

平成18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19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		1,058,334,088
仮払金		23,170,553
前払費用		361,824
未収収益		23,839,842
短期貸付金	257,806,974	
貸倒引当金	△ 3,636,211	254,170,763
流動資産合計		1,359,877,070
II 固定資産		
1 有形固定資産		
建物	22,995,000	
減価償却累計額	△ 2,469,482	20,525,518
車両運搬具	2,186,613	
減価償却累計額	△ 1,915,611	271,002
器具及び備品	4,129,243	
減価償却累計額	△ 1,759,797	2,369,446
土地		65,900,000
有形固定資産合計		89,065,966
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		1,282,547,444
長期貸付金	10,518,092,046	
貸倒引当金	△ 1,919,745,260	8,598,346,786
求償権	3,412,236,782	
求償権償却引当金	△ 2,441,060,790	971,175,992
敷金・保証金		812,980
投資その他の資産合計		10,852,883,202
固定資産合計		10,942,075,168
III 保証債務見返		
短期保証債務見返	252,041,071	
長期保証債務見返	8,668,078,107	8,920,119,178
保証債務見返合計		8,920,119,178
資産合計		21,222,071,416

(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		588,418,536
未払費用		4,157,811
前受収益		1,117,765
仮受金		3,905,781
損失補償納付金		192,553
引当金		
賞与引当金	11,431,110	
保証債務損失引当金	1,475,107	12,906,217
流動負債合計		610,698,663
II 固定負債		
長期借入金		1,089,929,725
長期前受収益		357,069,191
損失補償補てん金		18,847,934
引当金		
退職給付引当金	161,067,700	
保証債務損失引当金	549,317,550	710,385,250
固定負債合計		2,176,232,100
III 保証債務		
短期保証債務	252,041,071	
長期保証債務	8,668,078,107	8,920,119,178
保証債務合計		8,920,119,178
負債合計		11,707,049,941
(資本の部)		
I 資本金		
政府出資金		9,001,271,430
地方公共団体出資金		5,430,500,000
資本金合計		14,431,771,430
II 繰越欠損金		
当期末処理損失		4,916,749,955
(うち当期総利益)		(17,746,596)
繰越欠損金合計		4,916,749,955
資本合計		9,515,021,475
負債資本合計		21,222,071,416

独立行政法人奄美群島振興開発基金
損益計算書

(平成18年4月1日～平成19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	27,628,432		
求償権償却引当金繰入	212,105,782		
引当金繰入合計		239,734,214	
一般管理費			
役員報酬	19,817,209		
職員給与	118,977,751		
法定福利費	21,031,526		
旅費交通費	7,462,497		
電算関係費	8,809,026		
業務諸費	47,423,102		
公租公課	1,113,593		
支払手数料	23,235		
賞与引当金繰入	11,431,110		
退職給付引当金繰入	12,940,200		
減価償却費	2,450,124		
一般管理費合計		251,479,373	
財務費用			
支払利息	29,943,221		
財務費用合計		29,943,221	
経常費用合計			521,156,808
経常収益			
貸付金利息収入		198,085,630	
保証料収入		133,605,820	
延滞保証料収入		197,438	
損害金収入		5,342,891	
引当金戻入			
保証債務損失引当金戻入	164,979,558		
引当金戻入合計		164,979,558	
財務収益			
受取利息	1,353,807		
有価証券利息	12,593,308		
財務収益合計		13,947,115	
雑益		74,590	
経常収益合計			516,233,042
経常損失			4,923,766
臨時損失			
固定資産除却損		39,371	
臨時損失合計			39,371
臨時利益			
償却求償権取立益		22,599,733	
承継債権取立益		49,191	
償却承継債権利息		60,809	
臨時利益合計			22,709,733
当期純利益			17,746,596
当期総利益			17,746,596

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18年4月1日～平成19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	195,546,279
保証料収入	108,521,306
延滞保証料収入	197,438
損害金収入	5,342,891
貸付金の回収による収入	2,134,267,191
求償権の回収による収入	205,968,669
償却求償権の回収による収入	22,599,733
承継債権の回収による収入	49,191
償却承継債権利息収入	60,809
その他の業務収入	14,996,241
人件費支出	△ 173,851,454
業務経費支出	△ 67,576,239
代位弁済による支出	△ 444,473,603
貸付けによる支出	△ 1,680,715,020
その他の業務支出	△ 6,561,606
小 計	314,371,826
利息の受取額	13,499,739
利息の支払額	△ 30,893,028
業務活動によるキャッシュ・フロー	296,978,537
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	△ 1,740,000,000
定期預金の払戻による収入	1,841,000,000
有価証券の取得による支出	△ 296,771,000
有形固定資産の取得による支出	△ 1,260,000
その他の投資活動による支出	△ 21,710
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 197,052,710
III 財務活動によるキャッシュ・フロー	
長期借入による収入	200,000,000
長期借入金の返済による支出	△ 654,236,594
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	47,763,406
IV 資金増加額	147,689,233
V 資金期首残高	190,644,855
VI 資金期末残高	338,334,088

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		4,916,749,955
当期総利益	17,746,596	
繰越欠損金	4,934,496,551	
II 次期繰越欠損金	4,916,749,955	<u>4,916,749,955</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18年4月1日～平成19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	27,628,432	
求償権償却引当金繰入	212,105,782	239,734,214
一般管理費		
役員報酬	19,817,209	
職員給与	118,977,751	
法定福利費	21,031,526	
旅費交通費	7,462,497	
電算関係費	8,809,026	
業務諸費	47,423,102	
公租公課	1,113,593	
支払手数料	23,235	
賞与引当金繰入	11,431,110	
退職給付引当金繰入	12,940,200	
減価償却費	2,450,124	251,479,373
財務費用		
支払利息	29,943,221	29,943,221
臨時損失		
固定資産除却損		39,371
(2) (控除) 自己収入等		
經常収益		
貸付金利息収入		△ 198,085,630
保証料収入		△ 133,605,820
延滞保証料収入		△ 197,438
損害金収入		△ 5,342,891
引当金戻入		
保証債務損失引当金戻入	△ 164,979,558	△ 164,979,558
財務収益		
受取利息	△ 1,353,807	
有価証券利息	△ 12,593,308	△ 13,947,115
雑益		△ 74,590
臨時利益		
償却求償権取立益		△ 22,599,733
承継債権取立益		△ 49,191
償却承継債権利息		△ 60,809
業務費用合計		△ 17,746,596
II 機会費用		
政府出資等の機会費用		233,982,729
III 行政サービス実施コスト		<u>216,236,133</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	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19年3月末利回りを参考に1.650%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	1,058,334,088 円
定期預金	△ 720,000,000 円
資金	<u>338,334,088 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18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18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	49,191	28,191	388,448,394
	11月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,448,394
	12月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,448,394
平成19年	1月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,448,394
	2月	〃	21,000	0	△ 21,000	388,448,394
	3月	〃	19,000	0	△ 19,000	388,448,394
	計		250,000	49,191	△ 200,809	

(注) 平成18事業年度末の未回収額は、9,684,193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	22,995,000	0	0	22,995,000	2,469,482	1,043,752	20,525,518
	車両運搬具	2,186,613	0	0	2,186,613	1,915,611	621,209	271,002
	器具及び備品	3,656,664	1,260,000	787,421	4,129,243	1,759,797	785,163	2,369,446
	計	28,838,277	1,260,000	787,421	29,310,856	6,144,890	2,450,124	23,165,966
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	22,995,000	0	0	22,995,000	2,469,482	1,043,752	20,525,518
	車両運搬具	2,186,613	0	0	2,186,613	1,915,611	621,209	271,002
	器具及び備品	3,656,664	1,260,000	787,421	4,129,243	1,759,797	785,163	2,369,446
	土地	65,900,000	0	0	65,900,000	0	0	65,900,000
計	94,738,277	1,260,000	787,421	95,210,856	6,144,890	2,450,124	89,065,966	
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	985,391,447	297,155,997	0	1,282,547,444	-	-	1,282,547,444
	長期貸付金	11,203,969,545	1,477,706,000	2,163,583,499	10,518,092,046	-	-	10,518,092,046
	貸倒引当金	△ 2,072,240,938	△ 1,919,745,260	△ 2,072,240,938	△ 1,919,745,260	-	-	△ 1,919,745,260
	求償権	3,515,166,084	444,473,603	547,402,905	3,412,236,782	-	-	3,412,236,782
	求償権償却引当金	△ 2,570,619,454	△ 2,441,060,790	△ 2,570,619,454	△ 2,441,060,790	-	-	△ 2,441,060,790
	敷金・保証金	791,270	21,710	0	812,980	-	-	812,980
	計	11,062,457,954	△ 2,141,448,740	△ 1,931,873,988	10,852,883,202	-	-	10,852,883,202

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	99,818,753	0	
	第207回 利付国債	99,106,000	100,000,000	99,791,181	0	
	第232回 利付国債	99,791,500	100,000,000	99,890,269	0	
	第243回 利付国債	49,930,500	50,000,000	49,950,739	0	
	第245回 利付国債	49,697,500	50,000,000	49,815,379	0	
	第260回 利付国債	98,732,000	100,000,000	99,062,852	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	
	京都市平成14年度あ号公債	99,975,000	100,000,000	99,975,830	0	
	東京都公募公債第599号	196,796,000	200,000,000	196,802,441	0	
計	1,281,200,500	1,287,440,000	1,282,547,444	0		
貸借対照表計上額合計				1,282,547,444		

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	11,203,969,545	1,477,706,000	1,980,915,384	182,668,115	10,518,092,046	
計	11,203,969,545	1,477,706,000	1,980,915,384	182,668,115	10,518,092,046	

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8年度借入)	102,100,283	0	102,100,283	0	2.90	H19.3.1	
特別転貸債(平成9年度借入)	195,346,308	0	96,652,970	98,693,338 (98,693,338)	2.10	H20.3.1	
特別転貸債(平成10年度借入)	290,001,092	0	94,654,784	195,346,308 (96,652,970)	2.10	H21.3.1	
特別転貸債(平成11年度借入)	381,618,120	0	92,575,780	289,042,340 (94,436,554)	2.00	H22.3.1	
特別転貸債(平成12年度借入)	571,900,880	0	110,763,926	461,136,954 (112,543,238)	1.60	H23.3.1	
特別転貸債(平成13年度借入)	304,197,345	0	100,691,392	203,505,953 (101,397,464)	0.70	H21.3.1	
特別転貸債(平成15年度借入)	287,420,827	0	56,797,459	230,623,368 (57,138,756)	0.60	H23.3.1	
特別転貸債(平成18年度借入)	0	200,000,000	0	200,000,000 (27,556,216)	1.20	H26.3.1	
計	2,132,584,855	200,000,000	654,236,594	1,678,348,261 (588,418,536)			

(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	12,077,374	11,431,110	12,077,374	0	11,431,110	
求償権償却引当金	2,570,619,454	2,441,060,790	341,434,236	2,229,185,218	2,441,060,790	(注)
計	2,582,696,828	2,452,491,900	353,511,610	2,229,185,218	2,452,491,900	

(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	208,149,761	49,657,213	257,806,974	6,180,216	△ 2,544,005	3,636,211	
一般債権	208,149,761	49,657,213	257,806,974	6,180,216	△ 2,544,005	3,636,211	(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	11,203,969,545	△ 685,877,499	10,518,092,046	2,072,240,938	△ 152,495,678	1,919,745,260	
一般債権	7,362,664,963	△ 601,142,371	6,761,522,592	163,984,870	△ 47,604,022	116,380,848	(注)
貸倒懸念債権	1,368,079,374	△ 103,586,494	1,264,492,880	335,763,797	△ 90,248,427	245,515,370	(注)
破産更生債権等	2,473,225,208	18,851,366	2,492,076,574	1,572,492,271	△ 14,643,229	1,557,849,042	(注)
計	11,412,119,306	△ 636,220,286	10,775,899,020	2,078,421,154	△ 155,039,683	1,923,381,471	

(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	149,621,200	12,940,200	1,493,700	161,067,700	
退職一時金に係る債務	149,621,200	12,940,200	1,493,700	161,067,700	
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	149,621,200	12,940,200	1,493,700	161,067,700	

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	194	313,541,800	26	222,600,000	85	284,100,729	135	252,041,071	1,951,010
長期保証債務	1,111	10,212,411,306	117	1,979,300,000	320	3,523,633,199	908	8,668,078,107	131,654,810
計	1,305	10,525,953,106	143	2,201,900,000	405	3,807,733,928	1,043	8,920,119,178	133,605,820

(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	313,541,800	△ 61,500,729	252,041,071	3,897,146	△ 2,422,039	1,475,107	
正常先	259,405,800	△ 45,205,600	214,200,200	700,396	△ 293,416	406,980	(注)
要注意先	21,859,000	11,131,371	32,990,371	843,757	△ 164,155	679,602	(注)
要管理先	32,277,000	△ 27,426,500	4,850,500	2,352,993	△ 1,964,468	388,525	(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	10,212,411,306	△ 1,544,333,199	8,668,078,107	711,875,069	△ 162,557,519	549,317,550	
正常先	6,960,124,634	△ 1,021,496,906	5,938,627,728	18,792,336	△ 7,508,943	11,283,393	(注)
要注意先	1,374,393,757	△ 87,803,357	1,286,590,400	53,051,599	△ 26,547,837	26,503,762	(注)
要管理先	750,792,176	△ 381,126,176	369,666,000	54,732,750	△ 25,122,503	29,610,247	(注)
求償権化懸念先	166,711,100	127,588,969	294,300,069	25,256,372	21,541,866	46,798,238	(注)
実質求償権先	960,389,639	△ 181,495,729	778,893,910	560,042,012	△ 124,920,102	435,121,910	(注)
計	10,525,953,106	△ 1,605,833,928	8,920,119,178	715,772,215	△ 164,979,558	550,792,657	

(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
政府出資金	8,701,271,430	300,000,000	0	9,001,271,430	(注)
地方公共団体出資金	5,228,500,000	202,000,000	0	5,430,500,000	(注)
計	13,929,771,430	502,000,000	0	14,431,771,430	

(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	(520) 19,297	(2) 2	(-) 1,494	(-) 1
職員	(-) 118,978	(-) 20	(-) -	(-) -
合計	(520) 138,275	(2) 22	(-) 1,494	(-) 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	3,131,870	
郵便振替	1,689,097	
普通預金	333,513,121	
定期預金	720,000,000	
合 計	1,058,334,088	

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	338,266,444	182,890,364	521,156,808	-	521,156,808
事業収益	317,962,417	198,270,625	516,233,042	-	516,233,042
事業損益	△ 20,304,027	15,380,261	△ 4,923,766	-	△ 4,923,766
総資産	12,087,071,337	9,135,000,079	21,222,071,416	-	21,222,071,416