

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22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23年6月21日

沖縄振興開発金融公庫

監事 飯島 至雄



財務諸表

損益計算書 [平成22年4月1日から
平成23年3月31日まで]

損		利益	
科	目	金額 (円)	金額 (円)
経	常	31,858,407,356	33,833,001,552
借	入	13,041,747,359	
債	券	2,943,394,595	23,806,750,483
寄	託	2,547,330	
業	務	155,311,837	5,412,128,582
	機	145,369,722	2,526,396,296
	関	1,000,866	152,928,150
	手	8,941,249	13,578,521
	数	3,977,274,203	12,586,646,524
	料	1,972,672,439	283,225,871
	費	222,287,257	489,895,176
	与	85,249,760	1,613,309,876
	金	1,652,308,213	324,991,309
	費	60,000	403,276,937
	費	5,627,274	373,241
	費	39,069,260	8,730,000
	金	80,453,336	12,279,760
	費	2,964,579,728	11,055,472
	費	2,765,280,542	54,000,000
	却	199,299,186	14,029,156
	却	8,651,051,500	
	入	42,047,468	15,717,990
	損	2,001,944,301	123,676,877
	入	145,054,550	84,237
	入	1,856,889,751	10,922,794
特	別		81,291,149
	損		31,378,697
	引		9,786,761,814
	当		27,350,105
	差		
	異		
	債		
	債		
	計	33,860,351,657	33,860,351,657

(注) 当期損失金 27,350,105円は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定の損失金であり、沖積振興開業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 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 2,660,770,149 円

2 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支払額を退職給付債務とする方法によっている。なお、厚生年金基金制度については、基金全体の平成22年3月末の年金債務額から平成23年3月末の年金資産額を控除した不足額を標準報酬月額額の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。

また、会計基準変更時差異（退職給付引当金計上時の差異償却）については、2年による按分した額を費用処理している。

3 その他財務諸表作成のための重要な事項

(1) 消費税の会計処理方法

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（非済期限を6箇月以上経過して延滞となっている貸付金の元金残高額）は、11,006,707,402 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22年4月1日から
平成23年3月31日まで〕

損		失		利益			
科	目	金	額 (円)	科	目	金	額 (円)
経 事 貸 雑 特	常務引当金繰入	費用	66,851,666	経 貸 運 受 貸 当	常付金貸付	利益	57,318,865
	倒引当金繰入	費用	36,504,030		米穀資金貸付	利息	373,241
	特別損当金繰入	損失	347,636		運用配当	入金	54,228,578
	過年度費与引当金繰入	損失	30,000,000		受倒引当戻	入金	2,030,000
	退職給付変更時差異償却	損失	17,817,304		当期損	損失	687,046
合	計		84,668,970	合	計		84,668,970

(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23年3月31日現在)

資産		負債及び純資産の部						
科	目	金	額 (円)	科	目	金	額 (円)	
貸 出 現 未 貸	米穀資金	貸付	28,711,845	未 賞 退 資 積	未払社費	費用	150,168	
	金預	貸付	1,016,785,000		与引	保険	料金	1,226,284
	収入	貸付	2,281,304,018		職給	引当	金	15,566,877
	倒引	貸付	10,826		(負債合計)	計)	16,943,329
	当	貸付	△ 347,636		資一本	出資	金	1,600,000,000
資	産	合	計	資	産	合	計	
			3,326,464,053				3,326,464,053	

(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23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 益	1,874,162,576
公 庫 貸 付 金	68,817 口	未 収 貸 付 金 利 息	1,872,077,934
産 業 開 発 資 金 貸 付 金	381	未 収 受 託 手 数 料	2,064,916
生 業 資 金 貸 付 金	16,936	未 収 有 価 証 券 利 息	19,726
教 育 資 金 貸 付 金	9,237	雑 勘 定	47,110,756
恩 給 担 保 貸 付 金	456	仮 払 金	46,943,756
住 宅 資 金 貸 付 金	33,921	未 収 金	167,000
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金	1,585	固 定 資 産	
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金	1,224	業 務 用 固 定 資 産	7,201,386,545
中 小 企 業 資 金 貸 付 金	1,307	土 地	3,066,801,830
医 療 資 金 貸 付 金	161	建 物	3,852,803,767
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金	3,602	構 築 物	94,360,985
米 穀 資 金 貸 付 金	7	機 械 器 具 備 品	96,759,723
出 資 金	60 口	敷 金	90,660,240
	{ 宮古空港ターミナル構 外49社 }	保 証 債 務 見 返	3,278,462
現 金 預 け 金		貸 倒 引 当 金	△ 8,651,051,500
現 預 け 金		資 産 合 計	1,032,103,589,633
日 本 銀 行 預 託 金	{ 日本銀行本店外1支店 及U4代理店 }		
銀 行 等 預 け 金	琉球銀行本店外3店		
有 価 証 券			
株 式 及 社 債	1 口		
代 理 店 勘 定	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	323 口		負債合計		958,502,076,909
財政融資資金借入金	116	730,066,876,869			
産業投資資金借入金	10	711,052,219,000	正味財産		73,601,512,724
食料安定供給借入金	15	3,313,580,000			
独立行政法人雇用・能力開発機構借入金	182	307,241,869			
		15,393,836,000			
債券					
債券発行高	183,000,000,000 円	183,595,500,000			
	沖種振興開発金融公庫債券				
	沖種振興開発金融公庫住宅地債券	595,500,000			
債券発行差額		△ 34,443,256			
寄託金	7口	90,317,000			
貸付受入金		40,235,225,000			
未払借入金利息		2,117,374,080			
未払債券利息		1,596,575,180			
未払寄託金委託費		463,437,384			
未払社会保険料		626,723			
		40,232,912			
		16,501,881			
雑収		582,546,354			
貸与引当金		134,756,521			
退職給付引当金		1,710,645,879			
保証債		3,278,462			

米穀資金・新事業創出促進特別勘定財産目録 (平成23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	150,168
米穀資金貸付金	7口	未払社会保険料	1,226,284
出資金	39口	賞与引当金	15,566,877
現金預け金		退職給付引当金	
未収収益		負債合計	16,943,329
未収貸付金利息		正味財産	3,309,520,724
貸倒引当金			
資産合計	3,326,464,053		

(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ため、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	43,718	—	—	43,718
承継	21,556	—	—	21,556
財政投融资特別会計投資勘定	6,418	200	—	6,618
計	71,692	200	—	71,892

(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
財政融資資金等借入金	787,736	74,200	147,570	714,366
財政融資資金	782,244	74,200	145,392	711,052
旧簡易生命保険資金	1,549	—	1,549	—
財政投融资特別会計投資勘定	3,943	—	629	3,314
その他の借入金	17,195	335	1,828	15,701
食料安定供給特別会計	321	—	14	307
独立行政法人雇用・能力開発機構	16,874	335	1,814	15,394
計	804,931	74,535	149,399	730,067

(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	20,000	—	183,000
沖縄振興開発金融公庫住宅地債券	485	123	12	596

(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	9,787	8,651	9,787	8,651
賞与引当金	—	280	145	135
退職給付引当金	—	2,046	335	1,711

- (注) 1. 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。
 2. 賞与引当金の当期増加額には過年度賞与引当金繰入額145百万円を含んでいる。
 3. 退職給付引当金の当期増加額には退職給付変更時差異償却額1,857百万円を含んでいる。

(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	18	10	△ 8	未収金			
預け金	29,027	23,557	△ 5,470	未収消費税	—	—	—
日本銀行預託金	29,018	23,537	△ 5,481	未収収益	2,114	2,017	△ 98
銀行等預け金	9	20	11	未収貸付金利息	2,112	2,015	△ 98
受取手形	—	—	—	未収受託手数料	2	2	△ 0
売掛金	—	—	—	未払金			
支払手形	—	—	—	未払消費税	0	0	0
買掛金	—	—	—	未払費用	2,266	2,038	△ 228
短期借入金	—	—	—	未払借入金利息	1,872	1,567	△ 305
寄託金				未払債券利息	346	424	78
民間都市開発推進機構	181	129	△ 52	未払寄託金利息	1	1	△ 0
				未払業務委託費	47	46	△ 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	3,068	—	—	3,068	—	—	3,068
建物	6,211	6	7	6,210	2,201	175	4,009
構築物	238	—	—	238	134	10	104
機械器具備品	239	51	43	247	133	18	114
敷金	91	0	0	91	—	—	91
計	9,847	57	51	9,853	2,468	204	7,386

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	取得価額	評価額	所有 株式数	取得 価額	評価額	所有 株式数	取得 価額	評価額
宮古空港ターミナル(株)	44万株	220百万円	220百万円	—	—	—	44万株	220百万円	220百万円
沖縄共同サイロ(株)	8万株	80百万円	80百万円	—	—	—	8万株	80百万円	80百万円
沖縄県産島海運振興(株)	12万株	120百万円	120百万円	—	—	—	12万株	120百万円	120百万円
(株)宮古食肉センター	3万株	30百万円	30百万円	—	—	—	3万株	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)	1.2千株	60百万円	60百万円	2千株	100百万円	100百万円	3.2千株	160百万円	160百万円
那覇空港貨物ターミナル(株)	—	—	—	2.05万株	205百万円	205百万円	2.05万株	205百万円	205百万円

(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) 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) 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) オフセック	400株	20百万円	20百万円	—	—	—	400株	20百万円	20百万円
(株) 佐喜眞義肢	600株	30百万円	30百万円	—	—	—	600株	30百万円	30百万円
(株) 情報システムヘルパー	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
(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
バイオマリン(株)	600株	30百万円	30百万円	—	—	—	600株	30百万円	30百万円
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) 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) たまぐすく村のさとくまび酢	600株	30百万円	30百万円	—	—	—	600株	30百万円	30百万円
沖縄ダイズ産業(株)	500株	25百万円	25百万円	—	—	—	500株	25百万円	25百万円
(株) パム	850株	15百万円	15百万円	—	—	—	850株	15百万円	15百万円
(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) ボージャ沖縄	500株	25百万円	25百万円	—	—	—	500株	25百万円	25百万円
(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) アドバンスト・カー・エンジニアリング	1,000株	50百万円	50百万円	—	—	—	1,000株	50百万円	50百万円
(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	1,000株	30百万円	30百万円	—	—	—	1,000株	30百万円	30百万円
(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
シュカールソルト垣乃花(株)	400株	20百万円	20百万円	—	—	—	400株	20百万円	20百万円
アクソヘリックス(株)	1,650株	50百万円	50百万円	—	—	—	1,650株	50百万円	50百万円
(株) インデックス沖縄	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
(株) アイテックソリューションズ	—	—	—	200株	10百万円	10百万円	200株	10百万円	10百万円
(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

(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	54	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	15	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費の明細

(単位：百万円)

区 分	金額
役員給	91
職員給	1,751
職員基本給	1,136
職員諸手当	519
超過勤務手当	96
退職手当	408
計	2,250

(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	—	△ 1	—	△ 1

(注) 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	2,465	2,334	△ 131
未収収益			
未収貸付金利息	0	0	△ 0