

# 平成27年度沖縄振興開発金融公庫決算報告書

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27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27年度における

収入済額は 15,162,794,544 円

であって

支出済額は 11,996,352,793 円

である。

したがって、収入が支出を超過すること 3,166,441,751 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 114,184,364 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 (円)	収 入 予 算 額 と 収 入 済 額 と の 差 (△は減) (円)
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)		
17,304,305,000	0	17,304,305,000	15,162,794,544	△ 2,141,510,456

2 支 出

支 出 予 算 額			予備費使用額 (円)	予算総則の規定 による経費増額 (円)	支 出 予 算 現 額 (円)	支 出 済 額 (円)	不 用 額 (円)
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)					
13,880,032,000	0	13,880,032,000	0	0	13,880,032,000	11,996,352,793	1,883,679,207

[ 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	事務運営に必要な経費	4,403,263,000	0	0	0	4,403,263,000	4,210,584,985	192,678,015
	税金	41,503,000	0	0	0	41,503,000	36,802,200	4,700,800
	業務委託費	173,406,000	0	0	0	173,406,000	88,836,902	84,569,098
	支払利息及び債券発行諸費	9,111,860,000	0	0	0	9,111,860,000	7,660,128,706	1,451,731,294
09 予備費	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	16,209,692,000	15,026,135,858	△ 1,183,556,142	
0101-01 貸 付 金 利 息	16,199,542,000	15,011,261,527	△ 1,188,280,473	貸付金の貸付利回りが予定を下回ったこと等のため
0101-02 配 当 金 収 入	10,150,000	14,874,331	4,724,331	
0200-00 雑 収 入	1,094,613,000	136,658,686	△ 957,954,314	
0203-00 一 般 会 計 よ り 受 入				
0203-01 一 般 会 計 よ り 受 入	1,043,894,000	52,120,258	△ 991,773,742	借入金利息の支出が予定より少なかったこと等のため
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	8,975,000	8,974,506	△ 494	
0208-00 労働保険特別会計より受入				
0208-01 労働保険特別会計より受入	145,000	0	△ 145,000	
0205-00 住宅資金貸付手数料等収入				
0205-01 住宅資金貸付手数料等収入	14,069,000	15,673,154	1,604,154	
0201-00 運 用 収 入				
0201-01 運 用 収 入	2,670,000	279,179	△ 2,390,821	有価証券利息の収入が予定より少なかったため
0202-00 雑 収 入	24,860,000	59,611,589	34,751,589	
0202-02 労働保険料被保険者負担金	9,147,000	9,146,901	△ 99	
0202-01 雑 収 入	15,713,000	50,464,688	34,751,688	償却債権取立益の収入があったこと等のため
収 入 合 計	17,304,305,000	15,162,794,544	△ 2,141,510,456	

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	13,730,032,000	0	0	0	13,730,032,000	11,996,352,793	1,733,679,207	{ 不用額を生じたのは、金利の低下に伴い 借入金利息が減少したこと、借入金の残 高が予定より少なかったこと等により、 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	87,522,000	0	0	0	87,522,000	84,438,955	3,083,045	
1-02 職員基本給	1,172,252,000	0	0	0	1,172,252,000	1,130,355,657	41,896,343	
1-03 職員諸手当	542,843,000	0	0	0	542,843,000	512,990,557	29,852,443	
1-04 超過勤務手当	114,283,000	0	0	0	114,283,000	82,785,340	31,497,660	
1-05 退職手当	176,653,000	0	0	0	176,653,000	145,664,115	30,988,885	
5-06 諸支出金	370,088,000	0	0	0	370,088,000	352,447,281	17,640,719	

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	96,115,000	0	0	0	96,115,000	90,664,423	5,450,577	
3-08 業 務 諸 費	1,828,622,000	0	0	0	1,828,622,000	1,809,556,098	19,065,902	
9-09 交 際 費	873,000	0	0	0	873,000	16,200	856,800	
9-10 債 権 保 全 費	13,912,000	0	0	0	13,912,000	1,666,359	12,245,641	
3-11 税 金	41,503,000	0	0	0	41,503,000	36,802,200	4,700,800	
5-12 業 務 委 託 費	173,406,000	0	0	0	173,406,000	88,836,902	84,569,098	
9-13 支 払 利 息	9,056,439,000	0	0	0	9,056,439,000	7,612,675,745	1,443,763,255	
3-14 債 券 発 行 諸 費	55,421,000	0	0	0	55,421,000	47,452,961	7,968,039	
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	13,880,032,000	0	0	0	13,880,032,000	11,996,352,793	1,883,679,207	

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		益
科	目	金 額 (円)	科	目	金 額 (円)
経	常 費 用	24,137,474,701	経	常 収 益	24,023,290,337
	借 入 金 利 息	5,101,045,742		貸 付 金 利 息	
	債 券 利 息	2,433,467,915		公 庫 貸 付 金 利 息	14,879,292,228
	寄 託 金 利 息	25,291		産 業 開 発 資 金 貸 付 金 利 息	4,494,724,510
	業 務 委 託 費	86,456,557		生 業 資 金 貸 付 金 利 息	1,974,710,674
	委 託 金 融 機 関 手 数 料	65,846,588		教 育 資 金 貸 付 金 利 息	218,013,930
	委 託 地 方 公 共 団 体 等 手 数 料	1,178,604		恩 給 担 保 貸 付 金 利 息	9,641,238
	調 査 委 託 費	19,431,365		住 宅 資 金 貸 付 金 利 息	5,976,241,152
	事 務 費	4,154,991,999		財 形 住 宅 資 金 貸 付 金 利 息	109,621,448
	俸 給 及 諸 給 与	1,956,643,475		農 林 漁 業 資 金 貸 付 金 利 息	329,851,223
	諸 支 出 金	258,840,144		中 小 企 業 資 金 貸 付 金 利 息	1,265,816,745
	旅 費	90,664,423		医 療 資 金 貸 付 金 利 息	220,130,567
	業 務 諸 費	1,809,556,098		生 活 衛 生 資 金 貸 付 金 利 息	279,622,937
	交 際 費	16,200		米 穀 資 金 貸 付 金 利 息	917,804
	債 権 保 全 費	1,666,359		受 取 配 当 金	14,874,331
	税 金	37,605,300		住 宅 資 金 貸 付 手 数 料 等 収 入	15,673,154
	債 券 発 行 諸 費	47,452,961		受 託 手 数 料	7,033,465
	償 却 費	2,184,015,632		一 般 会 計 よ り 受 入	52,120,258
	貸 付 金 償 却	2,002,651,058		エ ネ ル ギ ー 対 策 特 別 会 計 よ り 受 入	8,974,506
	20 固 定 資 産 減 価 償 却 費	181,364,574		有 価 証 券 益	
	貸 倒 引 当 金 繰 入	9,996,088,190		有 価 証 券 利 息	826,525
	雑 損	133,930,414		雑 収 入	52,407,359
				受 入 雑 利 息	56
				労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	9,146,901
				償 却 債 権 取 立 益	34,019,804
				雑 益	9,240,598
				貸 倒 引 当 金 戻 入	8,992,088,511
				当 期 損 失 金	114,184,364
合	計	24,137,474,701	合	計	24,137,474,701

(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。

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 の 部		
科 目	金 額 (円)		科 目	金 額 (円)	
貸 付 金			借 入 金	527,979,493,600	
公 庫 貸 付 金	801,332,648,352		財 政 融 資 資 金 借 入 金	518,129,982,000	
産 業 開 発 資 金 貸 付 金	331,205,480,063		産 業 投 資 借 入 金	682,920,000	
生 業 資 金 貸 付 金	122,159,029,135		一 般 会 計 借 入 金	22,789,400	
教 育 資 金 貸 付 金	10,450,318,482		独 立 行 政 法 人 勤 労 者 退 職 金 共 済 機 構 借 入 金	9,143,802,200	
恩 給 担 保 貸 付 金	542,388,196		債 券	164,481,500,000	
住 宅 資 金 貸 付 金	163,383,961,121		沖 縄 振 興 開 発 金 融 公 庫 債 券	163,000,000,000	
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金	8,854,845,343		住 宅 宅 地 債 券	1,481,500,000	
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金	24,803,352,008		債 券 発 行 差 額	△ 5,994,141	
中 小 企 業 資 金 貸 付 金	111,452,879,579		貸 付 受 入 金	52,197,860,000	
医 療 資 金 貸 付 金	14,074,521,000		未 払 費 用	1,714,821,904	
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金	14,201,282,425		未 払 借 入 金 利 息	1,125,152,186	
米 穀 資 金 貸 付 金	204,591,000		未 払 債 券 利 息	550,653,523	
出 現 資 金	6,504,231,692		未 払 業 務 委 託 費	19,842,687	
預 け 金	18,451,901,951		未 払 社 会 保 険 料	19,173,508	
預 け 金	23,676,153		雑 勘 定	455,543,446	
有 価 証 券	18,428,225,798		仮 受 金	454,299,846	
株 式 及 社 債	4,349,000,000		未 払 金	1,243,600	
代 理 店 勘 定	249,247,706		賞 与 引 当 金	150,248,267	
未 収 収 益	989,097,656		退 職 給 付 引 当 金	2,353,744,412	
未 収 貸 付 金 利 息	987,681,368		保 証 債 務	848,328	
未 収 受 託 手 数 料	1,096,887		( 負 債 合 計 )	749,328,065,816	
未 収 有 価 証 券 利 息	319,401		資 本 金	77,292,992,000	
雑 勘 定	12,839,963		一 般 会 計 出 資 金	45,318,000,000	
仮 払 金	12,839,963		承 継 出 資 金	21,555,992,000	
固 定 資 産	6,371,258,048		産 業 投 資 出 資 金	10,419,000,000	
20 業 務 用 固 定 資 産	6,371,258,048		積 立 金	1,758,112,054	
保 証 債 務 見 返	848,328		米 穀 資 金 ・ 新 事 業 創 出 促 進 積 立 金	1,758,112,054	
貸 倒 引 当 金	△ 9,996,088,190		当 期 未 処 理 損 失	△ 114,184,364	
			( 純 資 産 合 計 )	78,936,919,690	
資 産 合 計	828,264,985,506		負 債 ・ 純 資 産 合 計	828,264,985,506	

(注) 当期末処理損失 114,184,364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、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、4,270,656,065 円となっている。



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	
住 宅 資 金 貸 付 金	15,242	仮 払 金	12,839,963
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	39筆 13,291 m <sup>2</sup>
米 穀 資 金 貸 付 金	17	建 物	40棟 延 16,215
		構 築 物	51,384,467
出 資 金	76 口	機 械 器 具 備 品	自動車 1両 金庫 9台 その他 420点
現 金 預 け 金		敷 金	34口
現 金	23,676,153		
預 け 金	18,428,225,798	保 証 債 務 見 返	848,328
日 本 銀 行 預 託 金	18,117,135,786		
銀 行 等 預 け 金	311,090,012	貸 倒 引 当 金	△ 9,996,088,190
日 本 銀 行 本 店 外 1 支 店 及 び 4 代 理 店			
琉 球 銀 行 本 店 外 2 店		資 産 合 計	828,264,985,506
有 価 証 券			
株 式 及 社 債	3 口		
代 理 店 勘 定	249,247,706		
琉 球 銀 行 本 店 外 5 店			

摘 要	金額 (円)	摘 要	金額 (円)
( 負 債 の 部 )			
借 入 金	221 口 527,979,493,600	負 債 合 計	749,328,065,816
財政融資資金借入金	101 518,129,982,000		
産業投資借入金	4 682,920,000	正 味 財 産	78,936,919,690
一般会計借入金	6 22,789,400		
独立行政法人勤労者退職金 共済機構借入金	110 9,143,802,200		
債 券			
債券発行高	円 沖繩振興開発金融公庫 163,000,000,000 債券 沖繩振興開発金融公庫 1,481,500,000 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 費 用	1,714,821,904		
未払借入金利息	1,125,152,186		
未払債券利息	550,653,523		
未払業務委託費	19,842,687		
未払社会保険料	19,173,508		
雑 勘 定	455,543,446		
仮 受 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 米穀資金貸付金 17口	204,591,000	未払費用 未払社会保険料	176,395
出資金 { (株)沖縄ソフトウェアセンター外 41社 } 45口	1,571,785,000	雑勘定 仮受金	145,665
現金預け金	2,997,589,376	賞与引当金	1,382,284
未収収益 未収貸付金利息	37,328	退職給付引当金	21,654,449
貸倒引当金	△ 6,716,221		
		負債合計	23,358,793
		正味財産	4,743,927,690
資産合計	4,767,286,483		

(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。