

財務諸表に対する注記

1. 重要な会計方針

(1) 有価証券の評価基準及び評価方法

満期保有目的の債券

償却原価法(定額法)によっております。

(2) 固定資産の減価償却の方法

什器備品及び建物附属設備

定額法によっております。

(3) 引当金の計上基準

①貸倒引当金

債権の貸倒れによる損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に回収可能性を検討し、回収不能見込額を計上しております。

②退職給付引当金

職員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務の見込額に基づいて計上しております。

なお、退職給付債務は期末自己都合要支給額に基づいて計算しております。

③役員退職慰労引当金

常勤役員の退職金の支給に備えるため、規程に基づく期末要支給額を計上しております。

④保証履行引当金

期末における保証引受残高(71,354,663千円)に対する支払に備えるため過去3年間の保証履行実績率を基準として保証履行見込額を計上しております。

(4) キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、手許現金、随時引き出し可能な預金からなっております。

(5) 消費税等の会計処理

税込処理によっております。

2. 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高

基本財産及び特定資産の増減額及びその残高は、次のとおりです。

(単位:円)

科 目	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高
基本財産				
定期預金	300,000,000	-	-	300,000,000
小 計	300,000,000	-	-	300,000,000
特定資産				
退職給付引当資産	22,467,700	5,220,800	506,600	27,181,900
保証履行引当資産	1,193,018,000	957,080,000	1,193,018,000	957,080,000
団信準備引当資産	24,857,420	-	-	24,857,420
事業廃止円滑化対応積立資金	447,434,000	-	-	447,434,000
小 計	1,687,777,120	962,300,800	1,193,524,600	1,456,553,320
合 計	1,987,777,120	962,300,800	1,193,524,600	1,756,553,320

3. 基本財産及び特定資産の財源等の内訳

基本財産及び特定資産の財源等の内訳は、次のとおりです。

(単位:円)

科 目	当期末残高	(うち指定正味財産からの充当額)	(うち一般正味財産からの充当額)	(うち負債に対応する額)
基本財産				
定期預金	300,000,000	(232,900,000)	(67,100,000)	(0)
小 計	300,000,000	(232,900,000)	(67,100,000)	(0)
特定資産				
退職給付引当資産	27,181,900	(0)	(0)	(27,181,900)
保証履行引当資産	957,080,000	(0)	(0)	(957,080,000)
団信準備引当資産	24,857,420	(0)	(24,857,420)	(0)
事業廃止円滑化対応積立資金	447,434,000	(0)	(447,434,000)	(0)
小 計	1,456,553,320	(0)	(472,291,420)	(984,261,900)
合 計	1,756,553,320	(232,900,000)	(539,391,420)	(984,261,900)

4. 固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高

固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高は、次のとおりです。

(単位:円)

科 目	取得価額	減価償却累計額	当期末残高
什器備品	1,150,231	405,080	745,151
建物附属設備	5,501,736	522,204	4,979,532
合 計	6,651,967	927,284	5,724,683

5. 満期保有目的の債券の内訳並びに帳簿価額、時価及び評価損益

満期保有目的の債券の内訳並びに帳簿価額、時価及び評価損益は、次のとおりです。

(単位:円)

種類及び銘柄	帳簿価額	時 価	評価損益
福祉医療機構債券(第40回)	500,000,000	500,250,000	250,000
利付国庫債券5年(114回)	500,362,597	503,950,000	3,587,403
合 計	1,000,362,597	1,004,200,000	3,837,403

6. 指定正味財産から一般正味財産への振替額の内訳

指定正味財産から一般正味財産への振替額の内訳は、次のとおりです。

(単位:円)

内 容	金 額
経常収益への振替額	
基本財産受取利息	37,712
合 計	37,712

7. 退職給付関係

(1) 採用している退職給付制度の概要

確定給付型の制度として退職一時金制度を設けております。

(2) 退職給付債務及びその内訳

(単位:円)

① 退職給付債務	△ 21,951,400
② 退職給付引当金	△ 21,951,400

(3) 退職給付費用に関する事項

(単位:円)

① 勤務費用	△ 3,437,900
② 退職給付費用	△ 3,437,900

(4) 退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

退職給付債務の計算にあたり、退職給付に係る期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法によっております。

8. キャッシュ・フロー計算書の資金の範囲及び重要な非資金取引

(1) 現金及び現金同等物の期末残高と貸借対照表に記載されている金額との関係は次のとおりです。

(単位:円)

前期末		当期末	
現金預金勘定	470,551,135	現金預金勘定	1,213,434,780
預入期間が3か月を超える定期預金	0	預入期間が3か月を超える定期預金	0
現金及び現金同等物	470,551,135	現金及び現金同等物	1,213,434,780

(2) 重要な非資金取引はありません。