

## 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。

当公庫には従来特別勘定として本土産米穀資金特別勘定があり当該勘定は琉球政府の本土産米穀資金特別会計の権利義務を当公庫が承継したものであります。この承継した特別会計は、沖縄が本土に復帰するまでの間における日本政府の沖縄に対する経済援助の一環として、本土の食糧管理特別会計から琉球政府に売り渡された米穀を琉球政府が沖縄の米穀販売業者に売り渡しその代金(20年償還、無利子)を琉球政府が回収した上で積み立て、その積立金を財源として沖縄の農林漁業者に対して貸付を行うこととする積立金運用のために創設されたものです。当公庫は引き継いだ当該勘定を財源として、沖縄で農業又は漁業を営む者等に対して貸付を行ってまいりました。

一方、当公庫は、公庫法第19条第1項1号の2において出資機能を有しており公共性の高い事業を想定し、主務大臣の認可が必要であったことから、従来、第三セクター等に対する出資を行ってきましたが、平成14年度から新たに新事業創出促進出資制度が創設され、産業振興の観点からベンチャー企業等に対する出資が行われることとなりました。

ベンチャー企業等への出資事業は、積極的な目的に沿ったりリスクを有するものであり、当公庫の恒常的な本来業務として規定するのは適切でないことから、沖縄振興特別措置法により時限的に規定することにより、リスク軽減を図り、更に当公庫本体の一般勘定への影響を遮断するため、特別勘定により区分経理を行い、財務の健全性を維持することとなりました。

特別勘定については、従来から本土産米穀資金特別勘定が存在すること、利益金を更に出資原資とするための積立金規定があることにより新たに設置することなく平成14年度から本土産米穀資金特別勘定を改称し米穀資金・新事業創出促進特別勘定として一体的に運用を行っていくこととなりました。

なお、米穀資金・新事業創出促進特別勘定は、公庫法施行令附則第4条第1項により一般勘定と区分して、特別勘定を設けてこれを整理しなければならない旨が定められています。

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16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と認めます。

平成17年6月20日

沖縄振興開発金融公庫

監事

須藤 稔



1. 平成16年度

財 務 諸 表

損 益 計 算 書

平成16年4月 1日から

平成17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	49,010,609,368	経 常 収 益	49,034,125,966
借 入 金 利 息	33,133,209,870	貸 付 金 利 息	38,451,172,134
債 券 利 息	675,301,211	公 庫 貸 付 金 利 息	38,451,167,322
寄 託 金 利 息	10,943,872	産 業 開 発 資 金 貸 付 金 利 息	9,504,064,545
業 務 委 託 費	487,789,727	生 業 資 金 貸 付 金 利 息	2,824,086,323
委 託 金 融 機 関 手 数 料	443,130,195	教 育 資 金 貸 付 金 利 息	94,625,007
委 託 地 方 公 共 団 体 等 手 数 料	15,230,880	恩 給 担 保 貸 付 金 利 息	4,796,382
委 託 年 金 資 金 運 用 基 金 手 数 料	18,001	住 宅 資 金 貸 付 金 利 息	21,782,091,458
調 査 委 託 費	29,410,651	財 形 住 宅 資 金 貸 付 金 利 息	214,748,649
事 務 費	4,442,153,782	農 林 漁 業 資 金 貸 付 金 利 息	1,025,230,027
俸 給 及 諸 給 与	2,313,473,506	中 小 企 業 資 金 貸 付 金 利 息	2,036,838,440
諸 支 出 金	335,198,265	医 療 資 金 貸 付 金 利 息	541,375,346
旅 費	97,094,016	生 活 衛 生 資 金 貸 付 金 利 息	420,572,501
業 務 諸 費	1,632,382,112	米 穀 資 金 貸 付 金 利 息	2,738,644
交 際 費	150,000	承 継 貸 付 金 利 息	4,812
債 権 保 全 費	20,334,753	受 取 配 当 金	3,000,000
税 金	43,521,130	住 宅 資 金 貸 付 手 数 料 等 収 入	95,731,230
債 券 発 行 諸 費	96,649,049	受 託 手 数 料	18,794,755
償 却 費	5,330,763,302	一 般 会 計 よ り 受 入	5,240,000,000
貸 付 金 償 却	5,107,905,129	電 源 開 発 促 進 対 策 特 別 会 計 よ り 受 入	10,865,386
20 固 定 資 産 減 価 償 却 費	220,858,172	有 価 証 券 益	
債 券 発 行 差 金 償 却	2,000,001	有 価 証 券 利 息	779,938
貸 倒 引 当 金 繰 入	4,803,982,663	雑 収 入	76,552,468
雑 損	29,815,892	受 入 雑 利 息	193,467
当 期 利 益 金	23,516,598	労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	14,004,004
		償 却 債 権 取 立 益	52,873,488
		雑 益	9,481,509
		貸 倒 引 当 金 戻 入	5,137,230,055
合 計	49,034,125,966	合 計	49,034,125,966

(注) 当期利益金23,516,598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行令附則第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17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	1,415,447,128,087	借 入 金	1,274,419,244,471
公 庫 貸 付 金	1,415,447,080,202	財 政 融 資 資 金 借 入 金	1,182,270,162,333
産 業 開 発 資 金 貸 付 金	411,082,451,339	簡 易 生 命 保 険 資 金 借 入 金	69,671,000,000
生 業 資 金 貸 付 金	143,691,399,988	産 業 投 資 借 入 金	7,006,200,000
教 育 資 金 貸 付 金	5,352,429,825	農 業 経 営 基 盤 強 化 措 置 借 入 金	342,531,138
恩 給 担 保 貸 付 金	600,637,537	独 立 行 政 法 人 雇 用 ・ 能 力 開 発 機 構 借 入 金	15,129,351,000
住 宅 資 金 貸 付 金	646,506,269,051	債 券	50,104,500,000
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金	15,808,940,172	沖 縄 振 興 開 発 金 融 公 庫 債 券	50,000,000,000
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金	33,924,249,200	住 宅 宅 地 債 券	104,500,000
中 小 企 業 資 金 貸 付 金	114,034,850,050	寄 託 金	390,477,000
医 療 資 金 貸 付 金	23,042,522,000	貸 付 受 入 金	42,827,385,000
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金	21,282,952,195	未 払 費 用	5,594,516,972
米 穀 資 金 貸 付 金	120,378,845	未 払 借 入 金 利 息	5,452,069,713
承 継 貸 付 金	47,885	未 払 債 券 利 息	23,807,652
出 資 金	2,565,300,000	未 払 寄 託 金 利 息	2,847,672
現 金 預 け 金	19,241,820,359	未 払 業 務 委 託 費	115,791,935
現 金	73,121,059	雑 勘 定	603,181,949
預 け 金	19,168,699,300	仮 受 金	602,180,549
代 理 店 勘 定	2,390,146,721	未 払 金	1,001,400
未 収 収 益	3,000,528,137	保 証 債 務	53,019,872
未 収 貸 付 金 利 息	2,997,080,604	(負 債 合 計)	1,373,992,325,264
未 収 受 託 手 数 料	3,447,533	資 本 金	70,181,992,000
雑 勘 定		一 般 会 計 出 資 金	43,668,000,000
仮 払 金	91,832,832	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	7,845,850,314	積 立 金	
繰 延 勘 定		米 穀 資 金 ・ 新 事 業 創 出 促 進 積 立 金	1,647,587,573
債 券 発 行 差 金	13,777,776	当 期 利 益 金	23,516,598
保 証 債 務 見 返	53,019,872	(資 本 合 計)	71,853,096,171
貸 倒 引 当 金	4,803,982,663		
資 産 合 計	1,445,845,421,435	負 債 ・ 資 本 合 計	1,445,845,421,435

(注) 当期利益金23,516,598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 1,614,234,802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3.4/1000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) 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。

##### 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、36,233,163,813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16年4月1日から  
平成17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	54,936,460	経 常 収 益	78,453,058
事 務 費	38,424,187	貸 付 金 利 息	
貸 倒 引 当 金 繰 入	722,273	米 穀 資 金 貸 付 金 利 息	2,738,644
償 却 費		運 用 収 入	74,891,138
貸 付 金 償 却	15,790,000	貸 倒 引 当 金 戻 入	823,276
当 期 利 益 金	23,516,598		
合 計	78,453,058	合 計	78,453,058

(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17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		資 本 金	
米 穀 資 金 貸 付 金	120,378,845	一 般 会 計 出 資 金	1,600,000,000
出 資 金	445,300,000	積 立 金	
現 金 預 け 金	2,706,075,390	米 穀 資 金 ・ 新 事 業 創 出 促 進 積 立 金	1,647,587,573
未 収 収 益		当 期 利 益 金	23,516,598
未 収 貸 付 金 利 息	72,209	( 資 本 合 計 )	3,271,104,171
貸 倒 引 当 金	722,273		
資 産 合 計	3,271,104,171	負 債 ・ 資 本 合 計	3,271,104,171

(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17年3月31日現在)

摘 要	金 額 (円)
(資 産 の 部)	
□	
貸 付 金	89,844
1,415,447,128,087	
公 庫 貸 付 金	89,841
1,415,447,080,202	
産 業 開 発 資 金 貸 付 金	395
411,082,451,339	
生 業 資 金 貸 付 金	17,838
143,691,399,988	
教 育 資 金 貸 付 金	6,563
5,352,429,825	
恩 給 担 保 貸 付 金	446
600,637,537	
住 宅 資 金 貸 付 金	55,491
646,506,269,051	
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金	1,507
15,808,940,172	
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金	2,511
33,924,249,200	
中 小 企 業 資 金 貸 付 金	1,753
114,034,850,050	
医 療 資 金 貸 付 金	214
23,042,522,000	
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金	3,110
21,282,952,195	
米 穀 資 金 貸 付 金	13
120,378,845	
承 継 貸 付 金	
住 宅 資 金 承 継 貸 付 金	3
47,885	
出 資 金	宮古空港ターミナル(株)外 31社
39	2,565,300,000
現 金 預 け 金	19,241,820,359
現 金	73,121,059
預 け 金	19,168,699,300
日 本 銀 行 預 託 金	日本銀行本店外 1 支店 及び 4 代理店
19,163,498,889	
銀 行 等 預 け 金	琉球銀行本店外 3 店
4,404,051	
郵 便 振 替	東京貯金事務センター
796,360	
代 理 店 勘 定	琉球銀行本店外 6 店
2,390,146,721	
未 収 収 益	3,000,528,137
未 収 貸 付 金 利 息	2,997,080,604
未 収 受 託 手 数 料	3,447,533
雑 勘 定	
仮 払 金	91,832,832

摘 要	金 額 (円)
固 定 資 産	
業 務 用 固 定 資 産	7,845,850,314
	m <sup>2</sup>
土 地 43 筆	11,986
建 物 45 棟	延 16,076
構 築 物	90,829,686
機 械 器 具 備 品	自 動 車 29 両 金 庫 4 台 そ の 他 469 点
敷 金	27 口
繰 延 勘 定 債 券 発 行 差 金	13,777,776
保 証 債 務 見 返	53,019,872
貸 倒 引 当 金	4,803,982,663
資 産 合 計	1,445,845,421,435



## (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	43,668	-	-	43,668
承継	21,556	-	-	21,556
産業投資特別会計	4,958	-	-	4,958
計	70,182	-	-	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	1,374,253	72,237	187,542	1,258,947
財政融資資金特別会計	1,268,284	72,200	158,214	1,182,270
簡易生命保険資金	98,366	-	28,695	69,671
産業投資特別会計	7,602	37	633	7,006
その他の借入金	11,842	4,480	850	15,472
農業経営基盤強化措置特別会計	342	26	26	343
独立行政法人雇用・能力開発機構	11,500	4,454	824	15,129
計	1,386,095	76,717	188,392	1,274,419

#### (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	30,000	20,000	-	50,000
沖縄振興開発金融公庫住宅地債券	63	42	-	105

#### (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	5,137	4,804	5,137	4,804

(注) 当期減少額は、洗替えによる取崩し額である。

摘 要		金 額 (円)
(負債の部)	口	
借 入 金	400	1,274,419,244,471
財政融資資金借入金	122	1,182,270,162,333
簡易生命保険資金借入金	24	69,671,000,000
産業投資借入金	10	7,006,200,000
農業経営基盤強化措置借入金	13	342,531,138
独立行政法人雇用・能力開発 機構借入金	231	15,129,351,000
債 券	円	
債 券 発 行 高	沖縄振興開発 金融公庫債券 50,000,000,000 住宅宅地債券 104,500,000	50,104,500,000
寄 託 金	11 口	390,477,000
貸 付 受 入 金		42,827,385,000
未 払 費 用		5,594,516,972
未 払 借 入 金 利 息		5,452,069,713
未 払 債 券 利 息		23,807,652
未 払 寄 託 金 利 息		2,847,672
未 払 業 務 委 託 費		115,791,935
雑 勘 定		603,181,949
仮 受 金		602,180,549
未 払 金		1,001,400
保 証 債 務		53,019,872
負 債 合 計		1,373,992,325,264
正 味 財 産		71,853,096,171

米穀資金・新事業創出促進特別勘定財産目録（平成17年3月31日現在）

摘 要	金 額（円）
（資 産 の 部）	
貸 付 金 口	
米穀資金貸付金 13	120,378,845
出 資 金 バイオ21(株)外 21 社 22	445,300,000
現 金 預 け 金	2,706,075,390
未 収 収 益	
未 収 貸 付 金 利 息	72,209
貸 倒 引 当 金	722,273
資 産 合 計	3,271,104,171
（負 債 の 部）	
負 債 合 計	0
正 味 財 産	3,271,104,171

（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。

## (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
バイオ21(株)	700株	35万円	35万円	-	-	-	700株	35万円	35万円
(株)トリム	25,000株	25万円	25万円	-	-	-	25,000株	25万円	25万円
(株)フロンティアオキナワ21	200株	10万円	10万円	-	-	-	200株	10万円	10万円
(株)オフセック	400株	20万円	20万円	-	-	-	400株	20万円	20万円
(株)チャイルドフード	2,000株	10万円	10万円	-	-	-	2,000株	10万円	10万円
(株)佐喜眞義肢	600株	30万円	30万円	-	-	-	600株	30万円	30万円
(株)情報システムヘルパ-	200株	10万円	10万円	-	-	-	200株	10万円	10万円
(株)シーピーファーム	1,500株	15万円	15万円	-	-	-	1,500株	15万円	15万円
(株)パラダイスプラン	250株	25万円	25万円	-	-	-	250株	25万円	25万円
手作り館工房海人(株)	300株	30万円	30万円	-	-	-	300株	30万円	30万円
沖縄健康創業(株)	400株	20万円	20万円	-	-	-	400株	20万円	20万円
バイオマリン(株)	600株	30万円	30万円	-	-	-	600株	30万円	30万円
(株)ポイントピュール	500株	25万円	25万円	-	-	-	500株	25万円	25万円
(株)マドンナ	-	-	-	300株	15万円	15万円	300株	15万円	15万円
(株)ジャスミンソフト	-	-	-	1,250株	20万円	20万円	1,250株	20万円	20万円
(株)健食沖縄	-	-	-	200株	10万円	10万円	200株	10万円	10万円
(株)オキネシア	-	-	-	200株	10万円	10万円	200株	10万円	10万円
(株)たまぐすく	-	-	-	600株	30万円	30万円	600株	30万円	30万円
(株)パム	-	-	-	850株	15.3万円	15.3万円	850株	15.3万円	15.3万円
沖縄ダイズ産業(株)	-	-	-	500株	25万円	25万円	500株	25万円	25万円
(株)海邦商事	-	-	-	200株	10万円	10万円	200株	10万円	10万円
(株)ボージャ沖縄	-	-	-	500株	25万円	25万円	500株	25万円	25万円

## 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	5,240	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	95
職 員 給	1,915
職 員 基 本 給 職 員 基 本 給 超 過 勤 務 手 当	1,199
退 職 手 当	303
計	2,313

## (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	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	2,618	2,706	88
未収収益			
未収貸付金利息	0	0	0