

平成26年度沖縄振興開発金融公庫決算報告書

沖縄振興開発金融公庫の予算及び決算に関する法律第19条第1項の規定に基づき作成し、財務大臣に提出したものです。

平成26年度2100沖縄振興開発金融公庫決算報告書

収入支出決算

平成26年度における

収入済額は 16,273,287,996 円

であって

支出済額は 13,823,216,183 円

である。

したがって、収入が支出を超過すること 2,450,071,813 円

である。

また、沖縄振興開発金融公庫の損益計算上における利益金は、 33,031,803 円

であって、この利益金は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定の利益金であるので、沖縄振興開発金融公庫法施行令（昭和47年政令第186号）附則第4条第2項の規定により同勘定の積立金として積み立てることとして、決算を結了した。

次に、収入支出決算に係る各事項の総額を示せば、下表のとおりである。

1 収入

収入予算額			収入済額 (円)	収入予算額と収入済額との差(△は減) (円)
当初予算額 (円)	予算補正追加額 予算補正修正減少額(△) (円)	合計 (円)		
18,919,234,000	0	18,919,234,000	16,273,287,996	△ 2,645,946,004

2 支出

支出予算額			予備費使用額 (円)	予算総則の規定による経費増額 (円)	支出予算現額 (円)	支出済額 (円)	不用額 (円)
当初予算額 (円)	予算補正追加額 予算補正修正減少額(△) (円)	合計 (円)					
15,510,150,000	0	15,510,150,000	0	0	15,510,150,000	13,823,216,183	1,686,933,817

[事項別内訳]

項	事項	支出予算額 (円)	予備費使用額 (円)	予算総則の規定による経費増額 (円)	流用等増△減額 (円)	支出予算現額 (円)	支出済額 (円)	差引額 (円)
01 事業損金	事務運営に必要な経費	4,359,513,000	0	0	0	4,359,513,000	4,119,880,617	239,632,383
	税金	41,857,000	0	0	0	41,857,000	36,209,100	5,647,900
	業務委託費	195,235,000	0	0	0	195,235,000	92,102,317	103,132,683
	支払利息及び債券発行諸費	10,763,545,000	0	0	0	10,763,545,000	9,575,024,149	1,188,520,851
09 予備費	予備費	150,000,000	0	0	0	150,000,000	0	150,000,000

[収 入 支 出 決 算 額]				
1 収 入				
款 ・ 項 ・ 目	収 入 予 算 額 (円)	収 入 済 額 (円)	収 入 予 算 額 と 収 入 済 額 と の 差 (△は減) (円)	増 減 理 由
0100-00 事 業 益 金				
0101-00 事 業 益 金	17,853,296,000	16,093,287,327	△ 1,760,008,673	貸付金の残高が予定より少なかったこと等のため 出資先からの配当が予定より多かったため
0101-01 貸 付 金 利 息	17,848,896,000	16,083,225,327	△ 1,765,670,673	
0101-02 配 当 金 収 入	4,400,000	10,062,000	5,662,000	
0200-00 雑 収 入	1,065,938,000	180,000,669	△ 885,937,331	借入金利息の支出が予定より少なかったこと等のため
0203-00 一 般 会 計 よ り 受 入				
0203-01 一 般 会 計 よ り 受 入	1,008,604,000	76,845,020	△ 931,758,980	
0207-00 エネルギー対策特別会計より受入				住宅資金貸付契約件数が予定より少なかったこと等のため
0207-01 エネルギー対策特別会計より受入	9,704,000	9,703,140	△ 860	
0208-00 労働保険特別会計より受入				有価証券利息の収入が予定より少なかったため
0208-01 労働保険特別会計より受入	291,000	0	△ 291,000	
0205-00 住宅資金貸付手数料等収入				償却債権取立益の収入があったこと等のため
0205-01 住宅資金貸付手数料等収入	14,807,000	7,250,264	△ 7,556,736	
0201-00 運 用 収 入				
0201-01 運 用 収 入	7,010,000	1,076,491	△ 5,933,509	
0202-00 雑 収 入	25,522,000	85,125,754	59,603,754	
0202-02 労働保険料被保険者負担金	9,014,000	9,140,275	126,275	
0202-01 雑 収 入	16,508,000	75,985,479	59,477,479	
収 入 合 計	18,919,234,000	16,273,287,996	△ 2,645,946,004	

2 支 出

項 目	支出予算額 (円)	予備費使用額 (円)	予算総則の規 定による経費 増額 (円)	流用等増△減 額 (円)	支出予算現額 (円)	支出済額 (円)	不 用 額 (円)	備 考
01 事業損金	15,360,150,000	0	0	0	15,360,150,000	13,823,216,183	1,536,933,817	{ 不用額を生じたのは、借入金の残高が予定より少なかったこと、金利の低下に伴い借入金利息が減少したこと等により、支払利息を要することが少なかったこと等のため { 役員給に不足が生じたため (目)退職手当から 1,058,000円流用
1-01 役員給	86,462,000	0	0	1,058,000	87,520,000	87,519,246	754	
1-02 職員基本給	1,165,157,000	0	0	0	1,165,157,000	1,131,131,834	34,025,166	p
1-03 職員諸手当	524,019,000	0	0	0	524,019,000	499,965,616	24,053,384	
1-04 超過勤務手当	113,563,000	0	0	0	113,563,000	88,758,836	24,804,164	
1-05 退職手当	161,282,000	0	0	△ 1,058,000	160,224,000	110,052,214	50,171,786	
5-06 諸支出金	368,878,000	0	0	0	368,878,000	335,736,210	33,141,790	

項 目	支出予算額 (円)	予備費使用額 (円)	予算総則の規 定による経費 増額 (円)	流用等増△減 額 (円)	支出予算現額 (円)	支出済額 (円)	不用額 (円)	備 考
2-07 旅 費	95,033,000	0	0	0	95,033,000	90,618,927	4,414,073	
3-08 業 務 諸 費	1,830,402,000	0	0	0	1,830,402,000	1,764,565,104	65,836,896	
9-09 交 際 費	873,000	0	0	0	873,000	16,200	856,800	
9-10 債 権 保 全 費	13,744,000	0	0	0	13,744,000	11,516,430	2,227,570	
3-11 税 金	41,857,000	0	0	0	41,857,000	36,209,100	5,647,900	
5-12 業 務 委 託 費	195,235,000	0	0	0	195,235,000	92,102,317	103,132,683	
9-13 支 払 利 息	10,707,891,000	0	0	0	10,707,891,000	9,527,646,975	1,180,244,025	
3-14 債 券 発 行 諸 費	55,654,000	0	0	0	55,654,000	47,377,174	8,276,826	
9-15 賠償償還及払戻金	100,000	0	0	0	100,000	0	100,000	
09 予 備 費 (9- . . .)	150,000,000	0	0	0	150,000,000	0	150,000,000	
支 出 合 計	15,510,150,000	0	0	0	15,510,150,000	13,823,216,183	1,686,933,817	

損 益 計 算 書

〔 平成26年 4月 1日から
平成27年 3月 31日まで 〕

損 失		利 益	
科 目	金 額 (円)	科 目	金 額 (円)
経常費用	25,889,549,844	経常収益	25,922,581,647
借入金利息	6,653,594,390	貸付金利息	
債券利息	2,669,252,109	公庫貸付金利息	15,971,555,437
寄託金利息	193,405	産業開発資金貸付金利息	4,497,875,414
業務委託費	90,646,174	生業資金貸付金利息	2,100,283,203
委託金融機関手数料	75,364,419	教育資金貸付金利息	202,646,601
委託地方公共団体等手数料	1,008,072	恩給担保貸付金利息	10,342,042
調査委託費	14,273,683	住宅資金貸付金利息	6,868,498,439
事務費	4,049,079,003	財形住宅資金貸付金利息	135,970,531
俸給及諸給与	1,902,009,630	農林漁業資金貸付金利息	346,108,381
諸支出金	243,703,112	中小企業資金貸付金利息	1,287,727,137
旅費	90,618,927	医療資金貸付金利息	249,964,543
業務諸費	1,764,565,104	生活衛生資金貸付金利息	271,402,714
交際費	16,200	米穀資金貸付金利息	736,432
債権保全費	11,516,430	受取配当金	10,062,000
税	36,649,600	住宅資金貸付手数料等収入	7,250,264
債券発行諸費	47,377,174	受託手数料	7,617,730
償却	3,133,300,889	一般会計より受入	76,845,020
貸付金償却	2,953,759,633	エネルギー対策特別会計より受入	9,703,140
20固定資産減価償却費	179,541,256	有価証券益	
貸倒引当金繰入	8,992,088,511	有価証券利息	1,476,490
雑損	254,018,189	雑収入	77,383,035
当期利益金	33,031,803	受入雑利息	12,385
		労働保険料被保険者負担金	9,140,275
		償却債権取立益	60,024,487
		雑益	8,205,888
		貸倒引当金戻入	9,760,688,531
合 計	25,922,581,647	合 計	25,922,581,647

(注) 当期利益金 33,031,803円は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定の利益金であり、沖縄振興開発金融公庫法施行令附則第4条第2項の規定により同勘定の積立金として積み立てることとする。

貸 借 対 照 表 (平成27年 3月31日現在)

資 産 の 部			負 債 及 び 純 資 産 の 部		
科 目	金 額 (円)		科 目	金 額 (円)	
貸 付 金			借 入 金	543,831,625,400	
公 庫 貸 付 金	815,099,634,762		財 政 融 資 資 金 借 入 金	532,462,168,000	
産 業 開 発 資 金 貸 付 金	323,389,756,063		産 業 投 資 借 入 金	1,111,504,000	
生 業 資 金 貸 付 金	125,640,020,318		一 般 会 計 借 入 金	32,797,200	
教 育 資 金 貸 付 金	9,464,592,474		独 立 行 政 法 人 勤 労 者 退 職 金 共 済 機 構 借 入 金	10,225,156,200	
恩 給 担 保 貸 付 金	543,588,275		債 券	164,238,500,000	
住 宅 資 金 貸 付 金	187,533,301,970		沖 縄 振 興 開 発 金 融 公 庫 債 券	163,000,000,000	
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金	10,125,663,409		住 宅 宅 地 債 券	1,238,500,000	
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金	25,176,814,145		債 券 発 行 差 額	△ 9,701,736	
中 小 企 業 資 金 貸 付 金	100,826,570,773		寄 託 金	3,066,000	
医 療 資 金 貸 付 金	16,243,419,000		貸 付 受 入 金	52,710,880,000	
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金	15,945,782,335		未 払 費 用	1,798,532,499	
米 穀 資 金 貸 付 金	210,126,000		未 払 借 入 金 利 息	1,221,609,771	
出 資 金	5,993,831,692		未 払 債 券 利 息	536,023,081	
現 金 預 け	22,728,019,175		未 払 寄 託 金 利 息	17,249	
現 預 け	9,605,701		未 払 業 務 委 託 費	22,223,032	
有 価 証 券	22,718,413,474		未 払 社 会 保 險 料	18,659,366	
株 式 及 社 債	100,000,000		雑 勘 定 金	132,391,517	
代 理 店 勘 定	326,462,392		仮 受 金	131,951,017	
未 収 収 益	1,124,628,652		未 払 金	440,500	
未 収 貸 付 金 利 息	1,123,188,946		賞 与 引 当 金	146,031,901	
未 収 受 託 手 数 料	1,267,652		退 職 給 付 引 当 金	2,451,673,206	
未 収 有 価 証 券 利 息	172,054		保 証 債 務	1,147,799	
雑 勘 定 金	17,886,049		(負 債 合 計)	765,304,146,586	
仮 払 金	17,886,049		資 本 金	75,827,992,000	
固 定 資 産	6,490,728,630		一 般 会 計 出 資 金	45,218,000,000	
20 業 務 用 固 定 資 産	6,490,728,630		承 継 出 資 金	21,555,992,000	
保 証 債 務 見 返 金	1,147,799		産 業 投 資 出 資 金	9,054,000,000	
貸 倒 引 当 金	△ 8,992,088,511		積 立 金	1,725,080,251	
			米 穀 資 金 ・ 新 事 業 創 出 促 進 積 立 金	1,725,080,251	
			当 期 未 処 分 利 益	33,031,803	
			(純 資 産 合 計)	77,586,104,054	
資 産 合 計	842,890,250,640		負 債 ・ 純 資 産 合 計	842,890,250,640	

(注) 当期未処分利益 33,031,803円は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定利益金である。

重 要 な 会 計 方 針 等

1 有価証券の評価基準及び評価方法

移動平均法による原価法によっている。

2 固定資産の減価償却方法

法人税法の基準を採用し、定額法により行っている。なお、減価償却累計額は次のとおりである。

固定資産 3,304,594,285 円

3 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

貸付金の貸倒れによる損失に備えるため、沖縄振興開発金融公庫の国庫納付金に関する政令（昭和26年政令第162号）第1条第3項の規定に基づき、財務大臣が別に定めたところにより、一般に公正妥当と認められる企業会計の慣行に従い、発生の可能性が高い将来の損失額を合理的に見積もった額の範囲内で計上している。

(2) 賞与引当金

賞与引当金は、役員及び職員の賞与の支払いに備えて、賞与支給見込額の当期負担額を計上している。

(3) 退職給付引当金

退職給付引当金は、役員及び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き計上している。

退職一時金については、当公庫は職員300人未満の企業に該当することから、簡便法を適用し、自己都合による期末退職金要支給額を退職給付債務とする方法によっている。

なお、企業年金基金制度については、基金全体の平成26年3月末の年金債務額から平成27年3月末の年金資産額を控除した不足額を標準給与月額沖縄振興開発金融公庫の負担割合に応じて退職給付債務を計上している。

4 その他財務諸表作成のための重要な事項

(1) 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、税込方式によっている。

(2) 繰延勘定の処理方法

債券発行費

支出時に全額費用として処理している。

(3) 債券発行差額の償却基準

債券の償還年限（9又は19年間）で均等償却している。

(4) 延滞債権額

貸付金のうち、延滞債権額（弁済期限を6箇月以上経過して延滞となっている貸付けの元金残高）は、 4,775,246,567 円となっている。

米穀資金・新事業創出促進特別勘定損益計算書

〔平成26年 4月 1日から
平成27年 3月 31日まで〕

損		失	利		益		
科	目	金	額	科	目	金	額
		(円)				(円)	
経	常	費	用	経	常	収	益
			40,348,624				73,380,427
事	務	費		貸	付	金	利
			38,713,241				息
貸	倒	引	当	米	穀	資	金
			1,634,618				貸
雑				運	用	収	入
			765				66,112,979
当	期	利	益	受	取	配	当
			33,031,803				金
				雑		収	入
							112,000
				償	却	債	権
							取
							立
				貸	倒	引	当
							金
							戻
							入
							5,215,144
							1,203,872
合	計		73,380,427	合	計		73,380,427

(注) この表は、沖縄振興開発金融公庫の損益計算書から米穀資金・新事業創出促進特別勘定に係る分を摘記したものである。

米穀資金・新事業創出促進特別勘定貸借対照表

(平成27年 3月 31日現在)

資		産	の	部	負		債	及	び	純	資	産	の	部
科	目	金	額	(円)	科	目	金	額	(円)			金	額	(円)
貸	付	金			貸	付	受	入	金					14,800,000
			210,126,000		未	払	費	用						171,666
米	穀	資	金	貸	付	金								1,343,494
			1,441,385,000		未	払	社	会	保	険	料			22,555,393
出	資	金			賞	与	引	当	金					38,870,553
			3,247,070,827		退	職	給	付	引	当	金			
現	金	預	け	金	(負	債	合	計)				
					資	本	金							
未	収	収	益		一	般	会	計	出	資	金			3,100,000,000
			35,398		積	立	金							1,725,080,251
未	収	貸	付	金	米	穀	資	金	・	新	事	業	創	出
														促進
貸	倒	引	当	金	当	期	未	処	分	利	益			積
														立
														金
														1,725,080,251
														33,031,803
														4,858,112,054
資	産	合	計	4,896,982,607	負	債	・	純	資	産	合	計	4,896,982,607	

(注) この表は、沖縄振興開発金融公庫の貸借対照表から米穀資金・新事業創出促進特別勘定に係る分を摘記したものである。

財 産 目 録 (平成27年 3月31日現在)

摘 要	金 額 (円)	摘 要	金 額 (円)
(資 産 の 部)			
貸 付 金		未 収 収 益	1,124,628,652
公 庫 貸 付 金	54,089 口	未 収 貸 付 金 利 息	1,123,188,946
産 業 開 発 資 金 貸 付 金	335	未 収 受 託 手 数 料	1,267,652
生 業 資 金 貸 付 金	16,558	未 収 有 価 証 券 利 息	172,054
教 育 資 金 貸 付 金	11,840		
恩 給 担 保 貸 付 金	381	雑 勘 定	
住 宅 資 金 貸 付 金	17,709	仮 払 金	17,886,049
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金	1,154		
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金	1,836	固 定 資 産	
中 小 企 業 資 金 貸 付 金	1,310	業 務 用 固 定 資 産	6,490,728,630
医 療 資 金 貸 付 金	132		
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金	2,818	土 地	39筆 13,291 ^{m²}
米 穀 資 金 貸 付 金	16	建 物	40棟 延 16,215
		構 築 物	59,919,042
出 資 金	72 口	機 械 器 具 備 品	{ 自動車 29両 金庫 8台 その他 416点
現 金 預 け 金		敷 金	28口
現 金	9,605,701		
預 け 金	22,718,413,474	保 証 債 務 見 返	1,147,799
日 本 銀 行 預 託 金	22,711,412,560		
銀 行 等 預 け 金	7,000,914	貸 倒 引 当 金	△ 8,992,088,511
{ 日本銀行本店外1支店 及び4代理店			
{ 琉球銀行那覇支店外4店		資 産 合 計	842,890,250,640
有 価 証 券			
株 式 及 社 債	1 口		
代 理 店 勘 定	326,462,392		
琉球銀行本店外6店			

摘 要	金 額 (円)	摘 要	金 額 (円)
(負 債 の 部)			
借 入 金	238 口 543,831,625,400	負 債 合 計	765,304,146,586
財政融資資金借入金	98 532,462,168,000		
産業投資借入金	5 1,111,504,000	正 味 財 産	77,586,104,054
一般会計借入金	6 32,797,200		
独立行政法人勤労者退職金 共済機構借入金	129 10,225,156,200		
債 券			
債 券 発 行 高	円 沖縄振興開発金融公庫 163,000,000,000 債券 沖縄振興開発金融公庫 1,238,500,000 住宅地債券	164,238,500,000	
債 券 発 行 差 額	△ 9,701,736		
寄 託 金	1 口 3,066,000		
貸 付 受 入 金	52,710,880,000		
未 払 費 用	1,798,532,499		
未 払 借 入 金 利 息	1,221,609,771		
未 払 債 券 利 息	536,023,081		
未 払 寄 託 金 利 息	17,249		
未 払 業 務 委 託 費	22,223,032		
未 払 社 会 保 険 料	18,659,366		
雑 勘 定	132,391,517		
仮 受 金	131,951,017		
未 払 金	440,500		
賞 与 引 当 金	146,031,901		
退 職 給 付 引 当 金	2,451,673,206		
保 証 債 務	1,147,799		

米穀資金・新事業創出促進特別勘定財産目録 (平成27年 3月 31日現在)

摘 要	金額(円)	摘 要	金額(円)
(資産の部)		(負債の部)	
貸付金		貸付受入金	14,800,000
米穀資金貸付金 16口	210,126,000	未払費用	
出資金 { (株)沖縄ソフトウェアセンター外 42社 44口	1,441,385,000	未払社会保険料	171,666
現金預け金	3,247,070,827	賞与引当金	1,343,494
未収収益		退職給付引当金	22,555,393
未収貸付金利息	35,398		
貸倒引当金	△ 1,634,618	負債合計	38,870,553
		正味財産	4,858,112,054
資産合計	4,896,982,607		

(注) この表は、沖縄振興開発金融公庫の財産目録から米穀資金・新事業創出促進特別勘定に係る分を摘記したものである。