

## 2012年度事業報告

### 1. 出資会員の募集

2012年度においては、年度末出資者数120名・出資金額800万円を目標としていました。

はちどりBANK・その他の団体が主催する各種イベントの機会を通じ、また、パンフレット・ブログ及びフェイスブックにより活動紹介等の広報・募集活動を実施してきました。

結果として出資者数98名・出資金額691万円でした。

#### ◆出資者数、出資金額の状況(2013年8月末)

(単位:件、万円)

区分	2011年度 実績	2012年度		B-A	対前年度 増減
		目標(A)	実績(B)		
出資者	86	—	98	—	12
出資金額	549	800	691	▲109	142

### 2. 融資の募集・実施

2012年の12月に貸金業登録が完了し、融資事業が出来る準備が整いました。

そのうち、すぐに1件のお申し込みがありまして、2月につなぎ融資で50万円の融資を実行いたしました。目標は融資件数3件・資金額300万円をとっていましたが、昨年度は1件50万円にとどまりました。融資に関しましては何件かのご相談はいただきましたが、融資のお申込みまではいかなかったというのが現状です。また、貸し倒れ等のリスク対策として、貸付金利息を損失準備金として積み立てることとし貸し倒れに備えます。

#### ◆新規融資お申込み数・金額の状況

(単位:件、万円)

区分	2011年度 実績	2012年度		B-A	対前年度 増減
		目標(A)	実績(B)		
申込み数	—	3	1	▲2	1
融資金額	—	300	50	▲250	50

#### ◆融資残高の状況

(単位:円)

	12年8月末	新規融資	返済	13年8月末
融資件数	0	1	1	0
融資金額	0	50	50	0
融資残高	0			0

## 2012年度収支決算報告

## 収支報告書

【2012年9月1日～2013年8月31日】

はちどりBANK@とやま

(単位:円)

項目/科目名	当初予算	決算	差額	摘要
I 収入の部				
1 会費・寄付	200,000	371,875	171,875	
1) 会費収入	-	93,000	-	サポート会員費一口 1,000 円×93 口(のべ 31 名)
2) 寄付収入	-	278,875	-	内、164,375 円については前期末の短期借入金残高(代表理事より借入分)について、寄付収入へ振り替えたもの
2 事業収入				
1) 融資事業収入	0	3,945	3,945	審査手数料 3,000 円、貸付金利息 945 円
2) イベント収入	70,000	12,100	▲ 57,900	茶会参加料等
3 助成金等収入	1,000,000	829,184	▲ 170,816	新世紀産業機構より創業・ベンチャー挑戦応援助成(主にHPリニューアル、貸金業登録費用および融資実務研修等に充当)
4 広告収入	50,000	0	▲ 50,000	HPへのバナー設置については、サポート会員への特典として実施
5 雑収入	40,200	13,748	▲ 26,452	講師派遣収入、受取利息
当期収入合計(A)	1,360,200	1,230,852	▲ 129,348	
II 支出の部			0	
1 事業費	650,000	549,027	▲ 100,973	
1) 出資金募集	420,000	329,075	▲ 90,925	HP、パンフ、パネル等作成
2) 融資事業	200,000	212,400	12,400	貸金業登録費用 150,000 円、ADR負担金 50,000 円、全国NPOバンク連 12,000 円他
3) イベント等企画運営	30,000	7,552	▲ 22,448	茶会会場費、お茶代等
2 管理費	390,000	496,895	106,895	
1) 事務所費	220,000	231,000	11,000	18,500 円×12カ月+冷暖房費
2) 通信費	20,000	19,870	▲ 130	総会資料、はちどり通信郵送等
3) 印刷製本費	0	17,125	17,125	
4) 会議費	40,000	14,890	▲ 25,110	総会会場費等
5) 消耗品費	50,000	25,221	▲ 24,779	
6) 研修費	50,000	113,076	63,076	融資事業実務研修講師謝金 15,000 円×3 回、簿記実務研修受講料 24,106 円等
7) 雑費	10,000	75,713	65,713	諸会費 6,000 円、支払手数料 2,572 円、Tシャツ作成 40,000 円等
当期支出合計(B)	1,040,000	1,045,922	5,922	
当期収支差額(A)-(B)	320,200	184,930	▲ 135,270	

貸借対照表

【2013年8月31日現在】

はちどり BANK@とやま

(単位:円)

科 目	金 額		
I 資産の部			
1 流動資産			
現金	12,103		
普通預金	6,961,003		
流動資産合計		6,973,106	
2 固定資産			
固定資産合計		0	
資産合計			6,973,106
II 負債の部			
1 流動負債			
未払費用	12,000		
短期借入金	0		
流動負債合計		12,000	
2 固定負債			
固定負債合計		0	
負債合計			12,000
III 純資産の部			
1 出資金		6,915,000	
2 次期繰越剰余金		46,106	
(貸金業更新積立)		(30,000)	
損失準備金		945	
正味財産		(15,161)	
純資産合計			6,961,106
負債・純資産合計			6,973,106

## 純資産変動計算書

【2012年9月1日～2013年8月31日まで】

はちどりBANK@とやま  
(単位:円)

摘要	出資金	貸金業登録更新費	損失準備金	正味財産	純資産合計
前期末残高	5,520,000	0	0	▲ 138,824	5,381,176
当期変動額					
当期収支差額				184,930	184,930
出資金増加額	1,525,000				1,506,000
出資金返還額	▲ 130,000				▲ 130,000
貸金業登録更新費積立額		30,000		▲ 30,000	0
損失準備金積立額			945	▲ 945	0
当期変動額合計	1,395,000	30,000	945	153,985	1,560,930
当期末残高	6,915,000	30,000	945	15,161	6,961,106

※貸金業登録は3年毎に更新の必要があり、都度15万円の費用が必要となるため、毎年度収支差額の中から必要経費として積み立てを行う予定である。