

## 2014年度事業報告

### 1. 出資会員の募集

2014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。

減資のお申し込みが何件かありまして、出資金がかなり減少いたしました。

融資事業も始まり、なかなか出資金の募集活動ができませんでした。

結果、65万円の減少となり、期末における出資者数は103名・出資金額は713万円となりました。

#### ◆出資者数、出資金額の状況(2015年8月末)

(単位:件、万円)

区分	2013年度 実績	2014年度 実績	対前年度 増減
出資者	103	103	±0(1)
出資金額	778	713	▲65

( )は退会者数

### 2. 融資の募集・実施

2014度は2件のつなぎ融資と、2件の事業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4件300万円となり、件数は1件増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、万円)

区分	2013年度 実績	2014年度 実績	対前年度 増減
申込み数	2	4	2
融資金額	300	300	0

#### ◆融資残高の状況

(単位:円)

	14年8月末	新規融資	返済	15年8月末
融資件数	1	4	1	3
融資金額	200	300	142	
融資残高	200	300	158	158

2014年度末 融資金額累計 6,500,000円

## 収支計算書

【2014年9月1日～2015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	200,000	107,000	▲93,000	サポート会員費一口1,000円×107口 (のべ39名)
2)寄付収入	150,000	0	▲150,000	
2 事業収入				
1)融資事業収入	20,000	31,349	11,349	審査手数料、貸付金利息等
2)イベント収入	100,000	156,000	56,000	セミナー代等
3 助成金等収入	0	0	0	
4 雑収入	30,000	958	▲29,042	受取利息等
当期収入合計(A)	500,000	295,307	▲204,693	
II 支出の部			0	
1 事業費				
1)出資金募集	30,000	0	▲35,000	
2)融資事業	80,000	68,300	▲11,700	ADR負担金50,000円、全国NPOバ ンク連12,000円等
3)イベント等企画運営	50,000	59,928	9,928	茶会会場費、お茶代等
2 管理費				
1)事務所費	80,000	63,228	▲16,771	5,000円×12カ月+冷暖房費等
2)通信費	20,000	22,116	2,116	総会資料、はちどり通信郵送等
3)印刷製本費	10,000	3,030	▲6,970	
4)会議費	20,000	0	▲20,000	総会会場費等
5)消耗品費	20,000	9,718	▲10,282	消耗備品他
6)研修費	20,000	26,940	6,940	貸金業主任者資講習会等
7)WEB 管理費	5,000	5,400	400	
7)雑費	10,000	5,004	▲4,996	印紙、お祝い品、支払手数料等
当期支出合計(B)	345,000	263,664	▲81,336	
当期収支差額(A)▲(B)	155,000	31,643	▲123,357	

# 貸借対照表

【2015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	45,665		
普通預金	5,589,715		
短期貸付金	100,000		
流動資産合計		5,735,380	
2 固定資産			
長期貸付金	1,484,581		
固定資産合計		1,484,581	
資産合計			7,219,961
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		7,135,000	
2 次期繰越剰余金		84,961	
貸金業更新積立		50,000	
損失準備金		25,047	
正味財産		9,914	
純資産合計			7,219,961
負債・純資産合計			7,219,961

**純資産変動計算書**  
【2014年9月1日～2015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	7,785,000	30,000	2,698	20,620	7,838,318
当期変動額					
当期収支差額				31,643	31,643
出資金増加額	350,000				350,000
出資金返還額	▲1,000,000				▲1,000,000
貸金業登録更新費積立額(*)	,	20,000		▲20,000	,
損失準備金積立額			22,349	▲22,349	0
当期変動額合計	▲650,000	20,000	22,349	▲10,706	▲618,357
当期末残高	7,135,000	50,000	25,047	9,914	7,219,961

(\*)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2018年度予定。