

財務諸表に対する注記

1. 継続組織の前提

現時点で組織の継続に重要な疑義を生じさせる事象または状況は認められていない。

2. 重要な会計方針

(1) 固定資産の減価償却について

① 有形固定資産及び無形固定資産

定額法により減価償却している。

なお、ソフトウェアについては、利用可能期間(5年)に基づく定額法による。

(2) 引当金の計上基準

① 貸倒引当金

ア 高等学校奨学金にかかるもの

債権の貸倒による損失に備えるため、一般債権については、毎事業年度末における返還未済元本額に過去3年間の貸倒実績の平均値を乗じた額を計上し、貸倒懸念債権等については、個別の回収可能額を勘案し、回収不能見込み額を計上している。

イ 勤労生徒奨学金にかかるもの

高校卒業により全額免除されるため、貸与額の全額を計上している。

3. 重要な会計方針等の変更

当法人は、当期より令和6年公益法人会計基準の適用に伴い会計方針及び表示方法を変更した。主な変更点は、財務諸表の表示区分及び注記項目の見直しによる分類方法の変更である。

4. 貸借対照表の注記

(1) 会計区分別内訳

(単位：円)

科目	公益目的事業 会計	収益事業等会計	法人会計	内部取引消去	合計
流動資産	645,708,807	13,809,246	5,403,355	0	664,921,408
固定資産	7,806,623,167	0	0	0	7,806,623,167
総資産	8,452,331,974	13,809,246	5,403,355	0	8,471,544,575
流動負債	221,409,866	13,809,246	612,313	0	235,831,425
固定負債	0	0	0	0	0
総負債	221,409,866	13,809,246	612,313	0	235,831,425
純資産	8,230,922,108	0	4,791,042	0	8,235,713,150

(2) 資産及び負債の状況

(単位：円)

科目	場所・物量等	使用目的等	金額
流動資産			
現金預金			569,156,169
（普通預金）	三井住友銀行①(補助金受入)	事業及び運転資金	43,576,802
	三井住友銀行②(一般支払)	同上	40,518,591
	三井住友銀行③(返還金受入)	同上	59,377,725
	三井住友銀行④(委託事業)	同上	13,723,106
	三井住友銀行⑤(教育支援)	同上	387,858
	三井住友銀行⑥(法人会計)	同上	612,313
	ゆうちょ銀行①(貸付金送金)	同上	55,242,530
	ゆうちょ銀行②(返還金口振)	同上	492,840
	ゆうちょ銀行③(返還金受入)	同上	21,724,008
	ゆうちょ銀行④(返還金勤労)	同上	89,512
	三井住友銀行③(返還金受入)	公益目的事業	306,211,807
	奨学貸付金積立資		
	三井住友銀行⑤(教育支援)	公益目的事業	22,408,035
	教育支援事業資		
	三井住友銀行⑥(法人会計)	法人の管理運営費	4,791,042
未収金			95,765,239
	兵庫県	受託事業の未収額	86,140
	奨学資金積立資産	振興会奨学資金原資（3/31以降） （公益目的保有財産）	95,679,099
固定資産			
1. 有形固定資産			
什器備品	パソコン他	公益目的事業	1,362,272
減価償却累計額	パソコン他	公益目的事業・什器備品累計額	△786,907
2. 無形固定資産			
3. その他固定資産			
投資有価証券			70,000,000
	野村證券 富山県	教育支援事業資産	20,000,000
	令和4年度第1回公債	(公益目的保有財産)	
	野村證券 兵庫県	同上	30,000,000
	令和7年度第2回公債	同上	20,000,000
	野村證券 兵庫県	同上	20,000,000
	令和7年度第3回公債		
奨学貸付金	振興会奨学資金の長期貸付金	公益目的保有財産	7,857,829,861
敷金	神戸市中央区栄町通3-6-10	公益目的保有財産	1,856,520
貸倒引当金	みなと元町Uビル4階	公益目的保有財産	△123,638,579
資産合計			8,471,544,575

科目	場所・物量等	使用目的等	金額
流動負債			
未払金			234,866,857
	兵庫県	兵庫県への返還金	219,372,000
	奨学生	3月随時決定貸付金	156,000
	事業費	事務費等の未払分	15,338,857
預り金	職員等の預り金	社会保険料個人負担分	964,568
固定負債			
負債合計			235,831,425
純資産合計			8,235,713,150

(3) 使途拘束資産(控除対象財産)の内訳と増減額及び残高
別紙参照

(4) 資産に係る引当金を直接控除した場合の各資産の資産項目別の引当金の金額
貸倒引当金を控除する前の債権の取得価額、貸倒引当金の当期末残高及び控除後の当該債権の
当期末残高は、次のとおりである。

(単位：円)

科目	債権金額	貸倒引当金の 当期末残高	貸倒引当金 控除後残高
未収金	95,765,239	0	95,765,239
奨学貸付金	7,857,829,861	123,638,579	7,734,191,282
合計	7,953,595,100	123,638,579	7,829,956,521

(5) 有形固定資産及び無形固定資産の内訳と増減額及び残高

(単位：円)

資産の種類	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高	期末減価 償却累計 額	当期償却額	期末減損 損失累計 額	当期減損 損失	差引残高
有形 固定 資産									
什器備品	142,844	502,400	69,879	575,365	786,907	69,879	0	0	575,365
計	142,844	502,400	69,879	575,365	786,907	69,879	0	0	575,365
無形 固定 資産									
ソフトウェア	9,925,756	0	9,925,756	0	66,171,710	9,925,756	0	0	0
計	9,925,756	0	9,925,756	0	66,171,710	9,925,756	0	0	0

(6) 担保に供している資産
該当なし

(7) 保証債務等の偶発債務
該当なし

(8) 引当金の内訳と増減額及び残高

(単位：円)

科目	前期末残高	当期増加額	当期減少額		当期末残高
			目的使用	その他	
貸倒引当金	106,240,245	29,863,955	12,465,621	0	123,638,579

(9) 借入金の内訳と増減額及び残高
該当なし

(10) 資産除去債務に関する注記
該当なし

(11) 退職給付債務に関する注記
① 採用している退職給付制度の概要
該当なし

② 退職給付引当金の前期末残高と当期末残高の調整表
該当なし

(12) 関係会社(子会社及び関連会社)に対する金銭債権又は金銭債務
該当なし

(13) 補助金等の内訳、交付者と増減額及び残高
補助金等の内訳、交付者と増減額及び残高は、次のとおりである。

補助金等の 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	受入区分
補助金	兵庫県	0	124,439,000	124,439,000	0	指定純資産

(14) 指定純資産の内訳と増減額及び残高

(単位：円)

内訳		交付者	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高
公	受取寄付金 (奨学資金)	(社)兵庫県高等学校教育振興会 ・個人1名	8,200,708,215	1,233,787,572	1,298,875,713	8,135,620,074
公	寄付金 (公益目的事業)	(社)兵庫県高等学校教育振興会 ・個人1名	88,032,006	5,000,000	623,971	92,408,035
法	寄附金	(社)兵庫県高等学校教育振興会 兵庫県私立中学高等学校連合会	4,801,142	0	10,100	4,791,042
公	受取補助金 (奨学資金)	兵庫県(兵庫県教育委員会)	232,191,755	2,786,000	232,083,756	2,893,999
合計			8,525,733,118	1,241,573,572	1,531,593,540	8,235,713,150

(15) 指定純資産のうち指定寄附資金の受入年度別残高及び支出見込み
(受入年度別残高)

内訳		交付者	受入年度別残高			
			1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超
公	受取寄付金 (奨学資金)	(社)兵庫県高等学校教育振興会 ・個人1名			1,000,000	8,134,620,074
公	寄付金 (公益目的事業)	(社)兵庫県高等学校教育振興会 ・個人1名	5,000,000	14,070,984		73,337,051
法	寄付金	(社)兵庫県高等学校教育振興会 兵庫県私立中学高等学校連合会				4,791,042
合計			5,000,000	14,070,984	1,000,000	8,212,748,167

(5年超指定寄付資金の残高内訳別の支出見込み)

内訳	予定年	予定額	使途内容
受取寄付金(奨学資金)	—	—	奨学資金の原資として使用する
寄付金(公益目的事業)	10年超	73,337,051	教育活動支援事業費として使用する(150万円/年)
寄付金	—	—	法人の運営に供する

(16) 基金の増減額及び残高
該当なし(17) 代替基金の増減額及び残高
該当なし(18) 純資産間の振替額
該当なし

5. 活動計算書の注記

(1) 財源区分別内訳

(単位：円)

科目	一般純資産	指定純資産	合計
I 経常活動区分			
経常収益			
資産運用益	515,900	0	515,900
事業収益	19,778,940	0	19,778,940
委託事業（高校・地改奨学金）収益	19,556,000	0	19,556,000
留学促進事業収益	222,940	0	222,940
受取補助金等	0	127,225,000	127,225,000
受取寄附金	0	5,000,000	5,000,000
経常収益計	20,294,840	132,225,000	152,519,840
経常費用			
事業費	20,294,841	179,194,740	199,489,581
補助金事業（高校奨学金）費	0	178,570,769	178,570,769
教育支援事業（全国大会参加支援・資格取得支援）費	515,900	623,971	1,139,871
委託事業（高校・地改奨学金）費	19,556,001	0	19,556,001
留学促進事業費	222,940	0	222,940
管理費	0	23,678,228	23,678,228
経常費用計	20,294,841	202,872,968	223,167,809
経常収益費用差額	△1	△70,647,968	△70,647,969
II その他活動区分			
その他収益			
その他収益計	0	0	0
その他費用			
その他の費用	0	219,372,000	219,372,000
その他費用計	0	219,372,000	219,372,000
その他収益費用差額	0	△219,372,000	△219,372,000
当期収益費用差額	△1	△290,019,968	△290,019,969
期首一般純資産又は期首指定純資産	1	8,525,733,118	8,525,733,119
期末一般純資産又は期末指定純資産	0	8,235,713,150	8,235,713,150

(2) 会計区分及び事業区分別内訳

活動計算書 一般純資産の部

(単位：円)

科目	公益目的 事業会計	収益事業等会計			内部 取引 消去	合計
	教育文化事業 (全国大会参加支 援 ・資格取得支援)	委託事業（高校・ 地改奨学金）	留学促進事業	小計		
経常収益	515,900	19,556,000	222,940	19,778,940	0	20,294,840
経常費用	515,900	19,556,001	222,940	19,778,941	0	20,294,841
経常収益費用差額	0	△1	0	△1	0	△1
その他収益	0	0	0	0	0	0
その他費用	0	0	0	0	0	0
その他収益費用差額	0	0	0	0	0	0
他会計振替額	0	0	0	0	0	0
税引前当期収益費用差額	0	△1	0	△1	0	△1
当期収益費用差額	0	△1	0	△1	0	△1

(3) 事業費・管理費の形態別区分

(単位：円)

科目	公益目的 事業会計	収益事業等 会計	法人会計	合計	配賦基準
役員報酬	0	0	241,900	241,900	
給料手当	57,347,194	8,130,779	19,099,936	84,577,909	
福利厚生費	13,508,265	1,296,630	3,680,777	18,485,672	
会議費	25,130	0	61,164	86,294	
旅費交通費	3,342,670	428,631	537,155	4,308,456	
通信運搬費	6,694,261	240,713	8,559	6,943,533	配賦基準：従事割合 共通費用42千円を (公益98：法人2)で配分
減価償却費	9,995,634	1	0	9,995,635	
什器備品費	815,993	0	0	815,993	
消耗品費	1,183,937	231,469	30,524	1,445,930	
修繕費	3,025,715	0	0	3,025,715	
印刷製本費	440,260	0	0	440,260	
光熱水費	441,627	133,244	8,113	582,984	配賦基準：従事割合 共通費用44千円を (公益98：法人2)で配分
使用料	5,066,073	22,100	0	5,088,173	
保険料	21,300	0	0	21,300	
諸謝金	5,500	0	0	5,500	
租税公課	16,500	888,800	0	905,300	
支払助成金	1,097,000	0	0	1,097,000	
委託料	45,581,607	8,406,574	0	53,988,181	
貸倒損失	12,465,621	0	0	12,465,621	
貸倒引当金繰入額	17,398,334	0	0	17,398,334	
雑費	1,238,019	0	10,100	1,248,119	
合計	179,710,640	19,778,941	23,678,228	223,167,809	

6. 固定資産の減損損失に関する注記

該当なし

7. 税効果会計に関する注記

該当なし

8. リース取引に関する注記

該当なし

9. 金融商品の状況に関する事項の注記

(1) 金融商品の状況に関する事項

① 金融商品に対する取組方針

当法人は、教育活動支援事業の財源の一部分を運用益によって賄うため、債券により資産運用する。

② 金融商品の内容及びそのリスク

元本返還の確実な方法で運用を行っている。

③ 金融商品のリスクに係る管理体制

ア 資産運用の規程に基づく取引

金融商品の取引は、当法人の会計処理規則等に基づき行う。

イ 信用リスクの管理

元本返還が確実な商品のみを運用する。

(2) 満期保有目的債券の内訳、貸借対照表計上額、市場価格及び評価損益

(単位：円)

種類及び銘柄	貸借対照表計上額	市場価格	評価損益
富山県 令和4年度第1回公債（10年債）	20,000,000	17,907,680	△2,092,320
兵庫県 令和7年度第2回公債（10年債）	30,000,000	27,908,760	△2,091,240
兵庫県 令和7年度第3回公債（5年債）	20,000,000	19,419,780	△580,220
合計	70,000,000	65,236,220	△4,763,780

10. 賃貸等不動産の時価等に関する注記

該当なし

11. 関連当事者との取引の内容

該当なし

12. 重要な後発事象

該当なし

附属明細書

1. 有形固定資産及び無形固定資産の明細

財務諸表に対する注記に含めているため省略する。

2. 引当金の明細

財務諸表に対する注記に含めているため省略する。

4. 貸借対照表の注記

(3) 使途拘束資産(控除対象財産)の内訳と増減額及び残高

1. 公益目的保有財産(継続して公益目的事業の用に供する公益目的事業財産)

番号	財産の名称	場所	財産の使用状況 (概要、使用面積、使用状況等)	帳簿価額					不可欠 特定財産	公益充実資金の取 り崩し又は剰余額 の解消策に充てた 額の管理(※)
		面積、構造、物量等		前期末	当期減少額	当期増加額	評価差額	期末	取得時期	
1	普通預金	三井住友③(返還金受入)	公益目的事業の用に供している 奨学貸付金積立資産	207,210,502	207,210,502	306,211,807	0	306,211,807		0
2	普通預金	三井住友⑤(教育支援)	公益目的事業の用に供している 教育支援事業資産	38,032,006	20,623,971	5,000,000	0	22,408,035		0
3	未収金		公益目的事業の用に供している	103,840,493	103,840,493	95,679,099	0	95,679,099		0
4	什器備品	パソコン他	公益目的事業の用に供している	859,872	0	502,400	0	1,362,272		0
5	減価償却累計額	パソコン他	公益目的事業の用に供している什 器備品に対する累計額	△717,028	0	△69,879	0	△786,907		0
6	ソフトウェア		公益目的事業の用に供している	9,925,756	9,925,756	0	0	0		0
7	投資有価証券	野村証券	教育支援事業資産	20,000,000	0	0	0	20,000,000		0
		富山県令和4年度第1回公債								
8	投資有価証券	野村証券	教育支援事業資産	30,000,000	0	0	0	30,000,000		0
		兵庫県令和7年度第2回公債								
9	投資有価証券	野村証券	教育支援事業資産	0	0	20,000,000	0	20,000,000		0
		兵庫県令和7年度第3回公債								
10	奨学貸付金	振興会奨学資金の長期貸付金	公益目的保有財産	8,218,020,621	1,212,271,760	852,081,000	0	7,857,829,861		0
11	敷金	神戸市中央区栄町通3-6-10	公益目的保有財産	0	0	1,856,520	0	1,856,520		0
		みなと元町Uビル4階								
12	貸倒引当金	奨学資金の長期貸付金に対する 貸倒引当金	公益目的保有財産	△106,240,245	12,465,621	△29,863,955	0	△123,638,579		0
計				8,520,931,977	1,566,338,103	1,251,396,992	0	8,230,922,108		

(※)公益目的保有財産のうち、公益充実資金の取り崩し又は中期的収支均衡における解消策として取得したものがある場合には、公益充実資金の取り崩し又は解消額とした額を明らかにする必要があります。

2. 法人活動保有財産(公益目的事業に必要な収益事業等その他の業務又は活動の用に供する財産)

番号	財産の名称	場所	財産の使用状況 (概要、使用面積、使用状況等)	帳簿価額				
		面積、構造、物量等		前期末	当期減少額	当期増加額	評価差額	期末
1	普通預金	三井住友⑥(法人会計)	法人の管理運営費に使用している	4,801,142	10,100	0	0	4,791,042

3. 公益充実資金

該当なし

4. 資産取得資金(公益以外の法人活動保有財産の取得又は改良)

該当なし

5. 特定費用準備資金(公益以外の特定の活動の実施)

該当なし

6. 指定寄附資金(交付者の定めた使途に充てるために保有している財産)

該当なし

控除対象財産の額	前期末	期末
	8,525,733,119	8,235,713,150