

平成30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。

平成30年度2100 沖縄振興開発金融公庫決算報告書

収入支出決算

平成30年度における

収入済額は 11,268,639,423 円

であって

支出済額は 9,429,584,611 円

である。

したがって、収入が支出を超過すること 1,839,054,812 円

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損失金は 15,521,309 円

であって、この損失金は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定の損失金であるので、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す

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	収入予算額と収入済額との差(△は減)
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)	(円)	(円)
14,251,743,000	0	14,251,743,000	11,268,639,423	△ 2,983,103,577

2 支出

支出予算額			予備費使用額	予算総則の規定による経費増額	支出予算現額	支出済額	不用額
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)	(円)	(円)	(円)	(円)	(円)
11,500,726,000	0	11,500,726,000	0	0	11,500,726,000	9,429,584,611	2,071,141,389

[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	4,614,960,000	0	0	0	4,614,960,000	4,340,051,026	274,908,974
	事務運営に必要な経費	54,125,000	0	0	0	54,125,000	37,753,400	16,371,600
	税務委託費	126,065,000	0	0	0	126,065,000	58,437,883	67,627,117
	支払利息及び債券発行諸費	6,555,576,000	0	0	0	6,555,576,000	4,993,342,302	1,562,233,698
09	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	13,619,140,000	10,631,594,316	△ 2,987,545,684	貸付金の貸付利回りが予定を下回ったこと等のため
0101-01 貸 付 金 利 息	13,587,146,000	10,605,377,176	△ 2,981,768,824	
0101-02 配 当 金 収 入	31,994,000	26,217,140	△ 5,776,860	
0200-00 雑 収 入	632,603,000	637,045,107	4,442,107	
0203-00 一 般 会 計 よ り 受 入				貸倒引当金繰入額が予定より少なかったこと等のため
0203-01 一 般 会 計 よ り 受 入	595,029,000	523,382,867	△ 71,646,133	
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	6,699,000	6,698,041	△ 959	
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	11,604,000	10,884,132	△ 719,868	
0201-00 運 用 収 入				
0201-01 運 用 収 入	322,000	0	△ 322,000	
0202-00 雑 収 入	18,949,000	96,080,067	77,131,067	
0202-02 労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	5,460,000	5,498,208	38,208	
0202-01 雑 収 入	13,489,000	90,581,859	77,092,859	土地の売払いがあったこと等のため
収 入 合 計	14,251,743,000	11,268,639,423	△ 2,983,103,577	

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	11,350,726,000	0	0	0	11,350,726,000	9,429,584,611	1,921,141,389	{ 不用額を生じたのは、金利の低下に伴い 借入金利息及び債券利息が減少したこと 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	86,470,000	0	0	326,000	86,796,000	86,795,830	170	{ 役員給に不足を生じたため (目)職員基本給から 326,000円流用
1-02 職員基本給	1,145,465,000	0	0	△ 326,000	1,145,139,000	1,107,142,161	37,996,839	
1-03 職員諸手当	570,505,000	0	0	0	570,505,000	542,471,594	28,033,406	
1-04 超過勤務手当	104,063,000	0	0	0	104,063,000	81,569,108	22,493,892	
1-05 退職手当	133,793,000	0	0	0	133,793,000	98,467,802	35,325,198	
5-06 諸支出金	357,006,000	0	0	0	357,006,000	347,358,156	9,647,844	

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	100,275,000	0	0	0	100,275,000	83,993,941	16,281,059	
3-08 業 務 諸 費	2,048,553,000	0	0	0	2,048,553,000	1,976,103,293	72,449,707	
9-09 交 際 費	873,000	0	0	0	873,000	40,000	833,000	
9-10 債 権 保 全 費	67,857,000	0	0	0	67,857,000	16,109,141	51,747,859	
3-11 税 金	54,125,000	0	0	0	54,125,000	37,753,400	16,371,600	
5-12 業 務 委 託 費	126,065,000	0	0	0	126,065,000	58,437,883	67,627,117	
9-13 支 払 利 息	6,428,566,000	0	0	0	6,428,566,000	4,890,658,969	1,537,907,031	
3-14 債 券 発 行 諸 費	127,010,000	0	0	0	127,010,000	102,683,333	24,326,667	
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	11,500,726,000	0	0	0	11,500,726,000	9,429,584,611	2,071,141,389	

損 益 計 算 書

〔平成30年 4月 1日から
平成31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	20,266,750,785	経	常 収 益	20,226,587,940
	借 入 金 利 息	3,257,295,803	貸	付 金 利 息	
	債 券 利 息	1,429,934,912		公 庫 貸 付 金 利 息	10,532,313,759
	業 務 委 託 費	57,644,020		産 業 開 発 資 金 貸 付 金 利 息	3,023,790,754
	委 託 金 融 機 関 手 数 料	45,670,276		生 業 資 金 貸 付 金 利 息	1,445,237,515
	委 託 地 方 公 共 団 体 等 手 数 料	612,468		教 育 資 金 貸 付 金 利 息	245,929,536
	調 査 委 託 費	11,361,276		恩 給 担 保 貸 付 金 利 息	8,713,831
	事 務 費	4,517,603,967		住 宅 資 金 貸 付 金 利 息	4,014,648,774
	俸 給 及 諸 給 与	2,141,899,433		財 形 住 宅 資 金 貸 付 金 利 息	55,580,506
	諸 支 出 金	256,119,559		農 林 漁 業 資 金 貸 付 金 利 息	208,712,657
	旅 費	83,993,941		中 小 企 業 資 金 貸 付 金 利 息	1,201,106,708
	業 務 諸 費	1,976,103,293		医 療 資 金 貸 付 金 利 息	151,743,281
	交 際 費	40,000		生 活 衛 生 資 金 貸 付 金 利 息	175,999,827
	債 権 保 全 費	16,109,141		米 穀 資 金 貸 付 金 利 息	850,370
	税 金	43,338,600		受 取 配 当 金	26,217,140
	債 券 発 行 諸 費	102,683,333		住 宅 資 金 貸 付 手 数 料 収 入	10,884,132
	償 却 費	3,575,931,314		受 託 手 数 料	5,494,656
	貸 付 金 償 却	3,432,645,573		一 般 会 計 よ り 受 入	523,382,867
	20 固 定 資 産 減 価 償 却 費	143,285,741		エ ネ ル ギ ー 対 策 特 別 会 計 よ り 受 入	6,698,041
	貸 倒 引 当 金 繰 入	7,312,922,982		有 価 証 券 益	
	雑 損	12,734,454		有 価 証 券 利 息	13,147,995
	特 別 損 失			雑 収 入	46,661,022
	固 定 資 産 売 却 損	18,388,703		受 入 雑 利 息	311
				労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	5,498,208
				償 却 債 権 取 立 益	26,938,620
				雑 益	14,223,883
				貸 倒 引 当 金 戻 入	9,061,788,328
				特 別 利 益	
				固 定 資 産 売 却 益	43,030,239
				当 期 損 失 金	15,521,309
合	計	20,285,139,488	合	計	20,285,139,488

(注) 当期損失金 15,521,309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31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		借 入 金	561,672,722,600
公 庫 貸 付 金	852,948,744,027	財 政 融 資 資 金 借 入 金	555,232,986,000
産 業 開 発 資 金 貸 付 金	399,727,067,719	産 業 投 資 借 入 金	155,968,000
生 業 資 金 貸 付 金	117,884,864,830	一 般 会 計 借 入 金	7,431,000
教 育 資 金 貸 付 金	14,325,892,506	独 立 行 政 法 人 勤 労 者 退 職 金 共 済 機 構 借 入 金	6,276,337,600
恩 給 担 保 貸 付 金	535,502,249	債 券	177,173,000,000
住 宅 資 金 貸 付 金	114,715,459,327	沖 縄 振 興 開 発 金 融 公 庫 債 券	175,000,000,000
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金	6,268,728,580	住 宅 宅 地 債 券	2,173,000,000
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金	27,019,593,879	債 券 発 行 差 額	△ 1,315,788
中 小 企 業 資 金 貸 付 金	140,664,596,946	貸 付 受 入 金	71,021,360,000
医 療 資 金 貸 付 金	20,576,796,000	未 払 費 用	1,014,763,984
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金	11,009,282,991	未 払 借 入 金 利 息	690,824,268
米 穀 資 金 貸 付 金	220,959,000	未 払 債 券 利 息	288,043,694
出 現 金	6,949,200,752	未 払 業 務 委 託 費	14,151,157
現 預 金	27,480,830,487	未 払 社 会 保 険 料	21,744,865
有 価 証 券	4,049,749	雑 勘 定 金	131,516,282
株 式 及 社 債	27,476,780,738	仮 受 払 金	125,931,082
代 理 店 勘 定	5,749,000,000	未 払 引 当 金	5,585,200
未 収 取 益	87,217,073	賞 与 引 当 金	164,603,068
未 収 貸 付 金 利 息	687,229,012	退 職 給 付 引 当 金	2,381,488,274
未 収 受 託 手 数 料	686,200,000	保 証 債 務	49,824
未 収 有 価 証 券 利 息	695,129	(負 債 合 計)	813,558,188,244
雑 勘 定 金	333,883	資 本 金	78,323,742,000
仮 払 金	5,759,141	一 般 会 計 出 資 金	45,618,000,000
固 定 資 産		承 継 出 資 金	21,555,992,000
20 業 務 用 固 定 資 産	6,681,771,071	産 業 投 資 出 資 金	11,149,750,000
保 証 債 務 見 返 金	49,824	積 立 金	
貸 倒 引 当 金	△ 7,312,922,982	米 穀 資 金 ・ 新 事 業 創 出 促 進 積 立 金	1,410,469,470
		当 期 未 処 理 損 失	△ 15,521,309
		(純 資 産 合 計)	79,718,690,161
資 産 合 計	893,276,878,405	負 債 ・ 純 資 産 合 計	893,276,878,405

(注) 当期末処理損失 15,521,309円は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定損失金である。

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 3,224,130,091 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、基金全体の平成30年3月末の年金債務額から平成31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 2,845,875,499 円となっている。

(5) その他

出資金には、会社法（平成17年法律第86号）第471条第3号の規定により平成31年3月22日に解散した会社に対し出資された額 245,000,000 円が含まれている。

財 産 目 録 (平成31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	687,229,012
公 庫 貸 付 金 50,463 口	852,948,744,027	未 収 貸 付 金 利 息	686,200,000
産 業 開 発 資 金 貸 付 金 306	399,727,067,719	未 収 受 託 手 数 料	695,129
生 業 資 金 貸 付 金 16,114	117,884,864,830	未 収 有 価 証 券 利 息	333,883
教 育 資 金 貸 付 金 16,354	14,325,892,506		
恩 給 担 保 貸 付 金 367	535,502,249	雑 勘 定	
住 宅 資 金 貸 付 金 10,653	114,715,459,327	仮 払 金	5,759,141
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金 856	6,268,728,580		
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金 1,906	27,019,593,879	固 定 資 産	
中 小 企 業 資 金 貸 付 金 1,672	140,664,596,946	業 務 用 固 定 資 産	6,681,771,071
医 療 資 金 貸 付 金 96	20,576,796,000		
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金 2,117	11,009,282,991	土 地 38筆 20,961㎡	3,313,299,060
米 穀 資 金 貸 付 金 22	220,959,000	建 物 26棟 延 15,751	3,216,735,740
		構 築 物	43,379,181
出 資 金 {宮古空港ターミナル(株) 外60社} 77 口	6,949,200,752	機 械 器 具 備 品 {自動車 1両 金庫 9台 その他 467点}	46,904,050
現 金 預 け 金	27,480,830,487	敷 金	61,453,040
現 金	4,049,749		
預 け 金	27,476,780,738	保 証 債 務 見 返	49,824
日 本 銀 行 預 託 金 {日本銀行本店外1支店 及び4代理店}	27,469,687,107		
銀 行 等 預 け 金 {ゆうちょ銀行那覇支店外2店}	7,093,631	貸 倒 引 当 金	△ 7,312,922,982
有 価 証 券			
株 式 及 社 債 3 口	5,749,000,000	資 産 合 計	893,276,878,405
代 理 店 勘 定 琉球銀行本店外6店	87,217,073		

摘 要	金額(円)	摘 要	金額(円)
(負 債 の 部)			
借 入 金	176 口 561,672,722,600	負 債 合 計	813,558,188,244
財 政 融 資 資 金 借 入 金	106 555,232,986,000		
産 業 投 資 借 入 金	2 155,968,000	正 味 財 産	79,718,690,161
一 般 会 計 借 入 金	2 7,431,000		
独立行政法人勤労者退職金共済 機構借入金	66 6,276,337,600		
債 券			
債 券 発 行 高	円 沖繩振興開発金融公庫 175,000,000,000 債券 沖繩振興開発金融公庫 2,173,000,000 住宅地債券	177,173,000,000	
債 券 発 行 差 額	△ 1,315,788		
貸 付 受 入 金	71,021,360,000		
未 払 費 用	1,014,763,984		
未 払 借 入 金 利 息	690,824,268		
未 払 債 券 利 息	288,043,694		
未 払 業 務 委 託 費	14,151,157		
未 払 社 会 保 険 料	21,744,865		
雑 勘 定	131,516,282		
仮 受 金	125,931,082		
未 払 金	5,585,200		
賞 与 引 当 金	164,603,068		
退 職 給 付 引 当 金	2,381,488,274		
保 証 債 務	49,824		

米穀資金・新事業創出促進特別勘定財産目録 (平成31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 米穀資金貸付金 22口	220,959,000	未払費用 未払社会保険料	200,053
出資金 { 株沖縄ソフトウェアセンター外 40社 } 45口	2,136,754,060	雑勘定 仮受金	287,577
現金預け金	2,473,772,040	賞与引当金	1,514,348
未収収益 未収貸付金利息	26,951	退職給付引当金	21,909,692
貸倒引当金	△ 12,652,220		
		負債合計	23,911,670
		正味財産	4,794,948,161
資産合計	4,818,859,831		

(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。