資 産 合 計			105,068,195
その他の固定資産			
奨学貸付金			
公立高校奨学貸付金		公立高校生への奨学貸付金残高	3,657,111,363
私立高校奨学貸付金		私立高校生等への奨学貸付金残高	9,059,071,461
私立高校入学貸付金		私立高校生への入学貸付金残高	163,009,305
什器備品	机、棚等47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。	45,580
電話加入権	権利3口分	同 上	180,900
貸倒引当金		奨学貸付金の貸倒損失に備える引当金	-1,278,573
その他の固定資産合計			12,878,140,036
固 定 資 産 合 計			12,985,308,231
資 産 合 計			13,023,125,244
(流動負債)			
短期借入金		奨学金等貸付資金として	12,916,623,000
未払金		令和3年度事務費執行残として道へ返納する額	17,242
未払費用		令和3年度対応分未払い経常費用	69,190
預り金		職員に係る源泉徴収税額等	333,772
賞与引当金		職員への賞与給付に係る令和3年度対応分	2,447,609
流 動 負 債 合 計			12,919,490,813
(固定負債)			
固 定 負 債 合 計			0
負 債 合 計			12,919,490,813
正 味 財 産			103,634,431