

## 貸 借 対 照 表

令和8年3月31日現在

(単位：円)

| 科 目             | 当年度               | 前年度               | 増 減             |
|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| I 資 産 の 部       |                   |                   |                 |
| 1. 流動資産         |                   |                   |                 |
| 現金預金            | 10,762,977,585    | 10,597,258,942    | 165,718,643     |
| 未収金             | 3,781,378         | 0                 | 3,781,378       |
| 未収収益            | 769,296,130       | 731,976,324       | 37,319,806      |
| 前払費用            | 12,541,344        | 3,222,594         | 9,318,750       |
| 立替金             | 2,407,926         | 2,278,747         | 129,179         |
| 求償権             | 6,450,235,779     | 6,512,035,968     | △61,800,189     |
| 求償権償却引当金        | △4,679,444,564    | △4,880,720,403    | 201,275,839     |
| 流動資産合計          | 13,321,795,578    | 12,966,052,172    | 355,743,406     |
| 2. 固定資産         |                   |                   |                 |
| (1) 特定資産        | 35,888,831,300    | 34,571,638,600    | 1,317,192,700   |
| 再保証等寄託金見合投資有価証券 | 11,319,240,000    | 11,243,560,000    | 75,680,000      |
| 繰入金見合投資有価証券     | 24,540,000,000    | 23,300,000,000    | 1,240,000,000   |
| 退職給付引当預金        | 29,591,300        | 28,078,600        | 1,512,700       |
| (2) その他固定資産     | 44,251,535,558    | 42,156,944,808    | 2,094,590,750   |
| 建物附属設備          | 41,475,675        | 12,062,127        | 29,413,548      |
| 什器備品            | 2,637,959         | 1,409,664         | 1,228,295       |
| リース資産           | 11,078,890        | 10,112,873        | 966,017         |
| ソフトウェア          | 2,723,290         | 0                 | 2,723,290       |
| 敷金              | 98,835,744        | 49,080,144        | 49,755,600      |
| 長期前払費用          | 2,640,000         | 0                 | 2,640,000       |
| 投資有価証券          | 44,092,144,000    | 42,084,280,000    | 2,007,864,000   |
| 固定資産合計          | 80,140,366,858    | 76,728,583,408    | 3,411,783,450   |
| 3. 保証債務見返       |                   |                   |                 |
| 再保証債務見返         | 7,352,692,634,114 | 6,952,197,712,315 | 400,494,921,799 |
| 直接保証債務見返        | 2,500,000         | 7,500,000         | △5,000,000      |
| 保証債務見返合計        | 7,352,695,134,114 | 6,952,205,212,315 | 400,489,921,799 |
| 資産合計            | 7,446,157,296,550 | 7,041,899,847,895 | 404,257,448,655 |

(単位：円)

| 科 目           | 当年度               | 前年度               | 増 減             |
|---------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| Ⅱ 負 債 の 部     |                   |                   |                 |
| 1. 流動負債       |                   |                   |                 |
| 未経過保証料        | 0                 | 0                 | 0               |
| 預り金           | 2,489,119         | 2,324,550         | 164,569         |
| 未払金           | 6,034,900         | 6,857,200         | △822,300        |
| 未払費用          | 55,626,890        | 26,173,621        | 29,453,269      |
| リース債務         | 1,471,400         | 3,394,534         | △1,923,134      |
| 資産除去債務        | 13,626,908        | 0                 | 13,626,908      |
| 流動負債合計        | 79,249,217        | 38,749,905        | 40,499,312      |
| 2. 固定負債       |                   |                   |                 |
| 再保証等寄託金       | 11,319,240,000    | 11,243,560,000    | 75,680,000      |
| 長期リース債務       | 6,735,639         | 4,098,271         | 2,637,368       |
| 保証責任準備金       | 44,090,898,805    | 41,685,151,275    | 2,405,747,530   |
| 退職給付引当金       | 29,591,300        | 28,078,600        | 1,512,700       |
| 長期預り敷金        | 25,423,789        | 15,336,387        | 10,087,402      |
| 長期資産除却債務      | 0                 | 13,626,908        | △13,626,908     |
| 固定負債合計        | 55,471,889,533    | 52,989,851,441    | 2,482,038,092   |
| 3. 保証債務       |                   |                   |                 |
| 再保証債務         | 7,352,692,634,114 | 6,952,197,712,315 | 400,494,921,799 |
| 直接保証債務        | 2,500,000         | 7,500,000         | △5,000,000      |
| 保証債務合計        | 7,352,695,134,114 | 6,952,205,212,315 | 400,489,921,799 |
| 負債合計          | 7,408,246,272,864 | 7,005,233,813,661 | 403,012,459,203 |
| Ⅲ 正 味 財 産 の 部 |                   |                   |                 |
| 1. 一般正味財産     | 37,911,023,686    | 36,666,034,234    | 1,244,989,452   |
| (うち特定資産への充当額) | (24,540,000,000)  | (23,300,000,000)  | (1,240,000,000) |
| 2. 指定正味財産     |                   |                   |                 |
| 正味財産合計        | 37,911,023,686    | 36,666,034,234    | 1,244,989,452   |
| 負債 及び 正味財産合計  | 7,446,157,296,550 | 7,041,899,847,895 | 404,257,448,655 |

## 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

(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 特定資産等運用益   | 691,342,842   | 629,084,777   | 62,258,065   |
| 預金利息         | 18,726,797    | 5,257,082     | 13,469,715   |
| 有価証券利息配当     | 672,616,045   | 623,827,695   | 48,788,350   |
| ② 事業収益       | 4,040,232,793 | 3,921,998,817 | 118,233,976  |
| 保証料          | 3,901,624,828 | 3,790,503,682 | 111,121,146  |
| 求償権利息等       | 119,053,799   | 110,726,028   | 8,327,771    |
| 償却求償権取立益     | 19,554,166    | 20,769,107    | △1,214,941   |
| ③ その他収益      | 201,311,137   | 247,153,947   | △45,842,810  |
| 求償権償却引当金戻入   | 201,275,839   | 247,109,154   | △45,833,315  |
| 雑収益          | 35,298        | 44,793        | △9,495       |
| 経常収益計        | 4,932,886,772 | 4,798,237,541 | 134,649,231  |
| (2) 経常費用     |               |               |              |
| ① 事業費        | 3,505,198,312 | 2,898,289,393 | 606,908,919  |
| 求償権償却費       | 580,596,841   | 683,815,193   | △103,218,352 |
| 求償権免除損       | 0             | 226,326       | △226,326     |
| 保証責任準備金繰入    | 2,405,747,530 | 1,741,857,283 | 663,890,247  |
| 求償権回収助成費     | 192,073,812   | 187,515,788   | 4,558,024    |
| 役員報酬         | 9,365,470     | 9,202,270     | 163,200      |
| 給料手当         | 93,627,069    | 100,951,945   | △7,324,876   |
| 退職給付費用       | 5,594,900     | 8,465,334     | △2,870,434   |
| 福利厚生費        | 15,294,329    | 16,216,178    | △921,849     |
| システム保守費      | 50,364,501    | 38,613,079    | 11,751,422   |
| 印刷製本費        | 328,321       | 583,124       | △254,803     |
| 事務委託費        | 7,629,523     | 4,620         | 7,624,903    |
| 信用調査費        | 0             | 1,023,488     | △1,023,488   |
| 会議費          | 451,217       | 401,116       | 50,101       |
| 旅費交通費        | 10,971,192    | 8,919,408     | 2,051,784    |
| 事業推進費        | 3,415,435     | 2,958,336     | 457,099      |
| 通信運搬費        | 1,429,238     | 1,579,365     | △150,127     |
| 減価償却費        | 11,037,521    | 11,017,515    | 20,006       |
| 消耗品費         | 608,362       | 307,254       | 301,108      |
| 光熱水料費        | 1,063,128     | 898,147       | 164,981      |
| 建物賃借料        | 33,406,362    | 30,676,152    | 2,730,210    |
| 事務用機器賃借料     | 434,466       | 706,698       | △272,232     |
| 保険料          | 503,890       | 501,680       | 2,210        |
| 図書費          | 199,133       | 176,771       | 22,362       |
| 倉庫保管料        | 311,211       | 291,323       | 19,888       |
| 支払手数料        | 2,909,002     | 0             | 2,909,002    |
| 支払負担金        | 72,457,000    | 51,381,000    | 21,076,000   |
| 雑費           | 5,378,859     | 0             | 5,378,859    |

(単位：円)

| 科 目           | 当年度            | 前年度            | 増 減           |
|---------------|----------------|----------------|---------------|
| ② 管理費         | 178,875,438    | 166,637,495    | 12,237,943    |
| 役員報酬          | 7,291,230      | 7,021,630      | 269,600       |
| 給料手当          | 28,187,806     | 27,557,653     | 630,153       |
| 退職給付費用        | 2,666,300      | 4,069,166      | △1,402,866    |
| 福利厚生費         | 6,422,076      | 6,553,215      | △131,139      |
| 印刷製本費         | 318,096        | 271,972        | 46,124        |
| 会議費           | 2,649,542      | 2,723,968      | △74,426       |
| 旅費交通費         | 2,054,204      | 2,508,871      | △454,667      |
| 通信運搬費         | 1,952,863      | 1,921,752      | 31,111        |
| 減価償却費         | 1,978,453      | 1,973,451      | 5,002         |
| 消耗品費          | 131,827        | 56,282         | 75,545        |
| 光熱水料費         | 144,312        | 137,529        | 6,783         |
| 建物賃借料         | 8,351,596      | 7,669,044      | 682,552       |
| 事務用機器賃借料      | 23,188         | 97,482         | △74,294       |
| 諸謝金           | 4,831,200      | 4,759,440      | 71,760        |
| 図書費           | 275,140        | 256,476        | 18,664        |
| 倉庫保管料         | 77,804         | 72,832         | 4,972         |
| 支払利息          | 289,664        | 293,201        | △3,537        |
| 支払手数料         | 1,186,500      | 479,787        | 706,713       |
| 支払負担金         | 112,000        | 112,000        | 0             |
| 租税公課          | 107,572,926    | 96,630,162     | 10,942,764    |
| 交際費           | 93,000         | 21,000         | 72,000        |
| 雑費            | 2,265,711      | 1,450,582      | 815,129       |
| 経常費用計         | 3,684,073,750  | 3,064,926,888  | 619,146,862   |
| 当期経常増減額       | 1,248,813,022  | 1,733,310,653  | △484,497,631  |
| 2. 経常外増減の部    |                |                |               |
| (1) 経常外収益     | 0              | 0              | 0             |
| (2) 経常外費用     | 3,823,570      | 1              | 3,823,569     |
| 固定資産処分損       | 3,823,570      | 1              | 3,823,569     |
| 当期経常外増減額      | △3,823,570     | △1             | △3,823,569    |
|               |                |                |               |
| 当期一般正味財産増減額   | 1,244,989,452  | 1,733,310,652  | △488,321,200  |
| 一般正味財産期首残高    | 36,666,034,234 | 34,932,723,582 | 1,733,310,652 |
| 一般正味財産期末残高    | 37,911,023,686 | 36,666,034,234 | 1,244,989,452 |
| II 指定正味財産増減の部 |                |                |               |
| 当期指定正味財産増減額   | 0              | 0              | 0             |
| 指定正味財産期首残高    | 0              | 0              | 0             |
| 指定正味財産期末残高    | 0              | 0              | 0             |
| III 正味財産期末残高  | 37,911,023,686 | 36,666,034,234 | 1,244,989,452 |

## 財務諸表に対する注記

### 1 継続組織の前提に関する注記

該当なし。

### 2 重要な会計方針

「公益法人会計基準」を採用している。

#### (1) 有価証券の評価基準および評価方法

満期保有目的有価証券：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

a 建物附属設備：平成 27 年度以前に取得した物件は定率法により、平成 28 年度以後の取得物件は定額法によっている。

b 什器備品：定率法によっている。

c リース資産：所有権移転外ファイナンス・リース取引のうち重要性が乏しいリース物件を除き、リース期間定額法によっている。

d ソフトウェア：利用可能期間（5 年）に基づく定額法によっている。

#### (3) 引当金および準備金の計上基準

##### a 保証責任準備金

債務保証にかかる損失に備えて、期末における保証残高（再保証事業については再保証残高）から「中小企業金融円滑化法」の趣旨に基づき再保証条件変更等を実施した案件残高と見積もられる残高の 50%（みなし求償権対象再保証残高）を控除した額に対し損失発生見込額を計上している。

##### b 求償権償却引当金

求償権およびみなし求償権（前記のみなし求償権対象再保証残高の 50%）の回収不能による損失に備えるため、それぞれの期末残高に対し、求償権の回収実績による回収の可能性を勘案した回収不能見込額を計上している。

##### c 退職給付引当金

役職員の退任慰労金・退職金支払いに備えるため、役員については内規に基づく年度末時点の要支給額を、職員については年度末時点の退職給与の自己都合要支給額に相当する額を計上している。

#### (4) 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は、税込方式によっている。

### 3 会計方針の変更

変更なし。

### 4 基本財産および特定資産の増減額およびその残高

基本財産および特定資産の増減額およびその残高は次のとおりである。

（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          |
|-----------------|----------------|---------------|-----------|----------------|
| 基本財産            | —              | —             | —         | —              |
| 特定資産計           | 34,571,638,600 | 1,323,941,200 | 6,748,500 | 35,888,831,300 |
| 再保証等寄託金見合投資有価証券 | 11,243,560,000 | 75,680,000    |           | 11,319,240,000 |
| 繰入金見合投資有価証券     | 23,300,000,000 | 1,240,000,000 |           | 24,540,000,000 |
| 退職給付引当預金        | 28,078,600     | 8,261,200     | 6,748,500 | 29,591,300     |

5 基本財産および特定資産の財源等の内訳

基本財産および特定資産の財源等の内訳は次のとおりである。

(単位：円)

| 科 目             | 当期末残高          | (うち指定<br>正味財産から<br>の充当額) | (うち一般<br>正味財産から<br>の充当額) | (うち負債に<br>対応する額) |
|-----------------|----------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| 基本財産計           | —              | ( — )                    | ( — )                    | ( — )            |
| 特定資産計           | 35,888,831,300 | ( — )                    | (24,540,000,000)         | (11,348,831,300) |
| 再保証等寄託金見合投資有価証券 | 11,319,240,000 | ( — )                    | ( — )                    | (11,319,240,000) |
| 繰入金見合投資有価証券     | 24,540,000,000 | ( — )                    | (24,540,000,000)         | ( — )            |
| 退職給付引当預金        | 29,591,300     | ( — )                    | ( — )                    | (29,591,300)     |

6 担保に供している資産

担保に提供している資産はない。

7 固定資産の取得価額、減価償却累計額および当期末残高

固定資産の取得価額、減価償却累計額および当期末残高は次のとおりである。

(単位：円)

| 科 目       | 取得価額        | 減価償却累計額    | 当期末残高      |
|-----------|-------------|------------|------------|
| 建物附属設備    | 86,878,767  | 45,403,092 | 41,475,675 |
| 什 器 備 品   | 12,352,620  | 9,714,661  | 2,637,959  |
| リ ー ス 資 産 | 24,106,940  | 13,028,050 | 11,078,890 |
| ソフトウェア    | 3,082,970   | 359,680    | 2,723,290  |
| 計         | 126,421,297 | 68,505,483 | 57,915,814 |

建物附属設備の取得価額に、前事務所の退去時(令和8年5月賃貸契約期限)の原状回復工事費用13,626,908円を、資産除去債務として計上している。

8 保証債務等の偶発債務

貸借対照表に表示している保証債務以外の偶発債務はない。

9 満期保有目的の債券の内訳ならびに帳簿価額、時価評価額および評価損益

満期保有目的の債券の内訳ならびに帳簿価額、時価評価額および評価損益は次のとおりである。

(単位：円)

| 科 目   | 帳簿価額           | 時価評価額          | 評価損益           |
|-------|----------------|----------------|----------------|
| 国 債   | 15,655,103,000 | 14,059,240,000 | △1,595,863,000 |
| 地 方 債 | 24,689,022,000 | 21,085,090,000 | △3,603,932,000 |
| 特別法人債 | 26,196,959,000 | 23,301,700,000 | △2,895,259,000 |
| 金 融 債 | 2,498,964,000  | 2,484,620,000  | △14,344,000    |
| 社 債   | 10,911,336,000 | 10,039,540,000 | △871,796,000   |
| 計     | 79,951,384,000 | 70,970,190,000 | △8,981,194,000 |

10 一般正味財産の内訳

一般正味財産の内訳は次のとおりである。

(単位：円)

| 科 目   | 前期末残高          | 期中増減          | 当期末残高          |
|-------|----------------|---------------|----------------|
| 繰 入 金 | 23,300,000,000 | 1,240,000,000 | 24,540,000,000 |
| 準 備 金 | 13,366,034,234 | 4,989,452     | 13,371,023,686 |
| 計     | 36,666,034,234 | 1,244,989,452 | 37,911,023,686 |

11 関連当事者との取引の内容

関連当事者との取引はない。

12 重要な後発事象

重要な後発事象はない。

13 その他

資産除去債務に関する注記

当センターは、事務所の定期建物賃貸契約に基づき、事務所退去時における原状回復にかかる債務を有しているが、当該債務に関連する使用期間が明確でなく、将来事務所を移転する予定もないため、資産除去債務を見積もることができない。そのため、当該債務に見合う資産除去債務を計上しない。なお、前事務所にかかる資産除去債務は使用期間が明確であったため、計上している。

以上

## 附 属 明 細 書

### 1 基本財産および特定資産の明細

財務諸表に対する注記に記載のとおり。

### 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           |                |
| 求償権償却引当金 | 4,880,720,403  | 4,679,444,564 |           | 4,880,720,403 | 4,679,444,564  |
| 保証責任準備金  | 41,685,151,275 | 2,405,747,530 |           | 0             | 44,090,898,805 |
| 退職給付引当金  | 28,078,600     | 8,261,200     | 6,748,500 | 0             | 29,591,300     |

(注) 1 求償権償却引当金の当期減少額 その他金額は、洗替えによる取崩しによるもの。

2 求償権償却引当金には以下のみなし求償権にかかる引当金額を含む。

- ・「中小企業金融円滑化法」の趣旨に基づき再保証条件変更等を実施した案件残高と見積もられる案件残高の 25%を求償権とみなし、所定の求償権償却引当率を乗じて算出した金額。

3 保証責任準備金は、以下のみなし求償権にかかる再保証残高に対する保証責任準備金相当額を控除している。

- ・「中小企業金融円滑化法」の趣旨に基づき再保証条件変更等を実施した案件残高と見積もられる案件残高の 50%に対し、所定の準備金率を乗じて算出した金額。

以上