

平成30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31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     |               | 5,597,952,897 |                |
| 仮払金        |               | 2,394,260     |                |
| 前払費用       |               | 514,525       |                |
| 未収収益       |               | 12,965,297    |                |
| 短期貸付金      | 290,810,982   |               |                |
| 貸倒引当金      | △ 1,603,149   | 289,207,833   |                |
| 流動資産合計     |               |               | 5,903,034,812  |
| II 固定資産    |               |               |                |
| 1 有形固定資産   |               |               |                |
| 建物         | 28,207,145    |               |                |
| 減価償却累計額    | △ 18,053,176  | 10,153,969    |                |
| 車両運搬具      | 3,655,822     |               |                |
| 減価償却累計額    | △ 3,617,369   | 38,453        |                |
| 器具及び備品     | 10,852,785    |               |                |
| 減価償却累計額    | △ 6,413,754   | 4,439,031     |                |
| 土地         |               | 65,900,000    |                |
| 有形固定資産合計   |               | 80,531,453    |                |
| 2 無形固定資産   |               |               |                |
| 電話加入権      |               | 126,000       |                |
| ソフトウェア仮勘定  |               | 9,640,400     |                |
| 無形固定資産合計   |               | 9,766,400     |                |
| 3 投資その他の資産 |               |               |                |
| 投資有価証券     |               | 2,698,114,204 |                |
| 長期貸付金      | 3,669,930,897 |               |                |
| 貸倒引当金      | △ 573,271,786 | 3,096,659,111 |                |
| 求償権        | 1,018,529,445 |               |                |
| 求償権償却引当金   | △ 659,544,901 | 358,984,544   |                |
| 敷金・保証金     |               | 407,910       |                |
| 投資その他の資産合計 |               | 6,154,165,769 |                |
| 固定資産合計     |               |               | 6,244,463,622  |
| III 保証債務見返 |               |               |                |
| 短期保証債務見返   | 82,843,200    |               |                |
| 長期保証債務見返   | 1,620,699,639 | 1,703,542,839 |                |
| 保証債務見返合計   |               |               | 1,703,542,839  |
| 資産合計       |               |               | 13,851,041,273 |

(単位：円)

| 科 目       | 金 額           |                |                |
|-----------|---------------|----------------|----------------|
| (負債の部)    |               |                |                |
| I 流動負債    |               |                |                |
| 未払費用      |               | 4,197,091      |                |
| 前受収益      |               | 311,967        |                |
| 仮受金       |               | 769,578        |                |
| 損失補償納付金   |               | 510,969        |                |
| 引当金       |               |                |                |
| 賞与引当金     | 10,111,198    |                |                |
| 保証債務損失引当金 | 811,619       | 10,922,817     |                |
| 流動負債合計    |               |                | 16,712,422     |
| II 固定負債   |               |                |                |
| 長期前受収益    |               | 49,301,565     |                |
| 損失補償補てん金  |               | 58,035,699     |                |
| 引当金       |               |                |                |
| 退職給付引当金   | 195,434,650   |                |                |
| 保証債務損失引当金 | 57,658,482    | 253,093,132    |                |
| 固定負債合計    |               |                | 360,430,396    |
| III 保証債務  |               |                |                |
| 短期保証債務    | 82,843,200    |                |                |
| 長期保証債務    | 1,620,699,639 | 1,703,542,839  |                |
| 保証債務合計    |               |                | 1,703,542,839  |
| 負債合計      |               |                | 2,080,685,657  |
| (純資産の部)   |               |                |                |
| I 資本金     |               |                |                |
| 政府出資金     |               | 11,001,271,430 |                |
| 地方公共団体出資金 |               | 6,772,500,000  |                |
| 資本金合計     |               |                | 17,773,771,430 |
| II 繰越欠損金  |               |                |                |
| 当期末処理損失   |               | 6,003,415,814  |                |
| (うち当期総損失) |               | (57,391,814)   |                |
| 繰越欠損金合計   |               |                | 6,003,415,814  |
| 純資産合計     |               |                | 11,770,355,616 |
| 負債純資産合計   |               |                | 13,851,041,273 |

独立行政法人奄美群島振興開発基金  
損益計算書

(平成30年4月1日～平成31年3月31日)

(単位：円)

| 科 目         | 金          | 額           |             |
|-------------|------------|-------------|-------------|
| 経常費用        |            |             |             |
| 引当金繰入       |            |             |             |
| 求償権償却引当金繰入  | 23,348,544 |             |             |
| 引当金繰入合計     |            | 23,348,544  |             |
| 一般管理費       |            |             |             |
| 役員報酬        | 19,074,739 |             |             |
| 職員給与        | 96,310,772 |             |             |
| 法定福利費       | 19,865,272 |             |             |
| 旅費交通費       | 6,302,779  |             |             |
| 電算関係費       | 6,284,485  |             |             |
| 業務諸費        | 33,458,564 |             |             |
| 公租公課        | 858,655    |             |             |
| 支払手数料       | 71,501     |             |             |
| 賞与引当金繰入     | 10,111,198 |             |             |
| 退職給付引当金繰入   | 32,876,950 |             |             |
| 減価償却費       | 3,022,488  |             |             |
| 一般管理費合計     |            | 228,237,403 |             |
| 貸倒損失        |            |             |             |
| 貸倒損失        | 11,699,403 |             |             |
| 求償権償却損失     | 3,172,402  |             |             |
| 貸倒損失合計      |            | 14,871,805  |             |
| 経常費用合計      |            |             | 266,457,752 |
| 経常収益        |            |             |             |
| 貸付金利息収入     |            | 72,216,396  |             |
| 保証料収入       |            | 24,005,166  |             |
| 損害金収入       |            | 5,016,114   |             |
| 責任共有負担金収入   |            | 4,772,000   |             |
| 引当金戻入       |            |             |             |
| 貸倒引当金戻入     | 19,312,604 |             |             |
| 保証債務損失引当金戻入 | 46,306,883 |             |             |
| 引当金戻入合計     |            | 65,619,487  |             |
| 財務収益        |            |             |             |
| 受取利息        | 563,586    |             |             |
| 有価証券利息      | 18,520,572 |             |             |
| 財務収益合計      |            | 19,084,158  |             |
| 償却貸付金取立益    |            | 8,390,626   |             |
| 償却求償権取立益    |            | 8,482,700   |             |
| 償却承継債権取立益   |            | 5,000       |             |
| 雑益          |            | 1,513,697   |             |
| 経常収益合計      |            |             | 209,105,344 |
| 経常損失        |            |             | 57,352,408  |
| 臨時損失        |            |             |             |
| 固定資産除却損     |            | 39,406      |             |
| 臨時損失合計      |            |             | 39,406      |
| 当期純損失       |            |             | 57,391,814  |
| 当期総損失       |            |             | 57,391,814  |

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30年4月1日～平成31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             | 73,416,686    |
| 保証料収入               | 8,140,026     |
| 損害金収入               | 5,016,114     |
| 責任共有負担金収入           | 12,001,000    |
| 貸付金の回収による収入         | 1,439,901,765 |
| 求償権の回収による収入         | 49,806,767    |
| 償却貸付金の回収による収入       | 8,390,626     |
| 償却求償権の回収による収入       | 8,482,700     |
| 償却承継債権の回収による収入      | 5,000         |
| その他の業務収入            | 4,661,008     |
| 人件費支出               | △ 145,761,650 |
| 業務経費支出              | △ 48,103,665  |
| 代位弁済による支出           | △ 27,729,597  |
| 貸付けによる支出            | △ 831,212,000 |
| その他の業務支出            | △ 3,584,702   |
| 小 計                 | 553,430,078   |
| 利息の受取額              | 18,764,214    |
| 業務活動によるキャッシュ・フロー    | 572,194,292   |
| II 投資活動によるキャッシュ・フロー |               |
| 定期預金の払戻による収入        | 1,300,000,000 |
| 有価証券の取得による支出        | △ 299,450,000 |
| 有形固定資産の取得による支出      | △ 2,664,360   |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー    | 997,885,640   |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー    | 0             |
| IV 資金増加額            | 1,570,079,932 |
| V 資金期首残高            | 4,027,872,965 |
| VI 資金期末残高           | 5,597,952,897 |

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  |               | 6,003,415,814        |
| 当期総損失      | 57,391,814    |                      |
| 前期繰越欠損金    | 5,946,024,000 |                      |
| II 次期繰越欠損金 |               | <u>6,003,415,814</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30年4月1日～平成31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           |              |                   |
| 求償権償却引当金繰入      | 23,348,544   | 23,348,544        |
| 一般管理費           |              |                   |
| 役員報酬            | 19,074,739   |                   |
| 職員給与            | 96,310,772   |                   |
| 法定福利費           | 19,865,272   |                   |
| 旅費交通費           | 6,302,779    |                   |
| 電算関係費           | 6,284,485    |                   |
| 業務諸費            | 33,458,564   |                   |
| 公租公課            | 858,655      |                   |
| 支払手数料           | 71,501       |                   |
| 賞与引当金繰入         | 10,111,198   |                   |
| 退職給付引当金繰入       | 32,876,950   |                   |
| 減価償却費           | 3,022,488    | 228,237,403       |
| 貸倒損失            |              |                   |
| 貸倒損失            | 11,699,403   |                   |
| 求償権償却損失         | 3,172,402    | 14,871,805        |
| 臨時損失            |              |                   |
| 固定資産除却損         |              | 39,406            |
| (2) (控除) 自己収入等  |              |                   |
| 經常収益            |              |                   |
| 貸付金利息収入         |              | △ 72,216,396      |
| 保証料収入           |              | △ 24,005,166      |
| 損害金収入           |              | △ 5,016,114       |
| 責任共有負担金収入       |              | △ 4,772,000       |
| 引当金戻入           |              |                   |
| 貸倒引当金戻入         | △ 19,312,604 |                   |
| 保証債務損失引当金戻入     | △ 46,306,883 | △ 65,619,487      |
| 財務収益            |              |                   |
| 受取利息            | △ 563,586    |                   |
| 有価証券利息          | △ 18,520,572 | △ 19,084,158      |
| 償却貸付金取立益        |              | △ 8,390,626       |
| 償却求償権取立益        |              | △ 8,482,700       |
| 償却承継債権取立益       |              | △ 5,000           |
| 雑益              |              | △ 1,513,697       |
| 業務費用合計          |              | 57,391,814        |
| II 機会費用         |              |                   |
| 政府出資等の機会費用      |              | 0                 |
| III 行政サービス実施コスト |              | <u>57,391,814</u> |

# 重要な会計方針

平成27事業年度より、改訂後の「独立行政法人会計基準」及び「独立行政法人会計基準注解」（平成27年1月27日改訂）並びに「独立行政法人会計基準及び独立行政法人会計基準注解に関するQ&A」（平成28年2月改訂）（以下、独立行政法人会計基準等という）を適用して、財務諸表等を作成しております。

ただし、「独立行政法人会計基準」第43（注解39）の規定については、「独立行政法人通則法の一部を改正する法律」の附則第8条により経過措置を適用していることから、経過措置終了まで、現行セグメント区分に基づくセグメント情報の開示を行っております。

## 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     | 3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。

### (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

総務省行政管理局（独立行政法人制度総括）並びに財務省主計局法規課公会計室より平成31年4月5日付け事務連絡にて発出された「行政サービス実施コスト計算書等の機会費用算定の取扱いについて（留意事項）」に基づき、利率を0として算定しております。

## 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 | 5,597,952,897 円        |
| 資金     | <u>5,597,952,897 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  | 2,698,114,204円 | 2,781,448,300円 | 83,334,096円 |
| 時価が貸借対照表計上額を超えないもの | - 円            | - 円            | - 円         |
| 合 計                | 2,698,114,204円 | 2,781,448,300円 | 83,334,096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    | - 円  | 1,100,000,000円 | 400,000,000円   | - 円  |
| ②地方債   | - 円  | 200,000,000円   | 900,000,000円   | - 円  |
| ③財投機関債 | - 円  | - 円            | 100,000,000円   | - 円  |
| 合 計    | - 円  | 1,300,000,000円 | 1,400,000,000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、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。

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      | 5,597,952,897円  | 5,597,952,897円  | - 円          |
| ②有価証券・投資有価証券 | 2,698,114,204円  | 2,781,448,300円  | 83,334,096円  |
| ③貸付金         | 3,960,741,879円  |                 |              |
| 貸倒引当金※       | △ 574,818,253円  |                 |              |
|              | 3,385,923,626円  | 3,407,668,247円  | 21,744,621円  |
| ④求償権         | 1,018,529,445円  |                 |              |
| 求償権償却引当金     | △ 659,544,901円  |                 |              |
|              | 358,984,544円    | 358,984,544円    | - 円          |
| 資産計          | 12,040,975,271円 | 12,146,053,988円 | 105,078,717円 |

※貸借対照表価額との差額は、未収貸付金利息に係る貸倒引当金56,682円であります。

| その他     | 時価            |
|---------|---------------|
| ⑤債務保証契約 | △ 49,560,148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30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<br>(△印減) | 回収累計額       |
|-------|-----|-----------|--------|-------|-----------------|-------------|
|       |     |           | 円      | 円     | 円               | 円           |
|       |     | 前年度未回収額累計 | —      | —     | —               | 388,735,278 |
| 平成30年 | 4月  | 復興金融基金貸付金 | 0      | 0     | 0               | 388,735,278 |
|       | 5月  | 〃         | 0      | 5,000 | 5,000           | 388,740,278 |
|       | 6月  | 〃         | 0      | 0     | 0               | 388,740,278 |
|       | 7月  | 〃         | 0      | 0     | 0               | 388,740,278 |
|       | 8月  | 〃         | 0      | 0     | 0               | 388,740,278 |
|       | 9月  | 〃         | 0      | 0     | 0               | 388,740,278 |
|       | 10月 | 〃         | 0      | 0     | 0               | 388,740,278 |
|       | 11月 | 〃         | 0      | 0     | 0               | 388,740,278 |
|       | 12月 | 〃         | 0      | 0     | 0               | 388,740,278 |
| 平成31年 | 1月  | 〃         | 0      | 0     | 0               | 388,740,278 |
|       | 2月  | 〃         | 0      | 0     | 0               | 388,740,278 |
|       | 3月  | 〃         | 35,000 | 0     | △ 35,000        | 388,740,278 |
|       | 計   |           | 35,000 | 5,000 | △ 30,000        |             |

(注) 平成30事業年度末の未回収額は、9,392,309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、処分、減価償却費及び減損損失累計額の明細

(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       |            | 減損損失累計額   |   | 差引当期末高 | 摘要            |      |
|--------------------|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|-----------|---|--------|---------------|------|
|                    |           |               |               |               | 当期償却額         | 当期減損額      |           |   |        |               |      |
| 有形固定資産<br>(償却費損益内) | 建物        | 28,207,145    | -             | -             | 28,207,145    | 18,053,176 | 1,672,496 | - | -      | 10,153,969    |      |
|                    | 車両運搬具     | 3,655,822     | -             | -             | 3,655,822     | 3,617,369  | -         | - | -      | 38,453        |      |
|                    | 器具及び備品    | 8,976,550     | 2,664,360     | 788,125       | 10,852,785    | 6,413,754  | 1,349,992 | - | -      | 4,439,031     |      |
|                    | 計         | 40,839,517    | 2,664,360     | 788,125       | 42,715,752    | 28,084,299 | 3,022,488 | - | -      | 14,631,453    |      |
| 非償却資産              | 土地        | 65,900,000    | -             | -             | 65,900,000    | -          | -         | - | -      | 65,900,000    |      |
| 有形固定資産計            | 建物        | 28,207,145    | -             | -             | 28,207,145    | 18,053,176 | 1,672,496 | - | -      | 10,153,969    |      |
|                    | 車両運搬具     | 3,655,822     | -             | -             | 3,655,822     | 3,617,369  | -         | - | -      | 38,453        |      |
|                    | 器具及び備品    | 8,976,550     | 2,664,360     | 788,125       | 10,852,785    | 6,413,754  | 1,349,992 | - | -      | 4,439,031     |      |
|                    | 土地        | 65,900,000    | -             | -             | 65,900,000    | -          | -         | - | -      | 65,900,000    |      |
|                    | 計         | 106,739,517   | 2,664,360     | 788,125       | 108,615,752   | 28,084,299 | 3,022,488 | - | -      | 80,531,453    |      |
| 無形固定資産             | 電話加入権     | 126,000       | -             | -             | 126,000       | -          | -         | - | -      | 126,000       |      |
|                    | ソフトウェア仮勘定 | 8,240,400     | 1,400,000     | -             | 9,640,400     | -          | -         | - | -      | 9,640,400     |      |
|                    | 計         | 8,366,400     | 1,400,000     | -             | 9,766,400     | -          | -         | - | -      | 9,766,400     |      |
| 投資その他の資産           | 投資有価証券    | 2,398,225,305 | 299,888,899   | -             | 2,698,114,204 | -          | -         | - | -      | 2,698,114,204 | (注1) |
|                    | 長期貸付金     | 4,219,004,637 | 589,512,000   | 1,138,585,740 | 3,669,930,897 | -          | -         | - | -      | 3,669,930,897 | (注2) |
|                    | 貸倒引当金     | △ 607,183,283 | △ 573,271,786 | △ 607,183,283 | △ 573,271,786 | -          | -         | - | -      | △ 573,271,786 | (注3) |
|                    | 求償権       | 1,085,385,065 | 27,729,597    | 94,585,217    | 1,018,529,445 | -          | -         | - | -      | 1,018,529,445 | (注4) |
|                    | 求償権償却引当金  | △ 677,802,405 | △ 659,544,901 | △ 677,802,405 | △ 659,544,901 | -          | -         | - | -      | △ 659,544,901 | (注3) |
|                    | 敷金・保証金    | 407,910       | -             | -             | 407,910       | -          | -         | - | -      | 407,910       |      |
|                    | 計         | 6,418,037,229 | △ 315,686,191 | △ 51,814,731  | 6,154,165,769 | -          | -         | - | -      | 6,154,165,769 |      |

(注1) 当期増加額は満期保有目的債券の新規取得(2件)及び償却原価法による加算分であります。

(注2) 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)及び短期貸付金への振替によるものであります。

(注3) 当期増加額、当期減少額は洗い替えによるものであります。

(注4) 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)によるものであります。

## 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)

| 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 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----|
| 国債             |               |               |               |               |    |
| 第310回 利付国債     | 197,878,000   | 200,000,000   | 199,752,675   | -             |    |
| 第312回 利付国債     | 99,866,000    | 100,000,000   | 99,981,885    | -             |    |
| 第321回 利付国債     | 200,272,000   | 200,000,000   | 200,083,449   | -             |    |
| 第321回 利付国債     | 99,954,000    | 100,000,000   | 99,982,143    | -             |    |
| 第329回 利付国債     | 200,182,000   | 200,000,000   | 200,074,451   | -             |    |
| 第329回 利付国債     | 201,468,000   | 200,000,000   | 200,611,824   | -             |    |
| 第329回 利付国債     | 99,539,000    | 100,000,000   | 99,799,764    | -             |    |
| 第338回 利付国債     | 199,432,000   | 200,000,000   | 199,657,674   | -             |    |
| 第339回 利付国債     | 198,096,000   | 200,000,000   | 198,799,165   | -             |    |
| 地方債            |               |               |               |               |    |
| 東京都公募公債第689回   | 199,646,000   | 200,000,000   | 199,964,236   | -             |    |
| 27年度1回 横浜市公募公債 | 200,000,000   | 200,000,000   | 200,000,000   | -             |    |
| 第397回大阪府公募公債   | 199,924,000   | 200,000,000   | 199,954,022   | -             |    |
| 150回共同発行市場公募公債 | 299,940,000   | 300,000,000   | 299,961,564   | -             |    |
| 30年度1回 兵庫県公募公債 | 199,450,000   | 200,000,000   | 199,491,352   | -             |    |
| 財投機関債          |               |               |               |               |    |
| 241回住宅金融支援機構債  | 100,000,000   | 100,000,000   | 100,000,000   | -             |    |
| 計              | 2,695,647,000 | 2,700,000,000 | 2,698,114,204 | -             |    |
| 貸借対照表計上額合計     |               |               | 2,698,114,204 |               |    |

## 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        |               |     |
| その他の長期貸付金 |               |             |               |            |               |     |
| 長期貸付金     | 4,219,004,637 | 589,512,000 | 1,111,256,200 | 27,329,540 | 3,669,930,897 | (注) |
| 計         | 4,219,004,637 | 589,512,000 | 1,111,256,200 | 27,329,540 | 3,669,930,897 |     |

(注) 「当期減少額」の欄のうち、「回収額」の欄は、短期貸付金への振替を含んでおります。

4. 長期借入金の明細

該当する事項はありません。

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    | 10,418,404  | 10,111,198  | 10,418,404 | -           | 10,111,198  |     |
| 求償権償却引当金 | 677,802,405 | 659,544,901 | 41,606,048 | 636,196,357 | 659,544,901 | (注) |
| 計        | 688,220,809 | 669,656,099 | 52,024,452 | 636,196,357 | 669,656,099 |     |

(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   | 377,756,547   | △ 86,945,565  | 290,810,982   | 2,545,896   | △ 999,429    | 1,546,467   |              |
| 一般債権    | 377,756,547   | △ 86,945,565  | 290,810,982   | 2,545,896   | △ 999,429    | 1,546,467   | (注1)<br>(注2) |
| 貸倒懸念債権  | -             | -             | -             | -           | -            | -           |              |
| 破産更生債権等 | -             | -             | -             | -           | -            | -           |              |
| 長期貸付金   | 4,219,004,637 | △ 549,073,740 | 3,669,930,897 | 607,183,283 | △ 33,911,497 | 573,271,786 |              |
| 一般債権    | 2,785,186,391 | △ 480,159,070 | 2,305,027,321 | 35,195,681  | △ 5,934,597  | 29,261,084  | (注1)         |
| 貸倒懸念債権  | 535,003,679   | △ 91,528,098  | 443,475,581   | 76,187,892  | △ 26,913,157 | 49,274,735  | (注1)         |
| 破産更生債権等 | 898,814,567   | 22,613,428    | 921,427,995   | 495,799,710 | △ 1,063,743  | 494,735,967 | (注1)         |
| 計       | 4,596,761,184 | △ 636,019,305 | 3,960,741,879 | 609,729,179 | △ 34,910,926 | 574,818,253 |              |

(注1) 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。

(注2) 貸借対照表価額との差額は、未収貸付金利息に係る貸倒引当金56,682円であります。

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              | 162,557,700 | 32,876,950 | -     | 195,434,650 |    |
| 退職一時金に係る債務             | 162,557,700 | 32,876,950 | -     | 195,434,650 |    |
| 未認識過去勤務費用及び未認識数理計算上の差異 | -           | -          | -     | -           |    |
| 年金資産                   | -           | -          | -     | -           |    |
| 退職給付引当金                | 162,557,700 | 32,876,950 | -     | 195,434,650 |    |

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 | 41   | 88,295,400    | 50   | 159,343,200 | 49   | 164,795,400 | 42   | 82,843,200    | 1,148,226  |
| 長期保証債務 | 253  | 2,125,278,447 | 31   | 219,770,000 | 73   | 724,348,808 | 211  | 1,620,699,639 | 22,856,940 |
| 計      | 294  | 2,213,573,847 | 81   | 379,113,200 | 122  | 889,144,208 | 253  | 1,703,542,839 | 24,005,166 |

(注) 短期保証債務の「当期増加」は、長期保証債務からの振替額を含んでおり、長期保証債務の「当期減少」は、短期保証債務への振替額を含んでおります。

(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  | 88,295,400    | △ 5,452,200   | 82,843,200    | 1,203,157    | △ 391,538    | 811,619    |     |
| 正常先     | 42,562,000    | △ 10,364,000  | 32,198,000    | 76,611       | 3,884        | 80,495     | (注) |
| 要注意先    | 38,078,000    | 7,669,200     | 45,747,200    | 209,429      | 42,181       | 251,610    | (注) |
| 要管理先    | 7,655,400     | △ 2,757,400   | 4,898,000     | 917,117      | △ 437,603    | 479,514    | (注) |
| 求償権化懸念先 | -             | -             | -             | -            | -            | -          |     |
| 実質求償権先  | -             | -             | -             | -            | -            | -          |     |
| 長期保証債務  | 2,125,278,447 | △ 504,578,808 | 1,620,699,639 | 103,573,827  | △ 45,915,345 | 57,658,482 |     |
| 正常先     | 895,081,931   | △ 73,357,392  | 821,724,539   | 1,611,148    | 443,164      | 2,054,312  | (注) |
| 要注意先    | 519,119,200   | △ 192,964,400 | 326,154,800   | 2,855,156    | △ 1,061,305  | 1,793,851  | (注) |
| 要管理先    | 318,554,316   | △ 137,131,316 | 181,423,000   | 38,162,807   | △ 20,401,495 | 17,761,312 | (注) |
| 求償権化懸念先 | 386,361,000   | △ 101,325,700 | 285,035,300   | 60,944,716   | △ 25,246,709 | 35,698,007 | (注) |
| 実質求償権先  | 6,162,000     | 200,000       | 6,362,000     | -            | 351,000      | 351,000    | (注) |
| 計       | 2,213,573,847 | △ 510,031,008 | 1,703,542,839 | 104,776,984  | △ 46,306,883 | 58,470,101 |     |

(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     | 11,001,271,430 | -     | -    | 11,001,271,430 |
|     | 地方公共団体出資金 | 6,772,500,000  | -     | -    | 6,772,500,000  |
|     | 計         | 17,773,771,430 | -     | -    | 17,773,771,430 |

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 | ( 360 ) | ( 2 ) | ( - ) | ( - ) |
|     | 18,714  | 2     | -     | -     |
| 職 員 | ( - )   | ( - ) | ( - ) | ( - ) |
|     | 96,310  | 18    | -     | -     |
| 合 計 | ( 360 ) | ( 2 ) | ( - ) | ( - ) |
|     | 115,024 | 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   | 158,976       |     |
| 郵便振替 | 1,276,013     |     |
| 普通預金 | 596,517,908   |     |
| 定期預金 | 5,000,000,000 |     |
| 合 計  | 5,597,952,897 |     |

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             |
|-------------------|---------------|---------------|----------------|------|----------------|
| I 事業費用、事業収益及び事業損益 |               |               |                |      |                |
| 事業費用              |               |               |                |      |                |
| 引当金繰入             | 23,348,544    | -             | 23,348,544     | -    | 23,348,544     |
| 求償権償却引当金繰入        | 23,348,544    | -             | 23,348,544     | -    | 23,348,544     |
| 一般管理費             | 115,245,232   | 112,992,171   | 228,237,403    | -    | 228,237,403    |
| 貸倒損失              | 3,172,402     | 11,699,403    | 14,871,805     | -    | 14,871,805     |
| 計                 | 141,766,178   | 124,691,574   | 266,457,752    | -    | 266,457,752    |
| 事業収益              |               |               |                |      |                |
| 貸付金利息収入           | -             | 72,216,396    | 72,216,396     | -    | 72,216,396     |
| 保証料収入             | 24,005,166    | -             | 24,005,166     | -    | 24,005,166     |
| 引当金戻入             | 46,306,883    | 19,312,604    | 65,619,487     | -    | 65,619,487     |
| 貸倒引当金戻入           | -             | 19,312,604    | 19,312,604     | -    | 19,312,604     |
| 保証債務損失引当金戻入       | 46,306,883    | -             | 46,306,883     | -    | 46,306,883     |
| 財務収益              | 18,719,719    | 364,439       | 19,084,158     | -    | 19,084,158     |
| その他               | 18,383,234    | 9,796,903     | 28,180,137     | -    | 28,180,137     |
| 計                 | 107,415,002   | 101,690,342   | 209,105,344    | -    | 209,105,344    |
| 事業損益              | △ 34,351,176  | △ 23,001,232  | △ 57,352,408   | -    | △ 57,352,408   |
| II 臨時損益等          |               |               |                |      |                |
| 臨時損失              | 39,406        | -             | 39,406         | -    | 39,406         |
| 固定資産除却損           | 39,406        | -             | 39,406         | -    | 39,406         |
| 計                 | 39,406        | -             | 39,406         | -    | 39,406         |
| 当期純損益             | △ 34,390,582  | △ 23,001,232  | △ 57,391,814   | -    | △ 57,391,814   |
| 当期総損益             | △ 34,390,582  | △ 23,001,232  | △ 57,391,814   | -    | △ 57,391,814   |
| III 行政サービス実施コスト   |               |               |                |      |                |
| 業務費用              |               |               |                |      |                |
| 損益計算上の費用          | 141,805,584   | 124,691,574   | 266,497,158    | -    | 266,497,158    |
| (控除) 自己収入         | △ 107,415,002 | △ 101,690,342 | △ 209,105,344  | -    | △ 209,105,344  |
| 業務費用合計            | 34,390,582    | 23,001,232    | 57,391,814     | -    | 57,391,814     |
| 機会費用              | -             | -             | -              | -    | -              |
| 政府出資等の機会費用        | -             | -             | -              | -    | -              |
| 行政サービス実施コスト       | 34,390,582    | 23,001,232    | 57,391,814     | -    | 57,391,814     |
| IV 総資産            |               |               |                |      |                |
| 現金及び預金            | 1,846,556,544 | 3,751,396,353 | 5,597,952,897  | -    | 5,597,952,897  |
| 貸付金               | -             | 3,960,741,879 | 3,960,741,879  | -    | 3,960,741,879  |
| △貸倒引当金            | -             | △ 574,874,935 | △ 574,874,935  | -    | △ 574,874,935  |
| 有価証券              | 2,698,114,204 | -             | 2,698,114,204  | -    | 2,698,114,204  |
| 求償権               | 1,018,529,445 | -             | 1,018,529,445  | -    | 1,018,529,445  |
| △求償権償却引当金         | △ 659,544,901 | -             | △ 659,544,901  | -    | △ 659,544,901  |
| 保証債務見返            | 1,703,542,839 | -             | 1,703,542,839  | -    | 1,703,542,839  |
| その他               | 92,271,950    | 14,307,895    | 106,579,845    | -    | 106,579,845    |
| 計                 | 6,699,470,081 | 7,151,571,192 | 13,851,041,273 | -    | 13,851,041,273 |

(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。