

平成17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18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		1,011,644,855	
仮払金		17,645,380	
前払費用		583,801	
未収収益		21,404,539	
短期貸付金	208,149,761		
貸倒引当金	△ 6,180,216	201,969,545	
流動資産合計			1,253,248,120
II 固定資産			
1 有形固定資産			
建物	22,995,000		
減価償却累計額	△ 1,425,730	21,569,270	
車両運搬具	2,186,613		
減価償却累計額	△ 1,294,402	892,211	
器具及び備品	3,656,664		
減価償却累計額	△ 1,722,684	1,933,980	
土地		65,900,000	
有形固定資産合計		90,295,461	
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		985,391,447	
長期貸付金	11,203,969,545		
貸倒引当金	△ 2,072,240,938	9,131,728,607	
求償権	3,515,166,084		
求償権償却引当金	△ 2,570,619,454	944,546,630	
敷金・保証金		791,270	
投資その他の資産合計		11,062,457,954	
固定資産合計			11,152,879,415
III 保証債務見返			
短期保証債務見返	313,541,800		
長期保証債務見返	10,212,411,306	10,525,953,106	
保証債務見返合計			10,525,953,106
資産合計			22,932,080,641

(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		654,236,594
未払費用		8,528,275
前受収益		1,714,291
仮受金		3,018,861
損失補償納付金		138,499
引当金		
賞与引当金	12,077,374	
保証債務損失引当金	3,897,146	15,974,520
流動負債合計		683,611,040
II 固定負債		
長期借入金		1,478,348,261
長期前受収益		381,723,606
損失補償補てん金		5,673,480
引当金		
退職給付引当金	149,621,200	
保証債務損失引当金	711,875,069	861,496,269
固定負債合計		2,727,241,616
III 保証債務		
短期保証債務	313,541,800	
長期保証債務	10,212,411,306	10,525,953,106
保証債務合計		10,525,953,106
負債合計		13,936,805,762
(資本の部)		
I 資本金		
政府出資金		8,701,271,430
地方公共団体出資金		5,228,500,000
資本金合計		13,929,771,430
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		4,934,496,551
(うち当期総利益)		(23,566,590)
繰越欠損金合計		4,934,496,551
資本合計		8,995,274,879
負債資本合計		22,932,080,641

独立行政法人奄美群島振興開発基金
損益計算書

(平成17年4月1日～平成18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	11,572,624		
求償権償却引当金繰入	54,556,785		
保証債務損失引当金繰入	770,866		
引当金繰入合計		66,900,275	
一般管理費			
役員報酬	18,723,913		
職員給与	121,850,346		
法定福利費	20,722,951		
旅費交通費	8,528,950		
電算関係費	12,815,732		
業務諸費	46,351,508		
公租公課	1,131,621		
支払手数料	23,035		
賞与引当金繰入	12,077,374		
退職給付引当金繰入	13,135,300		
減価償却費	2,964,620		
一般管理費合計		258,325,350	
財務費用			
支払利息	43,801,233		
財務費用合計		43,801,233	
経常費用合計			369,026,858
経常収益			
貸付金利息収入		205,900,081	
保証料収入		126,190,460	
延滞保証料収入		76,731	
損害金収入		7,713,745	
財務収益			
受取利息	573,217		
有価証券利息	10,054,388		
財務収益合計		10,627,605	
雑益		374,007	
経常収益合計			350,882,629
経常損失			18,144,229
臨時利益			
償却求償権取立益		41,680,819	
償却承継債権利息		30,000	
臨時利益合計			41,710,819
当期純利益			23,566,590
当期総利益			23,566,590

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17年4月1日～平成18年3月31日)

(単位：円)

科 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	214,354,081
保証料収入	54,643,307
延滞保証料収入	76,731
損害金収入	7,713,745
貸付金の回収による収入	2,262,044,907
求償権の回収による収入	154,585,683
償却求償権の回収による収入	41,680,819
償却承継債権利息収入	30,000
その他の業務収入	19,584,781
人件費支出	△ 183,698,972
業務経費支出	△ 67,886,140
代位弁済による支出	△ 499,461,161
貸付けによる支出	△ 2,010,433,250
その他の業務支出	△ 2,085,094
小 計	△ 8,850,563
利息の受取額	9,274,724
利息の支払額	△ 45,076,930
業務活動によるキャッシュ・フロー	△ 44,652,769
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	△ 2,722,000,000
定期預金の払戻による収入	3,162,000,000
有価証券の取得による支出	△ 299,732,000
有形固定資産の取得による支出	△ 1,995,000
その他の投資活動による収入	780,000
その他の投資活動による支出	△ 146,270
投資活動によるキャッシュ・フロー	138,906,730
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	10,000,000
短期借入金の返済による支出	△ 10,000,000
長期借入金の返済による支出	△ 757,407,240
政府出資金の受入による収入	300,000,000
地方公共団体出資金の受入による収入	202,000,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 255,407,240
IV 資金減少額	161,153,279
V 資金期首残高	351,798,134
VI 資金期末残高	190,644,855

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			4,934,496,551
当期総利益	23,566,590		
繰越欠損金	4,958,063,141		
II 次期繰越欠損金	4,934,496,551		<u>4,934,496,551</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17年4月1日～平成18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	11,572,624	
求償権償却引当金繰入	54,556,785	
保証債務損失引当金繰入	770,866	66,900,275
一般管理費		
役員報酬	18,723,913	
職員給与	121,850,346	
法定福利費	20,722,951	
旅費交通費	8,528,950	
電算関係費	12,815,732	
業務諸費	46,351,508	
公租公課	1,131,621	
支払手数料	23,035	
賞与引当金繰入	12,077,374	
退職給付引当金繰入	13,135,300	
減価償却費	2,964,620	258,325,350
財務費用		
支払利息	43,801,233	43,801,233
(2) (控除) 自己収入等		
經常収益		
貸付金利息収入		△ 205,900,081
保証料収入		△ 126,190,460
延滞保証料収入		△ 76,731
損害金収入		△ 7,713,745
財務収益		
受取利息	△ 573,217	
有価証券利息	△ 10,054,388	△ 10,627,605
雑益		△ 374,007
臨時利益		
償却求償権取立益		△ 41,680,819
償却承継債権利息		△ 30,000
業務費用合計		△ 23,566,590
II 機会費用		
政府出資等の機会費用		242,114,254
III 行政サービス実施コスト		218,547,664

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	18年～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18年3月末利回りを参考に1.770%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	1,011,644,855 円
定期預金	△ 821,000,000 円
資金	<u>190,644,855 円</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17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17年	4月	復興金融基金貸付金	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
	5月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
	6月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
	7月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
	8月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
	9月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
	10月	〃	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18年	1月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
	2月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,399,203
	3月	〃	19,000	0	△ 19,000	388,399,203
	計		250,000	0	△ 250,000	

(注) 平成17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	1,995,000	0	22,995,000	1,425,730	953,230	21,569,270	
	車両運搬具	2,186,613	0	0	2,186,613	1,294,402	862,934	892,211	
	器具及び備品	3,656,664	0	0	3,656,664	1,722,684	1,148,456	1,933,980	
	計	26,843,277	1,995,000	0	28,838,277	4,442,816	2,964,620	24,395,461	
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	1,995,000	0	22,995,000	1,425,730	953,230	21,569,270	
	車両運搬具	2,186,613	0	0	2,186,613	1,294,402	862,934	892,211	
	器具及び備品	3,656,664	0	0	3,656,664	1,722,684	1,148,456	1,933,980	
	土地	65,900,000	0	0	65,900,000	0	0	65,900,000	
計	92,743,277	1,995,000	0	94,738,277	4,442,816	2,964,620	90,295,461		
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	685,313,645	300,077,802	0	985,391,447	-	-	985,391,447	
	長期貸付金	11,320,266,670	1,948,302,650	2,064,599,775	11,203,969,545	-	-	11,203,969,545	
	貸倒引当金	△ 2,057,113,734	△ 2,072,240,938	△ 2,057,113,734	△ 2,072,240,938	-	-	△ 2,072,240,938	
	求償権	3,170,290,606	499,461,161	154,585,683	3,515,166,084	-	-	3,515,166,084	
	求償権償却引当金	△ 2,516,062,669	△ 2,570,619,454	△ 2,516,062,669	△ 2,570,619,454	-	-	△ 2,570,619,454	
	敷金・保証金	1,425,000	146,270	780,000	791,270	-	-	791,270	
	計	10,604,119,518	△ 1,894,872,509	△ 2,353,210,945	11,062,457,954	-	-	11,062,457,954	

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
債	国債					
	第48回 利付国債	100,000,000	100,000,000	100,000,000	0	
	第50回 利付国債	99,732,000	100,000,000	99,761,692	0	
	第207回 利付国債	99,106,000	100,000,000	99,658,626	0	
	第232回 利付国債	99,791,500	100,000,000	99,863,714	0	
	第243回 利付国債	49,930,500	50,000,000	49,942,739	0	
	第245回 利付国債	49,697,500	50,000,000	49,783,379	0	
	第260回 利付国債	98,732,000	100,000,000	98,941,297	0	
	第268回 利付国債	100,000,000	100,000,000	100,000,000	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	984,429,500	987,440,000	985,391,447	0	
	貸借対照表計上額合計			985,391,447		

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	11,320,266,670	1,948,302,650	2,064,599,775	0	11,203,969,545	
計	11,320,266,670	1,948,302,650	2,064,599,775	0	11,203,969,545	

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7年度借入)	114,639,143	0	114,639,143	0	3.15	H18.3.1	
特別転貸債(平成8年度借入)	201,302,834	0	99,202,551	102,100,283 (102,100,283)	2.90	H19.3.1	
特別転貸債(平成9年度借入)	290,001,092	0	94,654,784	195,346,308 (96,652,970)	2.10	H20.3.1	
特別転貸債(平成10年度借入)	382,698,999	0	92,697,907	290,001,092 (94,654,784)	2.10	H21.3.1	
特別転貸債(平成11年度借入)	472,369,792	0	90,751,672	381,618,120 (92,575,780)	2.00	H22.3.1	
特別転貸債(平成12年度借入)	680,913,626	0	109,012,746	571,900,880 (110,763,926)	1.60	H23.3.1	
特別転貸債(平成13年度借入)	404,187,580	0	99,990,235	304,197,345 (100,691,392)	0.70	H21.3.1	
特別転貸債(平成15年度借入)	343,879,029	0	56,458,202	287,420,827 (56,797,459)	0.60	H23.3.1	
計	2,889,992,095	0	757,407,240	2,132,584,855 (654,236,594)			

(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	11,743,621	12,077,374	11,743,621	0	12,077,374	
求償権償却引当金	2,516,062,669	2,570,619,454	0	2,516,062,669	2,570,619,454	(注)
計	2,527,806,290	2,582,696,828	11,743,621	2,516,062,669	2,582,696,828	

(注) 「当期減少額」の欄のうち、「その他」の欄は、回収と洗替え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	343,464,293	△ 135,314,532	208,149,761	9,734,796	△ 3,554,580	6,180,216	
一般債権	343,464,293	△ 135,314,532	208,149,761	9,734,796	△ 3,554,580	6,180,216	(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	11,320,266,670	△ 116,297,125	11,203,969,545	2,057,113,734	15,127,204	2,072,240,938	
一般債権	7,752,994,072	△ 390,329,109	7,362,664,963	138,291,325	25,693,545	163,984,870	(注)
貸倒懸念債権	1,261,591,366	106,488,008	1,368,079,374	340,805,740	△ 5,041,943	335,763,797	(注)
破産更生債権等	2,305,681,232	167,543,976	2,473,225,208	1,578,016,669	△ 5,524,398	1,572,492,271	(注)
計	11,663,730,963	△ 251,611,657	11,412,119,306	2,066,848,530	11,572,624	2,078,421,154	

(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	147,119,100	13,135,300	10,633,200	149,621,200	
退職一時金に係る債務	147,119,100	13,135,300	10,633,200	149,621,200	
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	147,119,100	13,135,300	10,633,200	149,621,200	

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	224	381,911,000	4	31,500,000	34	99,869,200	194	313,541,800	2,630,016
長期保証債務	1,353	12,735,407,451	143	1,878,534,000	385	4,401,530,145	1,111	10,212,411,306	123,560,444
計	1,577	13,117,318,451	147	1,910,034,000	419	4,501,399,345	1,305	10,525,953,106	126,190,460

(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	381,911,000	△ 68,369,200	313,541,800	4,882,345	△ 985,199	3,897,146	
正常先	267,611,000	△ 8,205,200	259,405,800	1,016,922	△ 316,526	700,396	(注)
要注意先	80,995,000	△ 59,136,000	21,859,000	1,830,487	△ 986,730	843,757	(注)
要管理先	33,305,000	△ 1,028,000	32,277,000	2,034,936	318,057	2,352,993	(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	12,735,407,451	△ 2,522,996,145	10,212,411,306	710,119,004	1,756,065	711,875,069	
正常先	8,725,315,664	△ 1,765,191,030	6,960,124,634	33,156,199	△ 14,363,863	18,792,336	(注)
要注意先	2,046,750,907	△ 672,357,150	1,374,393,757	46,256,570	6,795,029	53,051,599	(注)
要管理先	610,337,500	140,454,676	750,792,176	37,291,621	17,441,129	54,732,750	(注)
求償権化懸念先	293,818,989	△ 127,107,889	166,711,100	63,442,445	△ 38,186,073	25,256,372	(注)
実質求償権先	1,059,184,391	△ 98,794,752	960,389,639	529,972,169	30,069,843	560,042,012	(注)
計	13,117,318,451	△ 2,591,365,345	10,525,953,106	715,001,349	770,866	715,772,215	

(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	8,401,271,430	300,000,000	0	8,701,271,430	(注)
地方公共団体出資金	5,026,500,000	202,000,000	0	5,228,500,000	(注)
計	13,427,771,430	502,000,000	0	13,929,771,430	

(注) 「当期増加額」は、政府及び地方公共団体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	(420) 18,304	(2) 2	(-) 10,633	(-) 1
職 員	(-) 121,850	(-) 20	(-) -	(-) -
合 計	(420) 140,154	(2) 22	(-) 10,633	(-) 1

- (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	437,110	
郵便振替	786,134	
普通預金	189,421,611	
定期預金	821,000,000	
合 計	1,011,644,855	

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	185,385,864	183,640,994	369,026,858	-	369,026,858
事 業 収 益	144,736,343	206,146,286	350,882,629	-	350,882,629
事 業 損 益	△ 40,649,521	22,505,292	△ 18,144,229	-	△ 18,144,229
総 資 産	13,360,974,285	9,571,106,356	22,932,080,641	-	22,932,080,641