

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8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	33,843,623	29,525,786	4,317,837
流動資産合計	33,843,623	29,525,786	4,317,837
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	4,090,657	4,392,852	-302,195
投資有価証券	100,000,000	100,000,000	0
什 器 備 品	415,516	554,780	-139,264
特定資産合計	104,506,173	104,947,632	-441,459
(3) その他の固定資産			
奨 学 貸 付 金	9,296,298,674	10,015,422,787	-719,124,113
什 器 備 品	42	43	-1
電 話 加 入 権	180,900	180,900	0
貸 倒 引 当 金	-1,084,206	-1,118,551	34,345
その他の固定資産合計	9,295,395,410	10,014,485,179	-719,089,769
固定資産合計	9,402,001,583	10,121,532,811	-719,531,228
資産合計	9,435,845,206	10,151,058,597	-715,213,391
II 負債の部			
1 流動負債			
短 期 借 入 金	9,331,027,000	10,045,742,000	-714,715,000
未 払 金	15,513	15,180	333
未 払 費 用	57,860	57,860	0
預 り 金	281,793	718,935	-437,142
賞 与 引 当 金	3,108,949	2,728,559	380,390
流動負債合計	9,334,491,115	10,049,262,534	-714,771,419
2 固定負債			
固定負債合計	0	0	0
負債合計	9,334,491,115	10,049,262,534	-714,771,419
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	415,516	554,780	-139,264
指定正味財産合計	2,515,516	2,654,780	-139,264
(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)	(415,516)	(554,780)	(-139,264)
2 一般正味財産	98,838,575	99,141,283	-302,708
(うち特定資産への充当額)	(98,838,575)	(99,141,283)	(-302,708)
正味財産合計	101,354,091	101,796,063	-441,972
負債及び正味財産合計	9,435,845,206	10,151,058,597	-715,213,391

正味財産増減計算書

令和7年4月1日から令和8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	343	61	282
②特定資産運用益			
特定資産受取利息	319,188	307,093	12,095
③受取補助金等			
受取道費補助金			
事務局費	217,870,487	165,981,820	51,888,667
返還免除額	31,245,880	30,449,779	796,101
受取補助金振替額	139,264	212,015	-72,751
④雑収益			
雑収益	800	0	800
経常収益計	249,575,962	196,950,768	52,625,194
(2) 経常費用			
①事業費			
奨学貸付金			
奨学返還免除額	31,245,880	30,449,779	796,101
給与手当	50,278,299	50,519,134	-240,835
賞与引当繰入額	3,108,949	2,728,559	380,390
旅費	571,660	473,640	98,020
消耗品費	665,883	601,255	64,628
印刷製本費	4,979,150	4,347,970	631,180
光熱水料費	200,692	215,458	-14,766
通信運搬費	9,487,606	9,332,830	154,776
手数料	4,670,100	4,595,026	75,074
使用料及賃借料	4,545,542	4,554,292	-8,750
福利厚生費	10,121,329	9,007,304	1,114,025
負担金	3,000	2,500	500
支払報酬	506,000	511,500	-5,500
銀行借入金利息	112,745,889	63,908,304	48,837,585
電算経費	15,986,388	15,184,048	802,340
減価償却費	139,264	227,196	-87,932
貸倒引当金繰入	1,655	1,003,522	-1,001,867
②管理費			
給与手当	117,561	129,032	-11,471
旅費	128,080	131,620	-3,540
消耗品費	0	4,730	-4,730
食料費	64,040	65,100	-1,060
光熱水料費	403	432	-29
使用料及賃借料	201,375	173,375	28,000
福利厚生費	20,284	18,051	2,233
公課	20,000	20,000	0
交際費	69,640	39,800	29,840
経常費用計	249,878,669	198,244,457	51,634,212
評価損益等調整前当期経常増減額	-302,707	-1,293,689	990,982
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	-302,707	-1,293,689	990,982
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
受取補助金振替額	0	11	-11
経常外収益計	0	11	-11
(2) 経常外費用			
什器備品除却損	1	11	-10
経常外費用計	1	11	-10
当期経常外増減額	-1	0	-1
当期一般正味財産増減額	-302,708	-1,293,689	990,981
一般正味財産期首残高	99,141,283	100,434,972	-1,293,689
一般正味財産期末残高	98,838,575	99,141,283	-302,708
II 指定正味財産増減の部			
一般正味財産への振替額			
道費補助金	-139,264	-212,026	72,762
当期指定正味財産増減額	-139,264	-212,026	72,762
指定正味財産期首残高	2,654,780	2,866,806	-212,026
指定正味財産期末残高	2,515,516	2,654,780	-139,264
III 正味財産期末残高	101,354,091	101,796,063	-441,972

正味財産増減計算書内訳表

令和7年4月1日から令和8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	343			343
基本財産受取利息				
②特定資産運用益		319,188		319,188
特定資産受取利息				
③受取補助金等				
受取道費補助金	217,870,487			217,870,487
事務局費	31,245,880			31,245,880
返還免除額	139,264			139,264
受取補助金振替額				
④雑収益				
雑収益	800			800
経常収益計	249,256,774	319,188		249,575,962
(2) 経常費用				
①事業費				
奨学貸付金	31,245,880			31,245,880
奨学返還免除額	50,278,299			50,278,299
給与手当	3,108,949			3,108,949
賞与引当繰入額	571,660			571,660
旅 費	665,883			665,883
消耗品費	4,979,150			4,979,150
印刷製本費	200,692			200,692
光熱水料費	9,487,606			9,487,606
通信運搬費	4,670,100			4,670,100
手数料	4,545,542			4,545,542
使用料及賃借料	10,121,329			10,121,329
福利厚生費	3,000			3,000
負担金	506,000			506,000
支払報酬	112,745,889			112,745,889
銀行借入金利息	15,986,388			15,986,388
電 算 経 費	139,264			139,264
減価償却費	1,655			1,655
貸倒引当金繰入				
②管理費				
給与手当		117,561		117,561
旅 費		128,080		128,080
消耗品費		0		0
食料費		64,040		64,040
光熱水料費		403		403
使用料及賃借料		201,375		201,375
福利厚生費		20,284		20,284
公 課 費		20,000		20,000
交 際 費		69,640		69,640
経常費用計	249,257,286	621,383		249,878,669
評価損益等調整前当期経常増減額	-512	-302,195		-302,707
評価損益等計	0	0		0
当期経常増減額	-512	-302,195		-302,707
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	0		1
経常外費用計	1	0		1
当期経常外増減額	-1	0		-1
当期一般正味財産増減額	-513	-302,195		-302,708
一般正味財産期首残高				99,141,283
一般正味財産期末残高				98,838,575
II 指定正味財産増減の部				
一般正味財産への振替額				
道 費 補 助 金	-139,264	0		-139,264
当期指定正味財産増減額	-139,264	0		-139,264
指定正味財産期首残高				2,654,780
指定正味財産期末残高				2,515,516
III 正味財産期末残高				101,354,091

キャッシュ・フロー計算書

令和7年4月1日から令和8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	343	61	282
②特定資産運用収入			
特定資産利息収入	319,188	307,093	12,095
③事業収入			
奨学返還金収入	1,184,908,233	1,315,545,122	-130,636,889
④補助金収入			
道費補助金収入	249,131,880	196,446,779	52,685,101
⑤雑収入			
雑収入	800	0	800
⑥その他の事業活動収入			
その他の事業活動収入	0	431,750	-431,750
事業活動収入計	1,434,360,444	1,512,730,805	-78,370,361
2. 事業活動支出			
①事業費支出			
奨学貸付金支出	491,965,000	507,195,000	-15,230,000
入学資金貸付金支出	5,101,000	7,071,000	-1,970,000
事務費	217,432,237	165,610,286	51,821,951
②管理費支出			
事務費	621,383	582,140	39,243
③その他の事業活動支出			
その他の事業活動支出	510,182	32,068,527	-31,558,345
事業活動支出計	715,629,802	712,526,953	3,102,849
事業活動によるキャッシュ・フロー	718,730,642	800,203,852	-81,473,210
II 投資活動によるキャッシュ・フロー			
1. 投資活動収入			
特定資産取崩収入			
奨学事業運営積立資産取崩収入	314,383	275,140	39,243
投資活動収入計	314,383	275,140	39,243
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	12,188	93	12,095
投資活動支出計	12,188	93	12,095
投資活動によるキャッシュ・フロー	302,195	275,047	27,148
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	45,500,000	53,900,000	-8,400,000
財務活動収入計	45,500,000	53,900,000	-8,400,000
2. 財務活動支出			
借入金返済支出			
短期借入金返済支出	760,215,000	1,898,040,000	-1,137,825,000
財務活動支出計	760,215,000	1,898,040,000	-1,137,825,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	-714,715,000	-1,844,140,000	1,129,425,000
IV 現金及び現金同等物の増減額	4,317,837	-1,043,661,101	1,047,978,938
V 現金及び現金同等物の期首残高	29,525,786	1,073,186,887	-1,043,661,101
VI 現金及び現金同等物の期末残高	33,843,623	29,525,786	4,317,837

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	4,392,852	12,188	314,383	4,090,657
投 資 有 価 証 券	100,000,000	0	0	100,000,000
什 器 備 品	554,780	0	139,264	415,516
合 計	107,047,632	12,188	453,647	106,606,173

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	4,090,657			(4,090,657)
投 資 有 価 証 券	100,000,000		(98,838,575)	(1,161,425)
什 器 備 品	415,516	(415,516)		
小 計	104,506,173	(415,516)	(98,838,575)	(5,252,082)
合 計	106,606,173	(2,515,516)	(98,838,575)	(5,252,082)

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	395,184	415,516
(その他の固定資産)			
什 器 備 品	1,535,265	1,535,223	42

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	44,800,000	-5,200,000
北 海 道 令 和 4 年 度 第 5 回 公 募 公 債	50,000,000	44,575,000	-5,425,000
合 計	100,000,000	89,375,000	-10,625,000

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	554,780	249,116,367	249,255,631	415,516	指定正味財産
合 計		554,780	249,116,367	249,255,631	415,516	

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	139,264
	139,264

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	217,870,487	未払金 (注1)	15,513
								高等学校等生徒奨学事業の返還免除費補助金	31,245,880		
								当会銀行借入に対する債務被損失補償	9,331,027,000	- (注2)	-

注1) 期末残高15,513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	29,525,786円	現金預金勘定	33,843,623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	29,525,786円	現金及び現金同等物	33,843,623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	1,118,551	1,084,206	36,000	1,082,551	1,084,206
賞与引当金	2,728,559	3,108,949	2,728,559	0	3,108,949

財 産 目 録

令和8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	17,108,443
	北海道銀行道庁支店	同 上	2,208,077
	郵便振替口座	同 上	11,052,167
	同 上	同 上	10,821
普通預金（事務費口座）	北洋銀行道庁支店	同 上	15,513
	同 上	同 上	3,166,809
	北海道銀行道庁支店	預り金管理	281,793
流 動 資 産 合 計			33,843,623
(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。	4,090,657
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。	415,516
特 定 資 産 合 計			104,506,173
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	2,221,422,449
私立高校奨学貸付金		私立高校生等への奨学貸付金残高	6,963,827,669
私立高校入学貸付金		私立高校生への入学貸付金残高	111,048,556
什器備品	机、棚等42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。	42
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	-1,084,206
その他の固定資産合計			9,295,395,410
固 定 資 産 合 計			9,402,001,583
資 産 合 計			9,435,845,206
(流動負債)			
短期借入金		奨学金等貸付資金として	9,331,027,000
未払金		令和7年度事務費執行残として道へ返納する額	15,513
未払費用		令和7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	281,793
賞与引当金		職員への賞与給付に係る令和7年度対応分	3,108,949
流 動 負 債 合 計			9,334,491,115
(固定負債)			
固 定 負 債 合 計			0
負 債 合 計			9,334,491,115
正 味 財 産			101,354,091