

沖繩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25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26年6月11日

沖繩振興開発金融公庫



監事 勝野 堅介

平成25年度

財務諸表

〔平成25年4月1日から
平成26年3月31日まで〕

損		益		損益		利	
損		益		損		益	
科	目	金額	金額	金額	金額	金額	金額
経	常入金	26,429,349,323				常付金	26,459,055,116
	借債	6,722,064,824				庫貸	17,750,573,974
	寄託	3,005,272,055				産業開発資金	4,927,755,204
	業務	542,697				生業資金	2,176,524,593
	委託	102,446,391				教育資金	192,096,247
	委託	85,786,199				給担保	11,296,229
	委託	939,145				住宅資金	8,000,458,126
	委託	15,721,047				財形住宅資金	169,556,211
	委託	3,751,706,652				農林漁業資金	367,330,541
	委託	1,654,030,366				中小企業資金	1,237,099,102
	委託	228,935,637				医療資金	368,762,870
	委託	88,318,133				生活衛生資金	299,247,045
	委託	1,734,028,393				米穀資金	447,806
	委託	15,750				受取配当	4,600,000
	委託	9,616,173				住宅資金貸付手数料等収入	9,924,010
	委託	36,762,200				受託手数料	8,098,520
	委託	47,015,173				一般会計より受入	73,675,722
	委託	2,964,820,755				エネルギー対策特別会計より受入	10,548,361
	委託	2,777,985,411				有価証券	5,928,425
	委託	186,835,344				有価証券	52,387,364
	委託	9,760,688,531				雑収入	4,087
	委託	74,792,245				受入雑収入	8,349,926
委託	29,705,793				労働保険被保険者負担金	33,238,592	
委託	29,705,793				債権取立	10,794,759	
委託	29,705,793				雑益	8,543,318,740	
当	期	29,705,793				貸倒引当金戻入	
当	計	29,705,793				合計	26,459,055,116

(注) 当期利益金 29,705,793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26年 3 月 31 日現在)

資 産 の 部		負 債 及 び 純 資 産 の 部			
科	目	額 (円)	科	目	額 (円)
貸 出	公 庫	付 貸 金	817,499,612,583	借 入	財 政 融 資
	産 業 開 業	資 金 貸 付	305,954,467,057	資 産 投 資	業 業 借 入
	生 業 資 産	資 金 貸 付	125,589,107,464	食 料 安 定	供 給 借 入
	教 育 資 産	金 保 貸 付	8,504,281,399	独 立 行 政 法 人 勤 勞 者 退 職 金 共 済 機 構 借 入	金 券
	恩 給 宅 産	金 保 貸 付	558,467,509	債	沖 縄 振 興 開 発 金 融 公 庫 債 券
	住 宅 形 財 産	資 金 貸 付	214,689,481,357	住 宅 債 券	住 宅 地 債 券
	農 林 業 資 産	資 金 貸 付	10,924,271,557	債 券	住 宅 行 差 額
	中 小 企 業 資 産	資 金 貸 付	24,139,482,593	借 入	寄 託 金
	医 生 活 衛 生 資 産	資 金 貸 付	92,842,471,808	貸 付	付 託 受 入
	米 穀 資 産	資 金 貸 付	17,228,888,000	未 払 借 入	費 用
		資 金 貸 付	16,968,161,839	未 払 借 入	金 利 息
		資 金 貸 付	100,532,000	未 払 借 入	金 利 息
現 預 金	預 け 付	4,693,831,692	未 払 借 入	金 利 息	
有 限 株 式 會 社	預 け 付	18,353,359,679	未 払 借 入	金 利 息	
株 式 會 社	預 け 付	66,271,276	未 払 借 入	金 利 息	
代 理 店	預 け 付	18,287,088,403	未 払 借 入	金 利 息	
	預 け 付	100,000,000	未 払 借 入	金 利 息	
	預 け 付	883,897,961	未 払 借 入	金 利 息	
	預 け 付	1,484,387,444	未 払 借 入	金 利 息	
	預 け 付	1,482,856,484	未 払 借 入	金 利 息	
	預 け 付	1,358,906	未 払 借 入	金 利 息	
	預 け 付	172,054	未 払 借 入	金 利 息	
	預 け 付	125,338,766	未 払 借 入	金 利 息	
	預 け 付	125,304,266	未 払 借 入	金 利 息	
	預 け 付	34,500	未 払 借 入	金 利 息	
固 定 資 産	定 額 貸 付	6,633,588,733	積 立	米 穀 資 金 ・ 新 事 業 創 出 促 進 積 立 金	
未 償 還 借 入	借 入	2,069,120	當 期 未 処 分 利 益	29,705,793	
倒 閉 債 権	債 権	△ 9,760,688,531	(純 資 産 合 計)	75,814,072,251	
資 産 合 計		840,015,397,447	負 債 ・ 純 資 産 合 計	840,015,397,447	

(注) 当期未処分利益 29,705,793円は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定利益金である。

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 3,173,221,922 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、厚生年金基金制度については、基金全体の平成25年3月末の年金債務額から平成26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。

4 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（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額）は 5,440,470,263 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25年4月1日から
平成26年3月31日まで〕

損		失		利益		
科	目	金額 (円)	金額 (円)	科	目	金額 (円)
経	常			経	常	
事	務		43,936,827	貸	収	73,642,620
償	却		37,928,955		金	
	金			運	米	447,806
	付		4,804,000	受	穀	72,651,089
	引		1,203,872	貸	資	200,000
	当		29,705,793	倒	用	343,725
	利			入	金	
	益			戻	入	
	金					
合	計		73,642,620	合	計	73,642,620

(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26年3月31日現在)

資産		負債及び純資産の部	
科	目	金額 (円)	金額 (円)
貸	米		
出	穀		10,000,000
現	資	100,532,000	
未	金	1,391,385,000	
貸	預	3,376,121,493	
	け		171,562
	収		1,329,159
	付		30,283,604
	金		41,784,325
	利	29,955	
	息		
	金	△ 1,203,872	
	当		3,100,000,000
	引		
	立		1,695,374,458
	金		29,705,793
	益		4,825,080,251
	計		
資	産	4,866,864,576	4,866,864,576
合	計		

(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26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	1,484,387,444
公庫貸付金	56,311口	未収貸付金利息	1,482,856,484
産業開発資金貸付金	360	未収受託手数料	1,358,906
生業資金貸付金	16,616	未収有価証券利息	172,054
教育資金貸付金	11,001		
恩給担保貸付金	404	雑勘定	125,338,766
住宅資金貸付金	20,555	仮払金	125,304,266
財形住宅資金貸付金	1,215	未収	34,500
農林漁業資金貸付金	1,748		
中小企業資金貸付金	1,278	固定資産	6,633,588,733
医療資金貸付金	145	業務用固定資産	
生活衛生資金貸付金	2,978	土地	3,058,946,830
米穀資金貸付金	11	建物	3,353,299,101
出資	67口	構築物	68,642,904
	{宮古空港ターミナル} 外53社	機械器具備品	62,675,658
現金預け金		敷金	90,024,240
現金預け金			
預け金		保証債務見返	2,069,120
日本銀行預託金	{日本銀行本店外1支店 及ひ4代理店}	貸倒引当金	△ 9,760,688,531
銀行等預け金	琉球銀行本店外6店		
有価証券		資産合計	840,015,397,447
株式債	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	250 口		負債合計		764,201,325,196
財政融資資金借入金	95	555,185,652,000	正味財産		75,814,072,251
産業投資借入金	7	542,407,960,000			
食料安定供給借入金	7	1,597,556,000			
独立行政法人勤労者退職金共済機構借入金	141	42,564,000			
		11,137,572,000			
債券発行高	債券 沖繩振興開発金融公庫 173,000,000,000 円 沖繩振興開発金融公庫 1,108,000,000 住宅地債券	174,108,000,000			
債券発行差額		△ 14,942,669			
寄託金	3 口	16,330,000			
貸付受入金		29,346,226,000			
未払費用		2,009,624,883			
未払借入金利息		1,440,513,417			
未払債券利息		526,874,218			
未払寄託金利息		110,470			
未払業務委託費		23,679,175			
未払社会保険料		18,447,603			
雑収		149,143,943			
賞与引当金		142,920,373			
退職給付引当金		3,256,301,546			
保証負債		2,069,120			

米穀資金・新事業創出促進特別勘定財産目録 (平成26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		貸付受入金	金	10,000,000
米穀資金貸付金	11口	100,532,000	未払費用		
出資金	{ ㈱沖繩ワイヤークラフ外 41社	1,391,385,000	未払社会保険料		171,562
現金預け金		3,376,121,493	賞与引当金		1,329,159
未収収益			退職給付引当金		30,283,604
未収貸付金利息		29,955			
貸倒引当金		△1,203,872	負債合計		41,784,325
資産合計		4,866,864,576	正味財産		4,825,080,251

(注) この表は、沖繩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	44,618	600	—	45,218
承継	21,556	—	—	21,556
財政投融资特別会計投資勘定	7,315	—	—	7,315
計	73,489	600	—	74,089

(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	588,893	33,700	80,185	542,408
一般会計(産業投資借入金)	2,120	—	522	1,598
食料安定供給	54	—	12	43
独立行政法人勤労者退職金共済機構	12,452	1,635	2,949	11,138
計	603,519	35,335	83,668	555,186

(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	193,000	10,000	30,000	173,000
沖縄振興開発金融公庫住宅地債券	931	215	38	1,108

(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	8,543	9,761	8,543	9,761
賞与引当金	125	143	125	143
退職給付引当金	3,444	6	193	3,256

(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	11	66	55	未 収 金			
預 け 金	16,239	18,287	2,048	未 収 消 費 税	—	0	0
日本銀行預託金	16,230	18,238	2,008	未 収 収 益	1,616	1,484	△132
銀行等預け金	9	49	40	未収貸付金利息	1,615	1,483	△132
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	—	△0
短 期 借 入 金	—	—	—	未 払 費 用	2,147	2,010	△138
寄 託 金				未払借入金利息	1,584	1,441	△143
民間都市開発推進機構	35	16	△19	未払債券利息	518	527	9
				未払寄託金利息	0	0	△0
				未払業務委託費	29	24	△6
				未払社会保険料	16	18	2

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	6,172	4	1	6,175	2,822	162	3,353
構 築 物	238	1	0	239	170	9	69
機 械 器 具 備 品	247	1	3	244	182	16	63
敷 金	90	0	0	90	—	—	90
計	9,806	6	5	9,807	3,173	187	6,634

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)	440千株	220百万円	220百万円	—	—	—	440千株	220百万円	220百万円
沖縄共同サイロ (株)	80千株	80百万円	80百万円	△80千株	△80百万円	△80百万円	—	—	—
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

(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
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)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)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	800株	24百万円	24百万円	—	—	—	800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
シュガートルト垣乃花(株)	400株	20百万円	20百万円	—	—	—	400株	20百万円	20百万円
アキシオハックス(株)	1,650株	50百万円	50百万円	—	—	—	1,650株	50百万円	50百万円
(株)ドリーム・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
(株)アイテックリノベーションズ	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
(株)美ら音工房ヨゼフ	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)マリコムズ琉球	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	—	—	—	100株	5百万円	5百万円
(株)GIOT	90,000株	90百万円	90百万円	—	—	—	90,000株	90百万円	90百万円
(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
オービィバイオファクトリー(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	290株	145百万円	145百万円

(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	74	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	11	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	72
職員給	1,433
職員基本給	1,037
職員諸手当	316
超過勤務手当	80
賞与引当金繰入	143
退職給付費用	6
計	1,654

(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	0	1	0	1
賞与引当金	1	1	1	1
退職給付引当金	32	0	2	30

(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	3,026	3,376	351
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