

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13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、その内容は適切なものであると認めます。

平成14年6月24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13年4月1日から  
平成14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	70,045,042,884	経 常 収 益	70,042,316,348
借 入 金 利 息	51,234,357,738	貸 付 金 利 息	53,978,301,319
債 券 利 息	27,975	公 庫 貸 付 金 利 息	53,970,262,311
寄 託 金 利 息	15,298,386	産 業 開 発 資 金 貸 付 金 利 息	14,147,669,717
業 務 委 託 費	650,109,840	生 業 資 金 貸 付 金 利 息	3,425,246,919
委 託 金 融 機 関 手 数 料	624,704,032	教 育 資 金 貸 付 金 利 息	103,041,990
委 託 地 方 公 共 団 体 等 手 数 料	18,323,608	恩 給 担 保 貸 付 金 利 息	8,819,908
委 託 年 金 資 金 運 用 基 金 手 数 料	32,201	住 宅 資 金 貸 付 金 利 息	30,425,421,093
調 査 委 託 費	7,049,999	財 形 住 宅 資 金 貸 付 金 利 息	137,803,695
事 務 費	4,530,084,934	農 林 漁 業 資 金 貸 付 金 利 息	1,541,201,417
俸 給 及 諸 給 与	2,420,256,364	中 小 企 業 資 金 貸 付 金 利 息	2,934,296,107
諸 支 出 金	330,780,435	医 療 資 金 貸 付 金 利 息	757,810,370
旅 費	89,936,324	生 活 衛 生 資 金 貸 付 金 利 息	478,278,712
業 務 諸 費	1,543,277,422	米 穀 資 金 貸 付 金 利 息	10,672,383
交 際 費	617,105	承 継 貸 付 金 利 息	8,039,008
債 権 保 全 費	12,746,412	受 取 配 当 金	1,500,000
税 金	122,712,560	住 宅 資 金 貸 付 手 数 料 等 収 入	160,093,020
賠 償 償 還 及 払 戻 金	9,758,312	受 託 手 数 料	138,715,829
債 券 発 行 諸 費	2,158,000	一 般 会 計 より 受 入	5,701,000,000
債 却 費	4,451,853,553	電 源 開 発 促 進 対 策 特 別 会 計 より 受 入	14,008,440
貸 付 金 償 却	4,228,681,157	有 価 証 券 益	
20固定資産減価償却費	223,172,396	有 価 証 券 利 息	543,947
貸 倒 引 当 金 繰 入	9,070,910,417	雑 収 入	50,728,552
雑 損	90,242,041	受 入 雑 利 息	1,101,295
		労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	12,900,276
		償 却 債 権 取 立 益	6,262,303
		雑 益	30,464,678
		貸 倒 引 当 金 戻 入	9,997,425,241
		当 期 損 失 金	2,726,536
合 計	70,045,042,884	合 計	70,045,042,884

(注) 当期損失金 2,726,536円は、本土産米穀資金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14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	1,664,140,148,433	借 入 金	1,582,704,187,406
公 庫 貸 付 金	1,664,078,255,048	財 政 融 資 資 金 借 入 金	1,399,658,166,737
産 業 開 発 資 金 貸 付 金	472,454,471,569	簡 保 積 立 金 借 入 金	167,865,000,000
生 業 資 金 貸 付 金	146,401,234,314	産 業 投 資 借 入 金	7,058,900,000
教 育 資 金 貸 付 金	4,221,700,168	農 業 経 営 基 盤 強 化 措 置 借 入 金	334,384,069
恩 給 担 保 貸 付 金	612,174,375	雇 用 ・ 能 力 開 発 機 構 借 入 金	7,787,736,600
住 宅 資 金 貸 付 金	826,105,666,425	債 券	29,000,000
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金	7,807,030,146	寄 託 金	547,257,000
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金	40,578,578,631	貸 付 受 入 金	33,876,614,000
中 小 企 業 資 金 貸 付 金	117,939,388,020	未 払 費 用	9,063,030,867
医 療 資 金 貸 付 金	27,565,827,000	未 払 借 入 金 利 息	8,847,551,559
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金	20,270,449,400	未 払 債 券 利 息	2,534
米 穀 資 金 貸 付 金	121,735,000	未 払 寄 託 金 利 息	4,023,528
承 継 貸 付 金	61,893,385	未 払 業 務 委 託 費	211,453,246
出 資 金	2,170,000,000	雑 勘 定	1,015,901,213
現 金 預 け 金	24,288,617,796	仮 受 金	1,014,675,613
現 金	18,723,463	未 払 金	1,225,600
預 け 金	24,269,894,333	保 証 債 務	42,201,782,453
代 理 店 勘 定	2,412,454,919	(負 債 合 計)	1,669,437,772,939
未 収 収 益	4,935,306,520	資 本 金	68,581,992,000
未 収 貸 付 金 利 息	4,880,883,077	一 般 会 計 出 資 金	42,068,000,000
未 収 受 託 手 数 料	54,423,443	承 継 出 資 金	21,555,992,000
雑 勘 定		産 業 投 資 出 資 金	4,958,000,000
仮 払 金	80,246,073	積 立 金	
固 定 資 産		米 穀 資 金 積 立 金	1,574,849,301
20 業 務 用 固 定 資 産	8,434,241,927	当 期 損 失 金	△ 2,726,536
保 証 債 務 見 返	42,201,782,453	(資 本 合 計)	70,154,114,765
貸 倒 引 当 金	△ 9,070,910,417		
資 産 合 計	1,739,591,887,704	負 債 ・ 資 本 合 計	1,739,591,887,704

(注) 当期損失金 2,726,536円は、本土産米穀資金特別勘定損失金である。

## 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 1,012,416,408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5.5/1000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、42,276,147,291円となっている。

本土産米穀資金特別勘定損益計算書 (平成13年4月1日から  
平成14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	59,829,457	経 常 収 益	57,102,921
事 務 費	19,319,316	貸 付 金 利 息	
償 却 費		米 穀 資 金 貸 付 金 利 息	10,672,383
貸 付 金 償 却	40,409,676	運 用 収 入	45,185,580
雑 費	100,465	貸 倒 引 当 金 戻 入	1,244,958
		当 期 損 失 金	2,726,536
合 計	59,829,457	合 計	59,829,457

(注) この表は、沖縄振興開発金融公庫の損益計算書から本土産米穀資金特別勘定に係る分を摘記したものである。

本土産米穀資金特別勘定貸借対照表 (平成14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		積 当 金	
米 穀 資 金 貸 付 金	121,735,000	米 穀 資 金 積 立 金	1,574,849,301
現 金 預 け 金	1,450,053,155	当 期 損 失 金	△ 2,726,536
未 収 収 益			
未 収 貸 付 金 利 息	334,610		
資 産 合 計	1,572,122,765	負 債 ・ 資 本 合 計	1,572,122,765

(注) この表は、沖縄振興開発金融公庫の貸借対照表から本土産米穀資金特別勘定に係る分を摘記したものである。

財 産 目 録 (平成14年3月31日現在)

摘 要	金 額 (円)
(資 産 の 部)	
□	
貸 付 金	104,976
1,664,140,148,433	
公 庫 貸 付 金	104,971
1,664,078,255,048	
産 業 開 発 資 金 貸 付 金	385
472,454,471,569	
生 業 資 金 貸 付 金	19,316
146,401,234,314	
教 育 資 金 貸 付 金	5,597
4,221,700,168	
恩 給 担 保 貸 付 金	490
612,174,375	
住 宅 資 金 貸 付 金	69,351
826,105,666,425	
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金	942
7,807,030,146	
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金	3,434
40,578,578,631	
中 小 企 業 資 金 貸 付 金	2,196
117,939,388,020	
医 療 資 金 貸 付 金	228
27,565,827,000	
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金	3,021
20,270,449,400	
米 穀 資 金 貸 付 金	11
121,735,000	
承 継 貸 付 金	5
61,893,385	
産 業 開 発 資 金 承 継 貸 付 金	1
61,510,000	
住 宅 資 金 承 継 貸 付 金	4
383,385	
出 資 金	18
宮古空港ターミナル(株)外10社	2,170,000,000
現 金 預 け 金	24,288,617,796
現 金	18,723,463
預 け 金	24,269,894,333
日 本 銀 行 預 託 金	24,216,235,511
日本銀行本店外1支店及び4代理店	
銀 行 等 預 け 金	47,452,283
琉球銀行本店外3店	
郵 便 振 替	6,206,539
東京貯金事務センター	
代 理 店 勘 定	2,412,454,919
琉球銀行本店外7店	

摘 要	金 額 (円)
未 収 収 益	4,935,306,520
未 収 貸 付 金 利 息	4,880,883,077
未 収 受 託 手 数 料	54,423,443
雑 勘 定	
仮 払 金	80,246,073
固 定 資 産	
業 務 用 固 定 資 産	8,434,241,927
	㎡
土 地 44筆	12,027
建 物 45棟	延 16,076
構 築 物	105,714,512
機 械 器 具 備 品	自 動 車 28 両 金 庫 1 台 そ の 他 466 点
敷 金	31 口
保 証 債 務 見 返	42,201,782,453
貸 倒 引 当 金	△ 9,070,910,417
資 産 合 計	1,739,591,887,704

摘	要	金額(円)
(負債の部)		
	□	
借	入金	386
	財政融資資金借入金	106
	簡保積立金借入金	35
	産業投資借入金	8
	農業経営基盤強化措置借入金	10
	雇用・能力開発機構借入金	227
債	券	29
寄	託金	11
貸	付受入金	
		33,876,614,000
未	払費用	
	未払借入金利息	
		9,063,030,867
	未払債券利息	
		8,847,551,559
	未払寄託金利息	
		2,534
	未払業務委託費	
		4,023,528
		211,453,246
雑	勘定	
	仮受金	
		1,015,901,213
	未払金	
		1,014,675,613
		1,225,600
保	証債務	
		42,201,782,453
	負債合計	
		1,669,437,772,939
	正味財産	
		70,154,114,765



本土産米穀資金特別勘定財産目録（平成14年3月31日現在）

摘 要	金 額（円）
貸 付 金 米 穀 資 金 貸 付 金 11 口	121,735,000
現 金 預 け 金	1,450,053,155
未 収 収 益 未 収 貸 付 金 利 息	334,610
合 計	1,572,122,765

（注）この表は、沖縄振興開発金融公庫の財産目録から本土産米穀資金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、監事の監査対象ではありませんが、「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、公表しております。

## 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	36,878	5,190	-	42,068
承継	21,556	-	-	21,556
産業投資特別会計	4,758	200	-	4,958
計	63,192	5,390	-	68,582

(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

### イ 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	1,624,041	146,500	195,959	1,574,581
財政融資資金特別会計	1,411,510	145,000	156,852	1,399,658
簡易生命保険特別会計	206,593	-	38,708	167,865
産業投資特別会計	5,958	1,500	399	7,058
その他の借入金	7,457	2,379	1,713	8,123
農業経営基盤強化措置特別会計	295	43	4	334
雇用・能力開発機構	7,161	1,936	1,309	7,788
民間	-	400	400	-
計	1,631,498	148,879	197,672	1,582,704

### ロ 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住宅地債券	13	16	-	29

### ハ 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	9,997	9,071	9,997	9,071

(注) 当期減少額は、洗替えによる取崩し額である。

ニ 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	24	19	△ 5	未 収 金			
預 け 金	7,005	24,269	17,265	未 収 消 費 税	-	-	-
国庫預託金	6,971	24,216	17,245	未 収 収 益	5,685	4,935	△ 750
銀行等預け金	27	47	△ 21	未収貸付金利息	5,599	4,881	△ 718
郵便振替	7	6	1	未収受託手数料	86	54	△ 32
受 取 手 形	-	-	-	未 払 金			
売 掛 金	-	-	-	未 払 消 費 税	2	1	△ 1
支 払 手 形	-	-	-	未 払 費 用	10,359	9,063	△ 1,296
買 掛 金	-	-	-	未払借入金利息	10,088	8,848	△ 1,239
短 期 借 入 金	-	-	-	未払債券利息	0	0	0
寄 託 金				未払寄託金利息	4	4	0
民間都市開発推進機構	600	547	△ 53	未払業務委託費	267	211	△ 56

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	6,031	3	-	6,034	825	193	5,209
構 築 物	180	-	3	177	71	8	106
機 械 器 具 備 品	221	23	17	226	116	22	110
敷 金	61	0	0	61	-	-	61
固定資産仮払金	-	-	-	-	-	-	-
計	9,442	25	21	9,447	1,012	223	8,434

4. 資金供給業務としての出資の明細

(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

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

イ 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	5,701	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	14	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

ロ 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	111
職員 給	2,072
職員基本給	1,269
職員諸手当	668
超過勤務手当	135
退職手当	238
計	2,420

ハ 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. 本土産米穀資金特別勘定附属明細書

以下は、附属明細書から本土産米穀資金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	965	1,450	△ 485
未収収益			
未収貸付金利息	1	0	△ 1