

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7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	29,525,786	1,073,186,887	-1,043,661,101
流動資産合計	29,525,786	1,073,186,887	-1,043,661,101
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	4,392,852	4,667,899	-275,047
投資有価証券	100,000,000	100,000,000	0
什器備品	554,780	766,806	-212,026
特定資産合計	104,947,632	105,434,705	-487,073
(3) その他の固定資産			
奨学貸付金	10,015,422,787	10,848,131,088	-832,708,301
什器備品	43	15,224	-15,181
電話加入権	180,900	180,900	0
貸倒引当金	-1,118,551	-1,094,429	-24,122
その他の固定資産合計	10,014,485,179	10,847,232,783	-832,747,604
固定資産合計	10,121,532,811	10,954,767,488	-833,234,677
資産合計	10,151,058,597	12,027,954,375	-1,876,895,778
II 負債の部			
1 流動負債			
短期借入金	10,045,742,000	11,889,882,000	-1,844,140,000
未払金	15,180	18,747	-3,567
未払費用	57,860	32,049,780	-31,991,920
預り金	718,935	287,185	431,750
賞与引当金	2,728,559	2,414,885	313,674
流動負債合計	10,049,262,534	11,924,652,597	-1,875,390,063
2 固定負債			
固定負債合計	0	0	0
負債合計	10,049,262,534	11,924,652,597	-1,875,390,063
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	554,780	766,806	-212,026
指定正味財産合計	2,654,780	2,866,806	-212,026
(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)	(554,780)	(766,806)	(-212,026)
2 一般正味財産	99,141,283	100,434,972	-1,293,689
(うち特定資産への充当額)	(99,141,283)	(100,434,972)	(-1,293,689)
正味財産合計	101,796,063	103,301,778	-1,505,715
負債及び正味財産合計	10,151,058,597	12,027,954,375	-1,876,895,778

正味財産増減計算書

令和6年4月1日から令和7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	61	23	38
②特定資産運用益			
特定資産受取利息	307,093	307,096	-3
③受取補助金等			
受取道費補助金			
事務局費	165,981,820	157,216,733	8,765,087
返還免除額	30,449,779	32,335,130	-1,885,351
受取補助金振替額	212,015	119,921	92,094
経常収益計	196,950,768	189,978,903	6,971,865
(2) 経常費用			
①事業費			
奨学貸付金			
奨学返還免除額	30,449,779	32,335,130	-1,885,351
給与手当	50,519,134	41,962,160	8,556,974
賞与引当繰入額	2,728,559	2,414,885	313,674
旅費	473,640	455,120	18,520
消耗品費	601,255	813,851	-212,596
印刷製本費	4,347,970	4,461,820	-113,850
光熱水料費	215,458	229,266	-13,808
通信運搬費	9,332,830	8,671,346	661,484
手数料	4,595,026	4,427,290	167,736
使用料及賃借料	4,554,292	4,558,315	-4,023
福利厚生費	9,007,304	8,369,528	637,776
負担金	2,500	2,500	0
支払報酬	511,500	506,000	5,500
銀行借入金利息	63,908,304	63,633,892	274,412
電算経費	15,184,048	16,710,760	-1,526,712
減価償却費	227,196	135,097	92,099
貸倒引当金繰入	1,003,522	435,091	568,431
②管理費			
給与手当	129,032	86,031	43,001
旅費	131,620	140,480	-8,860
消耗品費	4,730	0	4,730
食料費	65,100	66,270	-1,170
光熱水料費	432	460	-28
使用料及賃借料	173,375	168,842	4,533
福利厚生費	18,051	16,773	1,278
公課	20,000	20,000	0
交際費	39,800	13,300	26,500
経常費用計	198,244,457	190,634,207	7,610,250
評価損益等調整前当期経常増減額	-1,293,689	-655,304	-638,385
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	-1,293,689	-655,304	-638,385
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
受取補助金振替額	11	0	11
経常外収益計	11	0	11
(2) 経常外費用			
什器備品除却損	11	1	10
経常外費用計	11	1	10
当期経常外増減額	0	-1	1
当期一般正味財産増減額	-1,293,689	-655,305	-638,384
一般正味財産期首残高	100,434,972	101,090,277	-655,305
一般正味財産期末残高	99,141,283	100,434,972	-1,293,689
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	553,520	-553,520
一般正味財産への振替額			
道費補助金	-212,026	-119,921	-92,105
当期指定正味財産増減額	-212,026	433,599	-645,625
指定正味財産期首残高	2,866,806	2,433,207	433,599
指定正味財産期末残高	2,654,780	2,866,806	-212,026
III 正味財産期末残高	101,796,063	103,301,778	-1,505,715

正味財産増減計算書内訳表

令和6年4月1日から令和7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	61			61
②特定資産運用益				
特定資産受取利息		307,093		307,093
③受取補助金等				
受取道費補助金				
事務局費	165,981,820			165,981,820
返還免除額	30,449,779			30,449,779
受取補助金振替額	212,015			212,015
経常収益計	196,643,675	307,093		196,950,768
(2) 経常費用				
①事業費				
奨学貸付金				
奨学返還免除額	30,449,779			30,449,779
給与手当	50,519,134			50,519,134
賞与引当繰入額	2,728,559			2,728,559
旅費	473,640			473,640
消耗品費	601,255			601,255
印刷製本費	4,347,970			4,347,970
光熱水料費	215,458			215,458
通信運搬費	9,332,830			9,332,830
手数料	4,595,026			4,595,026
使用料及賃借料	4,554,292			4,554,292
福利厚生費	9,007,304			9,007,304
負担金	2,500			2,500
支払報酬	511,500			511,500
銀行借入金利息	63,908,304			63,908,304
電算経費	15,184,048			15,184,048
減価償却費	227,196			227,196
貸倒引当金繰入	1,003,522			1,003,522
②管理費				
給与手当		129,032		129,032
旅費		131,620		131,620
消耗品費		4,730		4,730
食料費		65,100		65,100
光熱水料費		432		432
使用料及賃借料		173,375		173,375
福利厚生費		18,051		18,051
公課費		20,000		20,000
交際費		39,800		39,800
経常費用計	197,662,317	582,140		198,244,457
評価損益等調整前当期経常増減額	-1,018,642	-275,047		-1,293,689
評価損益等計	0	0		0
当期経常増減額	-1,018,642	-275,047		-1,293,689
2. 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				
受取補助金振替額	11			11
経常外収益計	11	0		11
(2) 経常外費用				
什器備品除却損	11			11
経常外費用計	11			11
当期経常外増減額	0			0
当期一般正味財産増減額	-1,018,642	-275,047		-1,293,689
一般正味財産期首残高				100,434,972
一般正味財産期末残高				99,141,283
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
一般正味財産への振替額				
道費補助金	-212,026			-212,026
当期指定正味財産増減額	-212,026	0		-212,026
指定正味財産期首残高				2,866,806
指定正味財産期末残高				2,654,780
III 正味財産期末残高				101,796,063

キャッシュ・フロー計算書

令和6年4月1日から令和7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	61	23	38
②特定資産運用収入			
特定資産利息収入	307,093	307,096	-3
③事業収入			
奨学返還金収入	1,315,545,122	1,450,883,836	-135,338,714
④補助金収入			
道費補助金収入	196,446,779	189,570,610	6,876,169
⑤その他の事業活動収入			
その他の事業活動収入	431,750	0	431,750
事業活動収入計	1,512,730,805	1,640,761,565	-128,030,760
2. 事業活動支出			
①事業費支出			
奨学貸付金支出	507,195,000	511,805,000	-4,610,000
入学資金貸付金支出	7,071,000	5,466,000	1,605,000
事務費	165,610,286	124,690,580	40,919,706
②管理費支出			
事務費	582,140	512,156	69,984
③その他の事業活動支出			
その他の事業活動支出	32,068,527	361,331	31,707,196
事業活動支出計	712,526,953	642,835,067	69,691,886
事業活動によるキャッシュ・フロー	800,203,852	997,926,498	-197,722,646
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	275,140	205,156	69,984
②補助金収入			
道費補助金収入	0	553,520	-553,520
投資活動収入計	275,140	758,676	-483,536
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	93	96	-3
②固定資産取得支出			
什器備品購入支出	0	553,520	-553,520
投資活動支出計	93	553,616	-553,523
投資活動によるキャッシュ・フロー	275,047	205,060	69,987
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	53,900,000	39,800,000	14,100,000
財務活動収入計	53,900,000	39,800,000	14,100,000
2. 財務活動支出			
借入金返済支出			
短期借入金返済支出	1,898,040,000	0	1,898,040,000
財務活動支出計	1,898,040,000	0	1,898,040,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	-1,844,140,000	39,800,000	-1,883,940,000
IV 現金及び現金同等物の増減額	-1,043,661,101	1,037,931,558	-2,081,592,659
V 現金及び現金同等物の期首残高	1,073,186,887	35,255,329	1,037,931,558
VI 現金及び現金同等物の期末残高	29,525,786	1,073,186,887	-1,043,661,101

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	4,667,899	93	275,140	4,392,852
投資有価証券	100,000,000	0	0	100,000,000
什 器 備 品	766,806	0	212,026	554,780
合 計	107,534,705	93	487,166	107,047,632

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	4,392,852			(4,392,852)
投資有価証券	100,000,000		(99,141,283)	(858,717)
什 器 備 品	554,780	(554,780)		
小 計	104,947,632	(554,780)	(99,141,283)	(5,251,569)
合 計	107,047,632	(2,654,780)	(99,141,283)	(5,251,569)

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	810,700	255,920	554,780
(その他の固定資産)			
什 器 備 品	1,577,055	1,577,012	43

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	46,380,000	-3,620,000
北海道令和4年度 第5回公募公債	50,000,000	46,190,000	-3,810,000
合 計	100,000,000	92,570,000	-7,430,000

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	766,806	196,431,599	196,643,625	554,780	指定正味財産
合 計		766,806	196,431,599	196,643,625	554,780	

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	212,015
経常外収益への振替額	
什器備品廃棄による振替額	11
	212,026

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	165,981,820	未払金 (注1)	15,180
								高等学校等生徒奨学事業の返還免除費補助金	30,449,779		
								当会銀行借入に対する債務被損失補償	10,045,742,000	- (注2)	-

注1) 期末残高15,180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	1,073,186,887円	現金預金勘定	29,525,786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	1,073,186,887円	現金及び現金同等物	29,525,786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	1,094,429	1,118,551	979,400	115,029	1,118,551
賞与引当金	2,414,885	2,728,559	2,414,885	0	2,728,559

財 産 目 録

令和7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	9,844,636
	北海道銀行道庁支店	同 上	2,868,112
	郵便振替口座	同 上	13,226,683
	同 上	同 上	65,821
普通預金 (事務費口座)	北洋銀行道庁支店	同 上	15,180
	同 上	同 上	2,786,419
	北海道銀行道庁支店	預り金管理	718,935
流 動 資 産 合 計			29,525,786
(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。	4,392,852
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	プリンタ等4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。	554,780
特 定 資 産 合 計			104,947,632
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	2,524,585,051
私立高校奨学貸付金		私立高校生等への奨学貸付金残高	7,367,816,386
私立高校入学貸付金		私立高校生への入学貸付金残高	123,021,350
什器備品	机、棚等43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。	43
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	-1,118,551
その他の固定資産合計			10,014,485,179
固 定 資 産 合 計			10,121,532,811
資 産 合 計			10,151,058,597
(流動負債)			
短期借入金		奨学金等貸付資金として	10,045,742,000
未払金		令和6年度事務費執行残として道へ返納する額	15,180
未払費用		令和6年度対応分未払い経常費用	57,860
預り金		職員に係る源泉徴収税額等	718,935
賞与引当金		職員への賞与給付に係る令和6年度対応分	2,728,559
流 動 負 債 合 計			10,049,262,534
(固定負債)			
固 定 負 債 合 計			0
負 債 合 計			10,049,262,534
正 味 財 産			101,796,063