

## 貸借対照表

平成25年3月31日現在

(単位：円)

科 目	当年度	前年度末	増 減
<b>I 資産の部</b>			
1. 流動資産			
現金預金	2,456,769,474	2,618,831,488	△ 162,062,014
営業貸付金	2,599,656,000	2,723,115,000	△ 123,459,000
営業投資有価証券	829,568,732	1,013,267,488	△ 183,698,756
割賦設備	7,191,315,997	7,483,550,557	△ 292,234,560
リース投資資産	383,778,493	541,078,086	△ 157,299,593
未収金	104,642,055	159,161,468	△ 54,519,413
有価証券	781,995,372	519,903,100	262,092,272
貯蔵品	169,380	234,930	△ 65,550
前払費用	1,473,627	1,866,767	△ 393,140
その他	25,613,080	40,379,157	△ 14,766,077
貸倒引当金	△ 31,508,747	△ 45,532,927	14,024,180
流動資産合計	14,343,473,463	15,055,855,114	△ 712,381,651
2. 固定資産			
(1) 基本財産			
現金預金	709,540	709,540	0
投資有価証券	191,524,300	186,703,550	4,820,750
基本財産合計	192,233,840	187,413,090	4,820,750
(2) 特定資産			
建物	11,593,195	12,702,222	△ 1,109,027
器具備品	1,128,985	255,685	873,300
退職給付引当資産	182,120,498	172,532,545	9,587,953
割賦設備保証積立資産	1,329,762,335	1,332,146,964	△ 2,384,629
機械類信用保険積立資産	72,205,791	80,234,415	△ 8,028,624
リース信用保険積立資産	17,443,679	27,876,322	△ 10,432,643
情報化基盤整備促進積立資産	321,680,000	316,772,400	4,907,600
創出支援基金積立資産	102,338,800	103,808,600	△ 1,469,800
菓子産業等振興積立資産	183,164,509	194,462,524	△ 11,298,015
農商工連携支援積立資産	2,739,993,600	2,639,897,600	100,096,000
3号ファンド出資金資産	96,446,525	99,066,975	△ 2,620,450
特定資産合計	5,057,877,917	4,979,756,252	78,121,665
(3) その他固定資産			
建物	10,735,739	12,030,773	△ 1,295,034
器具備品	730,772	643,338	87,434
営業未収債権	1,164,255,201	1,167,044,268	△ 2,789,067
投資有価証券	259,018,826	218,343,214	40,675,612
リース資産	3,006,419	4,206,803	△ 1,200,384
債務保証見返	4,660,200	43,196,400	△ 38,536,200
その他	2,246,375	136,000	2,110,375
貸倒引当金	△ 319,016,774	△ 371,875,422	52,858,648
その他固定資産合計	1,125,636,758	1,073,725,374	51,911,384
固定資産合計	6,375,748,515	6,240,894,716	134,853,799
資産合計	20,719,221,978	21,296,749,830	△ 577,527,852
<b>II 負債の部</b>			
1. 流動負債			
リース債務	1,242,384	1,201,258	41,126
未払金	352,098,646	236,555,182	115,543,464
未払費用	33,798,064	28,648,245	5,149,819
前受金	36,833,428	7,575,836	29,257,592
預り金	15,420,968	13,096,860	2,324,108
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	2,216,204,000	2,533,469,000	△ 317,265,000
役員賞与引当金	1,083,632	1,149,351	△ 65,719
賞与引当金	11,581,264	11,281,987	299,277
その他	8,730	594,072	△ 585,342
流動負債合計	6,568,271,116	6,733,571,791	△ 165,300,675
2. 固定負債			
長期借入金	9,107,319,000	9,476,012,000	△ 368,693,000
リース債務	1,911,400	3,153,784	△ 1,242,384
債務保証補填引当金	4,660,200	37,532,632	△ 32,872,432
退職給付引当金	153,669,276	169,426,885	△ 15,757,609
割賦設備保証金	1,307,952,125	1,318,966,824	△ 11,014,699

科 目	当年度	前年度末	増 減
長期預り金	2,285,358,299	2,412,440,872	△ 127,082,573
債務保証	4,660,200	43,196,400	△ 38,536,200
固定負債合計	12,865,530,500	13,460,729,397	△ 595,198,897
負債合計	19,433,801,616	20,194,301,188	△ 760,499,572
Ⅲ 正味財産の部			
1. 指定正味財産			
寄付金	83,321,540	81,911,890	1,409,650
受取県補助金	292,333,214	306,487,406	△ 14,154,192
指定正味財産合計	375,654,754	388,399,296	△ 12,744,542
(うち基本財産への充当額)	(83,321,540)	(81,911,890)	(1,409,650)
(うち特定資産への充当額)	(292,333,214)	(306,487,406)	(△14,154,192)
2. 一般正味財産	909,765,608	714,049,346	195,716,262
(うち基本財産への充当額)	(108,912,300)	(105,501,200)	(3,411,100)
(うち特定資産への充当額)	(254,273,832)	(116,764,400)	(137,509,432)
正味財産合計	1,285,420,362	1,102,448,642	182,971,720
負債及び正味財産合計	20,719,221,978	21,296,749,830	△ 577,527,852

# 貸借対照表内訳表

平成25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	2,343,898,164	112,871,310		2,456,769,474
営業貸付金	2,599,656,000	0		2,599,656,000
営業投資有価証券	829,568,732	0		829,568,732
割賦設備	7,191,315,997	0		7,191,315,997
リース投資資産	383,778,493	0		383,778,493
未収金	94,226,782	10,415,273		104,642,055
有価証券	781,995,372	0		781,995,372
貯蔵品	124,610	44,770		169,380
前払費用	1,473,627	0		1,473,627
一時貸付金	652,650,626	0	△ 652,650,626	0
仮払金	213,701	4,234,716		4,448,417
その他	20,962,539	202,124		21,164,663
貸倒引当金	△ 31,508,747	0		△ 31,508,747
流動資産合計	14,868,355,896	127,768,193	△ 652,650,626	14,343,473,463
<b>2. 固定資産</b>				
(1) 基本財産				
現金預金	0	709,540		709,540
投資有価証券	0	191,524,300		191,524,300
基本財産合計	0	192,233,840	0	192,233,840
(2) 特定資産				
建物	11,593,195	0		11,593,195
器具備品	1,128,985	0		1,128,985
退職給付引当資産	0	182,120,498		182,120,498
割賦設備保証積立資産	1,329,762,335	0		1,329,762,335
機械類信用保険積立資産	72,205,791	0		72,205,791
リース信用保険積立資産	17,443,679	0		17,443,679
情報化基盤整備促進積立資産	321,680,000	0		321,680,000
創出支援基金積立資産	102,338,800	0		102,338,800
菓子産業等振興積立資産	183,164,509	0		183,164,509
農商工連携支援積立資産	2,739,993,600	0		2,739,993,600
3号ファンド出資金資産	96,446,525	0		96,446,525
特定資産合計	4,875,757,419	182,120,498	0	5,057,877,917
(3) その他固定資産				
建物	8,753,537	1,982,202		10,735,739
器具備品	406,130	324,642		730,772
営業未収債権	1,164,255,201	0		1,164,255,201
投資有価証券	258,908,826	110,000		259,018,826
リース資産	0	3,006,419		3,006,419
債務保証見返	4,660,200	0		4,660,200
その他	2,246,375	0		2,246,375
貸倒引当金	△ 319,016,774	0		△ 319,016,774
その他固定資産合計	1,120,213,495	5,423,263	0	1,125,636,758
固定資産合計	5,995,970,914	379,777,601	0	6,375,748,515
<b>資産合計</b>	20,864,326,810	507,545,794	△ 652,650,626	20,719,221,978
<b>II 負債の部</b>				
<b>1. 流動負債</b>				
一時借入金	516,650,626	136,000,000	△ 652,650,626	0
リース債務	0	1,242,384		1,242,384
未払金	314,548,287	37,550,359		352,098,646
未払費用	30,063,881	3,734,183		33,798,064
前受金	36,833,428	0		36,833,428
預り金	8,197,116	7,223,852		15,420,968
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	2,216,204,000	0		2,216,204,000
役員賞与引当金	334,044	749,588		1,083,632
賞与引当金	9,416,048	2,165,216		11,581,264
その他	8,730	0		8,730
流動負債合計	7,032,256,160	188,665,582	△ 652,650,626	6,568,271,116
<b>2. 固定負債</b>				
長期借入金	9,107,319,000	0		9,107,319,000

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	1,911,400		1,911,400
債務保証補填引当金	4,660,200			4,660,200
退職給付引当金	0	153,669,276		153,669,276
割賦設備保証金	1,307,952,125	0		1,307,952,125
長期預り金	2,285,358,299	0		2,285,358,299
債務保証	4,660,200	0		4,660,200
固定負債合計	12,709,949,824	155,580,676	0	12,865,530,500
負債合計	19,742,205,984	344,246,258	△ 652,650,626	19,433,801,616
Ⅲ 正味財産の部				
1. 指定正味財産				
寄付金	0	83,321,540		83,321,540
受取県補助金	292,333,214	0		292,333,214
指定正味財産合計	292,333,214	83,321,540		375,654,754
(うち基本財産への充当額)	(0)	(83,321,540)		(83,321,540)
(うち特定資産への充当額)	(292,333,214)	(0)		(292,333,214)
2. 一般正味財産	829,787,612	79,977,996		909,765,608
(うち基本財産への充当額)	(0)	(108,912,300)		(108,912,300)
(うち特定資産への充当額)	(254,273,832)	(0)		(254,273,832)
正味財産合計	1,122,120,826	163,299,536	0	1,285,420,362
負債及び正味財産合計	20,864,326,810	507,545,794	△ 652,650,626	20,719,221,978

(注) 当法人では、従来、財団活動のための情報収集活動事業における資産及び負債について、収益事業等会計に計上していましたが、平成24年5月18日付にて、当該事業も公益目的事業としての認定を受けたことから(兵庫県指令文第1250号-4)、当事業年度より、公益目的事業会計の資産及び負債に含めて計上しています。

## 正味財産増減計算書

平成24年4月1日から平成25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	(2,105,738)	(2,732,624)	(△626,886)
基本財産受取利息	2,105,738	2,732,624	△ 626,886
② 特定資産運用益	(47,051,473)	(52,460,385)	(△5,408,912)
特定資産受取利息	47,051,473	52,373,125	△ 5,321,652
特定資産受取配当金	0	87,260	△ 87,260
③ 事業収益	(2,910,718,648)	(3,013,695,078)	(△102,976,430)
割賦販売収益	2,348,603,229	2,347,943,778	659,451
受取リース料	275,834,000	467,609,800	△ 191,775,800
その他	286,281,419	198,141,500	88,139,919
④ 受取補助金等	(391,746,219)	(416,068,743)	(△24,322,524)
受取県補助金	327,106,131	348,343,606	△ 21,237,475
受取補助金等振替額	18,592,496	13,554,444	5,038,052
受託収益	46,047,592	54,170,693	△ 8,123,101
⑤ 受取負担金	(18,030,184)	(18,049,896)	(△19,712)
受取負担金	18,030,184	18,049,896	△ 19,712
⑥ 雑収益	(18,053,861)	(34,644,831)	(△16,590,970)
受取利息	638,842	5,177,540	△ 4,538,698
雑収益	17,415,019	29,467,291	△ 12,052,272
経常収益計	3,387,706,123	3,537,651,557	△ 149,945,434
(2) 経常費用			
① 事業費	(3,271,466,143)	(3,499,970,661)	(△228,504,518)
割賦設備販売原価	2,201,757,000	2,200,452,000	1,305,000
リース販売原価	237,771,660	403,183,640	△ 165,411,980
役員報酬	7,194,425	14,280,312	△ 7,085,887
給与手当	184,372,997	216,232,676	△ 31,859,679
退職給付費用	6,528,365	7,592,716	△ 1,064,351
減価償却費	3,640,110	3,377,177	262,933
貸倒引当金繰入額	0	141,191,541	△ 141,191,541
役員賞与引当金繰入額	334,044	441,168	△ 107,124
賞与引当金繰入額	9,416,048	9,003,121	412,927
債務保証補填引当金繰入額	4,072,568	37,532,632	△ 33,460,064
その他	616,378,926	466,683,678	149,695,248
② 管理費	(75,154,902)	(38,022,740)	(37,132,162)
役員報酬	8,585,634	1,584,494	7,001,140
給与手当	24,406,604	4,862,916	19,543,688
退職給付費用	2,075,208	107,557	1,967,651
福利厚生費	9,599,472	5,666,378	3,933,094
減価償却費	1,696,248	1,588,866	107,382
賃借料	5,065,224	4,594,645	470,579
委託費	6,686,714	5,428,111	1,258,603
役員賞与引当金繰入額	749,588	708,183	41,405
賞与引当金繰入額	2,165,216	2,278,866	△ 113,650
その他	14,124,994	11,202,724	2,922,270
経常費用計	3,346,621,045	3,537,993,401	△ 191,372,356
評価損益等調整前当期経常増減額	41,085,078	△ 341,844	41,426,922
基本財産評価損益等	3,411,100	4,150,147	△ 739,047
特定資産評価損益等	111,151,700	120,115,452	△ 8,963,752
投資有価証券評価損益等	40,068,384	18,826,822	21,241,562
評価損益等計	154,631,184	143,092,421	11,538,763
当期経常増減額	195,716,262	142,750,577	52,965,685
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	195,716,262	142,750,577	52,965,685

科 目	当年度	前年度	増 減
一般正味財産期首残高	714,049,346	571,298,769	142,750,577
一般正味財産期末残高	909,765,608	714,049,346	195,716,262
II 指定正味財産増減の部			
① 受取補助金等	(1,071,000)	(100,000,000)	(△98,929,000)
受取県補助金	1,071,000	100,000,000	△ 98,929,000
② 基本財産評価益	(1,409,650)	(1,820,498)	(△410,848)
基本財産評価益	1,409,650	1,820,498	△ 410,848
③ 特定資産運用益	(1,720,254)	(0)	(1,720,254)
特定資産運用益	1,720,254	0	1,720,254
④ 特定資産評価益	(1,647,050)	(4,577,999)	(△2,930,949)
特定資産評価益	1,647,050	4,577,999	△ 2,930,949
⑤ 一般正味財産への振替額	(△18,592,496)	(△13,554,444)	(△5,038,052)
一般正味財産への振替額	△ 18,592,496	△ 13,554,444	△ 5,038,052
当期指定正味財産増減額	△ 12,744,542	92,844,053	△ 105,588,595
指定正味財産期首残高	388,399,296	295,555,243	92,844,053
指定正味財産期末残高	375,654,754	388,399,296	△ 12,744,542
III 正味財産期末残高	1,285,420,362	1,102,448,642	182,971,720

**正味財産増減計算書内訳表**  
平成24年4月1日から平成25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 引当金	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				
<b>I 一般正味財産増減の部</b>							
<b>1. 経常増減の部</b>							
(1) 経常収益							
① 基本財産運用益	(0)	(0)	(0)	(0)	(2,105,738)		(2,105,738)
基本財産受取利息	0	0	0	0	2,105,738		2,105,738
② 特定資産運用益	(40,229,213)	(0)	(0)	(40,229,213)	(6,822,260)		(47,051,473)
特定資産受取利息	40,229,213	0	0	40,229,213	6,822,260		47,051,473
③ 事業収益	(170,442,860)	(2,694,054,459)	(0)	(2,864,497,319)	(46,221,329)		(2,910,718,648)
割賦販売収益	0	2,348,188,028	0	2,348,188,028	415,201		2,348,603,229
受取リース料	0	275,834,000	0	275,834,000	0		275,834,000
受取再リース料	0	0	0	0	22,712,397		22,712,397
受取違約金	22,270	4,054,266	0	4,076,536	9,627,058		13,703,594
リース設備売却益	0	1,001,140	0	1,001,140	3,210,654		4,211,794
受取負担金	11,502,439	138,550	0	11,640,989	0		11,640,989
受取利息	10,477,021	0	0	10,477,021	10,256,019		20,733,040
預り金取崩益	107,490,006	0	0	107,490,006	0		107,490,006
その他	40,951,124	64,838,475	0	105,789,599	0		105,789,599
④ 受取補助金等	(164,704,166)	(117,878,630)	(90,548,049)	(373,130,845)	(18,615,374)		(391,746,219)
受取県補助金	155,721,561	96,572,470	56,196,726	308,490,757	18,615,374		327,106,131
受取補助金等振替額	3,767,128	14,665,319	160,049	18,592,496	0		18,592,496
受託収益	5,215,477	6,640,841	34,191,274	46,047,592	0		46,047,592
⑤ 受取負担金	(30,184)	(0)	(18,000,000)	(18,030,184)	(0)		(18,030,184)
受取負担金	30,184	0	18,000,000	18,030,184	0		18,030,184
⑥ 雑収益	(855,051)	(19,052,335)	(12)	(19,907,398)	(1,390,201)		(21,297,599)
受取利息	326,327	306,803	12	633,142	5,700		638,842
雑収益	528,724	18,745,532	0	19,274,256	1,384,501		20,658,757
経常収益計	376,261,474	2,830,985,424	108,548,061	3,315,794,959	75,154,902		3,390,949,861
(2) 経常費用							
① 事業費	(369,437,627)	(2,795,579,622)	(109,692,632)	(3,274,709,881)	(0)		(3,274,709,881)
割賦設備販売原価	0	2,201,757,000	0	2,201,757,000	0		2,201,757,000
リース販売原価	0	237,771,660	0	237,771,660	0		237,771,660
役員報酬	2,515,082	0	4,679,343	7,194,425	0		7,194,425
給与手当	46,276,679	93,914,249	44,182,069	184,372,997	0		184,372,997
退職給付費用	0	5,938,565	589,800	6,528,365	0		6,528,365
福利厚生費	15,695,367	21,176,153	10,834,477	47,705,997	0		47,705,997
減価償却費	3,106,904	419,357	113,849	3,640,110	0		3,640,110
役員報酬	221,252	4,584,448	5,805,968	10,611,668	0		10,611,668
賃借料	18,270,963	16,446,244	11,689,143	46,406,350	0		46,406,350
諸謝金	27,871,300	7,467,250	6,098,000	41,436,550	0		41,436,550
支払助成金	22,604,000	13,667,000	0	36,271,000	0		36,271,000
委託費	32,886,024	1,384,792	1,189,440	35,460,256	0		35,460,256
貸倒引当金繰入額	3,243,738	0	0	3,243,738	0		3,243,738
役員賞与引当金繰入額	0	0	334,044	334,044	0		334,044
賞与引当金繰入額	2,165,296	5,395,213	1,855,539	9,416,048	0		9,416,048
債務保証補填引当金繰入額	4,072,568	0	0	4,072,568	0		4,072,568
営業投資有価証券評価損	154,433,755	0	0	154,433,755	0		154,433,755
その他	36,074,699	185,657,691	22,320,960	244,053,350	0		244,053,350
② 管理費	(0)	(0)	(0)	(0)	(75,154,902)		(75,154,902)
役員報酬	0	0	0	0	8,585,634		8,585,634
給与手当	0	0	0	0	24,406,604		24,406,604
退職給付費用	0	0	0	0	2,075,208		2,075,208
福利厚生費	0	0	0	0	9,599,472		9,599,472
減価償却費	0	0	0	0	1,696,248		1,696,248
賃借料	0	0	0	0	5,065,224		5,065,224
委託料	0	0	0	0	6,686,714		6,686,714
役員賞与引当金繰入額	0	0	0	0	749,588		749,588
賞与引当金繰入額	0	0	0	0	2,165,216		2,165,216
その他	0	0	0	0	14,124,994		14,124,994
経常費用計	369,437,627	2,795,579,622	109,692,632	3,274,709,881	75,154,902		3,349,864,783
評価損益等調整前当期経常増減額	6,823,847	35,405,802	△ 1,144,571	41,085,078	0		41,085,078
基本財産評価損益等	0	0	0	0	3,411,100		3,411,100
特定資産評価損益等	101,041,150	8,536,370	0	109,577,520	1,574,180		111,151,700
投資有価証券評価損益等	△ 119,988	40,188,372	0	40,068,384	0		40,068,384
評価損益等計	100,921,162	48,724,742	0	149,645,904	4,985,280		154,631,184
当期経常増減額	107,745,009	84,130,544	△ 1,144,571	190,730,982	4,985,280		195,716,262
<b>2. 経常外増減の部</b>							
(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	107,745,009	84,130,544	△ 1,144,571	190,730,982	4,985,280		195,716,262
一般正味財産期首残高	116,839,010	523,877,674	△ 1,660,054	639,056,630	74,992,716		714,049,346
一般正味財産期末残高	224,584,019	608,008,218	△ 2,804,625	829,787,612	79,977,996		909,765,608
<b>II 指定正味財産増減の部</b>							
① 受取補助金等	(0)	(0)	(1,071,000)	(1,071,000)	(0)		(1,071,000)
受取県補助金	0	0	1,071,000	1,071,000	0		1,071,000
② 基本財産評価益	(0)	(0)	(0)	(0)	(1,409,650)		(1,409,650)
基本財産評価益	0	0	0	0	1,409,650		1,409,650

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)	(1,720,254)	(0)	(1,720,254)	(0)	(1,720,254)	
特定資産受取利息	0	1,720,254	0	1,720,254	0	1,720,254	
④ 特定資産評価益	(0)	(1,647,050)	(0)	(1,647,050)	(0)	(1,647,050)	
特定資産評価益	0	1,647,050	0	1,647,050	0	1,647,050	
⑤ 一般正味財産への振替額	(△3,767,128)	(△14,665,319)	(△160,049)	(△18,592,496)	(0)	(△18,592,496)	
一般正味財産への振替額	△ 3,767,128	△ 14,665,319	△ 160,049	△ 18,592,496	0	△ 18,592,496	
当期指定正味財産増減額	△ 3,767,128	△ 11,298,015	910,951	△ 14,154,192	1,409,650	△ 12,744,542	
指定正味財産期首残高	111,806,848	194,462,524	218,034	306,487,406	81,911,890	388,399,296	
指定正味財産期末残高	108,039,720	183,164,509	1,128,985	292,333,214	83,321,540	375,654,754	
Ⅲ 正味財産期末残高	332,623,739	791,172,727	△ 1,675,640	1,122,120,826	163,299,536	1,285,420,362	

(注1) 当法人では、従来、財団活動のための情報収集活動事業における収益及び費用について、収益事業等会計に計上していましたが、平成24年5月18日付にて、当該事業も公益目的事業としての認定を受けたことから(兵庫県指令文第1250号-4)、当事業年度より、公益目的事業会計(公3:企業誘致事業)に計上しています。

(注2) 正味財産増減計算書上、公1 経営強化支援事業の貸倒引当金繰入額3,243,738円は、公2 企業活性化支援事業の雑収益(貸倒引当金戻入益)と相殺して表示しています。

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24年4月1日から平成25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	195,716,262	142,750,577	52,965,685
2. キャッシュ・フローへの調整額			
① 減価償却費	5,336,358	4,966,043	370,315
② 投資有価証券評価損益			
基本財産	△ 3,411,100	△ 4,150,147	739,047
特定資産	△ 111,151,700	△ 120,115,452	8,963,752
投資有価証券	△ 40,068,384	△ 18,826,822	△ 21,241,562
③ 営業貸付金の増減額	123,459,000	313,351,000	△ 189,892,000
④ 営業投資有価証券の増減額	183,698,756	122,263,279	61,435,477
⑤ 割賦設備の増減額	292,234,560	△ 183,163,557	475,398,117
⑥ リース投資資産の増減額	157,299,593	283,257,784	△ 125,958,191
⑦ 未収金の増減額	54,519,413	36,087,245	18,432,168
⑧ 貯蔵品の増減額	65,550	△ 234,930	300,480
⑨ 前払費用の増減額	393,140	312,526	80,614
⑩ 貸倒引当金の増減額	△ 66,882,828	50,051,868	△ 116,934,696
⑪ 営業未収債権の増減額	2,789,067	△ 63,834,808	66,623,875
⑫ 未払金の増減額	115,543,464	△ 155,788,075	271,331,539
⑬ 未払費用の増減額	5,149,819	△ 3,684,766	8,834,585
⑭ 前受金の増減額	29,257,592	△ 55,073	29,312,665
⑮ 預り金の増減額	2,324,108	△ 86,273,940	88,598,048
⑯ 役員賞与引当金の増減額	△ 65,719	△ 240,609	174,890
⑰ 賞与引当金の増減額	299,277	126,138	173,139
⑱ 債務保証補填引当金の増減額	△ 32,872,432	37,532,632	△ 70,405,064
⑲ 退職給付引当金の増減額	△ 15,757,609	7,229,143	△ 22,986,752
⑳ 割賦設備保証金の増減額	△ 11,014,699	41,924,489	△ 52,939,188
㉑ 長期預り金の増減額	△ 127,082,573	△ 793,999,905	666,917,332
㉒ 指定正味財産からの振替額	△ 18,592,496	△ 13,554,444	△ 5,038,052
㉓ その他 増減額	13,363,032	8,110,803	5,252,229
小 計	558,833,189	△ 538,709,578	1,097,542,767
3. 指定正味財産増加収入			
① 補助金等収入			
補助金収入	1,071,000	100,000,000	△ 98,929,000
② 特定資産運用収入			
特定資産運用収入	1,724,986	1,730,237	△ 5,251
指定正味財産増加収入計	2,795,986	101,730,237	△ 98,934,251
事業活動によるキャッシュ・フロー	757,345,437	△ 294,228,764	1,051,574,201
<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	190,426,059	187,679,401	2,746,658
② 投資有価証券売却収入			
投資有価証券売却収入	1,019,536,500	2,558,911,540	△ 1,539,375,040
投資活動収入 計	1,209,962,559	2,746,590,941	△ 1,536,628,382
2. 投資活動支出			
① 特定資産取得支出			
特定資産取得支出	156,117,233	298,346,158	△ 142,228,925
② 投資有価証券購入支出			
投資有価証券購入支出	1,282,236,000	1,499,435,000	△ 217,199,000
③ 固定資産取得支出			
固定資産取得支出	3,857,519	0	3,857,519
投資活動支出 計	1,442,210,752	1,797,781,158	△ 355,570,406
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 232,248,193	948,809,783	△ 1,181,057,976
<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	3,929,903,000	4,241,053,000	△ 311,150,000
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	966,013,000	857,712,000	108,301,000
金融機関長期借入金収入	1,000,985,000	1,139,940,000	△ 138,955,000
財務活動収入 計	9,796,901,000	10,138,705,000	△ 341,804,000
2. 財務活動支出			
① リース債務返済支出			
リース債務返済支出	1,201,258	1,160,317	40,941

科 目	当年度	前年度	増 減
② 借入金返済支出			
県短期借入金返済支出	3,929,903,000	4,241,053,000	△ 311,150,000
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	1,318,911,000	1,358,642,000	△ 39,731,000
金融機関長期借入金返済支出	1,334,045,000	1,280,986,000	53,059,000
財務活動支出 計	10,484,060,258	10,781,841,317	△ 297,781,059
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 687,159,258	△ 643,136,317	△ 44,022,941
IV 現金及び現金同等物の増減額	△ 162,062,014	11,444,702	△ 173,506,716
V 現金及び現金同等物の期首残高	2,618,831,488	2,607,386,786	11,444,702
VI 現金及び現金同等物の期末残高	2,456,769,474	2,618,831,488	△ 162,062,014

## 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

- 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。
- 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。

#### (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. 会計方針の変更

(公益目的事業会計から法人会計への収益の割り振り等について)

当法人では、従来、財団活動のための情報収集活動事業を、収益事業等(相互扶助等事業)としていましたが、平成 24 年 5 月 18 日付にて、当該事業も公益目的事業としての認定を受けています(兵庫県指令文第 1250 号-4)。これにより当事業年度より、公益目的事業のみを実施する法人となり、公益目的事業の対価収入を適正な範囲で管理費の財源収益として計上することが可能となったことから、法人会計の財政基盤の充実を図り、また、事業運営の実態をより適切に反映させるため、公益目的事業会計に係る収益の一部を法人会計の収益として計上しております。

また、法人管理部門で発生した費用について、従来は、管理部門の人員の事業への従事割合に応じ事業費へ配賦していましたが、上記の公益目的事業の収益の一部を管理費の財源収益として計上することに伴い、管理部門の費用と収益の対応関係をより明瞭に開示するため、当事業年度より、事業費への配賦を行わないこととしました。

この結果、従来の方法によった場合に比べ、正味財産増減計算書において、事業費が 36,627,683 円減少し、管理費が同額増加しております。また、正味財産増減計算書内訳表において、公益目的事業会計の経常収益が 52,130,548 円、経常費用が 36,627,683 円、当期一般正味財産増減額が 15,502,865 円それぞれ減少し、法人会計の経常収益、経常費用及び当期一般正味財産増減額がそれぞれ同額増加しております。

なお、過年度においては、収益事業等(相互扶助等事業)として認定されている事業が存在するため、当該変更後の会計処理を採用することはできないことから、遡及処理は行っておりません。

## 3. 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	-	-	709,540
投資有価証券	186,703,550	5,069,950	249,200	191,524,300
小 計	187,413,090	5,069,950	249,200	192,233,840
特定資産				
建物	12,702,222	-	1,109,027	11,593,195
器具備品	255,685	1,071,000	197,700	1,128,985
退職給付引当資産	172,532,545	9,587,953	-	182,120,498
割賦設備保証積立資産	1,332,146,964	147,668,704	150,053,333	1,329,762,335
機械類信用保険積立資産	80,234,415	-	8,028,624	72,205,791
リース信用保険積立資産	27,876,322	-	10,432,643	17,443,679
情報化基盤整備促進積立資産	316,772,400	4,907,600	-	321,680,000
創出支援基金積立資産	103,808,600	-	1,469,800	102,338,800
菓子産業等振興積立資産	194,462,524	3,367,304	14,665,319	183,164,509
農商工連携支援積立資産	2,639,897,600	100,096,000	-	2,739,993,600
3号ファンド出資金資産	99,066,975	-	2,620,450	96,446,525
小 計	4,979,756,252	266,698,561	188,576,896	5,057,877,917
合 計	5,167,169,342	271,768,511	188,826,096	5,250,111,757

4. 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	709,540	(384,540)	(325,000)	-
投資有価証券	191,524,300	(82,937,000)	(108,587,300)	-
小 計	192,233,840	(83,321,540)	(108,912,300)	-
特定資産				
建物	11,593,195	(11,593,195)	-	-
器具備品	1,128,985	(1,128,985)	-	-
退職給付引当資産	182,120,498	-	(28,451,222)	(153,669,276)
割賦設備保証積立資産	1,329,762,335	-	(21,810,210)	(1,307,952,125)
機械類信用保険積立資産	72,205,791	-	-	(72,205,791)
リース信用保険積立資産	17,443,679	-	-	(17,443,679)
情報化基盤整備促進積立資産	321,680,000	-	(21,680,000)	(300,000,000)
創出支援基金積立資産	102,338,800	-	(2,338,800)	(100,000,000)
菓子産業等振興積立資産	183,164,509	(183,164,509)	-	-
農商工連携支援積立資産	2,739,993,600	-	(179,993,600)	(2,560,000,000)
3号ファンド出資金資産	96,446,525	(96,446,525)	-	-
小 計	5,057,877,917	(292,333,214)	(254,273,832)	(4,511,270,871)
合 計	5,250,111,757	(375,654,754)	(363,186,132)	(4,511,270,871)

5. 担保に供している資産

有価証券 102,338,800 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 2,442,743,000 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。

6. 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	6,192,066	11,593,195
器具備品	1,767,990	639,005	1,128,985
その他固定資産			
建物	22,109,757	11,374,018	10,735,739
器具備品	2,535,705	1,804,933	730,772
リース資産	6,549,664	3,543,245	3,006,419
合 計	50,748,377	23,553,267	27,195,110

7. 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	255,287,083	△255,287,083	0

## 8. 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	-	10,099,401	10,099,401	-	-
下請企業対策事業補助金	兵庫県	-	38,961,000	38,961,000	-	-
中小小売商業経営支援事業費補助金	兵庫県	-	16,479,173	16,479,173	-	-
商店街新規出店・開業等支援事業費補助金	兵庫県	-	1,689,000	1,689,000	-	-
中小企業経営支援事業費補助金	兵庫県	12,739,873	122,688,805	123,835,483	11,593,195	指定 正味財産
新事業・新産業創出支援事業費補助金	兵庫県	-	12,008,117	12,008,117	-	-
ひょうご新産業創造ファンド事業費補助金	兵庫県	99,066,975	-	2,620,450	96,446,525	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	-	25,651,000	25,651,000	-	-
地域産業振興資金貸付事業費補助金	兵庫県	-	1,041,000	1,041,000	-	-
菓子産業等振興事業費補助金	兵庫県	194,462,524	3,367,304	14,665,319	183,164,509	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	218,034	57,267,726	56,356,775	1,128,985	指定 正味財産
交付金						
ひょうご産業活性化センター交付金	兵庫県	-	42,291,909	42,291,909	-	-
受託金						
ひょうご農商工連携推進事業受託金	兵庫県	-	5,095,477	5,095,477	-	-
下請企業サプライチェーン参入支援事業受託金	兵庫県	-	6,640,841	6,640,841	-	-
企業誘致強化促進事業受託金	兵庫県	-	12,701,947	12,701,947	-	-
ひょうご海外ビジネスセンター事業業務受託金	兵庫県	-	9,035,063	9,035,063	-	-
ひょうご海外事業展開支援プロジェクト事業委託金	兵庫県	-	12,454,264	12,454,264	-	-

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
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 助成金	(財) 兵庫 県雇用開 発協会	-	120,000	120,000	-	-
商店街新規出店・開業等支 援事業費補助金	兵庫県	2,290,000	6,300,000	2,290,000	6,300,000	流動負債
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	13,168,000	10,495,000	13,393,000	10,270,000	流動負債
合 計		321,945,406	394,387,027	407,429,219	308,903,214	

9. 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	1,228,256
目的達成による指定解除額	17,364,240
合 計	18,592,496

10. 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	所在地	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	7,688	地方自 治体	-	理事 2名 評議員 1名	業務の 受入	資金の借入(注1)	4,895,916	長期借入金	7,438,592
								資金の返済(注1)	5,248,814		
								補助金の受入(注2)	383,772	未収金	92,647
								受入れた投資原資 金の取崩(注3)	108,715	長期預り金	2,195,615

(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	所在地	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	121	公社	-	-	なし	債券の購入 (注4)	760,000	有価証券 特定資産	259,512 499,063

#### 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2,144,067,000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。

#### 1.1. 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	2,618,831,488 円	現金預金勘定	2,456,769,474 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	2,618,831,488 円	現金及び現金同等物	2,456,769,474 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
—	—

#### 1.2. 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	△153,669,276 円
② 退職給付引当金	△153,669,276 円

(3) 退職給付費用に関する事項

① 勤務費用	8,603,573 円
② 退職給付費用	8,603,573 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。

#### 1.3. 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	463,785,083 円
見積残存価額部分	0 円
受取利息相当額	△48,607,790 円
リース投資資産	415,177,293 円

(注)リース投資資産の内、31,398,800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	194,386,883 円
1年超 2年以内	126,726,400 円
2年超 3年以内	62,236,500 円
3年超 4年以内	37,268,700 円
4年超 5年以内	27,961,600 円
5年超	15,205,000 円
合計	463,785,083 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 17,530,090 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	417,408,349	32,904,135	54,254,036	45,532,927	350,525,521
役員賞与引当金	1,149,351	1,083,632	1,149,351	-	1,083,632
賞与引当金	11,281,987	11,581,264	11,281,987	-	11,581,264
債務保証補填引当金	37,532,632	4,194,223	36,945,000	121,655	4,660,200
求償権償却引当金	222,986,465	36,945,000	2,700,000	1,944,382	255,287,083
退職給付引当金	169,426,885	8,013,773	23,771,382	-	153,669,276

- (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25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 2,394,341,641	
		決済性預金 みなと銀行 本店営業部	運転資金として 33,559,895	
		普通預金 三井住友信託銀行 神戸支店	運転資金として 11,097,778	
		普通預金 日新信用金庫 神戸支店	運転資金として 12,430,555	
		普通預金 姫路信用金庫 春日野支店	運転資金として 5,034,188	
		普通預金 信金中央金庫 神戸支店	運転資金として 100,208	
		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 129,723	
		普通預金 但馬銀行 神戸支店	運転資金として 10,773	
		普通預金 神戸信用金庫 本店営業部	運転資金として 6,875	
		普通預金 播州信用金庫 本店営業部	運転資金として 6,725	
		普通預金 兵庫信用金庫 本店営業部	運転資金として 10,201	
		普通預金 尼崎信用金庫 本店営業部	運転資金として 12,542	
		普通預金 淡路信用金庫 本店営業部	運転資金として 8,169	
		普通預金 中兵庫信用金庫 本店営業部	運転資金として 8,950	
		普通預金 兵庫県信用組合 本店営業部	運転資金として 11,251	
		営業貸付金	公益事業資金供給事業(榊商工組合中央金庫)	公1:公益事業資金供給事業、資金貸付事業、公
	実用化開発資金貸付事業		2:資金貸付事業における	131,020,000
	中小企業経営革新企業支援資金貸付事業		貸付金である。	77,840,000
	小規模企業者等設備資金貸付事業			879,830,000
	地域産業振興資金貸付事業			510,966,000
	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	86,797,776
		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	事業における有価証券	364,832,141
		直接投資先株券 78社分	である。	377,938,815
	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	3,938,526,261
		中小企業設備貸与事業	ける割賦販売債権であ	2,924,240,736
		最新規制適合車等代替促進特別貸与事業	る。	328,549,000
	リース投資資産	小規模企業者等設備貸与事業	公2:設備貸与事業にお	312,186,063
中小企業設備貸与事業		けるリース債権である。	71,592,430	
未収金	未収補助金	兵庫県	公益目的事業及び管理	80,414,522
		公益財団法人 阪神・淡路大震災復興基金	目的における未収補助	10,495,000
	未収受託金	兵庫県	公益目的事業における	12,233,317
		独立行政法人 雇用・能力開発機構	未収受託金である。	120,000
	未収広告料	月刊産業情報誌「JUMP」	公1:産業情報提供事業	110,000
			における未収広告料で	
	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	10,491
			ける未収手数料である。	
その他営業未収債権	有限会社小谷製作所 他	公2:設備貸与事業にお	1,258,725	
		ける未収再リース料であ		
有価証券	第310回国庫短期証券	公1:新産業創造キャピタル	499,894,500	
	かながわ県民債	事業の財源として使用す		

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額
貯蔵品 前払費用 その他 貸倒引当金 代位弁済求償権 代位弁済求償権償却引当金		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。	259,512,760
		郵便切手	公益目的事業及び管理目的の財源として使用する資産である。	169,380
		兵庫県火災共済共同組合	公2:設備貸与事業における平成25年度損害保険料である。	10,000
		国	平成25年度金銭消費貸借契約書添付用収入印紙費用。	900,200
		一般社団法人CRD協会 他2社	平成25年度分システム使用料等である。	563,427
		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。	11,895,707
		中小企業設備貸与事業		6,814,581
		最新規制適合車等代替促進特別貸与事業		1,222,953
		未収利息		
		野村証券(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。	1,231,422
		仮払金		
		兵庫企業経営振興センター	平成24年度労働保険料等	4,448,417
	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。	△ 31,508,747	
	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。	255,287,083	
	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。	△ 255,287,083	
流動資産合計				14,343,473,463
(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	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。	709,540
		第252回利付国債		28,058,800
第24回兵庫県民債	4,999,500			
第340回大阪府公募公債	52,878,400			
第342回大阪府公募公債	105,587,600			
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。	11,593,195
	器具備品	デジタル複合機 一台 ビジネスフォン 一式	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。	1,128,985

貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的等	金額
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13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。	67,570,858
			64,643,340
			49,906,300
割賦設備保証積立資産	決済性預金 三井住友銀行神戸営業部 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 神戸市平成15年度第1回公募公債 第13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 第254回大阪府公募公債	公益目的保有財産であり、公2: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。	353,947,925
			52,793,800
			100,526,700
			10,007,700
			399,250,400
			5,000,000
			53,699,050
			150,834,460
			52,878,400
			100,786,900
50,037,000			
機械類信用保険積立資産	決済性預金 三井住友銀行神戸営業部 第13回兵庫県住宅供給公社債	公益目的保有財産であり、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。	32,280,751
			39,925,040
リース信用保険積立資産	決済性預金 三井住友銀行神戸営業部 第13回兵庫県住宅供給公社債	公益目的保有財産であり、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。	7,462,419
			9,981,260
情報化基盤整備促進積立資産	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	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。	262,000
			214,739,000
			106,679,000
創出支援基金積立資産	第17回共同発行市場公募地方債	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。	102,338,800
菓子産業等振興積立資産	決済性預金 三井住友銀行神戸営業部 定期預金 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	公益目的保有財産であり、公2:菓子産業等振興 事業の財源として使用し ている。	12,021,406
			14,000,000
			50,442,350
			106,401,000
			299,753
農商工連携支援積立資産	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	公益目的保有財産であり、運用益を公1:新産業 創造支援事業の財源と して使用している。	924,160
			8,317,440
			2,730,752,000
3号ファンド出資金資産	ひょうご新産業創造ファンド	公益目的保有財産であり、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。	96,446,525
その他固定資産	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1:ビジネスプラザひょうご 事業及び法人全体の施 設に使用している。	10,735,739
			324,642
			36,960
器具備品	耐火金庫 一台 デジタル複合機 XEROX DocuCentre II 4300 一台 その他	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。	369,170

貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的等	金額
営業未収債権	未収貸付金	公1及び公2:資金貸付事業における未収貸付金である。	40,528,000
	小規模企業者等設備資金貸付事業		55,602,084
	地域産業振興資金貸付事業		31,652,000
	中小企業経営革新企業支援資金貸付事業		
	未収規定損害金	公2:設備貸与事業における未収リース債権である。	85,679,913
	小規模企業者等設備貸与事業		7,191,119
	中小企業設備貸与事業		
	未収損害賠償金	公2:設備貸与事業における未収割賦販売債権である。	190,891,276
	小規模企業者等設備貸与事業		94,278,900
	中小企業設備貸与事業		
投資有価証券	未収割賦設備償還金	公2:設備貸与事業における未収割賦販売債権である。	382,994,664
	小規模企業者等設備貸与事業		80,845,199
	中小企業設備貸与事業		17,982,108
	最新規制適合車等代替促進特別貸与事業		
	未収リース料	公2:設備貸与事業における未収リース債権である。	164,003,822
	小規模企業者等設備貸与事業		
	未収割賦損料	公2:設備貸与事業における未収割賦販売債権である。	9,048,287
	小規模企業者等設備貸与事業		2,143,479
	中小企業設備貸与事業		895,950
	最新規制適合車等代替促進特別貸与事業		
リース資産	その他営業未収債権	公2:設備貸与事業における未収金である。	518,400
	森野工業(株) 他		
	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	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の財源として使用している。	258,888,826
	姫路信用金庫出資証券		10,000
	日新信用金庫出資証券		10,000
	淡路信用金庫出資証券		10,000
	神戸信用金庫出資証券		10,000
	兵庫県信用組合出資証券		10,000
	尼崎信用金庫出資証券		10,000
	播州信用金庫出資証券		10,000
リース資産	兵庫信用金庫出資証券		50,000
	中兵庫信用金庫出資証券		10,000
リース資産	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資産である。	2,022,000
	複合機 3台		984,419
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。	4,660,200
その他	再リース設備	公2:設備貸与事業における再リース債権である。	131,000
	小規模企業者等設備貸与事業		18,000
	中小企業設備貸与事業		
その他	プログラム開発費	公2:設備貸与事業におけるプログラム開発費である。	2,097,375

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額
	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。	△ 319,016,774
固定資産合計				6,375,748,515
資産合計				20,719,221,978
(流動負債)				
	リース債務	電話設備 一式 複合機 3台	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。	503,692 738,692
	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割賦設備未払金である。	139,065,000 138,420,000
		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金未払金である。	16,570,000
		菓子産業等振興事業	公2:菓子産業等振興事業における助成金未払金である。	6,752,000
		未払金 (株)さくらケーシーエス 他	法人全体の業務に使用する費用である。	14,793,164
		職員 他	平成24年度末に退職した職員への退職手当等である。	24,361,182
		未払消費税		12,137,300
	未払費用	未払利息 ひょうご農商工連携ファンド事業 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業	公1:公益事業資金供給事業、農商工連携ファンド事業、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。	38,350 375,633 311,535
		役職員 他	公益目的事業及び管理目的の業務に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。	33,072,546
	前受金	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である。	36,833,428
	預り金	役職員 職員 役職員 小規模企業者等設備貸与事業	社会保険料 労働保険料個人負担分 源泉所得税 公2:設備貸与事業における火災保険にかかる預かり債務である。	5,311,809 835,006 1,077,037 65,027
		小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業 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企業負担にかかる預かり債務である。	35,000 8,400 53,750 67,000

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額
		兵庫県	公1、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。	7,967,939
	短期借入金	三井住友銀行 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 公益事業資金供給事業	公1:公益事業資金供給事業及び公2: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における事業資金の借入債務である。	2,385,492,000 514,508,000 1,000,000,000
	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。	715,749,000 288,322,000 137,832,000
		信金中央金庫神戸支店 小規模企業者等設備貸与事業 中小企業設備貸与事業		34,590,000 20,280,000
		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		139,056,000 148,228,000
		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		123,012,000 87,113,000
		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 40,300,000
		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		104,484,000 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		95,494,000 60,344,000
	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の賞与の引当金である。	1,083,632
	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の賞与の引当金である。	11,581,264
	その他	仮受金		8,730
流動負債合計				6,568,271,116
(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 2,801,352,000 940,017,000 545,320,000



貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的等	金額
	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 農商工連携支援事業		30,710,000 27,936,000 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		357,250,000 350,816,000
	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		77,471,000 46,512,000
	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		497,451,000 317,369,000
	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		419,549,000 251,966,000
	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		107,100,000 46,500,000 30,000,000
	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 複合機 3台	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。	1,595,450 315,950
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。	4,660,200

貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的等	金額
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金の引当金である。	153,669,276
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。	747,752,782 483,414,350 76,784,993
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。	72,280,751
	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。	17,462,419
	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。	1,795,615,129
債務保証	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。	4,660,200
固定負債合計			12,865,530,500
負債合計			19,433,801,616
正味財産			1,285,420,362