

平成16事業年度

財 務 諸 表

独立行政法人奄美群島振興開発基金

独立行政法人奄美群島振興開発基金
貸借対照表

(平成17年3月31日現在)

(単位：円)

科 目	金 額	
(資産の部)		
I 流動資産		
現金及び預金		1,612,798,134
仮払金		30,650,995
前払費用		677,085
未収収益		28,781,643
短期貸付金	343,464,293	
貸倒引当金	△ 9,734,796	333,729,497
流動資産合計		2,006,637,354
II 固定資産		
1 有形固定資産		
建物	21,000,000	
減価償却累計額	△ 472,500	20,527,500
車両運搬具	2,186,613	
減価償却累計額	△ 431,468	1,755,145
器具及び備品	3,656,664	
減価償却累計額	△ 574,228	3,082,436
土地		65,900,000
有形固定資産合計		91,265,081
2 無形固定資産		
電話加入権		126,000
無形固定資産合計		126,000
3 投資その他の資産		
投資有価証券		685,313,645
長期貸付金	11,320,266,670	
貸倒引当金	△ 2,057,113,734	9,263,152,936
求償権	3,170,290,606	
求償権償却引当金	△ 2,516,062,669	654,227,937
敷金・保証金		1,425,000
投資その他の資産合計		10,604,119,518
固定資産合計		10,695,510,599
III 保証債務見返		
短期保証債務見返	381,911,000	
長期保証債務見返	12,735,407,451	13,117,318,451
保証債務見返合計		13,117,318,451
資産合計		25,819,466,404

(単位：円)

科 目	金 額		
(負債の部)			
I 流動負債			
1年以内返済長期借入金		757,407,240	
未払費用		8,957,491	
前受収益		1,880,173	
仮受金		3,090,316	
損失補償納付金		636,517	
引当金			
賞与引当金	11,743,621		
保証債務損失引当金	4,882,345	16,625,966	
流動負債合計			788,597,703
II 固定負債			
長期借入金		2,132,584,855	
長期前受収益		453,035,060	
損失補償補てん金		983,942	
引当金			
退職給付引当金	147,119,100		
保証債務損失引当金	710,119,004	857,238,104	
固定負債合計			3,443,841,961
III 保証債務			
短期保証債務	381,911,000		
長期保証債務	12,735,407,451	13,117,318,451	
保証債務合計			13,117,318,451
負債合計			17,349,758,115
(資本の部)			
I 資本金			
政府出資金		8,401,271,430	
地方公共団体出資金		5,026,500,000	
資本金合計			13,427,771,430
II 資本剰余金			0
資本剰余金合計			0
III 繰越欠損金			
当期末処理損失		4,958,063,141	
(うち当期総利益)		(31,147,625)	
繰越欠損金合計			4,958,063,141
資本合計			8,469,708,289
負債資本合計			25,819,466,404

独立行政法人奄美群島振興開発基金
損益計算書

(平成16年10月1日～平成17年3月31日)

(単位：円)

科 目	金 額	
経常費用		
引当金繰入		
貸倒引当金繰入	29,649,862	
求償権償却引当金繰入	105,973,610	
引当金繰入合計		135,623,472
一般管理費		
役員報酬	8,954,284	
職員給与	56,181,560	
法定福利費	11,640,326	
旅費交通費	3,658,010	
電算関係費	6,156,349	
業務諸費	23,472,532	
公租公課	662,811	
支払手数料	8,065	
賞与引当金繰入	11,743,621	
退職給付引当金繰入	5,664,400	
減価償却費	1,478,196	
一般管理費合計		129,620,154
財務費用		
支払利息	28,872,406	
財務費用合計		28,872,406
経常費用合計		294,116,032
経常収益		
貸付金利息収入		123,148,894
保証料収入		89,342,496
損害金収入		9,912,093
引当金戻入		
保証債務損失引当金戻入	63,806,629	
引当金戻入合計		63,806,629
財務収益		
受取利息	263,159	
有価証券利息	3,418,605	
財務収益合計		3,681,764
雑益		322,840
経常収益合計		290,214,716
経常損失		3,901,316
臨時利益		
償却求償権取立益		34,978,941
償却承継債権利息		70,000
臨時利益合計		35,048,941
当期純利益		31,147,625
当期総利益		31,147,625

独立行政法人奄美群島振興開発基金
キャッシュ・フロー計算書

(平成16年10月1日～平成17年3月31日)

(単位：円)

目	金額
I 業務活動によるキャッシュ・フロー	
貸付金利息収入	123,619,496
保証料収入	75,058,333
損害金収入	9,912,093
貸付金の回収による収入	1,285,687,201
求償権の回収による収入	192,589,308
償却求償権の回収による収入	34,978,941
償却承継債権利息収入	70,000
その他の業務収入	3,150,722
人件費支出	△ 109,063,489
業務経費支出	△ 30,866,676
代位弁済による支出	△ 248,505,981
貸付けによる支出	△ 1,050,619,000
その他の業務支出	△ 13,317,480
小計	272,693,468
利息の受取額	2,621,484
利息の支払額	△ 29,672,258
業務活動によるキャッシュ・フロー	245,642,694
II 投資活動によるキャッシュ・フロー	
定期預金の預入による支出	△ 3,311,000,000
定期預金の払戻による収入	3,498,000,000
有価証券の取得による支出	△ 337,370,500
有価証券の償還による収入	100,000,000
その他の投資活動による収入	165,000
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 50,205,500
III 財務活動によるキャッシュ・フロー	
短期借入れによる収入	20,000,000
短期借入金の返済による支出	△ 20,000,000
長期借入金の返済による支出	△ 440,970,506
政府出資金の受入による収入	300,000,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 140,970,506
IV 資金増加額	54,466,688
V 資金期首残高	297,331,446
VI 資金期末残高	351,798,134

独立行政法人奄美群島振興開発基金
損失の処理に関する書類

(単位：円)

	金 額		
I 当期末処理損失			4,958,063,141
当期総利益	31,147,625		
承継欠損金	4,989,210,766		
II 次期繰越欠損金	4,958,063,141		<u>4,958,063,141</u>

独立行政法人奄美群島振興開発基金
行政サービス実施コスト計算書

(平成16年10月1日～平成17年3月31日)

(単位：円)

科 目	金	額
I 業務費用		
(1) 損益計算書上の費用		
經常費用		
引当金繰入		
貸倒引当金繰入	29,649,862	
求償権償却引当金繰入	105,973,610	135,623,472
一般管理費		
役員報酬	8,954,284	
職員給与	56,181,560	
法定福利費	11,640,326	
旅費交通費	3,658,010	
電算関係費	6,156,349	
業務諸費	23,472,532	
公租公課	662,811	
支払手数料	8,065	
賞与引当金繰入	11,743,621	
退職給付引当金繰入	5,664,400	
減価償却費	1,478,196	129,620,154
財務費用		
支払利息	28,872,406	28,872,406
(2) (控除) 自己収入等		
經常収益		
貸付金利息収入		△ 123,148,894
保証料収入		△ 89,342,496
損害金収入		△ 9,912,093
引当金戻入		
保証債務損失引当金戻入	△ 63,806,629	△ 63,806,629
財務収益		
受取利息	△ 263,159	
有価証券利息	△ 3,418,605	△ 3,681,764
雑益		△ 322,840
臨時利益		
償却求償権取立益		△ 34,978,941
償却承継債権利息		△ 70,000
業務費用合計		△ 31,147,625
II 機会費用		
政府出資等の機会費用		87,633,291
III 行政サービス実施コスト		<u>56,485,666</u>

重要な会計方針

1. 減価償却の会計処理方法

(1) 有形固定資産

定額法を採用しております。

なお、主な資産の耐用年数は以下のとおりであります。

建 物	20年
車両運搬具	2年～3年
器具及び備品	2年～8年

(2) 無形固定資産

定額法を採用しております。

2. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金及び求償権償却引当金

当基金の貸倒引当金及び求償権償却引当金は、予め定められている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

「銀行等金融機関の資産の自己査定に係る内部統制の検証並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき引当てしております。破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を引当てしております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を引当てしております。

(2) 賞与引当金

役職員に対して支給する賞与の支出に充てるため、支給見込額に基づき当期に負担すべき額を計上しております。

(3) 退職給付引当金

役職員の退職給付に備えるため、役員については独立行政法人奄美群島振興開発基金役員退職手当支給規程、職員については独立行政法人奄美群島振興開発基金職員退職手当支給規程に基づく期末要支給額を計上しております。

なお、当基金は職員数三百人未満につき、退職一時金に係る退職給付債務は期末要支給額によっております。

(4) 保証債務損失引当金

(1)に準じ、予め定められている償却・引当基準により計上しております。

3. 有価証券の評価基準及び評価方法

満期保有目的債券

償却原価法（定額法）

4. 行政サービス実施コスト計算書における機会費用の計上方法

政府出資又は地方公共団体出資の機会費用の計算に使用した利率

10年利付国債の平成17年3月末利回りを参考に1.320%で計算しております。

5. 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は税込方式によっております。

注記事項

キャッシュ・フロー計算書関係

- (1) キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲
手元現金及び要求払預金

- (2) 資金の期末残高と貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

現金及び預金	1,612,798,134
定期預金	△ 1,261,000,000
資金	<u>351,798,134</u>

重要な債務負担行為

該当する事項はありません。

重要な後発事象

該当する事項はありません。

平成16事業年度 承継債権回収実績

年 月	債 権 種 別	回 収 計 画	回 収 実 績	計画との比較 (△印減)	回収累計額
		円	円	円	円
前年度未回収額累計		—	—	—	388,399,203
平成16年 10月	復興金融基金貸付金	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
11月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
12月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
平成17年 1月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
2月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
3月	〃	20,000	0	△ 20,000	388,399,203
計		125,000	0	△ 125,000	

(注) 平成16事業年度末の未回収額は、9,733,384円である。

独立行政法人奄美群島振興開発基金 附属明細書

1. 固定資産の取得及び処分並びに減価償却費の明細

(単位：円)

資産の種類	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高	減価償却累計額		差引当期末 残高	摘要
						当期償却額		
有形固定資産 (償却費損益内)	建物	21,000,000	0	0	21,000,000	472,500	472,500	20,527,500
	車両運搬具	2,186,613	0	0	2,186,613	431,468	431,468	1,755,145
	器具及び備品	3,656,664	0	0	3,656,664	574,228	574,228	3,082,436
	計	26,843,277	0	0	26,843,277	1,478,196	1,478,196	25,365,081
非償却資産	土地	65,900,000	0	0	65,900,000	0	0	65,900,000
有形固定資産 合計	建物	21,000,000	0	0	21,000,000	472,500	472,500	20,527,500
	車両運搬具	2,186,613	0	0	2,186,613	431,468	431,468	1,755,145
	器具及び備品	3,656,664	0	0	3,656,664	574,228	574,228	3,082,436
	土地	65,900,000	0	0	65,900,000	0	0	65,900,000
計	92,743,277	0	0	92,743,277	1,478,196	1,478,196	91,265,081	
無形固定資産	電話加入権	126,000	0	0	126,000	0	0	126,000
	計	126,000	0	0	126,000	0	0	126,000
投資その他の資産	投資有価証券	347,782,327	337,531,318	0	685,313,645	-	-	685,313,645
	長期貸付金	11,602,630,438	967,690,000	1,250,053,768	11,320,266,670	-	-	11,320,266,670
	貸倒引当金	△ 2,029,777,875	△ 194,000,895	△ 166,665,036	△ 2,057,113,734	-	-	△ 2,057,113,734
	求償権	3,114,373,933	248,505,981	192,589,308	3,170,290,606	-	-	3,170,290,606
	求償権償却引当金	△ 2,410,089,059	△ 170,277,586	△ 64,303,976	△ 2,516,062,669	-	-	△ 2,516,062,669
	敷金・保証金	1,590,000	0	165,000	1,425,000	-	-	1,425,000
	計	10,626,509,764	1,189,448,818	1,211,839,064	10,604,119,518	-	-	10,604,119,518

2. 有価証券の明細

投資その他の資産として計上された有価証券

(単位：円)

満期保有目的 債	種類及び銘柄	取得価額	券面総額	貸借対照表 計上額	当期費用に含ま れた評価差額	摘要
満期保有目的 債	国債					
	第207回 利付国債	99,106,000	100,000,000	99,527,071	0	
	第232回 利付国債	99,791,500	100,000,000	99,837,714	0	
	第243回 利付国債	49,930,500	50,000,000	49,934,739	0	
	第245回 利付国債	49,697,500	50,000,000	49,751,379	0	
	第260回 利付国債	98,732,000	100,000,000	98,822,742	0	
	地方債					
	兵庫県平成16年度第10回公募公債	147,000,000	147,000,000	147,000,000	0	
	新潟県平成16年度第1回公募公債	140,440,000	140,440,000	140,440,000	0	
	計	684,697,500	687,440,000	685,313,645	0	
貸借対照表計上額合計				685,313,645		

3. 長期貸付金の明細

(単位：円)

区分	期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高	摘要
			回収額	償却額		
関係会社長期貸付金	-	-	-	-	-	該当なし
その他の長期貸付金						
長期貸付金	11,602,630,438	967,690,000	1,250,053,768	0	11,320,266,670	
計	11,602,630,438	967,690,000	1,250,053,768	0	11,320,266,670	

4. 長期借入金の明細

(単位：円)

区 分	期首残高	当期増加	当期減少	期末残高	平均利率 (%)	返済期限	摘要
特別転貸債(平成6年度借入)	67,823,776	0	67,823,776	0	4.65	H17.3.1	
特別転貸債(平成7年度借入)	170,629,010	0	55,989,867	114,639,143 (114,639,143)	3.15	H18.3.1	
特別転貸債(平成8年度借入)	249,843,253	0	48,540,419	201,302,834 (99,202,551)	2.90	H19.3.1	
特別転貸債(平成9年度借入)	336,592,107	0	46,591,015	290,001,092 (94,654,784)	2.10	H20.3.1	
特別転貸債(平成10年度借入)	428,326,800	0	45,627,801	382,698,999 (92,697,907)	2.10	H21.3.1	
特別転貸債(平成11年度借入)	517,072,847	0	44,703,055	472,369,792 (90,751,672)	2.00	H22.3.1	
特別転貸債(平成12年度借入)	734,771,975	0	53,858,349	680,913,626 (109,012,746)	1.60	H23.3.1	
特別転貸債(平成13年度借入)	453,921,291	0	49,733,711	404,187,580 (99,990,235)	0.70	H21.3.1	
特別転貸債(平成15年度借入)	371,981,542	0	28,102,513	343,879,029 (56,458,202)	0.60	H23.3.1	
計	3,330,962,601	0	440,970,506	2,889,992,095 (757,407,240)			

(注) () 内は1年以内返済長期借入金の額で、内数であります。

5. 引当金の明細

(単位：円)

区 分	期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高	摘要
			目的使用	その他		
賞与引当金	11,471,276	11,743,621	11,471,276	0	11,743,621	
求償権償却引当金	2,410,089,059	170,277,586	0	64,303,976	2,516,062,669	(注)
計	2,421,560,335	182,021,207	11,471,276	64,303,976	2,527,806,290	

(注) 「当期減少額」の欄のうち、「その他」の欄は、回収による減少額であります。

6. 貸付金等に対する貸倒引当金の明細

(単位：円)

区 分	貸付金等の残高			貸倒引当金の残高			摘要
	期首残高	当期増減額	期末残高	期首残高	当期増減額	期末残高	
短期貸付金	296,168,726	47,295,567	343,464,293	7,420,793	2,314,003	9,734,796	
一般債権	296,168,726	47,295,567	343,464,293	7,420,793	2,314,003	9,734,796	(注)
貸倒懸念債権	0	0	0	0	0	0	(注)
破産更生債権等	0	0	0	0	0	0	(注)
長期貸付金	11,602,630,438	△ 282,363,768	11,320,266,670	2,029,777,875	27,335,859	2,057,113,734	
一般債権	8,226,858,563	△ 473,864,491	7,752,994,072	153,689,657	△ 15,398,332	138,291,325	(注)
貸倒懸念債権	1,225,354,297	36,237,069	1,261,591,366	384,279,439	△ 43,473,699	340,805,740	(注)
破産更生債権等	2,150,417,578	155,263,654	2,305,681,232	1,491,808,779	86,207,890	1,578,016,669	(注)
計	11,898,799,164	△ 235,068,201	11,663,730,963	2,037,198,668	29,649,862	2,066,848,530	

(注) 貸倒引当金の計上方法は、「重要な会計方針」に記載しております。

7. 退職給付引当金の明細

(単位：円)

区 分	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高	摘要
退職給付債務合計額	165,461,000	5,664,400	24,006,300	147,119,100	
退職一時金に係る債務	165,461,000	5,664,400	24,006,300	147,119,100	
未認識過去勤務債務及び未認識数理計算上の差異	-	-	-	-	
年金資産	-	-	-	-	
退職給付引当金	165,461,000	5,664,400	24,006,300	147,119,100	

8. 保証債務の明細

(1) 保証債務の明細

(単位：円)

区 分	期首残高		当期増加		当期減少		期末残高		保証料収益
	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	
短期保証債務	235	485,653,500	9	121,000,000	20	224,742,500	224	381,911,000	2,135,060
長期保証債務	1,485	13,955,369,128	93	1,309,560,000	225	2,529,521,677	1,353	12,735,407,451	87,207,436
計	1,720	14,441,022,628	102	1,430,560,000	245	2,754,264,177	1,577	13,117,318,451	89,342,496

(2) 保証債務と保証債務損失引当金との関係の明細

(単位：円)

区 分	保証債務の残高			保証債務損失引当金の残高			摘要
	期首残高	当期増減額	期末残高	期首残高	当期増減額	期末残高	
短期保証債務	485,653,500	△ 103,742,500	381,911,000	7,514,661	△ 2,632,316	4,882,345	
正常先	328,605,500	△ 60,994,500	267,611,000	887,235	129,687	1,016,922	(注)
要注意先	138,808,000	△ 57,813,000	80,995,000	5,857,698	△ 4,027,211	1,830,487	(注)
要管理先	18,240,000	15,065,000	33,305,000	769,728	1,265,208	2,034,936	(注)
求償権化懸念先	0	0	0	0	0	0	(注)
実質求償権先	0	0	0	0	0	0	(注)
長期保証債務	13,955,369,128	△ 1,219,961,677	12,735,407,451	771,293,317	△ 61,174,313	710,119,004	
正常先	10,166,910,864	△ 1,441,595,200	8,725,315,664	27,450,659	5,705,540	33,156,199	(注)
要注意先	1,691,504,621	355,246,286	2,046,750,907	71,381,495	△ 25,124,925	46,256,570	(注)
要管理先	504,396,380	105,941,120	610,337,500	21,285,527	16,006,094	37,291,621	(注)
求償権化懸念先	406,703,215	△ 112,884,226	293,818,989	121,477,588	△ 58,035,143	63,442,445	(注)
実質求償権先	1,185,854,048	△ 126,669,657	1,059,184,391	529,698,048	274,121	529,972,169	(注)
計	14,441,022,628	△ 1,323,704,177	13,117,318,451	778,807,978	△ 63,806,629	715,001,349	

(注) 保証債務損失引当金の計上方法は、「重要な会計方針」に記載しております。

9. 資本金の明細

(単位：円)

区 分	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高	摘 要
資 本 金					
政府出資金	8,101,271,430	300,000,000	0	8,401,271,430	(注)
地方公共団体出資金	5,026,500,000	0	0	5,026,500,000	
計	13,127,771,430	300,000,000	0	13,427,771,430	

(注) 「当期増加額」は、政府からの追加出資によるものであります。

10. 役員及び職員の給与の明細

(単位：千円、人)

区 分	報酬又は給与		退職手当	
	支給額	支給人員	支給額	支給人員
役 員	(380) 9,514	(2) 2	(-) 18,388	(-) 1
職 員	(-) 66,713	(-) 20	(-) 5,617	(-) 1
合 計	(380) 76,227	(2) 22	(-) 24,006	(-) 2

- (注) 1. 役員に対する報酬等の支給基準
 独立行政法人奄美群島振興開発基金役員給与規程及び
 独立行政法人奄美群島振興開発基金役員退職手当支給規程により支給しております。
2. 職員に対する給与等の支給基準
 独立行政法人奄美群島振興開発基金職員給与規程及び
 独立行政法人奄美群島振興開発基金職員退職手当支給規程により支給しております。
3. 支給人員は年間平均支給人員数によっております。
4. 非常勤の役員又は職員は外数として()で記載しております。

11. 上記以外の主な資産の明細

現金及び預金

(単位：円)

区 分	金 額	摘 要
現金	980,176	
郵便振替	3,192,593	
普通預金	347,625,365	
定期預金	1,261,000,000	
合 計	1,612,798,134	

12. 開示すべきセグメント情報

(単位：円)

	保証業務	融資業務	計	法人共通	合計
事 業 費 用	172,055,644	122,060,388	294,116,032	-	294,116,032
事 業 収 益	201,909,201	123,354,456	325,263,657	-	325,263,657
事 業 損 益	29,853,557	1,294,068	31,147,625	-	31,147,625
総 資 産	15,615,137,126	10,204,329,278	25,819,466,404	-	25,819,466,404