

## 貸借対照表

平成26年3月31日現在

(単位：円)

科 目	当年度	前年度	増 減
<b>I 資産の部</b>			
<b>1. 流動資産</b>			
現金預金	2,762,711,270	2,456,769,474	305,941,796
営業貸付金	2,650,185,000	2,599,656,000	50,529,000
営業投資有価証券	705,439,094	829,568,732	△ 124,129,638
割賦設備	6,913,896,963	7,191,315,997	△ 277,419,034
リース投資資産	265,256,980	383,778,493	△ 118,521,513
未収金	107,274,067	104,642,055	2,632,012
有価証券	759,534,920	781,995,372	△ 22,460,452
貯蔵品	242,267	169,380	72,887
前払費用	1,143,656	1,473,627	△ 329,971
その他	21,026,426	25,613,080	△ 4,586,654
貸倒引当金	△ 30,693,349	△ 31,508,747	815,398
流動資産合計	14,156,017,294	14,343,473,463	△ 187,456,169
<b>2. 固定資産</b>			
<b>(1) 基本財産</b>			
現金預金	1,654,540	709,540	945,000
投資有価証券	190,423,720	191,524,300	△ 1,100,580
基本財産合計	192,078,260	192,233,840	△ 155,580
<b>(2) 特定資産</b>			
建物	10,484,168	11,593,195	△ 1,109,027
器具備品	1,335,728	1,128,985	206,743
退職給付引当資産	142,233,493	182,120,498	△ 39,887,005
割賦設備保証積立資産	1,247,336,372	1,329,762,335	△ 82,425,963
機械類信用保険積立資産	19,214,886	72,205,791	△ 52,990,905
リース信用保険積立資産	10,713,358	17,443,679	△ 6,730,321
情報化基盤整備促進積立資産	318,182,000	321,680,000	△ 3,498,000
創出支援基金積立資産	101,046,800	102,338,800	△ 1,292,000
菓子産業等振興積立資産	165,620,673	183,164,509	△ 17,543,836
農商工連携支援積立資産	2,721,049,600	2,739,993,600	△ 18,944,000
3号ファンド出資金資産	93,831,095	96,446,525	△ 2,615,430
特定資産合計	4,831,048,173	5,057,877,917	△ 226,829,744
<b>(3) その他固定資産</b>			
建物	8,733,916	10,735,739	△ 2,001,823
器具備品	591,809	730,772	△ 138,963
リース資産	1,806,035	3,006,419	△ 1,200,384
ソフトウェア	1,603,875	2,097,375	△ 493,500
営業未収債権	1,064,026,537	1,164,255,201	△ 100,228,664
投資有価証券	271,694,653	259,018,826	12,675,827
債務保証見返	3,040,200	4,660,200	△ 1,620,000
その他	141,000	149,000	△ 8,000
貸倒引当金	△ 332,710,021	△ 319,016,774	△ 13,693,247
その他固定資産合計	1,018,928,004	1,125,636,758	△ 106,708,754
固定資産合計	6,042,054,437	6,375,748,515	△ 333,694,078
<b>資産合計</b>	20,198,071,731	20,719,221,978	△ 521,150,247
<b>II 負債の部</b>			
<b>1. 流動負債</b>			
リース債務	833,467	1,242,384	△ 408,917
未払金	405,384,772	352,098,646	53,286,126
未払費用	25,122,728	33,798,064	△ 8,675,336
前受金	27,399,460	36,833,428	△ 9,433,968
預り金	6,166,531	15,420,968	△ 9,254,437
短期借入金	3,900,000,000	3,900,000,000	0
1年内返済予定長期借入金	2,026,913,000	2,216,204,000	△ 189,291,000
役員賞与引当金	720,186	1,083,632	△ 363,446
賞与引当金	9,772,890	11,581,264	△ 1,808,374
その他	3,517	8,730	△ 5,213
流動負債合計	6,402,316,551	6,568,271,116	△ 165,954,565
<b>2. 固定負債</b>			
長期借入金	9,036,077,000	9,107,319,000	△ 71,242,000
リース債務	1,077,933	1,911,400	△ 833,467
債務保証補填引当金	3,040,200	4,660,200	△ 1,620,000
退職給付引当金	138,141,793	153,669,276	△ 15,527,483

科 目	当年度	前年度	増 減
割賦設備保証金	1,227,346,722	1,307,952,125	△ 80,605,403
長期預り金	2,167,002,491	2,285,358,299	△ 118,355,808
債務保証	3,040,200	4,660,200	△ 1,620,000
固定負債合計	12,575,726,339	12,865,530,500	△ 289,804,161
負債合計	18,978,042,890	19,433,801,616	△ 455,758,726
Ⅲ 正味財産の部			
1. 指定正味財産			
寄付金	83,692,060	83,321,540	370,520
受取県補助金	271,271,664	292,333,214	△ 21,061,550
指定正味財産合計	354,963,724	375,654,754	△ 20,691,030
(うち基本財産への充当額)	(83,692,060)	(83,321,540)	(370,520)
(うち特定資産への充当額)	(271,271,664)	(292,333,214)	(△21,061,550)
2. 一般正味財産	865,065,117	909,765,608	△ 44,700,491
(うち基本財産への充当額)	(108,386,200)	(108,912,300)	(△526,100)
(うち特定資産への充当額)	(204,349,750)	(254,273,832)	(△49,924,082)
正味財産合計	1,220,028,841	1,285,420,362	△ 65,391,521
負債及び正味財産合計	20,198,071,731	20,719,221,978	△ 521,150,247

# 貸借対照表内訳表

平成26年3月31日現在

(単位:円)

科 目	公益目的事業会計	法人会計	内部取引消去	合計
<b>I 資産の部</b>				
<b>1. 流動資産</b>				
現金預金	2,622,816,241	139,895,029		2,762,711,270
営業貸付金	2,650,185,000	0		2,650,185,000
営業投資有価証券	705,439,094	0		705,439,094
割賦設備	6,913,896,963	0		6,913,896,963
リース投資資産	265,256,980	0		265,256,980
未収金	97,564,312	9,709,755		107,274,067
有価証券	759,534,920	0		759,534,920
貯蔵品	198,467	43,800		242,267
前払費用	1,077,656	66,000		1,143,656
一時貸付金	661,250,626	0	△ 661,250,626	0
仮払金	228,025	3,829,360		4,057,385
その他	16,816,208	152,833		16,969,041
貸倒引当金	△ 30,693,349	0		△ 30,693,349
流動資産合計	14,663,571,143	153,696,777	△ 661,250,626	14,156,017,294
<b>2. 固定資産</b>				
(1) 基本財産				
現金預金	0	1,654,540		1,654,540
投資有価証券	0	190,423,720		190,423,720
基本財産合計	0	192,078,260	0	192,078,260
(2) 特定資産				
建物	10,484,168	0		10,484,168
器具備品	1,335,728	0		1,335,728
退職給付引当資産	0	142,233,493		142,233,493
割賦設備保証積立資産	1,247,336,372	0		1,247,336,372
機械類信用保険積立資産	19,214,886	0		19,214,886
リース信用保険積立資産	10,713,358	0		10,713,358
情報化基盤整備促進積立資産	318,182,000	0		318,182,000
創出支援基金積立資産	101,046,800	0		101,046,800
菓子産業等振興積立資産	165,620,673	0		165,620,673
農商工連携支援積立資産	2,721,049,600	0		2,721,049,600
3号ファンド出資金資産	93,831,095	0		93,831,095
特定資産合計	4,688,814,680	142,233,493	0	4,831,048,173
(3) その他固定資産				
建物	7,200,183	1,533,733		8,733,916
器具備品	287,563	304,246		591,809
リース資産	0	1,806,035		1,806,035
ソフトウェア	1,603,875	0		1,603,875
営業未収債権	1,064,026,537	0		1,064,026,537
投資有価証券	271,584,653	110,000		271,694,653
債務保証見返	3,040,200	0		3,040,200
その他	141,000	0		141,000
貸倒引当金	△ 332,710,021	0		△ 332,710,021
その他固定資産合計	1,015,173,990	3,754,014	0	1,018,928,004
固定資産合計	5,703,988,670	338,065,767	0	6,042,054,437
<b>資産合計</b>	20,367,559,813	491,762,544	△ 661,250,626	20,198,071,731
<b>II 負債の部</b>				
<b>1. 流動負債</b>				
一時借入金	509,250,626	152,000,000	△ 661,250,626	0
リース債務	0	833,467		833,467
未払金	376,301,257	29,083,515		405,384,772
未払費用	21,985,041	3,137,687		25,122,728
前受金	27,399,460	0		27,399,460
預り金	3,743,602	2,422,929		6,166,531
短期借入金	3,900,000,000	0		3,900,000,000
1年内返済予定長期借入金	2,026,913,000	0		2,026,913,000
役員賞与引当金	341,020	379,166		720,186
賞与引当金	7,548,952	2,223,938		9,772,890
その他	3,517	0		3,517
流動負債合計	6,873,486,475	190,080,702	△ 661,250,626	6,402,316,551
<b>2. 固定負債</b>				
長期借入金	9,036,077,000	0		9,036,077,000

科 目	公益目的事業会計	法人会計	内部取引消去	合計
リース債務	0	1,077,933		1,077,933
債務保証補填引当金	3,040,200	0		3,040,200
退職給付引当金	0	138,141,793		138,141,793
割賦設備保証金	1,227,346,722	0		1,227,346,722
長期預り金	2,167,002,491	0		2,167,002,491
債務保証	3,040,200	0		3,040,200
固定負債合計	12,436,506,613	139,219,726	0	12,575,726,339
負債合計	19,309,993,088	329,300,428	△ 661,250,626	18,978,042,890
Ⅲ 正味財産の部				
1. 指定正味財産				
寄付金	0	83,692,060		83,692,060
受取県補助金	271,271,664	0		271,271,664
指定正味財産合計	271,271,664	83,692,060		354,963,724
(うち基本財産への充当額)	(0)	(83,692,060)		(83,692,060)
(うち特定資産への充当額)	(271,271,664)	(0)		(271,271,664)
2. 一般正味財産	786,295,061	78,770,056		865,065,117
(うち基本財産への充当額)	(0)	(108,386,200)		(108,386,200)
(うち特定資産への充当額)	(204,349,750)	(0)		(204,349,750)
正味財産合計	1,057,566,725	162,462,116	0	1,220,028,841
負債及び正味財産合計	20,367,559,813	491,762,544	△ 661,250,626	20,198,071,731

## 正味財産増減計算書

平成25年4月1日から平成26年3月31日まで

(単位：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	(2,005,515)	(2,105,738)	(△100,223)
基本財産受取利息	2,005,515	2,105,738	△ 100,223
② 特定資産運用益	(50,520,121)	(47,051,473)	(3,468,648)
特定資産受取利息	50,520,121	47,051,473	3,468,648
③ 事業収益	(2,771,944,527)	(2,910,718,648)	(△138,774,121)
割賦販売収益	2,385,681,340	2,348,603,229	37,078,111
受取リース料	196,975,700	275,834,000	△ 78,858,300
その他	189,287,487	286,281,419	△ 96,993,932
④ 受取補助金等	(373,817,669)	(391,746,219)	(△17,928,550)
受取県補助金	290,562,567	327,106,131	△ 36,543,564
受取補助金等振替額	21,872,675	18,592,496	3,280,179
受託収益	61,382,427	46,047,592	15,334,835
⑤ 受取負担金	(18,037,928)	(18,030,184)	(7,744)
受取負担金	18,037,928	18,030,184	7,744
⑥ 雑収益	(8,055,934)	(18,053,861)	(△9,997,927)
受取利息	696,092	638,842	57,250
雑収益	7,359,842	17,415,019	△ 10,055,177
経常収益計	3,224,381,694	3,387,706,123	△ 163,324,429
(2) 経常費用			
① 事業費	(3,179,745,510)	(3,271,466,143)	(△91,720,633)
割賦設備販売原価	2,247,644,000	2,201,757,000	45,887,000
リース販売原価	170,717,390	237,771,660	△ 67,054,270
役員報酬	2,094,543	7,194,425	△ 5,099,882
給与手当	183,133,844	184,372,997	△ 1,239,153
退職給付費用	7,935,617	6,528,365	1,407,252
減価償却費	3,568,816	3,640,110	△ 71,294
貸倒引当金繰入額	84,714,264	0	84,714,264
役員賞与引当金繰入額	341,020	334,044	6,976
賞与引当金繰入額	6,996,010	9,416,048	△ 2,420,038
債務保証補填引当金繰入	0	4,072,568	△ 4,072,568
その他	472,600,006	616,378,926	△ 143,778,920
② 管理費	(71,622,968)	(75,154,902)	(△3,531,934)
役員報酬	6,481,422	8,585,634	△ 2,104,212
給与手当	23,921,306	24,406,604	△ 485,298
退職給付費用	2,879,372	2,075,208	804,164
福利厚生費	9,398,686	9,599,472	△ 200,786
減価償却費	1,669,249	1,696,248	△ 26,999
光熱水料費	3,954,091	3,806,446	147,645
賃借料	5,270,886	5,065,224	205,662
委託費	5,781,261	6,686,714	△ 905,453
役員賞与引当金繰入額	379,166	749,588	△ 370,422
賞与引当金繰入額	2,223,938	2,165,216	58,722
その他	9,663,591	10,318,548	△ 654,957
経常費用計	3,251,368,478	3,346,621,045	△ 95,252,567
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 26,986,784	41,085,078	△ 68,071,862
基本財産評価損益等	△ 526,100	3,411,100	△ 3,937,200
特定資産評価損益等	△ 29,473,242	111,151,700	△ 140,624,942
投資有価証券評価損益等	12,285,635	40,068,384	△ 27,782,749
評価損益等計	△ 17,713,707	154,631,184	△ 172,344,891
当期経常増減額	△ 44,700,491	195,716,262	△ 240,416,753
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
経常外収益計	0	0	0
(2) 経常外費用			
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	△ 44,700,491	195,716,262	△ 240,416,753

科 目	当年度	前年度	増 減
一般正味財産期首残高	909,765,608	714,049,346	195,716,262
一般正味財産期末残高	865,065,117	909,765,608	△ 44,700,491
Ⅱ 指定正味財産増減の部			
① 受取補助金等	(501,112)	(1,071,000)	(△569,888)
受取県補助金	501,112	1,071,000	△ 569,888
② 基本財産評価益	(370,520)	(1,409,650)	(△1,039,130)
基本財産評価益	370,520	1,409,650	△ 1,039,130
③ 特定資産運用益	(1,720,313)	(1,720,254)	(59)
特定資産受取利息	1,720,313	1,720,254	59
④ 特定資産評価益	(△1,410,300)	(1,647,050)	(△3,057,350)
特定資産評価益	△ 1,410,300	1,647,050	△ 3,057,350
⑤ 一般正味財産への振替額	(△21,872,675)	(△18,592,496)	(△3,280,179)
一般正味財産への振替額	△ 21,872,675	△ 18,592,496	△ 3,280,179
当期指定正味財産増減額	△ 20,691,030	△ 12,744,542	△ 7,946,488
指定正味財産期首残高	375,654,754	388,399,296	△ 12,744,542
指定正味財産期末残高	354,963,724	375,654,754	△ 20,691,030
Ⅲ 正味財産期末残高	1,220,028,841	1,285,420,362	△ 65,391,521

正味財産増減計算書内訳表

平成25年4月1日から平成26年3月31日まで

(単位:円)

科 目	公益目的事業会計				法人会計	内部取 引消去	合計
	公1	公2	公3	小計			
	経営強化支援事業	企業活性化支援事業	企業誘致事業				
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	(0)	(0)	(0)	(0)	(2,005,515)		(2,005,515)
基本財産受取利息	0	0	0	0	2,005,515		2,005,515
② 特定資産運用益	(40,280,584)	(0)	(0)	(40,280,584)	(10,239,537)		(50,520,121)
特定資産受取利息	40,280,584	0	0	40,280,584	10,239,537		50,520,121
③ 事業収益	(88,717,554)	(2,642,448,852)	(0)	(2,731,166,406)	(40,778,121)		(2,771,944,527)
割賦販売収益	0	2,385,681,340	0	2,385,681,340	0		2,385,681,340
受取リース料	0	196,975,700	0	196,975,700	0		196,975,700
受取再リース料	0	5,546,565	0	5,546,565	19,179,180		24,725,745
受取違約金	0	211,310	0	211,310	10,993,003		11,204,313
リース設備売却益	0	2,918,750	0	2,918,750	0		2,918,750
手数料収益	7,204,111	159,430	0	7,363,541	0		7,363,541
受取負担金	8,987,421	191,150	0	9,178,571	0		9,178,571
営業投資有価証券売却益	12,060,433	0	0	12,060,433	0		12,060,433
広告料収益	4,952,000	0	0	4,952,000	0		4,952,000
受取利息	10,297,979	0	0	10,297,979	10,605,938		20,903,917
預り金取崩益	44,530,882	0	0	44,530,882	0		44,530,882
その他	684,728	50,764,607	0	51,449,335	0		51,449,335
④ 受取補助金等	(157,833,304)	(107,390,485)	(91,284,849)	(356,508,638)	(17,309,031)		(373,817,669)
受取県補助金	143,665,946	82,068,577	47,519,013	273,253,536	17,309,031		290,562,567
受取補助金等振替額	3,724,457	17,853,849	294,369	21,872,675	0		21,872,675
受託収益	10,442,901	7,468,059	43,471,467	61,382,427	0		61,382,427
⑤ 受取負担金	(37,928)	(0)	(18,000,000)	(18,037,928)	(0)		(18,037,928)
受取負担金	37,928	0	18,000,000	18,037,928	0		18,037,928
⑥ 雑収益	(2,767,587)	(3,996,015)	(1,568)	(6,765,170)	(1,290,764)		(8,055,934)
受取利息	0	690,380	12	690,392	5,700		696,092
雑収益計	2,767,587	3,305,635	1,556	6,074,778	1,285,064		7,359,842
経常収益計	289,636,957	2,753,835,352	109,286,417	3,152,758,726	71,622,968		3,224,381,694
(2) 経常費用							
① 事業費	(268,407,199)	(2,802,791,669)	(108,546,642)	(3,179,745,510)	(0)		(3,179,745,510)
割賦設備販売原価	0	2,247,644,000	0	2,247,644,000	0		2,247,644,000
リース販売原価	0	170,717,390	0	170,717,390	0		170,717,390
役員報酬	0	0	2,094,543	2,094,543	0		2,094,543
給与手当	50,180,770	88,660,353	44,292,721	183,133,844	0		183,133,844
退職給付費用	0	7,345,817	589,800	7,935,617	0		7,935,617
福利厚生費	15,649,060	19,690,091	12,290,908	47,630,059	0		47,630,059
旅費交通費	3,439,275	4,967,560	7,022,878	15,429,713	0		15,429,713
減価償却費	2,701,843	572,605	294,368	3,568,816	0		3,568,816
賃借料	17,990,414	15,182,086	13,285,110	46,457,610	0		46,457,610
諸謝金	20,473,050	6,984,880	5,578,504	33,036,434	0		33,036,434
支払助成金	12,652,000	17,116,000	0	29,768,000	0		29,768,000
委託費	25,530,546	1,450,795	5,836,724	32,818,065	0		32,818,065
営業投資有価証券評価損	77,554,340	0	0	77,554,340	0		77,554,340
貸倒引当金繰入額	7,107,091	77,607,173	0	84,714,264	0		84,714,264
役員賞与引当金繰入額	0	0	341,020	341,020	0		341,020
賞与引当金繰入額	2,071,234	3,748,930	1,175,846	6,996,010	0		6,996,010
その他	33,057,576	141,103,989	15,744,220	189,905,785	0		189,905,785
② 管理費	(0)	(0)	(0)	(0)	(71,622,968)		(71,622,968)
役員報酬	0	0	0	0	6,481,422		6,481,422
給与手当	0	0	0	0	23,921,306		23,921,306
退職給付費用	0	0	0	0	2,879,372		2,879,372
福利厚生費	0	0	0	0	9,398,686		9,398,686
減価償却費	0	0	0	0	1,669,249		1,669,249
光熱水料費	0	0	0	0	3,954,091		3,954,091
賃借料	0	0	0	0	5,270,886		5,270,886
委託料	0	0	0	0	5,781,261		5,781,261
役員賞与引当金繰入額	0	0	0	0	379,166		379,166
賞与引当金繰入額	0	0	0	0	2,223,938		2,223,938
その他	0	0	0	0	9,663,591		9,663,591
経常費用計	268,407,199	2,802,791,669	108,546,642	3,179,745,510	71,622,968		3,251,368,478
評価損益等調整前当期経常増減額	21,229,758	△ 48,956,317	739,775	△ 26,986,784	0		△ 26,986,784
基本財産評価損益等	0	0	0	0	△ 526,100		△ 526,100
特定資産評価損益等	△ 26,221,242	△ 2,570,160	0	△ 28,791,402	△ 681,840		△ 29,473,242
投資有価証券評価損益等	8,388	12,277,247	0	12,285,635	0		12,285,635
評価損益等計	△ 26,212,854	9,707,087	0	△ 16,505,767	△ 1,207,940		△ 17,713,707
当期経常増減額	△ 4,983,096	△ 39,249,230	739,775	△ 43,492,551	△ 1,207,940		△ 44,700,491
2. 経常外増減の部							
(1) 経常外収益							
経常外収益計	0	0	0	0	0		0
(2) 経常外費用							
経常外費用計	0	0	0	0	0		0
当期経常外増減額	0	0	0	0	0		0
他会計振替額	0	0	0	0	0		0
当期一般正味財産増減額	△ 4,983,096	△ 39,249,230	739,775	△ 43,492,551	△ 1,207,940		△ 44,700,491
一般正味財産期首残高	224,584,019	608,008,218	△ 2,804,625	829,787,612	79,977,996		909,765,608
一般正味財産期末残高	219,600,923	568,758,988	△ 2,064,850	786,295,061	78,770,056		865,065,117
II 指定正味財産増減の部							
① 受取補助金等	(0)	(0)	(501,112)	(501,112)	(0)		(501,112)
受取県補助金	0	0	501,112	501,112	0		501,112
② 基本財産評価益	(0)	(0)	(0)	(0)	(370,520)		(370,520)
基本財産評価益	0	0	0	0	370,520		370,520

科 目	公益目的事業会計				法人会計	内部取 引消去	合計
	公1	公2	公3	小計			
	経営強化支援事業	企業活性化支援事業	企業誘致事業				
③ 特定資産運用益	(0)	(1,720,313)	(0)	(1,720,313)	(0)		(1,720,313)
特定資産受取利息	0	1,720,313	0	1,720,313	0		1,720,313
④ 特定資産評価益	(0)	(△1,410,300)	(0)	(△1,410,300)	(0)		(△1,410,300)
特定資産評価益	0	△ 1,410,300	0	△ 1,410,300	0		△ 1,410,300
⑤ 一般正味財産への振替額	(△3,724,457)	(△17,853,849)	(△294,369)	(△21,872,675)	(0)		(△21,872,675)
一般正味財産への振替額	△ 3,724,457	△ 17,853,849	△ 294,369	△ 21,872,675	0		△ 21,872,675
当期指定正味財産増減額	△ 3,724,457	△ 17,543,836	206,743	△ 21,061,550	370,520		△ 20,691,030
指定正味財産期首残高	108,039,720	183,164,509	1,128,985	292,333,214	83,321,540		375,654,754
指定正味財産期末残高	104,315,263	165,620,673	1,335,728	271,271,664	83,692,060		354,963,724
Ⅲ 正味財産期末残高	323,916,186	734,379,661	△ 729,122	1,057,566,725	162,462,116		1,220,028,841

公1 経営強化支援事業：(事業の内容)

- 1 中小企業の多様な経営課題に対する相談指導
  - (1) 中小企業支援ネットひょうごの推進事業
  - (2) 中小企業の経営革新支援体制の整備事業
- 2 企業間交流の促進
  - (1) ビジネスプラザひょうご事業
- 3 新事業の展開に向けた資金調達の支援
  - (1) 中小企業経営革新企業支援資金貸付事業
  - (2) 新事業創出支援事業
  - (3) 農商工連携支援事業
- 4 経営の情報化の誘導
  - (1) 情報化基盤整備促進事業
- 5 地域の産業情報の提供
  - (1) 産業情報提供事業
- 6 その他
  - (1) 新産業創造キャピタル事業
  - (2) 公益事業資金供給事業

公2 企業活性化支援事業：(事業の内容)

- 1 地域経済を支える小規模・零細企業の維持・発展のための有利な条件の資金の供給
  - (1) 小規模企業者等設備資金貸付事業
  - (2) 地域産業振興資金貸付事業
  - (3) 小規模企業者等設備貸与事業
  - (4) 中小企業設備貸与事業
  - (5) 最新規制適合車等代替促進特別貸与事業
- 2 下請中小企業への受注機会の提供、取引条件の改善支援
  - (1) 中小企業取引振興事業
- 3 県下商店街等の活性化に向けた小売業者への助成
  - (1) 中小小売商業支援事業
- 4 その他
  - (1) 菓子産業等振興事業

公3 企業誘致事業：(事業の内容)

- (1) 企業立地促進事業
- (2) 海外展開支援事業



## キャッシュ・フロー計算書

平成25年4月1日から平成26年3月31日まで

(単位：円)

科 目	当年度	前年度	増 減
<b>I 事業活動によるキャッシュ・フロー</b>			
1. 当期一般正味財産増減額	△ 44,700,491	195,716,262	△ 240,416,753
2. キャッシュ・フローへの調整額			
① 減価償却費	5,238,065	5,336,358	△ 98,293
② 投資有価証券評価損益			
基本財産	526,100	△ 3,411,100	3,937,200
特定資産	29,473,242	△ 111,151,700	140,624,942
投資有価証券	△ 12,285,635	△ 40,068,384	27,782,749
③ 営業貸付金の増減額	△ 50,529,000	123,459,000	△ 173,988,000
④ 営業投資有価証券の増減額	124,129,638	183,698,756	△ 59,569,118
⑤ 割賦設備の増減額	277,419,034	292,234,560	△ 14,815,526
⑥ リース投資資産の増減額	118,521,513	157,299,593	△ 38,778,080
⑦ 未収金の増減額	△ 2,632,012	54,519,413	△ 57,151,425
⑧ 貯蔵品の増減額	△ 72,887	65,550	△ 138,437
⑨ 前払費用の増減額	329,971	393,140	△ 63,169
⑩ 貸倒引当金の増減額	12,877,849	△ 66,882,828	79,760,677
⑪ 営業未収債権の増減額	100,228,664	2,789,067	97,439,597
⑫ 未払金の増減額	53,286,126	115,543,464	△ 62,257,338
⑬ 未払費用の増減額	△ 8,675,336	5,149,819	△ 13,825,155
⑭ 前受金の増減額	△ 9,433,968	29,257,592	△ 38,691,560
⑮ 預り金の増減額	△ 9,254,437	2,324,108	△ 11,578,545
⑯ 役員賞与引当金の増減額	△ 363,446	△ 65,719	△ 297,727
⑰ 賞与引当金の増減額	△ 1,808,374	299,277	△ 2,107,651
⑱ 債務保証補填引当金の増減額	△ 1,620,000	△ 32,872,432	31,252,432
⑲ 退職給付引当金の増減額	△ 15,527,483	△ 15,757,609	230,126
⑳ 割賦設備保証金の増減額	△ 80,605,403	△ 11,014,699	△ 69,590,704
㉑ 長期預り金の増減額	△ 118,355,808	△ 127,082,573	8,726,765
㉒ 指定正味財産からの振替額	△ 21,872,675	△ 18,592,496	△ 3,280,179
㉓ その他 増減額	4,216,518	13,363,032	△ 9,146,514
小 計	393,210,256	558,833,189	△ 165,622,933
3. 指定正味財産増加収入			
① 補助金等収入			
補助金収入	501,112	1,071,000	△ 569,888
② 特定資産運用収入			
特定資産運用収入	1,720,341	1,724,986	△ 4,645
指定正味財産増加収入計	2,221,453	2,795,986	△ 574,533
事業活動によるキャッシュ・フロー	350,731,218	757,345,437	△ 406,614,219
<b>II 投資活動によるキャッシュ・フロー</b>			
1. 投資活動収入			
① 特定資産取崩収入			
特定資産取崩収入	207,798,232	190,426,059	17,372,173
② 投資有価証券売却収入			
投資有価証券売却収入	782,007,260	1,019,536,500	△ 237,529,240
投資活動収入 計	989,805,492	1,209,962,559	△ 220,157,067
2. 投資活動支出			
① 特定資産取得支出			
特定資産取得支出	12,882,530	156,117,233	△ 143,234,703
② 投資有価証券取得支出			
投資有価証券取得支出	759,937,000	1,282,236,000	△ 522,299,000
③ 固定資産取得支出			
固定資産取得支出	0	3,857,519	△ 3,857,519
投資活動支出 計	772,819,530	1,442,210,752	△ 669,391,222
投資活動によるキャッシュ・フロー	216,985,962	△ 232,248,193	449,234,155
<b>III 財務活動によるキャッシュ・フロー</b>			
1. 財務活動収入			
① 借入金収入			
県短期借入金収入	3,728,975,000	3,929,903,000	△ 200,928,000
金融機関短期借入金収入	3,900,000,000	3,900,000,000	0
県長期借入金収入	1,035,113,000	966,013,000	69,100,000
金融機関長期借入金収入	1,005,121,000	1,000,985,000	4,136,000
財務活動収入 計	9,669,209,000	9,796,901,000	△ 127,692,000
2. 財務活動支出			
① リース債務返済支出			

科 目	当年度	前年度	増 減
リース債務返済支出	1,242,384	1,201,258	41,126
② 借入金返済支出			
県短期借入金返済支出	3,728,975,000	3,929,903,000	△ 200,928,000
金融機関短期借入金返済支出	3,900,000,000	3,900,000,000	0
県長期借入金返済支出	1,177,460,000	1,318,911,000	△ 141,451,000
金融機関長期借入金返済支出	1,123,307,000	1,334,045,000	△ 210,738,000
財務活動支出 計	9,930,984,384	10,484,060,258	△ 553,075,874
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 261,775,384	△ 687,159,258	425,383,874
IV 現金及び現金同等物の増減額	305,941,796	△ 162,062,014	468,003,810
V 現金及び現金同等物の期首残高	2,456,769,474	2,618,831,488	△ 162,062,014
VI 現金及び現金同等物の期末残高	2,762,711,270	2,456,769,474	305,941,796

## 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

- 満期保有目的の債券並びに子会社株式及び関連会社株式以外の有価証券

(1) 時価のあるもの 期末日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は移動平均法により算定）によっています。

(2) 時価のないもの 移動平均法による原価法によっています。なお、投資事業組合については、組合契約に規定される決算報告日に応じて入手可能な最近の決算書を基礎とし、持分相当額を個別法で取り込む方法によっています。

#### (2) 固定資産の減価償却の方法

定額法を採用しています。

主な耐用年数は次のとおりです。

建物附属設備 3年～18年

器具備品 5年～20年

リース資産 所有権移転外ファイナンス・リース取引  
リース期間を耐用年数とし、残存価額を零としています。

ソフトウェア 当法人における利用可能期間（5年）に基づいております。

#### (3) 引当金の計上基準

- 貸倒引当金 貸倒損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込み額を計上しています。
- 役員賞与引当金 役員の賞与金の支払いに備えて、賞与支給見込額の当事業年度負担額を計上しています。
- 賞与引当金 職員の賞与金の支払いに備えて、賞与支給見込額の当事業年度負担額を計上しています。
- 求償権償却引当金 代位弁済求償権に係る損失に備えるため、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込み額を計上しています。
- 退職給付引当金 職員の退職給付に備えるため、当事業年度における退職給付債務に基づき、当事業年度末において発生していると認められる額を計上しています。なお、退職給付債務は期末自己都合要支給額に基づいて計算しています。
- 債務保証補填引当金 債務保証に係る損失に備えるため、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込み額を計上しています。

#### (4) キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

手許現金、要求払預金及び取得日から3ヶ月以内に満期日の到来する流動性の高い、容易に換金可能であり、かつ、価値の変動についてリスクを負わない短期的な投資からなっています。

#### (5) 消費税等の会計処理

消費税の会計処理は、税込方式によっています。

#### (6) ファイナンス・リース取引に係る会計処理

所有権移転外ファイナンス・リース取引については、「リース取引に関する会計基準」（企業会計基準第13号平成19年3月30日改正）及び「リース取引に関する会計基準の適用方針」（企業会計基

準適用指針 16 号 平成 19 年 3 月 30 日改正) を適用し、通常の売買取引に係る方法に準じた会計処理によっています。

また、所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る売上高及び原価の計上については、リース料受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっています。

## 2. 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高

基本財産及び特定資産の増減額及びその残高は、次のとおりです。

(単位:円)

科 目	当期首残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高
基本財産				
定期預金	709,540	945,000	-	1,654,540
投資有価証券	191,524,300	27,787,220	28,887,800	190,423,720
小 計	192,233,840	28,732,220	28,887,800	192,078,260
特定資産				
建物	11,593,195	-	1,109,027	10,484,168
器具備品	1,128,985	501,112	294,369	1,335,728
退職給付引当資産	182,120,498	10,318,889	50,205,894	142,233,493
割賦設備保証積立資産	1,329,762,335	1,757,900	84,183,863	1,247,336,372
機械類信用保険積立資産	72,205,791	74,960	53,065,865	19,214,886
リース信用保険積立資産	17,443,679	18,740	6,749,061	10,713,358
情報化基盤整備促進積立資産	321,680,000	-	3,498,000	318,182,000
創出支援基金積立資産	102,338,800	-	1,292,000	101,046,800
菓子産業等振興積立資産	183,164,509	1,720,341	19,264,177	165,620,673
農商工連携支援積立資産	2,739,993,600	-	18,944,000	2,721,049,600
3号ファンド出資金資産	96,446,525	-	2,615,430	93,831,095
小 計	5,057,877,917	14,391,942	241,221,686	4,831,048,173
合 計	5,250,111,757	43,124,162	270,109,486	5,023,126,433

## 3. 基本財産及び特定資産の財源等の内訳

基本財産及び特定資産の財源等の内訳は、次のとおりです。

(単位: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	1,654,540	(1,329,540)	(325,000)	-
投資有価証券	190,423,720	(82,362,520)	(108,061,200)	-
小 計	192,078,260	(83,692,060)	(108,386,200)	-
特定資産				
建物	10,484,168	(10,484,168)	-	-
器具備品	1,335,728	(1,335,728)	-	-
退職給付引当資産	142,233,493	-	(4,091,700)	(138,141,793)
割賦設備保証積立資産	1,247,336,372	-	(19,989,650)	(1,227,346,722)
機械類信用保険積立資産	19,214,886	-	-	(19,214,886)
リース信用保険積立資産	10,713,358	-	-	(10,713,358)
情報化基盤整備促進積立資産	318,182,000	-	(18,182,000)	(300,000,000)

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)
創出支援基金積立資産	101,046,800	-	(1,046,800)	(100,000,000)
菓子産業等振興積立資産	165,620,673	(165,620,673)	-	-
農商工連携支援積立資産	2,721,049,600	-	(161,049,600)	(2,560,000,000)
3号ファンド出資金資産	93,831,095	(93,831,095)	-	-
小 計	4,831,048,173	(271,271,664)	(204,359,750)	(4,355,416,759)
合 計	5,023,126,433	(354,963,724)	(312,735,950)	(4,355,416,759)

4. 担保に供している資産

有価証券 101,046,800 円 (帳簿価額) は、長期預り金 100,000,000 円の担保に供しています。

有価証券 2,425,797,000 円 (帳簿価額) は、長期借入金 2,290,000,000 円の担保に供しています。

5. 固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高

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す。

(単位:円)

科 目	取得価額	減価償却累計額	当期末残高
特定資産			
建物	17,785,261	7,301,093	10,484,168
器具備品	1,775,602	439,874	1,335,728
その他固定資産			
建物	22,109,757	13,375,841	8,733,916
器具備品	2,535,705	1,943,896	591,809
リース資産	6,549,664	4,743,629	1,806,035
ソフトウェア	2,407,500	863,625	1,603,875
合 計	53,163,489	28,667,958	24,555,531

6. 債権の債権金額、貸倒引当金の当期末残高及び当該債権の当期末残高

債権の債権金額、求償権償却引当金の当期末残高及び当該債権の当期末残高は、次のとおりです。

(単位:円)

科 目	債権金額	求償権償却引当金の当期末残高	債権の当期末残高
代位弁済求償権	200,722,678	△200,722,678	0

7. 補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高

補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高は、次のとおりです。

(単位:円)

補助金等の名称	交付者	当期首残高	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						
ひょうご産業活性化センター運営費補助金	兵庫県	-	8,420,158	8,420,158	-	-
下請企業対策事業補助金	兵庫県	-	32,649,000	32,649,000	-	-
中小小売商業経営支援事業費補助金	兵庫県	-	11,688,993	11,688,993	-	-

補助金等の名称	交付者	当期首残高	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
商店街新規出店・開業等支援事業費補助金	兵庫県	-	1,516,000	1,516,000	-	-
中小企業経営支援事業費補助金	兵庫県	11,593,195	105,523,543	106,632,570	10,484,168	指定 正味財産
新事業・新産業創出支援事業補助金	兵庫県	-	11,540,151	11,540,151	-	-
ひょうご新産業創造ファンド事業費補助金	兵庫県	96,446,525	-	2,615,430	93,831,095	指定 正味財産
小規模企業者等設備資金貸付事業費補助金	兵庫県	-	25,126,000	25,126,000	-	-
地域産業振興資金貸付事業費補助金	兵庫県	-	1,012,000	1,012,000	-	-
中小企業経営革新企業支援資金貸付事業円滑化補助金	兵庫県	-	2,640,000	2,640,000	-	-
菓子産業等振興事業費補助金	兵庫県	183,164,509	1,720,341	19,264,177	165,620,673	指定 正味財産
ひょうご・神戸投資サポートセンター事業費補助金	兵庫県	1,128,985	47,251,353	47,044,610	1,335,728	指定 正味財産
中小企業海外進出調査支援事業補助金	兵庫県	-	768,772	768,772	-	-
交付金						
新産業創造事業交付金	兵庫県	-	42,927,709	42,927,709	-	-
受託金						
地域資源ビジネス推進事業業務受託金	兵庫県	-	5,462,901	5,462,901	-	-
I T C活用情報提供事業業務受託金	兵庫県	-	4,860,000	4,860,000	-	-
中小企業金融円滑化法期限到来に伴う出口戦略事業業務受託金	兵庫県	-	7,468,059	7,468,059	-	-
企業誘致調査員による投資計画調査事業業務受託金	兵庫県	-	15,597,297	15,597,297	-	-
海外進出企業フォローアップ事業業務受託金	兵庫県	-	7,583,887	7,583,887	-	-
ひょうご国際ビジネス人材サポート事業業務受託金	兵庫県	-	4,799,353	4,799,353	-	-
ひょうご海外事業展開支援プロジェクト事業業務受託金	兵庫県	-	15,490,930	15,490,930	-	-
ひょうご・しごとネットサーバ管理及び回線使用業務受託金	(財)兵庫県雇用開発協会	-	120,000	120,000	-	-
助成金						
商店街新規出店・開業等支援事業費補助金	兵庫県	6,300,000	4,141,000	6,300,000	4,141,000	流動負債

補助金等の名称	交付者	当期首残高	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
商店街新規出店・開業等支援事業費補助金	(公財) 阪神・淡路大震災復興基金	10,270,000	19,163,000	10,270,000	19,163,000	流動負債
中小企業海外進出調査支援事業	兵庫県	-	7,108,427	5,025,744	2,082,683	流動負債
合計		308,903,214	384,578,874	396,823,741	296,658,347	

8. 指定正味財産から一般正味財産への振替額の内訳

指定正味財産から一般正味財産への振替額の内訳は、次のとおりです。

(単位: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	1,403,395
目的達成による指定解除額	20,469,280
合計	21,872,675

9. 関連当事者との取引の内容

関連当事者との取引の内容は、次のとおりです。

(1) 当該公益法人を支配する法人

種類	法人等の名称	住所	資産総額 (十億円)	事業の内容	議決権 の所有 割合	関係内容		取引の内容	取引金額 (千円)	科目	期末残高 (千円)
						役員 の 兼務等	事業上 の 関係				
支配法人	兵庫県	神戸市中央区	7,769	地方自治体	-	理事 3名 評議員 1名	業務の 受入	資金の借入(注1)	4,764,088	長期借入金	7,296,245
								資金の返済(注1)	4,906,435		
								補助金の受入(注2)	365,295	未収金	84,653
								受入れた投資原資 金の取崩(注3)	58,555	長期預り金	2,137,059

(2) 当該公益法人と同一の支配法人を持つ法人

種類	法人等の名称	住所	資産総額 (十億円)	事業の内容	議決権 の所有 割合	関係内容		取引の内容	取引金額 (千円)	科目	期末残高 (千円)
						役員 の 兼務等	事業上 の 関係				
同一の支配法人をもつ法人	兵庫県住宅供給公社	神戸市中央区	119	公社	-	-	なし	債券の購入 (注4)	710,000	有価証券 特定資産	259,601 449,289

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注1) 兵庫県の提示する利率で理事会にて決定しており、返済条件は期間1年(一括返済)、期間8年(年賦返済)、期間10年(一括返済)としています。

なお、担保として有価証券2,230,239,800円(帳簿価額)を差し入れています。

(注2) 理事会の決定において業務を受入れており、年度毎の精算としています。

(注3) 平成10年度から平成14年度に受入れた投資原資金をベンチャー企業への投資の減損や債務保証に係る代位弁済費用等に充当しています。

(注4) 兵庫県住宅供給公社の提示する条件で理事会にて決定しています。

#### 10. 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す。

前期末	当期末
現金預金勘定 2,456,769,474 円	現金預金勘定 2,762,711,270 円
預入期間が3ヶ月を超える定期預金 -円	預入期間が3ヶ月を超える定期預金 -円
現金及び現金同等物 2,456,769,474 円	現金及び現金同等物 2,762,711,270 円

(2) 重要な非資金取引は、以下のとおりです。

前期末	当期末
—	—

#### 11. 退職給付関係

(1) 採用している退職給付制度の概要

確定給付型の制度として退職一時金制度及び全国中小企業振興機関共済会年金に加入しています。

(2) 退職給付債務及びその内訳

① 退職給付債務	△138,141,793 円
② 退職給付引当金	△138,141,793 円

(3) 退職給付費用に関する事項

① 勤務費用	10,814,989 円
② 退職給付費用	10,814,989 円

(4) 退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

退職給付債務の計算に当たっては、退職一時金制度に基づく期末自己都合要支給額を基礎として計算しています。

#### 12. ファイナンス・リース取引関係

当財団が貸手となっているリース取引

① リース投資資産の内訳

リース料債権部分	328,354,500 円
見積残存価額部分	0 円
受取利息相当額	△28,764,680 円
リース投資資産	299,589,820 円

(注)リース投資資産の内、34,332,840 円は営業未収債権に含んでいます。

② リース投資資産に係るリース料債権部分の回収期日別内訳

	リース投資資産
1年以内	138,006,400 円
1年超2年以内	73,516,500 円
2年超3年以内	48,548,700 円
3年超4年以内	38,110,400 円



4年超5年以内	17,145,300円
5年超	13,027,200円
合計	328,354,500円

③ リース取引開始日がリース会計基準適用開始日前の所有権移転外ファイナンス・リース取引については、会計基準適用初年度の会計年度末における貸貸資産の帳簿価額（減価償却累計額控除後）をリース投資資産の期首の価額として計上しています。

また、当該リース投資資産に関しては、会計基準適用後の残存期間における利息相当額の各期への配分方法は、定額法によっています。

このため、リース取引開始日に遡及してリース会計基準を適用した場合に比べ、当期一般正味財産増減額が12,791,160円多く計上されています。

## 附属明細書

1. 基本財産及び特定資産の明細  
財務諸表の注記に記載しており、省略しています。

2. 引当金の明細

(単位：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	350,525,521	117,843,011	73,456,415	31,508,747	363,403,370
役員賞与引当金	1,083,632	720,186	1,083,632	-	720,186
賞与引当金	11,581,264	9,772,890	11,581,264	-	9,772,890
債務保証補填引当金	4,660,200	-	-	1,620,000	3,040,200
求償権償却引当金	255,287,083	-	52,014,955	2,549,450	200,722,678
退職給付引当金	153,669,276	10,225,189	25,752,672	-	138,141,793

- (注) 1. 貸倒引当金の「当期減少額」欄の「その他」は、貸倒実績率による洗替額です。  
2. 債務保証補填引当金の「当期減少額」欄の「その他」は、債務保証先の金融機関への返済による戻入額です。  
3. 求償権償却引当金の「当期減少額」欄の「その他」は、求償権回収による戻入額です。

# 財 産 目 録

平成26年3月31日現在

(単位:円)

貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的等	金額		
(流動資産)	現金預金	決済性預金 三井住友銀行 神戸営業部	運転資金として	1,972,466,590	
		決済性預金 みなと銀行 本店営業部	運転資金として	548,830,738	
		普通預金 三井住友信託銀行 神戸支店	運転資金として	7,149,782	
		普通預金 日新信用金庫 神戸支店	運転資金として	5,865,672	
		普通預金 姫路信用金庫 春日野支店	運転資金として	1,825,309	
		普通預金 信金中央金庫 神戸支店	運転資金として	96,271	
		普通預金 兵庫県信用農業協同組合連合会 本店	運転資金として	1,248,097	
		定期預金 兵庫県信用農業協同組合連合会 本店	運転資金として	225,000,000	
		普通預金 但馬銀行 神戸支店	運転資金として	20,747	
		普通預金 百十四銀行 神戸支店	運転資金として	95,003	
		普通預金 神戸信用金庫 本店営業部	運転資金として	11,502	
		普通預金 播州信用金庫 本店営業部	運転資金として	12,077	
		普通預金 兵庫信用金庫 本店営業部	運転資金として	18,003	
		普通預金 尼崎信用金庫 本店営業部	運転資金として	21,264	
		普通預金 淡路信用金庫 本店営業部	運転資金として	14,470	
		普通預金 中兵庫信用金庫 本店営業部	運転資金として	16,192	
		普通預金 兵庫県信用組合 本店営業部	運転資金として	19,553	
		営業貸付金	公益事業資金供給事業(㈱商工組合中央金庫)	公1:公益事業資金供給事業、資金貸付事業、公2:資金貸付事業における貸付金である。	1,000,000,000
			ひょうごチャレンジ起業支援貸付事業		23,000,000
			新事業創出支援貸付事業		226,710,000
	中小企業経営革新企業支援資金貸付事業			52,780,000	
	小規模企業者等設備資金貸付事業			858,380,000	
		地域産業振興資金貸付事業		489,315,000	
	営業投資有価証券	ひょうご産業活性化ファンド投資事業有限責任組合	公1:新産業創造キャピタル事業における有価証券である。	84,268,946	
		ひょうご産業活性化ファンド第2号投資事業有限責任組合		298,101,367	
		直接投資先株券 44社分		323,068,781	
	割賦設備	小規模企業者等設備貸与事業	公2:設備貸与事業における割賦販売債権である。	4,017,914,940	
		中小企業設備貸与事業		2,666,188,023	
最新規制適合車等代替促進特別貸与事業			229,794,000		
リース投資資産	小規模企業者等設備貸与事業	公益目的保有財産であり、公2:設備貸与事業におけるリース債権である。	216,762,950		
	中小企業設備貸与事業		48,494,030		
未収金	未収補助金	兵庫県	公益目的事業における未収補助金である。	63,247,162	
		公益財団法人阪神・淡路大震災復興基金		19,163,000	
	未収受託金	兵庫県	公益目的事業における未収受託金である。	21,405,177	
		一般財団法人雇用・能力開発機構		120,000	
	未収助成金	兵庫県	公2:資金貸付事業に従事する職員に対する特定求職者雇用開発助成金である。	300,000	
		兵庫労働局			
	未収広告料	尼崎信用金庫	公1:産業情報提供事業における未収広告料である。	114,000	
	未収手数料	兵庫県火災共済協同組合	公2:設備貸与事業における未収手数料である。	9,328	
	その他営業未収債権	寿紙管工業㈱ 他	公2:設備貸与制度における未収再リース料である。	2,915,400	
	有価証券	第435回国庫短期証券	公1:新産業創造キャピタル事業の財源として使用する資産である。	499,933,500	

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額
		第16回兵庫県住宅供給公社債	公2:設備貸与事業及び資金貸付事業の財源として使用する資産である。	259,601,420
	貯蔵品	郵便切手	公益目的事業及び管理目的の業務に使用する資産である。	242,267
	前払費用	兵庫県火災共済共同組合	公2:設備貸与事業等における平成25年度損害保険料である。	59,770
		国	平成26年度金銭消費貸借契約書添付用収入印紙費用	860,000
		全国公益法人協会 等	平成26年度の会費である。	141,600
		タイムズ24(株)	4月分の駐車利用料である。	82,286
	その他	未収収益		
		営業未収利息		
		小規模企業者等設備貸与事業	公2:設備貸与事業における期日未到来受取利息である。	9,358,945
		中小企業設備貸与事業		5,594,968
		最新規制適合車等代替促進特別貸与事業		783,344
		未収利息		
		野村證券(株) 他	公益目的保有財産及び運用財産における経過利息である。	1,231,784
		仮払金		
		兵庫企業経営振興センター 他	平成25年度労働保険料等である。	4,057,385
	貸倒引当金		公1及び公2:資金貸付事業及び設備貸与事業における貸付金、割賦販売債権及びリース債権に対する引当金である。	△ 30,693,349
	代位弁済求償権	新産業創造キャピタル事業	公1:新産業創造キャピタル事業における求償権である。	200,722,678
	代位弁済求償権償却引当金	新産業創造キャピタル事業	公1:新産業創造キャピタル事業における求償権の引当金である。	△ 200,722,678
流動資産合計				14,156,017,294
(固定資産)				
基本財産	現金預金 投資有価証券	定期預金 三井住友銀行神戸営業部 第189回日本高速道路保有債 第24回兵庫県民債 第340回大阪府公募公債 第342回大阪府公募公債	定款において定められた財産であり、運用益を法人の管理、運営の財源として使用している。	1,654,540 27,786,220 5,000,500 52,576,100 105,060,900
特定資産	建物	神戸市中央区雲井通5-3-1サンパル6F、7F ビジネスプラザひょうご付属設備	公益目的保有財産であり、公1:ビジネスプラザひょうご事業の施設に使用している。	10,484,168
	器具備品	デジタル複合機 一台 デスクトップパソコン モバイルパソコン 他	公益目的保有財産であり公3:企業誘致事業に使用している。	838,950 221,715 275,063
	退職給付引当資産	決済性預金 三井住友銀行神戸営業部 北海道平成21年度第14回公募公債 第16回兵庫県住宅供給公社債	職員退職給付引当金見合の引当資産として管理している。	28,271,993 64,040,400 49,921,100

貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的等	金額	
その他固定資産	割賦設備保証積立資産	<p>決済性預金 三井住友銀行神戸営業部 定期預金 兵庫県信用農業協同組合連合会 本店 第342回大阪府公募公債 岡山市保証第1回岡山市土地開発公社債券 埼玉県平成23年度公債口号 第16回兵庫県住宅供給公社債 商工組合中央金庫利付商工債 第333回大阪府公募公債 北海道平成21年度第14回公募公債 第340回大阪府公募公債 第13回兵庫県土地開発公社債</p>	公2:設備貸与事業において徴収した保証金の積立資産であり、取引先からの償還金への充当資産として管理している。	<p>13,354,822 290,000,000 52,530,450 100,288,000 30,996,000 399,368,800 5,000,000 53,204,800 149,427,600 52,576,100 100,589,800</p>
	機械類信用保険積立資産	<p>決済性預金 三井住友銀行神戸営業部 定期預金 兵庫県信用農業協同組合連合会 本店</p>	公2:設備貸与事業において受領した保険金の積立資産であり、償還金への充当資産として管理している。	<p>9,214,886 10,000,000</p>
	リース信用保険積立資産	<p>決済性預金 三井住友銀行神戸営業部</p>	公2:設備貸与事業において受領した保険金の積立資産であり、償還金への充当資産として管理している。	10,713,358
	情報化基盤整備促進積立資産	<p>定期預金 三井住友銀行神戸営業部 第330回大阪府公募公債 徳島県平成19年度第719回公債</p>	公益目的保有財産であり、運用益を公1:情報化基盤整備促進事業の財源として使用している。	<p>262,000 212,620,000 105,300,000</p>
	創出支援基金積立資産	<p>第17回共同発行市場公募地方債</p>	公益目的保有財産であり、運用益を公1:新産業創造キャピタル事業の財源として使用している。	101,046,800
	菓子産業等振興積立資産	<p>決済性預金 三井住友銀行神戸営業部 第51回大阪府公募公債 第55回政府保証関西国際空港債 未収受取利息</p>	公2:菓子産業等振興事業の財源として使用している。	<p>9,887,898 50,117,950 105,315,100 299,725</p>
	農商工連携支援積立資産	<p>決済性預金 三井住友銀行神戸営業部 定期預金 但馬銀行神戸支店 第348回大阪府公募公債</p>	公益目的保有財産であり、運用益を公1:農商工連携支援事業の財源として使用している。	<p>924,160 8,317,440 2,711,808,000</p>
	3号ファンド出資金資産	<p>ひょうご新産業創造ファンド</p>	公1:新産業創造キャピタル事業の財源として使用している。	93,831,095
	建物	<p>神戸市中央区雲井通5-3-1サンパル6F、7F ビジネスプラザひょうご付設備  神戸市中央区雲井通5-3-1サンパル6F</p>	<p>公1:ビジネスプラザひょうご事業の施設に使用している。  管理目的の業務の施設に使用している。</p>	<p>7,200,183  1,533,733</p>
	器具備品	<p>貸与システム専用サーバー 他 耐火金庫 一台</p>	公益目的事業及び管理目的の業務に使用する資産である。	<p>287,563 304,246</p>
	リース資産	<p>電話設備 一式 複合機 3台</p>	管理目的の業務に使用する資産である。	<p>1,516,500 289,535</p>
	ソフトウェア	<p>プログラム開発費</p>	公2:設備貸与事業に使用する資産である。	1,603,875
	営業未収債権	<p>未収貸付金 小規模企業者等設備資金貸付事業 地域産業振興資金貸付事業 中小企業経営革新企業支援資金貸付事業</p>	公1及び公2:資金貸付事業における未収貸付金である。	<p>36,520,000 48,529,813 24,322,000</p>

貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的等	金額
	未収規定損害金 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業	公2:設備貸与事業における未収リース債権である。	67,266,796 7,139,119
	未収損害賠償金 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業	公2:設備貸与事業における未収割賦販売債権である。	164,445,056 34,122,985
	未収割賦設備償還金 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業 最新規制適合車等代替促進特別貸与事業	公2:設備貸与事業における未収割賦販売債権である。	407,235,910 77,699,000 14,233,644
	未収リース料 小規模企業者等設備貸与事業	公2:設備貸与事業における未収リース債権である。	165,958,959
	未収割賦損料 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業 最新規制適合車等代替促進特別貸与事業	公2:設備貸与事業における未収割賦販売債権である。	13,025,555 1,994,188 680,922
	その他営業未収債権 森野工業(株) 他	公2:設備貸与事業における未収金である。	852,590
投資有価証券	期限前終了条件付パワーリバース受益権 (ターゲット型)金銭信託 姫路信用金庫出資証券 日新信用金庫出資証券 淡路信用金庫出資証券 神戸信用金庫出資証券 兵庫県信用組合出資証券 尼崎信用金庫出資証券 播州信用金庫出資証券 兵庫信用金庫出資証券 中兵庫信用金庫出資証券	運用益を公2:小規模企業者等設備貸与事業及び法人の管理目的の業務の財源として使用している。	271,564,653 10,000 10,000 10,000 10,000 10,000 10,000 10,000 50,000 10,000
債務保証見返	新産業創造キャピタル事業	公1:新産業創造キャピタル事業における債務保証に対する見返り勘定として管理している。	3,040,200
その他	再リース設備 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業	公益目的保有財産であり、公2:設備貸与事業における再リース債権である。	124,000 17,000
貸倒引当金		公1及び公2:資金貸付事業及び設備貸与事業における貸付金、割賦販売債権及びリース債権に対する引当金である。	△ 332,710,021
固定資産合計			6,042,054,437
資産合計			20,198,071,731

貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的等	金額
(流動負債)	リース債務	電話設備 一式 複合機 3台	517,517 315,950
	未払金	割賦契約設備未払金 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業	公2:設備貸与事業における未払金である。 227,025,000
		助成金未払金 小売商業支援事業	公2:小売商業支援事業における助成未払金である。 23,304,000
	未払費用	菓子産業等振興事業	公2:小売商業支援事業における助成未払金である。 8,558,000
		未払金 (株)イナハラ 他	法人全体の業務に使用する費用である。 7,022,933
	未払費用	職員	平成25年度末に退職した職員への退職手当である。 25,752,672
		未払消費税等	1,921,167
		職員 他	公益目的事業及び管理目的の業務の執行及び従事する役職員の社会保険料、通勤手当等である。 24,725,185
	前受金	未払利息 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業	公2:小規模企業者等設備貸与事業及び中小企業設備貸与事業における借入にかかる経過利息である。 268,139 129,404
		ひょうご産業活性化ファンド第2号投資事業有限責任組合 他	公1:新産業創造キャピタル事業における管理手数料に対する前受債務及び株式譲渡に係る前受金等である。 27,399,460
	預り金	役職員	社会保険料 等 366,268
		役職員	労働保険料個人負担分 830,180
		役職員	源泉所得税 1,196,881
		小規模企業者等設備貸与事業	公2:設備貸与事業における企業負担の火災保険料にかかる預り債務である。 57,363
		新産業創造キャピタル事業	公1:新産業創造キャピタル事業、公2:設備貸与事業及び資金貸付事業における企業負担にかかる預り債務である。 53,000
		小規模企業者等設備貸与事業	22,400
		中小企業設備貸与事業	9,800
	小規模企業者等設備資金貸付事業	110,750	
	地域産業振興資金貸付事業	33,500	
	短期借入金	兵庫県	公1及び公2:設備貸与事業及び資金貸付事業における預り債務である。 3,486,389
		三井住友銀行 神戸営業部 公益事業資金供給事業 中小企業設備貸与事業 最新規制適合車等代替促進特別貸与事業	公1:公益事業資金供給事業及び公2:設備貸与事業における事業資金の借入債務である。 1,000,000,000 2,533,452,000 366,548,000

貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的等	金額	
1年以内返済予定長期借入金	兵庫県 小規模企業者等設備貸与事業 小規模企業者等設備資金貸付事業 地域産業振興資金貸付事業	公2:設備貸与事業及び 資金貸付事業における 事業資金の借入債務で ある。	692,932,000 254,797,000 129,705,000	
	三井住友信託銀行大阪本店 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		117,036,000 111,348,000	
	日新信用金庫神戸支店 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		30,710,000 27,936,000	
	姫路信用金庫春日野支店 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		87,600,000 37,200,000	
	三井住友銀行神戸営業部 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		42,252,000 25,344,000	
	みなと銀行本店営業部 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		153,060,000 66,204,000	
	兵庫県信用農業協同組合連合会 本店 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		116,065,000 84,732,000	
	百十四銀行神戸支店 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		28,560,000 21,432,000	
	役員賞与引当金	役員	公益目的事業及び管理 目的の業務を執行する 役員賞与引当金である。	720,186
	賞与引当金	職員	公益目的事業及び管理 目的の業務に従事する 職員賞与引当金である。	9,772,890
その他	仮受金		3,517	
流動負債合計			6,402,316,551	
(固定負債)				
長期借入金	兵庫県 農商工連携支援事業 小規模企業等設備貸与事業 小規模企業者等設備資金貸付事業 地域産業振興資金貸付事業	公1:農商工連携支援事 業、公2:設備貸与事業 及び資金貸付事業にお ける事業資金の借入債 務である。	2,010,000,000 2,777,206,000 914,560,000 517,045,000	
	日新信用金庫神戸支店 農商工連携支援事業		30,000,000	
	三井住友信託銀行神戸三宮支店 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		240,214,000 239,468,000	
	三井住友銀行神戸営業部 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		35,219,000 21,168,000	



貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的等	金額
	みなと銀行本店営業部 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		652,039,000 251,165,000
	兵庫県信用農業協同組合連合会 本店 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		447,977,000 337,872,000
	姫路信用金庫春日野支店 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業 農商工連携支援事業		19,500,000 9,300,000 30,000,000
	百十四銀行神戸支店 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		161,920,000 121,424,000
	淡路信用金庫本店営業部 農商工連携支援事業		30,000,000
	神戸信用金庫本店営業部 農商工連携支援事業		30,000,000
	兵庫県信用組合本店営業部 農商工連携支援事業		30,000,000
	尼崎信用金庫本店営業部 農商工連携支援事業		30,000,000
	中兵庫信用金庫三宮支店 農商工連携支援事業		30,000,000
	播州信用金庫本店営業部 農商工連携支援事業		30,000,000
	兵庫信用金庫本店営業部 農商工連携支援事業		30,000,000
	但馬銀行神戸支店 農商工連携支援事業		10,000,000
リース債務	電話設備 一式	公益目的事業及び管理目的の業務に使用する機器の債務である。	1,077,933
債務保証補填引当金	新産業創造キャピタル事業	公1:新産業創造キャピタル事業における債務保証の引当金である。	3,040,200
退職給付引当金	職員	公益目的事業及び管理目的の業務に従事する職員の退職給付引当金である。	138,141,793
割賦設備保証金	小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業 最新規制適合車等代替促進特別貸与事業	公2:設備貸与事業において徴収した保証金債務である。	714,809,345 458,351,859 54,185,518
長期預り金	機械類信用保険預り金 (株)日本政策金融公庫	公2:設備貸与事業において受領した保険金債務である。	19,229,886
	リース信用保険預り金 (株)日本政策金融公庫	公2:設備貸与事業において受領した保険金債務である。	10,713,358

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額
	債務保証	兵庫県 情報化基盤整備促進基金	公1:情報化基盤整備促進事業における基金である。	300,000,000
		創出支援基金	公1:新産業創造キャピタル事業における基金である。	100,000,000
		創出支援事業資金	公1:新産業創造キャピタル事業における預かり債務である。	1,737,059,247
		新産業創造キャピタル事業	公1:新産業創造キャピタル事業における債務保証である。	3,040,200
固定負債合計				12,575,726,339
負債合計				18,978,042,890
正味財産				1,220,028,841