

令和4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5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	35,255,329	37,817,013	-2,561,684
流動資産合計	35,255,329	37,817,013	-2,561,684
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	4,872,959	4,881,911	-8,952
投資有価証券	100,000,000	99,999,000	1,000
什器備品	333,207	187,284	145,923
特定資産合計	105,206,166	105,068,195	137,971
(3) その他の固定資産			
奨学貸付金	11,814,516,054	12,879,192,129	-1,064,676,075
什器備品	30,401	45,580	-15,179
電話加入権	180,900	180,900	0
貸倒引当金	-1,096,338	-1,278,573	182,235
その他の固定資産合計	11,813,631,017	12,878,140,036	-1,064,509,019
固定資産合計	11,920,937,183	12,985,308,231	-1,064,371,048
資産合計	11,956,192,512	13,023,125,244	-1,066,932,732
II 負債の部			
1 流動負債			
短期借入金	11,850,082,000	12,916,623,000	-1,066,541,000
未払金	17,253	17,242	11
未払費用	84,600	69,190	15,410
預り金	546,663	333,772	212,891
賞与引当金	1,938,512	2,447,609	-509,097
流動負債合計	11,852,669,028	12,919,490,813	-1,066,821,785
2 固定負債			
固定負債合計	0	0	0
負債合計	11,852,669,028	12,919,490,813	-1,066,821,785
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	333,207	187,284	145,923
指定正味財産合計	2,433,207	2,287,284	145,923
(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)	(333,207)	(187,284)	(145,923)
2 一般正味財産			
(うち特定資産への充当額)	(101,090,277)	(101,347,147)	(-256,870)
正味財産合計	103,523,484	103,634,431	-110,947
負債及び正味財産合計	11,956,192,512	13,023,125,244	-1,066,932,732

正味財産増減計算書

令和4年4月1日から令和5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	161	93	68
②特定資産運用益			
特定資産受取利息	500,741	874,010	-373,269
③受取補助金等			
受取道費補助金			
事務局費	153,050,567	158,542,758	-5,492,191
返還免除額	20,871,379	23,443,713	-2,572,334
受取補助金振替額	111,257	187,283	-76,026
④退職社団収益	17,374,000	0	17,374,000
経常収益計	191,908,105	183,047,857	8,860,248
(2) 経常費用			
①事業費			
奨学貸付金			
奨学返還免除額	20,871,379	23,443,713	-2,572,334
給与手当	41,994,252	42,947,497	-953,245
賞与引当繰入額	1,938,512	2,447,609	-509,097
旅費	263,010	31,420	231,590
消耗品費	761,235	501,830	259,405
印刷製本費	5,154,820	5,093,550	61,270
光熱水料費	188,364	181,898	6,466
通信運搬費	9,032,331	9,064,121	-31,790
手数料	5,045,138	5,076,559	-31,421
材料及賃借料	4,565,772	4,394,687	171,085
福利厚生費	8,793,272	8,931,407	-138,135
負担金	2,500	2,500	0
支払報酬	528,000	544,500	-16,500
銀行借入金利息	59,067,881	64,210,300	-5,142,419
電算経費	15,715,480	15,114,880	600,600
減価償却費	126,433	202,459	-76,026
退職給付費	17,374,000	0	17,374,000
貸倒引当金繰入	233,900	230,513	3,387
②管理費			
給与手当	94,727	94,692	35
旅費	118,780	24,640	94,140
食料費	53,000	21,440	31,560
光熱水料費	378	365	13
材料及賃借料	156,542	72,842	83,700
福利厚生費	17,622	17,900	-278
公課費	20,000	20,000	0
交際費	47,644	16,125	31,519
経常費用計	192,164,972	182,687,447	9,477,525
評価損益等調整前当期経常増減額	-256,867	360,410	-617,277
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	-256,867	360,410	-617,277
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	3	0	3
経常外費用計	3	0	3
当期経常外増減額	-3	0	-3
当期一般正味財産増減額	-256,870	360,410	-617,280
一般正味財産期首残高	101,347,147	100,986,737	360,410
一般正味財産期末残高	101,090,277	101,347,147	-256,870
II 指定正味財産増減の部			
受取補助金等			
受取道費補助金	257,180	0	257,180
一般正味財産への振替額			
道費補助金	-111,257	-187,283	76,026
当期指定正味財産増減額	145,923	-187,283	333,206
指定正味財産期首残高	2,287,284	2,474,567	-187,283
指定正味財産期末残高	2,433,207	2,287,284	145,923
III 正味財産期末残高	103,523,484	103,634,431	-110,947

正味財産増減計算書内訳表

令和4年4月1日から令和5年3月31日まで

(円)

科 目	公益目的事業会計 奨学金貸付事業	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				
①基本財産運用益				
基本財産受取利息	161			161
②特定資産運用益				
特定資産受取利息		500,741		500,741
③受取補助金等				
受取道費補助金				
事務局費	153,050,567			153,050,567
返還免除額	20,871,379			20,871,379
受取補助金振替額	111,257			111,257
④退職社団収益	17,374,000			17,374,000
経常収益計	191,407,364	500,741		191,908,105
(2) 経常費用				
①事業費				
奨学貸付金				
奨学返還免除額	20,871,379			20,871,379
給与手当	41,994,252			41,994,252
賞与引当繰入額	1,938,512			1,938,512
旅費	263,010			263,010
消耗品費	761,235			761,235
印刷製本費	5,154,820			5,154,820
光熱水料費	188,364			188,364
通信運搬費	9,032,331			9,032,331
手数料	5,045,138			5,045,138
使用料及賃借料	4,565,772			4,565,772
福利厚生費	8,793,272			8,793,272
負担金	2,500			2,500
支払報酬	528,000			528,000
銀行借入金利息	59,067,881			59,067,881
電算経費	15,715,480			15,715,480
減価償却費	126,433			126,433
退職給付費	17,374,000			17,374,000
貸倒引当金繰入	233,900			233,900
②管理費				
給与手当		94,727		94,727
旅費		118,780		118,780
食料費		53,000		53,000
光熱水料費		378		378
使用料及賃借料		156,542		156,542
福利厚生費		17,622		17,622
公課		20,000		20,000
交際費		47,644		47,644
経常費用計	191,656,279	508,693		192,164,972
評価損益等調整前当期経常増減額	-248,915	-7,952		-256,867
評価損益等計	0	0		0
当期経常増減額	-248,915	-7,952		-256,867
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	3			3
経常外費用計	3			3
当期経常外増減額	-3			-3
当期一般正味財産増減額	-248,918	-7,952		-256,870
一般正味財産期首残高				101,347,147
一般正味財産期末残高				101,090,277
II 指定正味財産増減の部				
受取補助金等				
受取道費補助金	257,180			257,180
一般正味財産への振替額				
道費補助金	-111,257			-111,257
当期指定正味財産増減額	145,923	0		145,923
指定正味財産期首残高				2,287,284
指定正味財産期末残高				2,433,207
III 正味財産期末残高				103,523,484

キャッシュ・フロー計算書

令和4年4月1日から令和5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	161	93	68
②特定資産運用収入			
特定資産利息収入	499,741	870,010	-370,269
③事業収入			
奨学返還金収入	1,557,161,561	1,667,218,116	-110,056,555
④補助金収入			
道費補助金収入	173,939,199	182,003,713	-8,064,514
⑤退職社団収入	17,374,000	0	17,374,000
⑥その他の事業活動収入			
その他の事業活動収入	212,891	83,640	129,251
事業活動収入計	1,749,187,553	1,850,175,572	-100,988,019
2. 事業活動支出			
①事業費支出			
奨学貸付金支出	507,005,000	562,925,000	-55,920,000
入学資金貸付金支出	6,768,000	7,742,000	-974,000
事務費	170,849,064	158,478,180	12,370,884
②管理費支出			
事務費	508,693	268,004	240,689
③その他の事業活動支出			
その他の事業活動支出	86,432	88,377	-1,945
事業活動支出計	685,217,189	729,501,561	-44,284,372
事業活動によるキャッシュ・フロー	1,063,970,364	1,120,674,011	-56,703,647
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	8,952	0	8,952
②補助金収入			
道費補助金収入	257,180	0	257,180
③投資有価証券償還収入			
投資有価証券償還収入	100,000,000	0	100,000,000
投資活動収入計	100,266,132	0	100,266,132
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	0	602,006	-602,006
②固定資産取得支出			
什器備品購入支出	257,180	0	257,180
③投資有価証券取得支出			
投資有価証券取得支出	100,000,000	0	100,000,000
投資活動支出計	100,257,180	602,006	99,655,174
投資活動によるキャッシュ・フロー	8,952	-602,006	610,958
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	43,400,000	46,030,000	-2,630,000
財務活動収入計	43,400,000	46,030,000	-2,630,000
2. 財務活動支出			
借入金返済支出			
短期借入金返済支出	1,109,941,000	1,171,520,000	-61,579,000
財務活動支出計	1,109,941,000	1,171,520,000	-61,579,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	-1,066,541,000	-1,125,490,000	58,949,000
IV 現金及び現金同等物の増減額	-2,561,684	-5,417,995	2,856,311
V 現金及び現金同等物の期首残高	37,817,013	43,235,008	-5,417,995
VI 現金及び現金同等物の期末残高	35,255,329	37,817,013	-2,561,684

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	4,881,911	0	8,952	4,872,959
投資有価証券	99,999,000	100,001,000	100,000,000	100,000,000
什器備品	187,284	257,180	111,257	333,207
合 計	107,168,195	100,258,180	100,120,209	107,306,166

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	4,872,959		(1,090,277)	(3,782,682)
投資有価証券	100,000,000		(100,000,000)	
什 器 備 品	333,207	(333,207)		
小 計	105,206,166	(333,207)	(101,090,277)	(3,782,682)
合 計	107,306,166	(2,433,207)	(101,090,277)	(3,782,682)

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	1,820,588	1,487,381	333,207
(その他の固定資産)			
什 器 備 品	1,590,655	1,560,254	30,401

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	48,975,000	-1,025,000
北海道令和4年度 第5回公募公債	50,000,000	48,890,000	-1,110,000
合 計	100,000,000	97,865,000	-2,135,000

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	187,284	174,179,126	174,033,203	333,207	指定正味財産
合計		187,284	174,179,126	174,033,203	333,207	

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	111,257
	111,257

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	153,307,747	未払金(注1)	17,253
								高等学校等生徒奨学事業の返還免除費補助金	20,871,379		
								当会銀行借入に対する債務被損失補償	11,850,082,000	-(注2)	-

注1) 期末残高17,253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	37,817,013円	現金預金勘定	35,255,329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	37,817,013円	現金及び現金同等物	35,255,329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	1,278,573	1,096,338	416,135	862,438	1,096,338
賞与引当金	2,477,609	1,938,512	2,477,609	0	1,938,512

財 産 目 録

令和5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	15,227,855
	北海道銀行道庁支店	同 上	4,516,390
	郵便振替口座	同 上	12,823,505
	同 上	同 上	100,551
普通預金（事務費口座）	北洋銀行道庁支店	同 上	17,253
	同 上	同 上	2,023,112
	北海道銀行道庁支店	預り金管理	546,663
流動資産合計			35,255,329
(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。	4,872,959
投資有価証券	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	同 上	100,000,000
什器備品	パソコン11台、金庫	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。	333,207
特定資産合計			105,206,166
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	3,243,861,544
私立高校奨学貸付金		私立高校生等への奨学貸付金残高	8,422,039,930
私立高校入学貸付金		私立高校生への入学貸付金残高	148,614,580
什器備品	机、棚等44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。	30,401
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	-1,096,338
その他の固定資産合計			11,813,631,017
固定資産合計			11,920,937,183
資産合計			11,956,192,512
(流動負債)			
短期借入金		奨学金等貸付資金として	11,850,082,000
未払金		令和4年度事務費執行残として道へ返納する額	17,253
未払費用		令和4年度対応分未払い経常費用	84,600
預り金		職員に係る源泉徴収税額等	546,663
賞与引当金		職員への賞与給付に係る令和4年度対応分	1,938,512
流動負債合計			11,852,669,028
(固定負債)			
固定負債合計			0
負債合計			11,852,669,028
正味財産			103,523,484