住宅資金貸付金	60,588,848,273	住宅宅地債券	3,208,500,000
財形住宅資金貸付金	2,665,524,312	貸付受入金	47,482,040,000
農林漁業資金貸付金	28,581,273,199	未払費用	1,490,641,697
中小企業資金貸付金	202,979,676,524	未払借入金利息	1,268,007,266
医療資金貸付金	39,567,556,000	未払債券利息	181,327,691
生活衛生資金貸付金	13,915,711,708	未払業務委託費	16,003,051
米穀資金貸付金	93,243,900	未払社会保険料	25,303,689
出資金	7,792,190,071	雑勘定	58,314,771
現金預け金	40,161,002,417	仮受金	58,069,171
現金	2,341,943	未払金	245,600
預け金	40,158,660,474	賞与引当金	186,319,092
有価証券		退職給付引当金	2,113,160,702
株式及社債	2,142,340,000	（負債合計）	843,262,446,262
代理店勘定	7,641,162	資本金	156,508,742,000
未収収益	603,899,056	一般会計出資金	122,078,000,000
未収貸付金利息	602,860,747	承継出資金	21,555,992,000
未収受託手数料	333,979	産業投資出資金	12,874,750,000
未収有価証券利息	704,330	積立金	
雑勘定		米穀資金・新事業創出促進積立金	1,024,543,353
仮払金	9,287,619		
固定資産		当期未処理損失	△ 4,068,682,717
業務用固定資産	7,308,497,621	（純資産合計）	153,464,602,636
貸倒引当金	△ 23,239,793,139		
資産合計	**996,727,048,898**	**負債・純資産合計**	**996,727,048,898**

㈱　当期未処理損失4,068,682,717円は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定で経理する業務以外の業務に係る損失金3,972,109,370円と米穀資金・新事業創出促進特別勘定の損失金96,573,347円との合計額である。

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。また、投資事業組合への出資金については組合の事業年度に係る財務諸表等に基づいて、組合の損益のうち持分相当額を純額で計上している。

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　4,127,871,194円

3　引当金の計上基準

⑴　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。

⑵　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。

⑶　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、基金全体の令和７年３月末の年金債務額から令和８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の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

⑴　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。

⑵　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。

⑶　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額）は、8,931,146,440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（令和７年４月１日から令和８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	154,302,512	経常収益	57,729,165
事務費	52,187,690	貸付金利息	
貸倒引当金繰入	7,104,947	米穀資金貸付金利息	292,473
雑損	95,009,875	運用収入	29,654,412
		受取配当金	10,130,000
		雑収入	
		雑益	11,497,700
		貸倒引当金戻入	6,154,580
		当期損失金	96,573,347
合計	**154,302,512**	**合計**	**154,302,512**

㈱　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（令和８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		未払費用	
米穀資金貸付金	93,243,900	未払社会保険料	225,202