

2013年度事業報告

1. 出資会員の募集

2013年度においては、年度末出資者数120名・出資金額900万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・募集活動を実施した結果、期首目標には届かなかったものの、新規出資者6名獲得することができました。同時に、ご都合による退会が1名ありましたので、純増5名、87万円の増加となり、期末における出資者数は103名・出資金額は778万円となりました。

◆出資者数、出資金額の状況(2014年8月末)

(単位:件、万円)

区分	2012年度 実績	2013年度 実績	対前年度 増減
出資者	98	103	5(1)
出資金額	691	778	87

()は退会者数

2. 融資の募集・実施

2013年月3月に100万円、5月に200万円の合計2件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2件300万円となり、件数は目標に達しなかったものの、金額は目標通りの実績を残すことができました。また、貸し倒れ等に備えるリスク対策として、頂戴した貸付金利息は損失準備金として積み立てることといたします。

◆新規融資お申込み数・金額の状況

(単位:件、円)

区分	2012年度 実績	2013年度 実績	対前年度 増減
申込み数	1	2	1
融資金額	50	300	250

◆融資残高の状況

(単位:円)

	12年8月末	新規融資	返済	14年8月末
融資件数	0	2	1	1
融資金額		300	100	
融資残高	0			200

2013年度末 融資金額累計 3,500,000円

2013年度収支決算報告

収支計算書

【2013年9月1日～2014年8月31日まで】

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				
1)会費収入	150,000	116,000	▲ 34,000	サポート会員費一口1,000円×116口(のべ33名)
2)寄付収入	100,000	2,842	▲ 97,158	
2 事業収入				
1)融資事業収入	20,000	7,753	▲ 12,247	審査手数料6,000円、貸付金利息1753円
2)イベント収入	100,000	98,200	▲ 1,800	はちどり茶会参加料等
3 助成金等収入	300,000	0	▲ 300,000	
4 雑収入	30,000	54,733	24,733	講師派遣収入、受取利息等
当期収入合計(A)	700,000	279,528	▲ 420,472	
II 支出の部			0	
1 事業費				
1)出資金募集	30,000	0	▲ 30,000	HP管理
2)融資事業	80,000	62,000	▲ 18,000	ADR負担金50,000円、全国NPOバンク連12,000円
3)イベント等企画運営	50,000	49,159	▲ 841	茶会会場費、お茶代等
2 管理費				
1)事務所費	171,000	93,598	▲ 77,402	18,500円×2月+5,000円×10月+冷暖房費等
2)通信費	20,000	17,312	▲ 2,688	総会資料、はちどり通信郵送等
3)印刷製本費	20,000	4,625	▲ 15,375	
4)会議費	20,000	10,279	▲ 9,721	総会会場費等
5)消耗品費	100,000	26,991	▲ 73,009	
6)研修費	10,000	0	▲ 10,000	
7)Web管理費	0	5,000	5,000	
8)雑費	50,000	3,352	▲ 46,648	
当期支出合計(B)	551,000	272,316	▲ 278,684	
当期収支差額(A)-(B)	149,000	7,212	▲ 141,788	

貸借対照表

【2014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	38,329		
普通預金	5,799,989		
流動資産合計		5,838,318	
2 固定資産			
長期貸付金	2,000,000		
固定資産合計		2,000,000	
資産合計			7,838,318
II 負債の部			
1 流動負債			
流動負債合計		0	
2 固定負債			
固定負債合計		0	
負債合計			0
III 純資産の部			
1 出資金		7,785,000	
2 次期繰越剰余金		53,318	
貸金業更新積立		30,000	
損失準備金		2,698	
正味財産		20,620	
純資産合計			7,838,318
負債・純資産合計			7,838,318

純資産変動計算書

【2013年9月1日～2014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	6,915,000	30,000	945	15,161	6,961,106
当期変動額					
当期収支差額				7,212	7,212
出資金増加額	1,150,000				1,150,000
出資金返還額	▲280,000				▲280,000
貸金業登録更新費積立額(*)					0
損失準備金積立額			1,753	▲1,753	0
当期変動額合計	870,000	0	1,753	5,459	877,212
当期末残高	7,785,000	30,000	2,698	20,620	7,838,318

(*)3年毎に15万円の更新料の支払いが必要となる貸金業登録の維持のため、正味財産より一定額の積み立てを行うものである。次回更新は2015年度予定。