

沖縄振興開発金融公庫の予算及び決算に関する法律（昭和26年法律第99号）
第18条第1項の規定に基づく監事の意見

平成27年度財務諸表（損益計算書、貸借対照表及び財産目録）については、
いずれも適正であるものと認めます。

平成28年6月8日

沖縄振興開発金融公庫



監事 竹澤 正明

財務諸表

損益計算書 [平成27年 4月 1日から
平成28年 3月 31日まで]

損			益			利			益		
科	目	金	額	(円)	科	目	金	額	(円)	科	目
経	常 入 金 費 用		24,137,474,701		経	常 付 庫 貸 金 収 益		24,023,290,337		経	常 付 庫 貸 金 収 益
借	債 利 息		5,101,045,742		貸	産 業 開 発 資 金 貸 付 金 利 息		14,879,292,228		貸	産 業 開 発 資 金 貸 付 金 利 息
寄	託 金 利 息		2,433,467,915		委	託 金 利 息	25,291	4,494,724,510		委	託 金 利 息
業	務 金 委 託 費		86,456,557		融	機 関 手 数 料	65,846,588	1,974,710,674		融	機 関 手 数 料
委	託 金 融 委 託 費		1,178,604		地	方 公 共 団 体 等 手 数 料	19,431,365	218,013,930		地	方 公 共 団 体 等 手 数 料
調	査 委 託 費		4,154,991,999		調	査 委 託 費	1,956,643,475	9,641,238		調	査 委 託 費
事	給 及 諸 務 費		109,621,448		事	給 及 諸 務 費	109,621,448	5,976,241,152		事	給 及 諸 務 費
俸	給 諸 出 金		329,851,223		俸	給 諸 出 金	329,851,223	109,621,448		俸	給 諸 出 金
諸	旅 支 諸 費		1,265,816,745		諸	旅 支 諸 費	1,265,816,745	1,265,816,745		諸	旅 支 諸 費
旅	業 務 諸 費		220,130,567		旅	業 務 諸 費	220,130,567	220,130,567		旅	業 務 諸 費
交	交 際 費		279,622,937		交	交 際 費	279,622,937	279,622,937		交	交 際 費
債	権 保 全 費		917,804		債	権 保 全 費	917,804	917,804		債	権 保 全 費
税	金 費		14,874,331		税	金 費	14,874,331	14,874,331		税	金 費
償	金 費		15,673,154		償	金 費	15,673,154	15,673,154		償	金 費
償	金 費		7,033,465		償	金 費	7,033,465	7,033,465		償	金 費
20	貸 付 金 減 却 費		52,120,258		20	貸 付 金 減 却 費	52,120,258	52,120,258		20	貸 付 金 減 却 費
貸	倒 定 資 産 償 却 費		8,974,506		貸	倒 定 資 産 償 却 費	8,974,506	8,974,506		貸	倒 定 資 産 償 却 費
雑	引 当 金 繰 入 損		826,525		雑	引 当 金 繰 入 損	826,525	826,525		雑	引 当 金 繰 入 損
			52,407,359				52,407,359	52,407,359			
			56				56	56			
			9,146,901				9,146,901	9,146,901			
			34,019,804				34,019,804	34,019,804			
			9,240,598				9,240,598	9,240,598			
			8,992,088,511				8,992,088,511	8,992,088,511			
			114,184,364				114,184,364	114,184,364			
合	計		24,137,474,701		合	計		24,137,474,701		合	計

(注) 当期損失金 114,184,364円は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定の損失金であり、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することとする。

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 3,307,901,225 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、沖繩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27年3月末の年金債務額から平成28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の沖繩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 4,270,656,065 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27年 4 月 1 日から
平成28年 3 月 31 日まで〕

損			失			利		
科	目	金	額	(円)	科	目	金	額
経 常 費 用					経 常 収 益			
事 務 費			177,884,477		貸 付 金 利 息			63,700,113
倒 引 当 金 繰 入			43,129,256		米 穀 資 金 貸 付 金 利 息			917,804
雑 損			6,716,221		運 用 取 配 当 金 入			61,035,691
			128,039,000		受 貸 倒 引 当 金 戻 入			112,000
					当 期 損 失 金			1,634,618
合 計			177,884,477		合 計			177,884,477

(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28年 3 月 31 日現在)

資 産			の 部			負 債 及 び 純 資 産		
科	目	金	額	(円)	科	目	金	額
貸 出 現 未 貸					未 払 社 会 費 用			
	付 金		204,591,000		未 払 社 会 保 険 料			176,395
	金 金		1,571,785,000		雑 費 勘 受 金 金			145,665
	金 金		2,997,589,376		賞 与 引 当 金 金			1,382,284
	金 金				退 職 給 付 引 当 金 金			21,654,449
	金 金				(負 債 合 計)			23,358,793
	金 金		37,328		資 本 金 金			3,100,000,000
	金 金		△ 6,716,221		一 般 会 計 出 資 金 金			1,758,112,054
	金 金				積 立 金 金			△ 114,184,364
	金 金				米 穀 資 金 ・ 新 事 業 創 出 促 進 積 立 金 金			4,743,927,690
	金 金				当 期 未 処 理 損 失 金 金			
	金 金				(純 資 産 合 計)			
資 産 合 計			4,767,286,483		負 債 ・ 純 資 産 合 計			4,767,286,483

(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28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	989,097,656
公 庫 貸 付 金	51,898 口	未 収 貸 付 金 利 息	987,681,368
産業開発資金貸付金	317	未 収 受 託 手 数 料	1,096,887
生 業 資 金 貸 付 金	16,280	未 収 有 価 証 券 利 息	319,401
教 育 資 金 貸 付 金	12,631		
恩 給 担 保 貸 付 金	382	雑 勘 定 金	12,839,963
住 宅 資 金 貸 付 金	15,242	仮 払 金	
財形住宅資金貸付金	1,048		
農林漁業資金貸付金	1,895	固 定 資 産	
中小企業資金貸付金	1,363	業 務 用 固 定 資 産	6,371,258,048
医 療 資 金 貸 付 金	120		
生活衛生資金貸付金	2,603	土 地	3,058,946,830
米穀資金貸付金	17	建 物	3,154,526,280
		構 築 物	51,384,467
出 資 金 {宮古空港ターミナル㈱ 外59社}	76 口	機 械 器 具 備 品 {自動車 金庫 その他}	1両 9台 420点
現 金 預 け 金		敷 金	66,225,360
現 金			
預 け 金	23,676,153		
日 本 銀 行 預 託 金 {日本銀行本店外1支店 及び4代理店}	18,428,225,798	保 証 債 務 見 返	848,328
銀 行 等 預 け 金 琉球銀行本店外2店	18,117,135,786		
	311,090,012	貸 倒 引 当 金	△ 9,996,088,190
有 価 証 券		資 産 合 計	828,264,985,506
株 式 及 社 債	3 口		
代 理 店 勘 定 琉球銀行本店外5店	249,247,706		

摘	要	金	額 (円)	摘	要	金	額 (円)
(負 債 の 部)							
借 入 金	221 口			負 債 合 計			749,328,065,816
財 政 融 資 金 借 入 金	101		527,979,493,600	正 味 財 産			78,936,919,690
産 業 投 資 金 借 入 金	4		518,129,982,000				
一 般 会 計 借 入 金	6		682,920,000				
独 立 行 政 法 人 勤 労 者 退 職 金			22,789,400				
共 済 機 構 借 入 金	110		9,143,802,200				
債 券							
債 券 発 行 高	沖 縄 振 興 開 発 金 融 公 庫 債 券 沖 縄 振 興 開 発 金 融 公 庫 住 宅 地 債 券		164,481,500,000				
債 券 発 行 差 額		△	5,994,141				
貸 付 受 入 金			52,197,860,000				
未 払 借 入 金 利 息			1,714,821,904				
未 払 借 入 金 利 息			1,125,152,186				
未 払 借 入 金 利 息			550,653,523				
未 払 借 入 金 利 息			19,842,687				
未 払 借 入 金 利 息			19,173,508				
雑 勘 定 金			455,543,446				
仮 受 払 金			454,299,846				
未 払 金			1,243,600				
賞 与 引 当 金			150,248,267				
退 職 給 付 引 当 金			2,353,744,412				
保 証 債 務			848,328				

米穀資金・新事業創出促進特別勘定財産目録（平成28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	金			未 払 費 用			176,395
米 穀 資 金 貸 付 金	17 口		204,591,000	未 払 社 会 保 険 料			
出 資 金	{ ㈱沖縄リゾートウェルター外 41社		1,571,785,000	雑 勘 受 定 金			145,665
現 金 預 け 金			2,997,589,376	賞 与 引 当 金			1,382,284
未 収 収 益				退 職 給 付 引 当 金			21,654,449
未 収 貸 付 金 利 息			37,328				
貸 倒 引 当 金			△ 6,716,221	負 債 合 計			23,358,793
資 産 合 計			4,767,286,483	正 味 財 産			4,743,927,690

(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。

(参考) 附 属 明 細 書

当公庫の附属明細書は、「沖縄振興開発金融公庫の財務諸表等の閲覧期間並びに附属明細書及び業務報告書の記載事項に関する省令」(平成9年大蔵省令第52号)により作成している。

なお、数値は、単位未満を四捨五入しているので、端数において合計とは合致しないものがある。

1. 出資者及び出資額の明細

(単位:百万円)

国 の 会 計 区 分	当期首残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高
一 般 会 計	45,218	100	—	45,318
承 継	21,556	—	—	21,556
財 政 投 融 資 特 別 会 計 投 資 勘 定	9,054	1,365	—	10,419
計	75,828	1,465	—	77,293

(出資根拠規定:沖縄振興開発金融公庫法第4条及び同法附則第4条第2項)

2. 主な資産及び負債の明細

(1) 長期借入金の明細

(単位:百万円)

借 入 先	当期首残高	当期借入額	当期償還額	当期末残高
財 政 融 資 資 金	532,462	68,000	82,332	518,130
一 般 会 計	1,144	—	439	706
産 業 投 資 借 入 金	1,112	—	429	683
食 料 安 定 供 給 借 入 金	33	—	10	23
独立行政法人勤労者退職金共済機構	10,225	1,155	2,236	9,144
計	543,832	69,155	85,007	527,979

(2) 公庫が発行する債券の明細

(単位:百万円)

債 券 の 名 称	当期首残高	当期発行高	当期償還高	当期末残高
沖 縄 振 興 開 発 金 融 公 庫 債 券	163,000	10,000	10,000	163,000
沖 縄 振 興 開 発 金 融 公 庫 住 宅 地 債 券	1,239	297	54	1,482

(3) 引当金の明細

(単位:百万円)

引 当 金 の 種 類	当期首残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高
貸 倒 引 当 金	8,992	9,996	8,992	9,996
賞 与 引 当 金	146	150	146	150
退 職 給 付 引 当 金	2,452	142	240	2,354

(注)貸倒引当金の当期減少額は、洗替えによる取崩し額である。

(4) その他の主な資産及び負債の明細

(単位：百万円)

科 目	当 期 首残高	当 期 末残高	当 期 増△減額	科 目	当 期 首残高	当 期 末残高	当 期 増△減額
現 金	10	24	14	未 収 金			
預 け 金	22,718	18,428	△4,290	未 収 消 費 税	—	—	—
日本銀行預託金	22,711	18,117	△4,594	未 収 収 益	1,125	989	△136
銀行等預け金	7	311	304	未収貸付金利息	1,123	988	△136
受 取 手 形	—	—	—	未収受託手数料	1	1	△0
売 掛 金	—	—	—	未収有価証券利息	0	0	0
支 払 手 形	—	—	—	未 払 金			
買 掛 金	—	—	—	未 払 消 費 税	0	1	1
短 期 借 入 金	—	—	—	未 払 費 用	1,799	1,715	△84
寄 託 金				未払借入金利息	1,222	1,125	△96
民間都市開発推進機構	3	—	△3	未払債券利息	536	551	15
				未払寄託金利息	0	—	△0
				未払業務委託費	22	20	△2
				未払社会保険料	19	19	1

3. 固定資産の取得及び処分並びに減価償却費の明細

(単位：百万円)

資産の種類	当期首残高 (取得価額)	当 期 増加額	当 期 減少額	当期末残高 (取得価額)	減価償却		差 引 当 期 末 残 高
					累 計 額	当期償却額	
土 地	3,059	—	—	3,059	—	—	3,059
建 物	6,186	70	135	6,122	2,967	166	3,155
構 築 物	239	—	—	239	187	9	51
機械器具備品	243	6	55	194	154	7	40
敷 金	69	1	3	66	—	—	66
計	9,795	76	193	9,679	3,308	181	6,371

4. 資金供給業務としての出資の明細

(1) 企業に対する出資

出資先の名称	当期首残高			当期増減(△)額			当期末残高		
	所 有 株式数	取 得 額	評価額	所 有 株式数	取 得 額	評価額	所 有 株式数	取 得 額	評価額
宮古空港ターミナル (株)	740千株	370百万円	370百万円	—	—	—	740千株	370百万円	370百万円
沖縄県離島海運振興 (株)	120千株	120百万円	120百万円	—	—	—	120千株	120百万円	120百万円
(株)宮古食肉センター	30千株	30百万円	30百万円	—	—	—	30千株	30百万円	30百万円
久茂地都市開発 (株)	2千株	100百万円	100百万円	—	—	—	2千株	100百万円	100百万円
石垣空港ターミナル (株)	10.6千株	530百万円	530百万円	—	—	—	10.6千株	530百万円	530百万円
那覇空港貨物ターミナル (株)	20.5千株	205百万円	205百万円	—	—	—	20.5千株	205百万円	205百万円

出資先の名称	当期首残高			当期増減(△)額			当期末残高		
	所 有 株式数	取 得 額	評価額	所 有 株式数	取 得 額	評価額	所 有 株式数	取 得 額	評価額
(株) 南 都	0.3千株	300百万円	300百万円	—	—	—	0.3千株	300百万円	300百万円
沖縄県環境整備センター(株)	6千株	300百万円	300百万円	—	—	—	6千株	300百万円	300百万円
タピック沖縄(株)	—	—	—	4千株	200百万円	200百万円	4千株	200百万円	200百万円
レキオソフト(株)	—	—	—	2千株	100百万円	100百万円	2千株	100百万円	100百万円
(株) レキサス	—	—	—	1千株	80百万円	80百万円	1千株	80百万円	80百万円

(2) 新事業創出促進出資

出資先の名称	当期首残高			当期増減(△)額			当期末残高		
	所 有 株式数	取 得 額	評価額	所 有 株式数	取 得 額	評価額	所 有 株式数	取 得 額	評価額
(株)トリム	15,000株	15百万円	15百万円	—	—	—	15,000株	15百万円	15百万円
(株)沖縄ソフトウェアセンター	1,200株	60百万円	60百万円	—	—	—	1,200株	60百万円	60百万円
(株)佐喜真義肢	600株	30百万円	30百万円	—	—	—	600株	30百万円	30百万円
Jdocソリューションズ(株)	200株	10百万円	10百万円	—	—	—	200株	10百万円	10百万円
(株)シーピーファーム	1,500株	15百万円	15百万円	—	—	—	1,500株	15百万円	15百万円
(株)パラダイスプラン	250株	25百万円	25百万円	—	—	—	250株	25百万円	25百万円
沖縄健康創業(株)	400株	20百万円	20百万円	—	—	—	400株	20百万円	20百万円
(株)ポイントピュール	500株	25百万円	25百万円	—	—	—	500株	25百万円	25百万円
(株)マドンナ	300株	15百万円	15百万円	—	—	—	300株	15百万円	15百万円
(株)ジャスミンソフト	1,250株	20百万円	20百万円	—	—	—	1,250株	20百万円	20百万円
(株)健食沖縄	200株	10百万円	10百万円	—	—	—	200株	10百万円	10百万円
(株)オキネシア	200株	10百万円	10百万円	—	—	—	200株	10百万円	10百万円
(株)海邦商事	200株	10百万円	10百万円	—	—	—	200株	10百万円	10百万円
(株)サウスプロダクト	600株	30百万円	30百万円	—	—	—	600株	30百万円	30百万円
サイオンコミュニケーションズ(株)	240株	12百万円	12百万円	—	—	—	240株	12百万円	12百万円
(株)ハンズ・コム	500株	25百万円	25百万円	—	—	—	500株	25百万円	25百万円
ゆいワークス(株)	300株	15百万円	15百万円	—	—	—	300株	15百万円	15百万円
(株)琉球フロント沖縄	500株	25百万円	25百万円	—	—	—	500株	25百万円	25百万円
(株)アイディーズ	400,000株	24百万円	24百万円	—	—	—	400,000株	24百万円	24百万円
(株)シュガートレイン	400株	20百万円	20百万円	—	—	—	400株	20百万円	20百万円
(株)ARA	3,000株	30百万円	30百万円	—	—	—	3,000株	30百万円	30百万円
(株)しゃりや	600株	30百万円	30百万円	—	—	—	600株	30百万円	30百万円
沖縄バスケットボール(株)	400株	20百万円	20百万円	—	—	—	400株	20百万円	20百万円
シュガーソルト垣乃花(株)	400株	20百万円	20百万円	—	—	—	400株	20百万円	20百万円
アクションヘルックス(株)	1,650株	50百万円	50百万円	—	—	—	1,650株	50百万円	50百万円
(株)トリーム・アーツ沖縄	500株	50百万円	50百万円	—	—	—	500株	50百万円	50百万円
(株)糸満市物産センター	800株	40百万円	40百万円	—	—	—	800株	40百万円	40百万円
(株)バイオマス再資源化センター	600株	30百万円	30百万円	—	—	—	600株	30百万円	30百万円

出資先の名称	当期首残高			当期増減(△)額			当期末残高		
	所 有 株式数	取 得 額	評価額	所 有 株式数	取 得 額	評価額	所 有 株式数	取 得 額	評価額
(株)ハプロファーマ	941株	80百万円	80百万円	—	—	—	941株	80百万円	80百万円
(株)美ら音工房コーゼフ	3,000株	30百万円	30百万円	—	—	—	3,000株	30百万円	30百万円
(株)スペースチャイナ	800株	40百万円	40百万円	—	—	—	800株	40百万円	40百万円
(株)マリコムス 琉球	6,700株	20百万円	20百万円	—	—	—	6,700株	20百万円	20百万円
(株)マグナデザインネット	1,120株	31百万円	31百万円	—	—	—	1,120株	31百万円	31百万円
グローバルネットワークサービス(株)	375株	30百万円	30百万円	—	—	—	375株	30百万円	30百万円
(株)OKINAWA J-Adviser	100株	5百万円	5百万円	1,000株	50百万円	50百万円	1,100株	55百万円	55百万円
(株)フィールドシステム	40,000株	80百万円	80百万円	—	—	—	40,000株	80百万円	80百万円
(株)琉球免疫研究所	15,000株	15百万円	15百万円	—	—	—	15,000株	15百万円	15百万円
オービターハイファクトリー(株)	8,000株	80百万円	80百万円	—	—	—	8,000株	80百万円	80百万円
(株)沖縄データセンター	290株	145百万円	145百万円	200株	100百万円	100百万円	490株	245百万円	245百万円
(株)日本流通科学情報センター	500株	50百万円	50百万円	—	—	—	500株	50百万円	50百万円
(株)ゼロテクノ沖縄	—	—	—	2,800株	50百万円	50百万円	2,800株	50百万円	50百万円
沖縄プロテントモグラフィ(株)	—	—	—	40,000株	80百万円	80百万円	40,000株	80百万円	80百万円

(注) 金額は10万円単位にて四捨五入。

5. 子会社及び関連会社

該当なし

6. 主な費用及び収益の明細

(1) 国庫補助金等の明細

(単位:百万円)

補助金等の名称	金 額	国の会計区分	損益計算書上の科目名
沖縄振興開発金融公庫補給金	52	一 般 会 計	一 般 会 計 よ り 受 入
電源地域振興促進事業費補助金	9	エ ネ ル ギ ー 対 策 特 別 会 計	エ ネ ル ギ ー 対 策 特 別 会 計 よ り 受 入

(2) 役員及び職員の給与等の明細等

(単位:百万円)

区 分	金 額
役 員 給	77
職 員 給	1,587
職 員 基 本 給	1,130
職 員 諸 手 当	374
超 過 勤 務 手 当	83
賞 与 引 当 金 繰 入	150
退 職 給 付 費 用	142
計	1,957

(3) 関連公益法人等の基本財産に対する出えん、寄付等の明細

該当なし

7. 米穀資金・新事業創出促進特別勘定附属明細書

以下は、附属明細書から米穀資金・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。

(1) 主な資産及び負債の明細

イ 引当金の明細

(単位:百万円)

引 当 金 の 種 類	当期首残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高
貸 倒 引 当 金	2	7	2	7
賞 与 引 当 金	1	1	1	1
退 職 給 付 引 当 金	23	1	2	22

(注) 貸倒引当金の当期減少額は、洗替えによる取崩し額である。

ロ その他の主な資産及び負債の明細

(単位:百万円)

科 目	当期首残高	当期末残高	当期増△減額
現 金 預 け 金	3,247	2,998	△ 249
未 収 収 益			
未 収 貸 付 金 利 息	0	0	0
未 払 費 用			
未 払 社 会 保 険 料	0	0	0