

第5 経理の状況

1. 当公庫の財務諸表は、公庫法、予決法、関連政省令及び告示に基づき、「特殊法人等会計処理基準」に準拠して作成しています。同基準は、特殊法人等の財政状態及び経営成績を明らかにするため、特殊法人等の会計処理及び財務諸表等の作成に関する基本的事項を定めたものであり、当公庫では同基準に定められた事項については当該基準に準拠して、また、同基準に定められていない事項については一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、会計処理を行っています。なお、別途、「公庫の国庫納付金に関する政令」(昭和26年政令第162号)、「未収貸付金利息の額の算出方法について」(昭和42年蔵銀第1310号)及び「公庫の国庫納付金に関する政令第1条第4項の規定に基づく固定資産減価償却費の算出方法を定める件」(平成10年大蔵省告示第339号)において会計処理方法が定められているものについては、これに基づき会計処理を行っています。
2. 当公庫の財務諸表は、予決法第18条の規定に基づき、当公庫の監事が監査を行い、財務大臣の承認を受けています。本説明書においては、監事の意見書の写しを各年度の財務諸表の直前に掲げています。なお、当該財務諸表は、証券取引法第193条の2の適用を受けないため、同条に規定される公認会計士又は監査法人による監査証明は受けていません。
3. 当公庫は、連結財務諸表は作成していません。

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14年度決算に係る財務諸表は、監査の結果、法令等の規定に従い正しく表示され、かつ、その内容は適正なものであると認めます。

平成15年6月25日

沖縄振興開発金融公庫

監 事 溝 口 喜 久



財 務 諸 表

損益計算書 } 平成14年4月 1日から
平成15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	62,583,022,770	経常収益	62,612,743,727
借入金利息	45,369,926,810	貸付金利息	47,941,690,912
債券利息	56,428,932	公庫貸付金利息	47,941,423,333
寄託金利息	13,856,359	産業開発資金貸付金利息	12,375,350,362
業務委託費	544,093,457	生業資金貸付金利息	3,130,058,175
委託金融機関手数料	521,481,256	教育資金貸付金利息	98,495,900
委託地方公共団体等手数料	16,673,510	恩給担保貸付金利息	6,869,075
委託年金資金運用基金手数料	24,393	住宅資金貸付金利息	27,450,398,973
調査委託費	5,914,298	財形住宅資金貸付金利息	139,404,196
事務費	4,745,503,309	農林漁業資金貸付金利息	1,226,833,189
俸給及諸給与	2,501,475,146	中小企業資金貸付金利息	2,451,135,623
諸支出金	346,856,183	医療資金貸付金利息	635,203,318
旅費	97,993,235	生活衛生資金貸付金利息	424,679,308
業務諸費	1,728,463,772	米穀資金貸付金利息	2,995,214
交際費	423,170	承継貸付金利息	267,579
債権保全費	15,257,363	受取配当金	3,000,000
税	55,034,440	住宅資金貸付手数料等収入	129,021,180
債券発行諸費	47,955,238	受託手数料	131,614,041
償却費	5,950,649,517	一般会計より受入	5,262,000,000
貸付金償却	5,729,627,009	電源開発促進対策特別会計より受入	10,610,175
20固定資産減価償却費	220,244,730	有価証券益	
債券発行差金償却	777,778	有価証券利息	25,623
貸倒引当金繰入	5,832,078,571	雑収入	63,871,379
雑損	22,530,577	受入雑利息	220,461
当期利益金	29,720,957	労働保険料被保険者負担金	13,527,616
		償却債権取立益	18,212,579
		雑益	31,910,723
		貸倒引当金戻入	9,070,910,417
合 計	62,612,743,727	合 計	62,612,743,727

(注) 当期利益金29,720,957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工令附則第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15年3月31日現在)

資産の部		負債及び資本の部	
科目	金額(円)	科目	金額(円)
貸付金	1,600,155,056,277	借入金	1,488,070,395,384
公庫貸付金	1,600,154,783,912	財政融資資金借入金	1,339,210,456,879
産業開発資金貸付金	467,460,245,562	簡保積立金借入金	131,585,000,000
生業資金貸付金	143,304,318,275	産業投資借入金	8,112,300,000
教育資金貸付金	4,385,539,701	農業経営基盤強化措置借入金	318,658,305
恩給担保貸付金	608,892,399	雇用・能力開発機構借入金	8,843,980,200
住宅資金貸付金	774,026,698,165	債券	10,041,000,000
財形住宅資金貸付金	9,394,754,209	沖縄振興開発金融公庫債券	10,000,000,000
農林漁業資金貸付金	38,618,070,065	住宅宅地債券	41,000,000
中小企業資金貸付金	116,071,459,236	寄託金	494,997,000
医療資金貸付金	25,362,095,000	貸付受入金	47,955,206,000
生活衛生資金貸付金	20,787,540,300	未払費用	7,898,463,988
米穀資金貸付金	135,171,000	未払借入金利息	7,731,597,006
承継貸付金	272,365	未払債券利息	3,890,833
出資金	2,260,000,000	未払寄託金利息	3,631,577
現金預け金	16,204,934,112	未払業務委託費	159,344,572
現金	38,383,205	雑勘定	1,053,247,001
預け金	16,166,550,907	仮受金	1,051,467,201
代理店勘定	1,776,933,839	未払金	1,779,800
未収収益	4,367,672,075	保証債務	92,351,776
未収貸付金利息	4,363,376,657	(負債合計)	1,555,605,661,149
未収受託手数料	4,295,418	資本金	70,181,992,000
雑勘定		一般会計出資金	43,668,000,000
仮払金	107,747,807	承継出資金	21,555,992,000
固定資産		産業投資出資金	4,958,000,000
20業務用固定資産	8,250,657,334	積立金	
繰延勘定		米穀資金・新事業創出促進積立金	1,572,122,765
債券発行差金	6,222,222	当期利益金	29,720,957
保証債務見返	92,351,776	(資本合計)	71,783,835,722
貸倒引当金	△ 5,832,078,571		
資産合計	1,627,389,496,871	負債・資本合計	1,627,389,496,871

(注) 当期利益金29,720,957円は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定利益金である。

重要な会計方針等

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 1,205,391,844円

2 引当金の計上基準

貸倒引当金

貸付金の貸倒れによる損失に備えるため、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4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めたところにより、当該事業年度末貸付金残高（貸付受入金残高を控除）の6/1000の範囲内で計上しており、本年度の計上率は3.7/1000である。

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) 延滞勘定の処理方法

① 債券発行費

支出時に全額費用として処理している。

② 債券発行差金

公庫の国庫納付金に関する政令第1条第4項の規定に基づき、財務大臣が別に定めたところにより、債券の償還年限（9年間）で均等償却している。

(3) 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、43,398,760,350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14年4月1日から
平成15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	41,852,665	経	常	収	益	71,573,622										
	事	務	費	41,041,639		貸	付	金	利	息									
		貸	倒	引	当	金	繰	入	811,026	米	穀	資	金	貸	付	金	利	息	2,995,214
		当	期	利	益	金	29,720,957			運	用	収	入	68,578,408					
合	計			71,573,622	合	計			71,573,622										

(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15年3月31日現在)

資		産	の	部	負		債	及	び	資	本	の	部										
科	目	金	額 (円)	科	目	金	額 (円)																
貸	付	金		雑	勘	定																	
	米	穀	資	金	貸	付	金	314,442															
	出	資	金	90,000,000	(負	債	合	計)	314,442														
現	金	預	け	金	2,977,476,904	資	本	金															
未	収	収	益		一	般	会	計	出	資	金	1,600,000,000											
	未	収	貸	付	金	利	息	321,286	積	立	金												
	貸	倒	引	当	金	△	811,026	米	穀	資	金	・	新	事	業	創	出	促	進	積	立	金	1,572,122,765
		当	期	利	益	金	29,720,957	(資	本	合	計)	3,201,843,722											
資	産	合	計	3,202,158,164	負	債	・	資	本	合	計	3,202,158,164											

(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15年3月31日現在)

摘 要	金 額 (円)
(資 産 の 部)	
□	
貸 付 金	99,825
1,600,155,056,277	
公 庫 貸 付 金	99,821
1,600,154,783,912	
産 業 開 発 資 金 貸 付 金	380
467,460,245,562	
生 業 資 金 貸 付 金	18,761
143,304,318,275	
教 育 資 金 貸 付 金	5,716
4,385,539,701	
恩 給 担 保 貸 付 金	494
608,892,399	
住 宅 資 金 貸 付 金	64,821
774,026,698,165	
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金	1,073
9,394,754,209	
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金	3,259
38,618,070,065	
中 小 企 業 資 金 貸 付 金	2,092
116,071,459,236	
医 療 資 金 貸 付 金	216
25,362,095,000	
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金	2,995
20,787,540,300	
米 穀 資 金 貸 付 金	14
135,171,000	
承 継 貸 付 金	4
272,365	
住 宅 資 金 承 継 貸 付 金	4
272,365	
出 資 金	22
2,260,000,000	
宮古空港ターミナル(株)外14社	
現 金 預 け 金	
16,204,934,112	
現 金	
38,383,205	
預 け 金	
16,166,550,907	
日 本 銀 行 預 託 金	
16,145,241,837	
日本銀行本店外1支店及び4代理店	
銀 行 等 預 け 金	
18,343,296	
琉球銀行本店外4店	
郵 便 振 替	
2,965,774	
東京貯金事務センター	
代 理 店 勘 定	
1,776,933,839	
琉球銀行本店外6店	

摘 要	金 額 (円)
未 収 収 益	4,367,672,075
未 収 貸 付 金 利 息	4,363,376,657
未 収 受 託 手 数 料	4,295,418
雑 勘 定	
仮 払 金	107,747,807
固 定 資 産	
業 務 用 固 定 資 産	8,250,657,334
	㎡
土 地 44筆	12,027
建 物 45棟	延 16,076
構 築 物	
機 械 器 具 備 品	29 両 1 台 476 点
	{ 自 動 車 金 そ の 庫 他
敷 金	28 口
繰 延 勘 定	
債 券 発 行 差 金	6,222,222
保 証 債 務 見 返	92,351,776
貸 倒 引 当 金	△ 5,832,078,571
資 産 合 計	1,627,389,496,871

摘 要		金 額 (円)
(負債の部)	□	
借 入 金	389	1,488,070,395,384
財政融資資金借入金	111	1,339,210,456,879
簡保積立金借入金	31	131,585,000,000
産業投資借入金	9	8,112,300,000
農業経営基盤強化措置借入金	11	318,658,305
雇用・能力開発機構借入金	227	8,843,980,200
債 券	円	
債 券 発 行 高	10,000,000,000 { 沖縄振興開発 金融公庫債券 住宅宅地債券 41,000,000	10,041,000,000
寄 託 金	□	
寄 託 金	11	494,997,000
貸 付 受 入 金		47,955,206,000
未 払 費 用		7,898,463,988
未 払 借 入 金 利 息		7,731,597,006
未 払 債 券 利 息		3,890,833
未 払 寄 託 金 利 息		3,631,577
未 払 業 務 委 託 費		159,344,572
雑 勘 定		1,053,247,001
仮 受 金		1,051,467,201
未 払 金		1,779,800
保 証 債 務		92,351,776
負 債 合 計		1,555,605,661,149
正 味 財 産		71,783,835,722

米穀資金・新事業創出促進特別勘定財産目録（平成15年3月31日現在）

摘 要	金 額 (円)
(資 産 の 部)	
貸 付 金	
米 穀 資 金 貸 付 金 14 口	135,171,000
出 資 金 4 口	90,000,000
現 金 預 け 金	2,977,476,904
未 収 収 益	
未 収 貸 付 金 利 息	321,286
貸 倒 引 当 金	△ 811,026
資 産 合 計	3,202,158,164
(負 債 の 部)	
雑 勘 定	
仮 受 金	314,442
負 債 合 計	314,442
正 味 財 産	3,201,843,722

(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、「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	42,068	1,600	-	43,668
承継	21,556	-	-	21,556
産業投資特別会計	4,958	-	-	4,958
計	68,582	1,600	-	70,182

(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	1,574,582	99,491	195,165	1,478,908
財政融資資金特別会計	1,399,658	98,000	158,448	1,339,210
簡易生命保険特別会計	167,865	-	36,280	131,585
産業投資特別会計	7,059	1,491	438	8,112
その他の借入金	8,722	9,806	8,765	9,163
農業経営基盤強化措置特別会計	334	26	41	319
雇用・能力開発機構	7,788	2,280	1,224	8,844
民間	-	7,500	7,500	-
計	1,582,704	109,297	203,931	1,488,070

(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	-	10,000	-	10,000
沖縄振興開発金融公庫住宅地債券	29	12	-	41

(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	△ 9,071	△ 5,832	9,071	△ 5,832

(注) 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	19	38	20	未 収 金			
預 け 金	24,269	16,167	△ 8.103	未 収 消 費 税	-	-	-
国庫預託金	24,216	16,145	△ 8.071	未 収 収 益	4,935	4,368	△ 568
銀行等預け金	47	18	△ 29	未収貸付金利息	4,881	4,363	△ 518
郵便振替	6	3	△ 3	未収受託手数料	54	4	△ 50
受 取 手 形	-	-	-	未 払 金			
売 掛 金	-	-	-	未 払 消 費 税	1	2	1
支 払 手 形	-	-	-	未 払 費 用	9,063	7,898	△ 1,165
買 掛 金	-	-	-	未払借入金利息	8,848	7,732	△ 1,116
短 期 借 入 金	-	-	-	未払債券利息	0	4	4
寄 託 金				未払寄託金利息	4	4	△ 0
民間都市開発推進機構	547	495	△ 52	未払業務委託費	211	159	△ 52

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	2,949	-	-	2,949	-	-	2,949
建 物	6,034	20	18	6,035	1,001	191	5,034
構 築 物	177	-	-	177	79	8	98
機 械 器 具 備 品	226	21	13	234	125	22	109
敷 金	61	0	0	61	-	-	61
固定資産仮払金	-	-	-	-	-	-	-
計	9,447	41	32	9,456	1,205	220	8,251

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

(単位：百万円)

出 資 先 の 名 称	一 株 の 金 額	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)	500円	44万株	220	220	-	-	-	44万株	220	220
沖縄共同サイロ(株)	1,000円	8万株	80	80	-	-	-	8万株	80	80
沖縄県離島海運振興(株)	1,000円	12万株	120	120	-	-	-	12万株	120	120
(株)宮古食肉センター	1,000円	3万株	30	30	-	-	-	3万株	30	30
(株)沖縄北部地域開発研究センター	50,000円	1千株	50	50	-	-	-	1千株	50	50
久茂地都市開発(株)	50,000円	2千株	100	100	-	-	-	2千株	100	100

(2) 新事業創出促進出資

(単位：百万円)

出資先の名称	一株の金額	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
バイオニー(株)	50,000円	—	—	—	700株	35	35	700株	35	35
(株) トリム	1,000円	—	—	—	25千株	25	25	25千株	25	25
(株) オフセック	50,000円	—	—	—	400株	20	20	400株	20	20

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	5,262	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	電源開発促進対策特別会計	電源開発促進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	98
職 員 給	2,011
職 員 基 本 給	1,275
職 員 諸 手 当	624
超 過 勤 務 手 当	112
退 職 手 当	393
計	2,501

(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	1,450	2,977	1,527
未収収益			
未収貸付金利息	0	0	△ 0