

令和 3 年度沖縄振興開発金融公庫決算書

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。

令和3年度 1010 沖縄振興開発金融公庫決算報告書

収入支出決算

令和3年度における
収入済額は 15,747,213,725 円
であって
支出済額は 7,893,459,068 円
である。
したがって、収入が支出を超過すること
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 2,680,340,164 円
であって、この利益金のうち、米穀資金・新事業創出促進特別勘定に係る損失金 72,293,099 円
は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3項の規定により
同勘定の積立金を減額して整理し、残額 2,752,633,263 円
は、全額を繰越損失金の補てんに充てることとして、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)		
20,422,778,000	0	20,422,778,000	15,747,213,725	△ 4,675,564,275

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)					
13,053,487,000	0	13,053,487,000	0	0	13,053,487,000	7,893,459,068	5,160,027,932

[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	4,735,682,000	0	0	0	4,735,682,000	4,485,798,001	249,883,999
	税金	48,597,000	0	0	0	48,597,000	38,648,000	9,949,000
	業務委託費	128,938,000	0	0	0	128,938,000	97,726,761	31,211,239
	支払利息及び債券発行諸費	7,990,270,000	0	0	0	7,990,270,000	3,271,286,306	4,718,983,694
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	18,368,183,000	8,346,328,942	△ 10,021,854,058	{ 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少なかったため
0101-01 貸 付 金 利 息	18,326,770,000	8,325,324,942	△ 10,001,445,058	
0101-02 配 当 金 収 入	41,413,000	21,004,000	△ 20,409,000	
0200-00 雑 収 入	2,054,595,000	7,400,884,783	5,346,289,783	
0203-00 一 般 会 計 よ り 受 入				
0203-01 一 般 会 計 よ り 受 入	2,024,582,000	7,352,302,945	5,327,720,945	{ 貸付金利息の収入が予定より少なかったこと等のため
0207-00 エネルギー対策特別会計より受入				
0207-01 エネルギー対策特別会計より受入	4,977,000	4,976,469	△ 531	
0205-00 住 宅 資 金 貸 付 手 数 料 収 入				
0205-01 住 宅 資 金 貸 付 手 数 料 収 入	7,248,000	3,134,010	△ 4,113,990	{ 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
0201-00 運 用 収 入				
0201-01 運 用 収 入	55,000	0	△ 55,000	
0202-00 雑 収 入	17,733,000	40,471,359	22,738,359	
0202-02 労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	5,624,000	5,826,132	202,132	
0202-01 雑 収 入	12,109,000	34,645,227	22,536,227	償却債権取立益の収入があったこと等のため
収 入 合 計	20,422,778,000	15,747,213,725	△ 4,675,564,275	

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	12,903,487,000	0	0	0	12,903,487,000	7,893,459,068	5,010,027,932	{ 不用額を生じたのは、金利の低下に伴い 借入金利息が減少したこと、借入金 の残高が予定を下回ったこと等により、支 払利息を要することが少なかったこと等 のため
1-01 役 員 給	86,854,000	0	0	0	86,854,000	85,963,758	890,242	
1-02 職 員 基 本 給	1,173,459,000	0	0	0	1,173,459,000	1,145,114,845	28,344,155	
1-03 職 員 諸 手 当	587,141,000	0	0	0	587,141,000	549,600,123	37,540,877	
1-04 超 過 勤 務 手 当	114,055,000	0	0	0	114,055,000	106,860,608	7,194,392	
1-05 退 職 手 当	166,244,000	0	0	0	166,244,000	162,989,485	3,254,515	
5-06 諸 支 出 金	383,861,000	0	0	6,971,000	390,832,000	385,004,002	5,827,998	{ 厚生年金保険料負担金等に不足を生じた ため (目) 業務諸費から 6,971,000円流用

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	99,591,000	0	0	0	99,591,000	33,363,855	66,227,145	
3-08 業 務 諸 費	2,109,374,000	0	0	△ 6,971,000	2,102,403,000	2,014,666,984	87,736,016	
9-09 交 際 費	889,000	0	0	0	889,000	0	889,000	
9-10 債 権 保 全 費	14,114,000	0	0	0	14,114,000	2,234,341	11,879,659	
3-11 税 金	48,597,000	0	0	0	48,597,000	38,648,000	9,949,000	
5-12 業 務 委 託 費	128,938,000	0	0	0	128,938,000	97,726,761	31,211,239	
9-13 支 払 利 息	7,933,319,000	0	0	0	7,933,319,000	3,219,893,866	4,713,425,134	
3-14 債 券 発 行 諸 費	56,951,000	0	0	0	56,951,000	51,392,440	5,558,560	
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	13,053,487,000	0	0	0	13,053,487,000	7,893,459,068	5,160,027,932	

損 益 計 算 書

〔 令和 3年 4月 1日から
令和 4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	23,801,579,064	経 常 収 益	26,481,919,228
借 入 金 利 息	2,504,791,970	貸 付 金 利 息	
債 券 利 息	651,698,084	公 庫 貸 付 金 利 息	8,269,754,316
業 務 委 託 費	101,715,103	産 業 開 発 資 金 貸 付 金 利 息	2,621,454,488
委 託 金 融 機 関 手 数 料	85,398,968	生 業 資 金 貸 付 金 利 息	1,252,252,589
委 託 地 方 公 共 団 体 等 手 数 料	250,800	教 育 資 金 貸 付 金 利 息	252,701,039
調 査 委 託 費	16,065,335	恩 給 担 保 貸 付 金 利 息	4,668,903
事 務 費	4,597,573,538	住 宅 資 金 貸 付 金 利 息	2,692,093,155
俸 給 及 諸 給 与	2,221,281,439	財 形 住 宅 資 金 貸 付 金 利 息	34,892,678
諸 支 出 金	287,584,419	農 林 漁 業 資 金 貸 付 金 利 息	152,057,126
旅 費	33,363,855	中 小 企 業 資 金 貸 付 金 利 息	996,274,063
業 務 諸 費	2,014,666,984	医 療 資 金 貸 付 金 利 息	146,580,289
債 権 保 全 費	2,234,341	生 活 衛 生 資 金 貸 付 金 利 息	116,345,444
税 金	38,442,500	米 穀 資 金 貸 付 金 利 息	434,542
債 券 発 行 諸 費	51,392,440	受 取 配 当 金	21,004,000
償 却 費	1,029,632,042	住 宅 資 金 貸 付 手 数 料 収 入	3,134,010
貸 付 金 償 却	888,695,715	受 託 手 数 料	4,618,386
20 固 定 資 産 減 価 償 却 費	140,936,327	一 般 会 計 よ り 受 入	7,352,302,945
貸 倒 引 当 金 繰 入	14,825,296,826	エ ネ ル ギ ー 対 策 特 別 会 計 よ り 受 入	4,976,469
雑 損	39,479,061	有 価 証 券 益	
		有 価 証 券 利 息	23,816,497
当 期 利 益 金	2,680,340,164	雑 収 入	35,861,343
		受 入 雑 利 息	8
		労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	5,826,132
		償 却 債 権 取 立 益	11,792,482
		雑 益	18,242,721
		貸 倒 引 当 金 戻 入	10,766,451,262
合 計	26,481,919,228	合 計	26,481,919,228

(注) 当期利益金2,680,340,164円のうち、米穀資金・新事業創出促進特別勘定に係る損失金72,293,099円は沖縄振興開発金融公庫法施行令附則第4条第3項の規定により同勘定の積立金を減額して整理し、残額2,752,633,263円は全額を繰越損失金の補てんに充てることとする。

貸 借 対 照 表 (令和 4年 3 月 31 日現在)

資 産 の 部					負 債 及 び 純 資 産 の 部				
科 目					科 目				
金 額 (円)					金 額 (円)				
貸	付	金			借	入	金		752,899,256,600
公	庫	貸	付	金	財 政 融 資 資 金 借 入 金				748,348,365,000
産 業 開 発 資 金 貸 付 金				1,038,554,395,112	一 般 会 計 借 入 金				2,491,000
生 業 資 金 貸 付 金				397,212,973,000	独立行政法人勤労者退職金共済機構借入金				4,548,400,600
教 育 資 金 貸 付 金				242,340,899,995	債				157,599,500,000
恩 給 担 保 貸 付 金				16,219,824,286	沖 縄 振 興 開 発 金 融 公 庫 債 券				155,000,000,000
住 宅 資 金 貸 付 金				243,130,922	住 宅 宅 地 債 券				2,599,500,000
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金				87,592,981,394	債 券 発 行 差 額				△ 526,314
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金				4,534,520,645	貸 付 受 入 金				10,014,750,000
中 小 企 業 資 金 貸 付 金				32,082,266,487	未 払 費 用				832,615,661
医 療 資 金 貸 付 金				208,998,754,360	未 払 借 入 金 利 息				613,857,936
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金				32,652,471,000	未 払 債 券 利 息				173,320,532
米 穀 資 金 貸 付 金				16,514,006,023	未 払 業 務 委 託 費				22,541,252
出 現 金 預 け				162,567,000	未 払 社 会 保 険 料				22,895,941
現 預 け				7,578,676,552	雑 勘 定 金				71,223,104
有 価 証 券 債 権				38,405,700,472	仮 受 金				70,870,804
株 式 及 社 定 勘 定 金				2,417,880	未 払 金				352,300
代 理 店 勘 定 金				38,403,282,592	賞 与 引 当 金				163,198,829
未 収 収 益				4,205,000,000	退 職 給 付 引 当 金				2,468,071,794
未 収 貸 付 金 利 息				11,932,844	(負 債 合 計)				924,048,089,674
未 収 受 託 手 数 料				525,338,796	資 本 金				155,848,742,000
未 収 有 価 証 券 利 息				524,206,723	一 般 会 計 出 資 金				121,678,000,000
雑 勘 定 金				548,945	承 継 出 資 金				21,555,992,000
仮 払 金				583,128	産 業 投 資 出 資 金				12,614,750,000
固 定 資 産				7,812,418	積 立 金				
20 業 務 用 固 定 資 産				6,650,402,253	米 穀 資 金 ・ 新 事 業 創 出 促 進 積 立 金				1,289,423,046
貸 倒 引 当 金				△ 14,825,296,826	繰 越 損 失 金				△ 2,752,633,263
					当 期 未 処 分 利 益				2,680,340,164
					(純 資 産 合 計)				157,065,871,947
資 産 合 計				1,081,113,961,621	負 債 ・ 純 資 産 合 計				1,081,113,961,621

(注) 当期利益金2,680,340,164円のうち、米穀資金・新事業創出促進特別勘定に係る損失金72,293,099円は沖縄振興開発金融公庫法施行令附則第4条第3項の規定により同勘定の積立金を減額して整理し、残額2,752,633,263円は全額を繰越損失金の補てんに充てることとする。

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（昭和40年法律第34号）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 3,605,817,934 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、基金全体の令和3年3月末の年金債務額から令和4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 2,745,974,480 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

〔 令和 3年 4 月 1 日から
令和 4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	130,199,689	経 常 収 益	57,906,590
事 務 費	45,232,526	貸 付 金 利 息	
償 却 費		米 穀 資 金 貸 付 金 利 息	434,542
貸 付 金 償 却	4,513,000	運 用 収 入	26,115,379
貸 倒 引 当 金 繰 入	51,669,072	受 取 配 当 金	3,504,000
雑 損	28,785,091	雑 収 入	
		雑 益	8,188,349
		貸 倒 引 当 金 戻 入	19,664,320
		当 期 損 失 金	72,293,099
合 計	130,199,689	合 計	130,199,689

(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

(令和 4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		未 払 費 用	
米 穀 資 金 貸 付 金	162,567,000	未 払 社 会 保 険 料	208,354
出 資 金	1,846,229,860	雑 勘 定	
現 金 預 け 金	3,284,428,663	仮 受 金	287,577
未 収 収 益		賞 与 引 当 金	1,485,109
未 収 貸 付 金 利 息	13,989	退 職 給 付 引 当 金	22,459,453
貸 倒 引 当 金	△ 51,669,072	(負 債 合 計)	24,440,493
		資 本 金	
		一 般 会 計 出 資 金	4,000,000,000
		積 立 金	
		米 穀 資 金 ・ 新 事 業 創 出 促 進 積 立 金	1,289,423,046
		当 期 未 処 理 損 失	△ 72,293,099
		(純 資 産 合 計)	5,217,129,947
資 産 合 計	5,241,570,440	負 債 ・ 純 資 産 合 計	5,241,570,440

(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 (令和 4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	525,338,796
公 庫 貸 付 金 59,841 口	1,038,554,395,112	未 収 貸 付 金 利 息	524,206,723
産 業 開 発 資 金 貸 付 金 309	397,212,973,000	未 収 受 託 手 数 料	548,945
生 業 資 金 貸 付 金 23,656	242,340,899,995	未 収 有 価 証 券 利 息	583,128
教 育 資 金 貸 付 金 19,679	16,219,824,286		
恩 給 担 保 貸 付 金 341	243,130,922	雑 勘 定	
住 宅 資 金 貸 付 金 8,366	87,592,981,394	仮 払 金	7,812,418
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金 695	4,534,520,645		
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金 2,102	32,082,266,487	固 定 資 産	
中 小 企 業 資 金 貸 付 金 2,279	208,998,754,360	業 務 用 固 定 資 産	6,650,402,253
医 療 資 金 貸 付 金 271	32,652,471,000		
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金 2,125	16,514,006,023	土 地 38筆 20,961 m ²	3,313,299,060
米 穀 資 金 貸 付 金 18	162,567,000	建 物 26棟 延 15,751	2,975,164,878
		構 築 物	31,575,039
出 資 金 {宮古空港ターミナル(株) 外57社}	74 口 7,578,676,552	機 械 器 具 備 品 {自動車 1 両 金庫 9 台 その他 480 点}	31,853,210
現 金 預 け 金	38,405,700,472	敷 金 8 口	61,553,540
現 金	2,417,880	固 定 資 産 仮 払 金	236,956,526
預 け 金	38,403,282,592		
日 本 銀 行 預 託 金 {日本銀行本店外1支店 及び4代理店}	38,391,778,062	貸 倒 引 当 金	△ 14,825,296,826
銀 行 等 預 け 金 ゆうちょ銀行那覇支店外2店	11,504,530		
有 価 証 券		資 産 合 計	1,081,113,961,621
株 式 及 社 債 2 口	4,205,000,000		
代 理 店 勘 定 琉球銀行本店外5店	11,932,844		

摘 要	金 額 (円)	摘 要	金 額 (円)
(負 債 の 部)			
借 入 金 191 口	752,899,256,600	負 債 合 計	924,048,089,674
財 政 融 資 資 金 借 入 金 153	748,348,365,000		
一 般 会 計 借 入 金 2	2,491,000	正 味 財 産	157,065,871,947
独立行政法人勤労者退職金共済 機構借入金 36	4,548,400,600		
債 券			
債 券 発 行 高 額	157,599,500,000		
沖縄振興開発金融公庫 155,000,000,000 債券 沖縄振興開発金融公庫 2,599,500,000 住宅地債券 円			
債 券 発 行 差 額	△ 526,314		
貸 付 受 入 金	10,014,750,000		
未 払 費 用	832,615,661		
未 払 借 入 金 利 息	613,857,936		
未 払 債 券 利 息	173,320,532		
未 払 業 務 委 託 費	22,541,252		
未 払 社 会 保 険 料	22,895,941		
雑 勘 定	71,223,104		
仮 受 金	70,870,804		
未 払 金	352,300		
賞 与 引 当 金	163,198,829		
退 職 給 付 引 当 金	2,468,071,794		

米穀資金・新事業創出促進特別勘定財産目録 (令和4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		未 払 費 用	
米 穀 資 金 貸 付 金 18 口	162,567,000	未 払 社 会 保 険 料	208,354
出 資 金 { ㈱沖縄ソフトウェアセンター外 38社 42 口	1,846,229,860	雑 勘 定	
現 金 預 け 金	3,284,428,663	仮 受 金	287,577
未 収 収 益		賞 与 引 当 金	1,485,109
未 収 貸 付 金 利 息	13,989	退 職 給 付 引 当 金	22,459,453
貸 倒 引 当 金	△ 51,669,072		
		負 債 合 計	24,440,493
		正 味 財 産	5,217,129,947
資 産 合 計	5,241,570,440		

(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。