

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23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24年6月15日

沖繩振興開発金融公庫

監事 飯島 至雄



財務諸表

損益計算書 (平成23年 4月 1日から平成24年 3月 31日まで)

損		益		利益	
科	目	金額 (円)	科	目	金額 (円)
経借債	常入	29,059,690,183	経貸	常付	30,887,375,296
	利息	10,946,985,372		利息	
債	利息	3,138,519,997	公産業	貸付	21,836,577,131
	利息	1,714,361		貸付	5,136,631,597
業	委託	139,516,154	生業	貸付	2,482,629,788
	金融	129,117,764		貸付	169,090,710
委	地方	1,725,675	教給	貸付	13,701,331
	公共	8,672,715		貸付	11,057,005,168
調	委務	3,882,702,892	住財	貸付	248,642,233
	査及	1,977,054,226		形住	633,870,802
事	給支	209,812,967	農林	貸付	1,442,642,015
	諸出	88,146,417		業業	303,569,170
旅	業務	1,560,840,551	医生	貸付	348,491,073
	債權	7,300,651		活衛	303,244
業	保全	39,548,080	米穀	貸付	4,780,000
	諸全	46,606,046		取	21,702,140
債	行諸	2,085,221,379	受住	配當	9,665,131
	保全	1,893,027,449		宅資	51,060,724
債	却諸	192,193,930	受一	手数	12,906,181
	却諸	8,756,069,108		会計	11,126,621
20	減償	62,354,874	エネ	手数	288,505,868
	当金	1,867,511,276		ルギ	159,443
貸	引当	10,621,525	有	計受	10,846,491
	損入	1,856,889,751		価証	247,448,057
特	損入		雜	券利	30,051,877
	損失			收	8,651,051,500
固	損入		受入	雑利	39,826,163
	損入			入息	
退	却償		勞働	雑利	
	異償			賃保	
計	計	30,927,201,459	當	取立	
	計			倒引	
			合計		30,927,201,459

(注) 当期損失金 39,826,163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。

貸借対照表 (平成24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	付		
公	貸付金		
産	貸付金	946,337,920,206	658,814,491,900
庫	貸付金	336,557,058,393	642,057,668,000
業	貸付金	130,484,666,823	2,703,572,000
生	貸付金	7,609,615,109	87,319,300
教	貸付金	682,606,746	13,965,932,600
恩	貸付金	302,243,802,771	193,756,000,000
住	貸付金	13,599,894,588	193,000,000,000
財	貸付金	26,120,144,692	756,000,000
農	貸付金	88,140,914,101	△ 27,313,430
林	貸付金	19,968,182,000	62,655,000
中	貸付金	20,905,764,138	36,940,430,000
医	貸付金	25,270,845	2,183,492,419
生	貸付金	4,156,435,832	1,631,034,452
米	貸付金	17,632,163,100	498,951,395
穀	貸付金	9,638,581	438,327
出	貸付金	17,622,524,519	36,031,698
現	貸付金		17,036,547
預	貸付金		260,745,684
有	貸付金		260,109,084
株	貸付金		636,600
代	貸付金		136,625,836
未	貸付金		3,533,508,664
雑	貸付金		2,875,347
	貸付金		895,663,511,420
	貸付金		72,335,992,000
	貸付金		43,718,000,000
	貸付金		21,555,992,000
	貸付金		7,062,000,000
	貸付金		1,709,520,724
	貸付金		△ 39,826,163
	貸付金		74,005,686,561
	貸付金		969,669,197,981
資	負債・純資産合計	969,669,197,981	969,669,197,981

(注) 当期未処理損失 39,826,163円は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定損失金である。

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 2,840,371,929 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、厚生年金基金制度については、基金全体の平成23年3月末の年金債務額から平成24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。

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。

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金の元金残高）は 9,711,500,215 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23年4月1日から
平成24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	常務費	95,066,140		経	常務収入	71,766,296
事	倒引当金繰入	39,802,733		貸	米穀資金貸付利息	303,244
貸	雑損	263,407		運	受取配当金	51,635,416
特	退職給付変更時差異償却	55,000,000		雑	雑収入	1,780,000
		16,526,319		貸	倒引当金戻入	17,700,000
				当	期損失	347,636
合	計	111,592,459		合	計	39,826,163

(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24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	米穀資金	25,270,845	156,736
出	現預金	1,027,385,000	1,256,959
未	収金	2,251,214,524	32,508,280
貸	倒引当金	9,574	33,921,975
		△ 263,407	1,600,000,000
			1,709,520,724
			△ 39,826,163
			3,269,694,561
資	産合計	3,303,616,536	3,303,616,536

(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24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	
公	庫	貸	64,573	未	収	貸	1,744,874,297
産	業	開	388	未	収	貸	1,743,149,934
生	業	資	16,874	未	収	受	1,707,925
教	育	資	9,833	未	収	有	16,438
恩	給	担	444	雑	勘	定	
住	宅	資	28,955	仮	払	金	42,423,896
財	形	住	1,448	固	定	資	
農	林	漁	1,709	業	務	用	7,002,591,612
中	小	企	1,275	業	務	用	固
医	療	資	164	業	務	用	固
生	活	衛	3,476	土	地		13,291
米	穀	資	7	建	物		16,327
		資		構	築	物	85,165,404
出	資	金	62	機	械	器	具
		金		備	品		{
		金		自	動	車	29
		金		金	庫	7	台、
		金		そ	の	440	点
現	金	預	17,632,163,100	敷	金		23
現	金	預	9,638,581				
預	け	金	17,622,524,519	保	証	債	務
日	本	銀	17,610,560,096	見	返		2,875,347
銀	行	等	11,964,423	貸	倒	引	当
		預		金			△
		金					8,756,069,108
有	価	証		資	産	合	計
株	式	及	100,000,000				969,669,197,981
代	理	店	1,405,982,799				
		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	302 口	658,814,491,900	負債合計		895,663,511,420
財政融資資金借入金	108	642,057,668,000	正味財産		74,005,686,561
産業投資借入金	9	2,703,572,000			
食料安定供給借入金	10	87,319,300			
独立行政法人勤労者退職金共済機構借入金	175	13,965,932,600			
債券					
債券発行高	円 沖繩振興開発金融公庫 193,000,000,000 債券 沖繩振興開発金融公庫 756,000,000 住宅地債券	193,756,000,000			
債券発行差額		△ 27,313,430			
寄託金	7 口	62,655,000			
貸付金		36,940,430,000			
未払費用		2,183,492,419			
未払借入金利息		1,631,034,452			
未払債券利息		498,951,395			
未払寄託金利息		438,327			
未払業務委託費		36,031,698			
未払社会保険料		17,036,547			
雑勘受払		260,745,684			
未払		260,109,084			
賞与引当金		636,600			
賞与引当金		136,625,836			
退職給付引当金		3,533,508,664			
保証債務		2,875,347			

米穀資金・新事業創出促進特別勘定財産目録 (平成24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	156,736
米穀資金貸付金	7口	未払社会保険料	1,256,959
出資金	39口	賞与引当金	32,508,280
現金預け金	{ (株)沖繩ワトワエビター外 37社 }	退職給付引当金	
未収収益		負債合計	33,921,975
未収貸付金利息		正味財産	3,269,694,561
貸倒引当金			
資産合計	3,303,616,536		

(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	43,718	—	—	43,718
承継	21,556	—	—	21,556
財政投融资特別会計投資勘定	6,618	444	—	7,062
計	71,892	444	—	72,336

(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	714,366	77,000	146,605	644,761
財政融資資金	711,052	77,000	145,995	642,058
一般会計(産業投資借入金)	3,314	—	610	2,704
その他の借入金	15,701	746	2,394	14,053
食料安定供給特別会計	307	—	220	87
独立行政法人勤労者退職金共済機構	15,394	746	2,174	13,966
計	730,067	77,746	148,998	658,814

(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	183,000	10,000	—	193,000
沖縄振興開発金融公庫住宅地債券	596	177	16	756

(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	8,651	8,756	8,651	8,756
賞与引当金	135	137	135	137
退職給付引当金	1,711	2,060	237	3,534

(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. 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	8	10	2	未 収 金			
預 け 金	24,157	17,623	△6,535	未 収 消 費 税	0	-	△0
日本銀行預託金	24,137	17,611	△6,527	未 収 収 益	1,874	1,745	△129
銀行等預け金	20	12	△8	未 収 貸 付 金 利 息	1,872	1,743	△129
受 取 手 形	-	-	-	未 収 受 託 手 数 料	2	2	△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	-	-	-
短 期 借 入 金	-	-	-	未 払 費 用	2,117	2,183	66
寄 託 金				未 払 借 入 金 利 息	1,597	1,631	34
民間都市開発推進機構	90	63	△28	未 払 債 券 利 息	463	499	36
				未 払 寄 託 金 利 息	1	0	△0
				未 払 業 務 委 託 費	40	36	△4
				未 払 社 会 保 険 料	17	17	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	3,067	-	8	3,059	-	-	3,059
建 物	6,221	6	16	6,210	2,522	164	3,688
構 築 物	238	-	-	238	153	9	85
機 械 器 具 備 品	246	3	3	245	165	19	80
敷 金	91	0	0	90	-	-	90
計	9,862	8	28	9,843	2,840	192	7,003

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)	7.2千株	360百万円	360百万円	3千株	150百万円	150百万円	10.2千株	510百万円	510百万円
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) 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
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つきび酢	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) アトバンスト・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) しやりや	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
アキシオリックス(株)	1,650株	50百万円	50百万円	—	—	—	1,650株	50百万円	50百万円
(株) 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) 美ら音工房ヨセフ	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

(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	51	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	13	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	79
職員給	1,558
職員基本給	1,104
職員諸手当	358
超過勤務手当	97
賞与引当金繰入	137
退職給付費用	203
計	1,977

(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

① 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	0	0	0
賞与引当金	1	1	1	1
退職給付引当金	16	19	2	33

(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. 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17百万円を含んでいる。

② 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	2,281	2,251	△30
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