

株式会社[]の融資申込みに関する意見書

平成 28 年 11 月 24 日

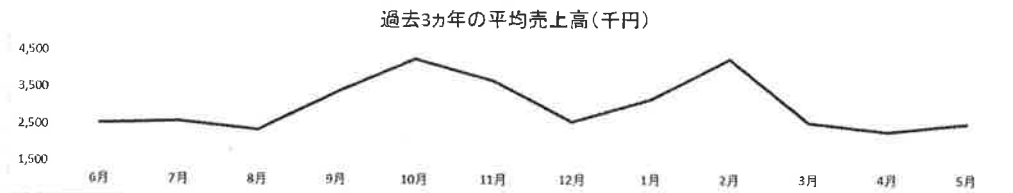
[]信用金庫 []支店 御中

東京都千代田区五番町 2-13 林五ビル 3 階
税理士法人ファーサイト
税理士

融資の必要性

貴行から平成 23 年に融資を受けた借入を本年 3 月に完済したこと等に伴い、経常的な運転資金として、折り返しの融資が必要だと考えております。特に、例年 3 月から 8 月の間は売上が減少する傾向にあり、この時期の資金繰りに余裕を持たせるため、早めの対策が必要と考えております。

具体的には、過去半年分の平均値として算出した運転資金 5,000 千円が必要だと考えております。



<株式会社[] 運転資金の推移 >

(単位：千円)

	4月	5月	6月	7月	8月	9月	平均残高
①売掛金	6,089	5,299	5,326	5,337	7,524	8,837	6,402
②買掛金	961	816	1,192	1,434	1,379	1,887	1,278
①-②運転資金	5,128	4,484	4,134	3,903	6,145	6,950	5,124

返済可能性の評価

当期の経常利益は年間 1,064 千円を見込んでおり、かつ後述する社長貸付金の返済として年間 3,000 千円の回収を見込んでいるため、融資額 5,000 千円を 5 年間で返済する前提で返済可能性は十分にあると考えます。

役員貸付金について

役員貸付が増加していましたが、現在では役員報酬を増額し、役員報酬から天引きで返済を進めています。税理士からも改善するよう求めており、社長も理解の上で役員貸付金の返済に向けて努力しています。

<短期貸付金 7,591 千円 (平成 28 年 5 月決算残高) >

- 貸付先 : 同社代表取締役 []
- 貸付理由: 過去の役員報酬の減額に伴い、生活費の補てんとして貸付。
- 返済状況: 毎月の役員報酬から約 250 千円ずつ天引きで返済中。

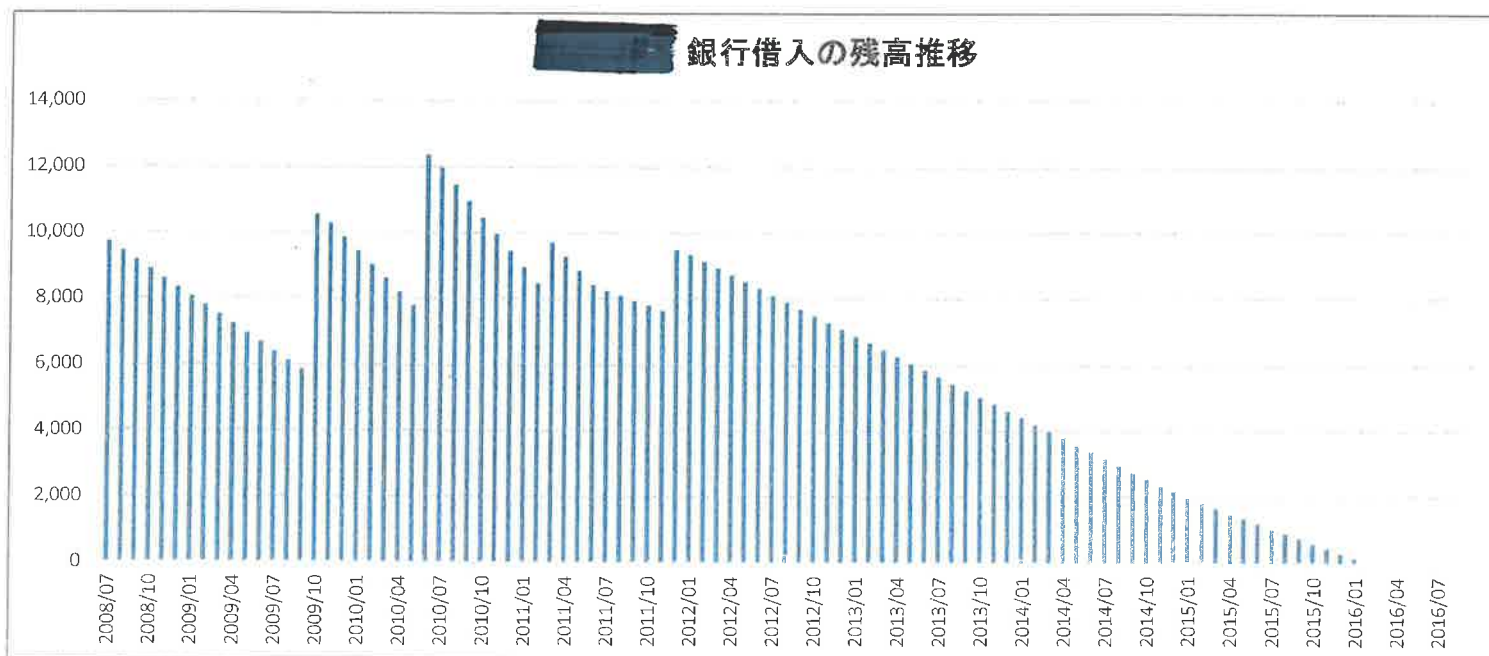
当期純利益の減少について

平成 28 年 5 月期の当期純利益が前年に比べ減少していますが、これは主に役員報酬の増額によるものであり、収益性悪化によるものではないと考えております。

株式会社 [REDACTED]
過去の借入状況 サマリ

No	1	2	3	4	5
金融機関	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
種別	一般	市制度 (小口零細)	市制度 (小口零細)	市制度 (小口零細)	市制度 (小口零細)
自治体					
借入額	10,000,000	5,000,000	5,000,000	2,000,000	9,000,000
元金返済額	277,000	139,000	84,000	56,000	150,000
金利	2.90%	0.00%	0.20%	0.20%	1.60%
保証料	なし	29,975	58,333	53,410	86,625
保証料補助	-	29,975	29,166		86,625
借入日	2008/7/23	2009/10/16	2010/6/8	2011/12/27	2011/3/31
返済期限	2011/7/25	2012/12/16	2015/8/8	2015/2/25	2016/3/25
借入期間	36	38	62	38	60
繰上返済		2011/3/31	2011/3/31		
繰上返済の額		2,915,000	4,412,000		
用途	運転資金	運転資金	運転資金	運転資金	運転資金
連帯保証人	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

[REDACTED] 銀行借入の残高推移



株式会社
過去の借入状況



	1		2		3		4		5		合計残高
	返済額	残高	返済額	残高	返済額	残高	返済額	残高	返済額	残高	
	277,000	10,000,000	139,000	5,000,000	84,000	5,000,000	56,000	2,000,000	150,000	9,000,000	
2008/07	277,000	9,723,000									9,723,000
2008/08	277,000	9,446,000									9,446,000
2008/09	277,000	9,169,000									9,169,000
2008/10	277,000	8,892,000									8,892,000
2008/11	277,000	8,615,000									8,615,000
2008/12	277,000	8,338,000									8,338,000
2009/01	277,000	8,061,000									8,061,000
2009/02	277,000	7,784,000									7,784,000
2009/03	277,000	7,507,000									7,507,000
2009/04	277,000	7,230,000									7,230,000
2009/05	277,000	6,953,000									6,953,000
2009/06	277,000	6,676,000									6,676,000
2009/07	277,000	6,399,000									6,399,000
2009/08	277,000	6,122,000									6,122,000
2009/09	277,000	5,845,000									5,845,000
2009/10	277,000	5,568,000		5,000,000							10,568,000
2009/11	277,000	5,291,000		5,000,000							10,291,000
2009/12	277,000	5,014,000	139,000	4,861,000							9,875,000
2010/01	277,000	4,737,000	139,000	4,722,000							9,459,000
2010/02	277,000	4,460,000	139,000	4,583,000							9,043,000
2010/03	277,000	4,183,000	139,000	4,444,000							8,627,000
2010/04	277,000	3,906,000	139,000	4,305,000							8,211,000
2010/05	277,000	3,629,000	139,000	4,166,000							7,795,000
2010/06	277,000	3,352,000	139,000	4,027,000		5,000,000					12,379,000
2010/07	277,000	3,075,000	139,000	3,888,000		5,000,000					11,963,000
2010/08	277,000	2,798,000	139,000	3,749,000	84,000	4,916,000					11,463,000
2010/09	277,000	2,521,000	139,000	3,610,000	84,000	4,832,000					10,963,000
2010/10	277,000	2,244,000	139,000	3,471,000	84,000	4,748,000					10,463,000
2010/11	277,000	1,967,000	139,000	3,332,000	84,000	4,664,000					9,963,000
2010/12	277,000	1,690,000	139,000	3,193,000	84,000	4,580,000					9,463,000
2011/01	277,000	1,413,000	139,000	3,054,000	84,000	4,496,000					8,963,000
2011/02	277,000	1,136,000	139,000	2,915,000	84,000	4,412,000				9,000,000	17,463,000
2011/03	277,000	859,000	2,915,000	0	4,412,000	0			150,000	8,850,000	9,709,000
2011/04	277,000	582,000							150,000	8,700,000	9,282,000
2011/05	277,000	305,000							150,000	8,550,000	8,855,000
2011/06	277,000	28,000							150,000	8,400,000	8,428,000
2011/07	28,000	0							150,000	8,250,000	8,250,000
2011/08									150,000	8,100,000	8,100,000
2011/09									150,000	7,950,000	7,950,000
2011/10									150,000	7,800,000	7,800,000
2011/11									150,000	7,650,000	7,650,000
2011/12								2,000,000	150,000	7,500,000	9,500,000
2012/01								2,000,000	150,000	7,350,000	9,350,000
2012/02							56,000	1,944,000	150,000	7,200,000	9,144,000
2012/03							56,000	1,888,000	150,000	7,050,000	8,938,000
2012/04							56,000	1,832,000	150,000	6,900,000	8,732,000
2012/05							56,000	1,776,000	150,000	6,750,000	8,526,000
2012/06							56,000	1,720,000	150,000	6,600,000	8,320,000
2012/07							56,000	1,664,000	150,000	6,450,000	8,114,000
2012/08							56,000	1,608,000	150,000	6,300,000	7,908,000
2012/09							56,000	1,552,000	150,000	6,150,000	7,702,000
2012/10							56,000	1,496,000	150,000	6,000,000	7,496,000
2012/11							56,000	1,440,000	150,000	5,850,000	7,290,000
2012/12							56,000	1,384,000	150,000	5,700,000	7,084,000
2013/01							56,000	1,328,000	150,000	5,550,000	6,878,000
2013/02							56,000	1,272,000	150,000	5,400,000	6,672,000
2013/03							56,000	1,216,000	150,000	5,250,000	6,466,000
2013/04							56,000	1,160,000	150,000	5,100,000	6,260,000

株式会社
過去の借入状況



	1		2		3		4		5		合計残高
	返済額	残高	返済額	残高	返済額	残高	返済額	残高	返済額	残高	
	277,000	10,000,000	139,000	5,000,000	84,000	5,000,000	56,000	2,000,000	150,000	9,000,000	
2013/05							56,000	1,104,000	150,000	4,950,000	6,054,000
2013/06							56,000	1,048,000	150,000	4,800,000	5,848,000
2013/07							56,000	992,000	150,000	4,650,000	5,642,000
2013/08							56,000	936,000	150,000	4,500,000	5,436,000
2013/09							56,000	880,000	150,000	4,350,000	5,230,000
2013/10							56,000	824,000	150,000	4,200,000	5,024,000
2013/11							56,000	768,000	150,000	4,050,000	4,818,000
2013/12							56,000	712,000	150,000	3,900,000	4,612,000
2014/01							56,000	656,000	150,000	3,750,000	4,406,000
2014/02							56,000	600,000	150,000	3,600,000	4,200,000
2014/03							56,000	544,000	150,000	3,450,000	3,994,000
2014/04							56,000	488,000	150,000	3,300,000	3,788,000
2014/05							56,000	432,000	150,000	3,150,000	3,582,000
2014/06							56,000	376,000	150,000	3,000,000	3,376,000
2014/07							56,000	320,000	150,000	2,850,000	3,170,000
2014/08							56,000	264,000	150,000	2,700,000	2,964,000
2014/09							56,000	208,000	150,000	2,550,000	2,758,000
2014/10							56,000	152,000	150,000	2,400,000	2,552,000
2014/11							56,000	96,000	150,000	2,250,000	2,346,000
2014/12							56,000	40,000	150,000	2,100,000	2,140,000
2015/01							40,000	0	150,000	1,950,000	1,950,000
2015/02									150,000	1,800,000	1,800,000
2015/03									150,000	1,650,000	1,650,000
2015/04									150,000	1,500,000	1,500,000
2015/05									150,000	1,350,000	1,350,000
2015/06									150,000	1,200,000	1,200,000
2015/07									150,000	1,050,000	1,050,000
2015/08									150,000	900,000	900,000
2015/09									150,000	750,000	750,000
2015/10									150,000	600,000	600,000
2015/11									150,000	450,000	450,000
2015/12									150,000	300,000	300,000
2016/01									150,000	150,000	150,000
2016/02									150,000	0	0