

平成25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26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		1,893,745,763
有価証券		2,187,328,176
仮払金		6,331,413
前払費用		627,492
未収収益		18,852,061
短期貸付金	344,131,667	
貸倒引当金	△ 4,022,254	340,109,413
流動資産合計		4,446,994,318
II 固定資産		
1 有形固定資産		
建物	27,083,945	
減価償却累計額	△ 10,275,680	16,808,265
車両運搬具	3,655,822	
減価償却累計額	△ 3,436,568	219,254
器具及び備品	11,059,848	
減価償却累計額	△ 8,705,055	2,354,793
土地		65,900,000
有形固定資産合計		85,282,312
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		1,699,396,888
長期貸付金	6,016,728,818	
貸倒引当金	△ 1,413,300,676	4,603,428,142
求償権	2,075,641,030	
求償権償却引当金	△ 1,425,001,123	650,639,907
長期性預金		600,000,000
敷金・保証金		810,910
投資その他の資産合計		7,554,275,847
固定資産合計		7,639,684,159
III 保証債務見返		
短期保証債務見返	229,876,000	
長期保証債務見返	4,261,452,432	4,491,328,432
保証債務見返合計		4,491,328,432
資産合計		16,578,006,909

(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		58,375,811
未払費用		3,709,450
前受収益		771,553
仮受金		686,093
損失補償納付金		1,786,742
引当金		
賞与引当金	9,843,846	
保証債務損失引当金	6,420,958	16,264,804
流動負債合計		
II 固定負債		
長期借入金		14,586,927
長期前受収益		164,875,906
損失補償補てん金		61,035,729
引当金		
退職給付引当金	161,506,100	
保証債務損失引当金	199,578,096	361,084,196
固定負債合計		
III 保証債務		
短期保証債務	229,876,000	
長期保証債務	4,261,452,432	4,491,328,432
保証債務合計		
負債合計		
		81,594,453
		601,582,758
		4,491,328,432
		5,174,505,643
(純資産の部)		
I 資本金		
政府出資金		10,601,271,430
地方公共団体出資金		6,504,500,000
資本金合計		
II 繰越欠損金		
当期末処理損失		5,702,270,164
(うち当期総利益)		(34,309,702)
繰越欠損金合計		
純資産合計		
負債純資産合計		
		17,105,771,430
		5,702,270,164
		11,403,501,266
		16,578,006,909

独立行政法人奄美群島振興開発基金  
損益計算書

(平成25年4月1日～平成26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	14,740,871		
求償権償却引当金繰入	35,544,496		
引当金繰入合計		50,285,367	
一般管理費			
役員報酬	17,046,406		
職員給与	93,005,278		
法定福利費	18,998,445		
旅費交通費	8,245,480		
電算関係費	4,152,380		
業務諸費	35,026,902		
公租公課	921,340		
支払手数料	92,111		
賞与引当金繰入	9,843,846		
退職給付引当金繰入	△ 11,702,800		
減価償却費	3,257,900		
一般管理費合計		178,887,288	
財務費用			
支払利息	1,090,035		
財務費用合計		1,090,035	
経常費用合計			230,262,690
経常収益			
貸付金利息収入		119,997,992	
保証料収入		62,546,015	
延滞保証料収入		432,142	
損害金収入		6,397,809	
責任共有負担金収入		4,360,000	
引当金戻入			
保証債務損失引当金戻入	15,571,800		
引当金戻入合計		15,571,800	
財務収益			
受取利息	2,152,034		
有価証券利息	25,569,208		
財務収益合計		27,721,242	
償却貸付金取立益		761,000	
償却求償権取立益		26,504,092	
雑益		280,300	
経常収益合計			264,572,392
経常利益			34,309,702
当期純利益			34,309,702
当期総利益			34,309,702

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25年4月1日～平成26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	119,612,936
保証料収入	59,136,229
延滞保証料収入	432,142
損害金収入	6,397,809
責任共有負担金収入	25,557,000
貸付金の回収による収入	1,612,262,939
求償権の回収による収入	109,049,029
償却貸付金の回収による収入	761,000
償却求償権の回収による収入	26,504,092
その他の業務収入	6,590,516
人件費支出	△ 137,633,958
業務経費支出	△ 48,174,235
代位弁済による支出	△ 188,245,653
貸付けによる支出	△ 1,548,025,000
その他の業務支出	△ 7,380,827
小 計	36,844,019
利息の受取額	25,876,385
利息の支払額	△ 1,158,344
業務活動によるキャッシュ・フロー	61,562,060
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	△ 6,690,000,000
定期預金の払戻による収入	6,900,000,000
有価証券の取得による支出	△ 7,300,110,600
有価証券の償還による収入	6,800,000,000
有形固定資産の取得による支出	△ 1,806,000
その他の投資活動による収入	310,000
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 291,606,600
III 財務活動によるキャッシュ・フロー	
長期借入金の返済による支出	△ 87,532,992
政府出資金の受入による収入	200,000,000
地方公共団体出資金の受入による収入	134,000,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	246,467,008
IV 資金増加額	16,422,468
V 資金期首残高	237,323,295
VI 資金期末残高	253,745,763

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		5,702,270,164
当期総利益	34,309,702	
前期繰越欠損金	5,736,579,866	
II 次期繰越欠損金	5,702,270,164	<u>5,702,270,164</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25年4月1日～平成26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	14,740,871	
求償権償却引当金繰入	35,544,496	50,285,367
一般管理費		
役員報酬	17,046,406	
職員給与	93,005,278	
法定福利費	18,998,445	
旅費交通費	8,245,480	
電算関係費	4,152,380	
業務諸費	35,026,902	
公租公課	921,340	
支払手数料	92,111	
賞与引当金繰入	9,843,846	
退職給付引当金繰入	△ 11,702,800	
減価償却費	3,257,900	178,887,288
財務費用		
支払利息	1,090,035	1,090,035
(2) (控除) 自己収入等		
經常収益		
貸付金利息収入		△ 119,997,992
保証料収入		△ 62,546,015
延滞保証料収入		△ 432,142
損害金収入		△ 6,397,809
責任共有負担金収入		△ 4,360,000
引当金戻入		
保証債務損失引当金戻入	△ 15,571,800	△ 15,571,800
財務収益		
受取利息	△ 2,152,034	
有価証券利息	△ 25,569,208	△ 27,721,242
償却貸付金取立益		△ 761,000
償却求償権取立益		△ 26,504,092
雑益		△ 280,300
業務費用合計		△ 34,309,702
II 機会費用		
政府出資等の機会費用		108,408,137
III 行政サービス実施コスト		<u>74,098,435</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	12年～20年
車両運搬具	2年～4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基礎として計上しております。

なお、当基金は上記退職手当支給規程の改訂に伴う退職手当支給水準の切り下げにより、当年度末において退職給付債務が減少しております。

### (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26年3月末利回りを参考に0.640%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

## 1. 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	1,893,745,763 円
定期預金	△ 1,640,000,000 円
資金	<u>253,745,763 円</u>

## 2. 有価証券関係

(1) 満期保有目的の債券で時価のあるもの

区 分	貸借対照表計上額	決算日における時価	差額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	2,186,807,514円	2,250,634,272円	63,826,758円
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	1,699,917,550円	1,699,830,000円	△ 87,550円
合 計	3,886,725,064円	3,950,464,272円	63,739,208円

(2) 満期保有目的の債券の決算日後における償還予定額

区 分	1年以内	1年超5年以内	5年超10年以内	10年超
①国債	1,900,000,000円	200,000,000円	1,100,000,000円	- 円
②地方債	287,440,000円	200,000,000円	200,000,000円	- 円
合 計	2,187,440,000円	400,000,000円	1,300,000,000円	- 円

## 3. 金融商品関係

(1) 金融商品の状況に関する事項

①金融商品に対する取組方針

当法人は、貸付業務及び保証業務を行っております。これらの業務を実施するため、鹿児島県からの借入（特別転貸債）及び国、県、奄美群島内市町村からの出資金により資金を調達しております。

②金融商品の内容及びそのリスク

当法人が保有する金融資産は、主として奄美群島内の法人及び個人に対する貸付金及び保証債務（以下「貸付金等」という。）であり、貸付先等の財務状況の悪化等による信用リスクを有しております。また、貸付金利は固定金利、保証料率は固定料率であることから金利変動リスクを有しております。

有価証券及び投資有価証券は、独立行政法人通則法第47条の規定等に基づき、国債、地方債のみを満期保有目的で保有しており、金利変動リスク、価格変動リスクを有しております。

借入金への用途は貸付財源の一部であり、金利変動リスクを有しております。

③金融商品に係るリスク管理体制

(ア) 信用リスクの管理

当法人は、当法人の業務規程及び信用リスクに関する管理諸規程に従い、貸付金等について、個別案件ごとの与信審査、与信限度額、信用情報管理、内部格付、保証や担保の設定、問題債権への対応など与信管理に関する体制を整備し運用しております。これらの与信管理は、業務課及び管理課により行われ、また定期的に審査委員会や債権管理委員会を開催し、審議・報告を行っております。さらに与信管理の状況については、総務企画課がチェックしております。

有価証券の発行体の信用リスクに関しては、総務企画課において、信用情報や時価の把握を定期的に行うことで管理しております。

(イ) 金利リスクの管理

予め業務方法書等により定められた方法により利率を決定しております。

(ウ) 資金調達に係る流動性リスクの管理

当法人は、主務大臣により認可された資金計画に従って、資金調達を行っております。

(2) 金融商品の時価に関する事項

期末日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。

区 分	貸借対照表計上額	時価	差額
①現金及び預金	1,893,745,763円	1,893,745,763円	- 円
②有価証券・投資有価証券	3,886,725,064円	3,950,464,272円	63,739,208円
③貸付金	6,360,860,485円		
貸倒引当金	△ 1,417,134,021円		
	4,943,726,464円	4,996,581,446円	52,854,982円
④求償権	2,075,641,030円		
求償権償却引当金	△ 1,425,001,123円		
	650,639,907円	650,639,907円	- 円
⑤長期性預金	600,000,000円	600,000,000円	- 円
資産計	11,974,837,198円	12,091,431,388円	116,594,190円
⑥長期借入金 (1年以内返済予定を含む)	(72,962,738円)	(73,341,768円)	(379,030円)
負債計	(72,962,738円)	(73,341,768円)	(379,030円)
その他		時価	
⑦債務保証契約		△ 165,385,292円	

(注) 金融商品の時価の算定方法に関する事項

①現金及び預金

これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっております。

②有価証券・投資有価証券

有価証券・投資有価証券の時価は、決算日における市場価格によっております。

③貸付金

固定金利であることから、貸付金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸付を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は決算日における貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似しており、当該価額をもって時価としております。

④求償権

破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は決算日における貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似しており、当該価額をもって時価としております。

⑤長期性預金

預金の預入を期末日付近において実施したため、元利金の合計額を、新規に同様の長期預金の預入を行った場合に想定される利率で割り引いて算定した時価は帳簿価額にほぼ等しいと考え、当該帳簿価額によっております。

⑥長期借入金

長期借入金の時価については、元利金の合計額を同様の新規借入を行った場合に想定される利率で割り引いて算定する方法によっております。

⑦債務保証契約

保証債務は、保証期間にわたって収受することが期待されるキャッシュインフローの期待値と保証の履行によるキャッシュアウトフローの期待値を考慮して算定した将来キャッシュフローの割引現在価値を時価としております。

4. 賃貸等不動産の時価等関係

該当する事項はありません。

5. 資産除去債務

該当する事項はありません。

## 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25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	—	—	—	388,641,782
平成25年	4月	復興金融基金貸付金	0	0	0	388,641,782
	5月	〃	0	0	0	388,641,782
	6月	〃	0	0	0	388,641,782
	7月	〃	0	0	0	388,641,782
	8月	〃	0	0	0	388,641,782
	9月	〃	0	0	0	388,641,782
	10月	〃	0	0	0	388,641,782
	11月	〃	0	0	0	388,641,782
	12月	〃	0	0	0	388,641,782
平成26年	1月	〃	0	0	0	388,641,782
	2月	〃	0	0	0	388,641,782
	3月	〃	35,000	0	△ 35,000	388,641,782
	計		35,000	0	△ 35,000	

(注) 平成25事業年度末の未回収額は、9,490,805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		差引当期未高	摘要
					当期償却額			
有形固定資産 (償却費損益内)	建物	25,277,945	1,806,000	-	27,083,945	10,275,680	1,298,970	16,808,265
	車両運搬具	3,655,822	-	-	3,655,822	3,436,568	456,486	219,254
	器具及び備品	11,059,848	-	-	11,059,848	8,705,055	1,502,444	2,354,793
	計	39,993,615	1,806,000	-	41,799,615	22,417,303	3,257,900	19,382,312
非償却資産	土地	65,900,000	-	-	65,900,000	-	-	65,900,000
有形固定資産 合計	建物	25,277,945	1,806,000	-	27,083,945	10,275,680	1,298,970	16,808,265
	車両運搬具	3,655,822	-	-	3,655,822	3,436,568	456,486	219,254
	器具及び備品	11,059,848	-	-	11,059,848	8,705,055	1,502,444	2,354,793
	土地	65,900,000	-	-	65,900,000	-	-	65,900,000
計	105,893,615	1,806,000	-	107,699,615	22,417,303	3,257,900	85,282,312	
無形固定資産	電話加入権	126,000	-	-	126,000	-	-	126,000
	計	126,000	-	-	126,000	-	-	126,000
投資その他の資産	投資有価証券	1,685,237,575	501,723,450	487,564,137	1,699,396,888	-	-	1,699,396,888
	長期貸付金	6,066,128,910	1,197,325,000	1,246,725,092	6,016,728,818	-	-	6,016,728,818 ※1
	貸倒引当金	△ 1,402,137,305	△ 1,413,300,676	△ 1,402,137,305	△ 1,413,300,676	-	-	△ 1,413,300,676 ※2
	求償権	2,098,654,731	188,245,653	211,259,354	2,075,641,030	-	-	2,075,641,030 ※3
	求償権償却引当金	△ 1,491,666,952	△ 35,544,496	△ 102,210,325	△ 1,425,001,123	-	-	△ 1,425,001,123 ※2
	長期性預金	-	600,000,000	-	600,000,000	-	-	600,000,000
	敷金・保証金	1,120,910	-	310,000	810,910	-	-	810,910
	計	6,957,337,869	1,038,448,931	441,510,953	7,554,275,847	-	-	7,554,275,847

※1 当期増加額は貸付実行によるものであり、当期減少額は回収（償却含む）によるものである。

※2 当期増加額、当期減少額は洗い替えによるものである。

※3 当期増加額は代位弁済履行によるものであり、当期減少額は回収（償却含む）によるものである。

## 2. 有価証券の明細

流動資産として計上された有価証券

(単位：円)

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
第260回 利付国債	98,732,000	100,000,000	99,970,626	-	
第268回 利付国債	100,000,000	100,000,000	100,000,000	-	
第425回 国庫短期証券	599,920,800	600,000,000	599,980,883	-	
第431回 国庫短期証券	499,948,000	500,000,000	499,969,667	-	
第437回 国庫短期証券	599,964,000	600,000,000	599,967,000	-	
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	-	
新潟県平成16年度第1回公募公債	140,440,000	140,440,000	140,440,000	-	
計	2,186,004,800	2,187,440,000	2,187,328,176	-	
貸借対照表計上額合計			2,187,328,176		

投資その他の資産として計上された有価証券

(単位：円)

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
第93回 利付国債	199,672,000	200,000,000	199,896,423	-	
第310回 利付国債	197,878,000	200,000,000	198,602,330	-	
第312回 利付国債	99,866,000	100,000,000	99,911,885	-	
第321回 利付国債	300,226,000	300,000,000	300,180,644	-	
第329回 利付国債	501,189,000	500,000,000	501,095,703	-	
地方債					
第303回大阪府公債	199,832,000	200,000,000	199,937,875	-	
東京都公債第689回	199,646,000	200,000,000	199,772,028	-	
計	1,698,309,000	1,700,000,000	1,699,396,888	-	
貸借対照表計上額合計			1,699,396,888		

## 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	-	-	-	-	-	
その他の長期貸付金						
長期貸付金	6,066,128,910	1,197,325,000	1,244,029,163	2,695,929	6,016,728,818	
計	6,066,128,910	1,197,325,000	1,244,029,163	2,695,929	6,016,728,818	

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18年度借入)	29,607,076	-	29,607,076	0 (0)	1.20	平成26年3月1日	
特別転貸債(平成19年度借入)	87,431,890	-	43,541,431	43,890,459 (43,890,459)	0.80	平成27年3月1日	
特別転貸債(平成20年度借入)	43,456,764	-	14,384,485	29,072,279 (14,485,352)	0.70	平成28年3月1日	
計	160,495,730	-	87,532,992	72,962,738 (58,375,811)			

(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	8,778,120	9,843,846	8,778,120	-	9,843,846	
求償権償却引当金	1,491,666,952	1,425,001,123	102,210,325	1,389,456,627	1,425,001,123	(注)
計	1,500,445,072	1,434,844,969	110,988,445	1,389,456,627	1,434,844,969	

(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	361,665,443	△ 17,533,776	344,131,667	3,140,683	881,571	4,022,254	
一般債権	361,665,443	△ 17,533,776	344,131,667	3,140,683	881,571	4,022,254	(注)
貸倒懸念債権	-	-	-	-	-	-	
破産更生債権等	-	-	-	-	-	-	
長期貸付金	6,066,128,910	△ 49,400,092	6,016,728,818	1,402,137,305	11,163,371	1,413,300,676	
一般債権	3,523,576,154	12,542,307	3,536,118,461	50,765,999	△ 7,579,985	43,186,014	(注)
貸倒懸念債権	711,445,367	△ 81,203,064	630,242,303	117,635,161	△ 8,470,309	109,164,852	(注)
破産更生債権等	1,831,107,389	19,260,665	1,850,368,054	1,233,736,145	27,213,665	1,260,949,810	(注)
計	6,427,794,353	△ 66,933,868	6,360,860,485	1,405,277,988	12,044,942	1,417,322,930	

(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	173,208,900	△ 11,702,800	-	161,506,100	
退職一時金に係る債務	173,208,900	△ 11,702,800	-	161,506,100	(注)
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	173,208,900	△ 11,702,800	-	161,506,100	

(注) 「当期増加額」は、退職手当支給水準の切り下げの影響により、負の値となっております。

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	51	262,086,000	38	510,540,000	49	542,750,000	40	229,876,000	2,031,483
長期保証債務	405	4,501,537,125	95	975,921,000	107	1,216,005,693	393	4,261,452,432	60,514,532
計	456	4,763,623,125	133	1,486,461,000	156	1,758,755,693	433	4,491,328,432	62,546,015

(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	262,086,000	△ 32,210,000	229,876,000	6,871,603	△ 450,645	6,420,958	
正常先	131,035,000	△ 29,115,000	101,920,000	668,279	△ 362,519	305,760	(注)
要注意先	62,852,000	△ 4,348,000	58,504,000	754,224	△ 327,145	427,079	(注)
要管理先	68,199,000	1,253,000	69,452,000	5,449,100	239,019	5,688,119	(注)
求償権化懸念先	-	-	-	-	-	-	
実質求償権先	-	-	-	-	-	-	
長期保証債務	4,501,537,125	△ 240,084,693	4,261,452,432	214,699,251	△ 15,121,155	199,578,096	
正常先	2,404,754,102	△ 135,182,453	2,269,571,649	12,264,246	△ 5,455,531	6,808,715	(注)
要注意先	747,140,000	9,190,000	756,330,000	8,965,680	△ 3,444,471	5,521,209	(注)
要管理先	677,861,000	75,349,000	753,210,000	54,161,094	7,526,805	61,687,899	(注)
求償権化懸念先	588,262,035	△ 180,692,035	407,570,000	77,067,243	△ 6,290,753	70,776,490	(注)
実質求償権先	83,519,988	△ 8,749,205	74,770,783	62,240,988	△ 7,457,205	54,783,783	(注)
計	4,763,623,125	△ 272,294,693	4,491,328,432	221,570,854	△ 15,571,800	205,999,054	

(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	10,401,271,430	200,000,000	-	10,601,271,430	(注)
地方公共団体出資金	6,370,500,000	134,000,000	-	6,504,500,000	(注)
計	16,771,771,430	334,000,000	-	17,105,771,430	

(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	( 288 ) 16,757	( 2 ) 2	( - ) -	( - ) -
職 員	( - ) 93,005	( - ) 18	( - ) -	( - ) -
合 計	( 288 ) 109,762	( 2 ) 20	( - ) -	( - ) -

(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	180,528	
郵便振替	1,546,591	
普通預金	252,018,644	
定期預金	1,640,000,000	
合 計	1,893,745,763	

12. 開示すべきセグメント情報

(単位：円)

区 分	保証業務	融資業務	計	法人共通	合計
<b>I 事業費用、事業収益及び事業損益</b>					
事業費用					
引当金繰入	35,544,496	14,740,871	50,285,367	-	50,285,367
貸倒引当金繰入	-	14,740,871	14,740,871	-	14,740,871
求償権償却引当金繰入	35,544,496	-	35,544,496	-	35,544,496
一般管理費	89,264,116	89,623,172	178,887,288	-	178,887,288
財務費用	-	1,090,035	1,090,035	-	1,090,035
計	124,808,612	105,454,078	230,262,690	-	230,262,690
事業収益					
貸付金利息収入	-	119,997,992	119,997,992	-	119,997,992
保証料収入	62,546,015	-	62,546,015	-	62,546,015
引当金戻入	15,571,800	-	15,571,800	-	15,571,800
保証債務損失引当金戻入	15,571,800	-	15,571,800	-	15,571,800
財務収益	25,874,013	1,847,229	27,721,242	-	27,721,242
その他	37,892,503	842,840	38,735,343	-	38,735,343
計	141,884,331	122,688,061	264,572,392	-	264,572,392
事業損益	17,075,719	17,233,983	34,309,702	-	34,309,702
<b>II 総資産</b>					
現金及び預金	973,284,966	920,460,797	1,893,745,763	-	1,893,745,763
貸付金	-	6,360,860,485	6,360,860,485	-	6,360,860,485
△貸倒引当金	-	△ 1,417,322,930	△ 1,417,322,930	-	△ 1,417,322,930
有価証券	2,786,772,814	1,099,952,250	3,886,725,064	-	3,886,725,064
求償権	2,075,641,030	-	2,075,641,030	-	2,075,641,030
△求償権償却引当金	△ 1,425,001,123	-	△ 1,425,001,123	-	△ 1,425,001,123
保証債務見返	4,491,328,432	-	4,491,328,432	-	4,491,328,432
その他	397,250,481	314,779,707	712,030,188	-	712,030,188
計	9,299,276,600	7,278,730,309	16,578,006,909	-	16,578,006,909

(注) セグメントの区分方法

当法人は保証業務と融資業務を行っており、当該事業別に区分しております。