

## 信用金庫の取引先が相手だから安心！

事業承継に悩む多くの社長が、M&A を決断しています。

### 事例 1 持病により M&A を決意

#### 創業 70 年の自動車整備業

譲渡側	買収側
業種：自動車整備業 年商：約 200 百万円 従業員：約 10 名	業種：運送業 年商：約 600 百万円 従業員：約 50 名

社長は 50 歳後半と若かったが、息がおらず持病を抱えていたこともあり、早期に事業承継問題を解決したいと考えていた。そんな中、信用金庫から「従業員の雇用を守り、会社を存続させる方法がある」との提案を受け、M&A を実行。

### 事例 2 社長が急逝、残された妻は M&A を選択

#### 大手優良企業を顧客に持つ製造業

譲渡側	買収側
業種：電気機械器具製造業 年商：約 200 百万円 従業員：約 20 名	業種：電気機械器具製造業 等 年商：約 700 百万円 従業員：約 50 名

現場の第一線で働く社長が急逝し、社内は大混乱。社長の妻が後を継いだ、とても事業を続けられそうになかった。「従業員の雇用を守り、取引先へ迷惑をかけずに、夫の想いが詰まった会社を残すにはどうしたらいいんだろう…」悩みに悩んだ末、M&A を実行。

### 事例 3 M&A を活用し、経営資源の集中化に成功

#### 創業 100 年の食肉の卸売・小売を行う企業が、卸売業のみを譲渡

譲渡側	買収側
業種：食肉卸・小売・不動産賃貸 年商：約 200 百万円 従業員：約 10 名	業種：食肉卸売業 等 年商：約 1,000 百万円 従業員：約 50 名

食肉の卸売・小売を行ってきたが、大企業進出による競争激化に悩み、M&A を検討。しかし、「卸売業は譲渡したいが、小売業はまだまだやりたい」という想いもあったため、会社全体を譲渡するのではなく、事業を切り離して譲渡する「会社分割」により M&A を実行。

#### 提携先概要

成長と承継を応援するベストパートナー  
信金キャピタル株式会社

資本金：4 億 9 千万円  
株主：信金中央金庫 (100%)  
所在地：〒104-0031  
東京都中央区京橋 3 丁目 8 番 1 号  
信用金庫会館京橋別館 10 階  
電話：03-6228-7822  
FAX：03-3564-8881  
URL：http://www.shinkin-vc.co.jp/

業務内容：  
事業承継M&A仲介アドバイザー業務  
育成支援投資業務  
ベンチャー投資業務  
投資事業組合の管理業務  
株式公開・企業財務に関するコンサルティング業務  
マネジメント・パイアウト等のストラクチャー業務

#### お取扱店舗

この街を 笑顔でつなぐ おつきあい  
徳島信用金庫

この街と生きていく

SHINKIN 信用金庫

後継者がいない <sup>イコール</sup> 廃業とお考えではないですか？

# 中堅・中小企業の 第三者承継なら 徳島信用金庫へ！

## 事業承継・M&A でよく聞くお悩み

- ・ 誰に相談すればよいのかわからない
- ・ 従業員や取引先に迷惑をかけずに引退したい
- ・ 息子が急に会社を継ぎたくないと言いだした

そんなお悩みを  
私たち徳島信用金庫が解決いたします！

事業承継にお悩みのある中小企業の経営者と、事業譲受を希望する会社のマッチングをお手伝いします。小規模企業のM&A支援実績も多数あります。

- M&A 支援の実務に精通した専門家が対応します
- 全国の信用金庫の取引先からお相手を紹介します
- 無料で M&A 価格を算定します

当金庫はお客様のM&Aニーズにお応えするために、信金キャピタル株式会社（信用金庫の中央金融機関である「信金中央金庫」のグループ会社）と共同でお客様のM&Aをサポートします。お気軽に、徳島信用金庫までお問い合わせください！

# もし、社長の会社を譲渡するとしたら？

事業承継に悩んでいませんか？

もし、廃業も視野に入れているのであれば、M&Aという選択肢もあわせてご検討ください。従業員の雇用を維持し、立派な会社を未来に残すことは、社長や従業員にとって、必ずや「**幸せへの第一歩**」になると確信しています。まずは、ご相談ください！

## M&A のメリット

**1** 従業員の雇用、取引先との関係が維持される

**2** 買収側との相乗効果によって、これまで以上に**会社の発展**が期待できる

**3** 株式譲渡の場合、**会社が存続**する

**4** 廃業よりも**手取額が増える**ケースが多い

**5** **個人保証・担保提供から解放**される

## M&A の手順 (実施期間：約半年～1年間)

ご相談

候補先の選定  
マッチング

トップ面談  
価格・条件面の交渉

基本合意

買収監査

最終契約

やっていただくこと

方針・課題の整理  
会社資料の収集  
仲介契約締結

対象企業決定

経営者同士の面談  
譲渡価格、その他諸条件決定

監査立会い  
最終条件決定

秘密保持を厳守します 適正なM&A価格を算定します 全国の信金を通じてお相手を探します 円滑な交渉をサポート! M&A関係の法的書類を作成します

## M&A 成功のポイント

チェックが多くつくほど、お相手が見つかる可能性が高まります！

CHECK 1

議決権を 2/3 以上 (有限会社であれば 3/4 以上) 確保できますか？

CHECK 2

コンプライアンス (法令順守) 違反はないですか？

CHECK 3

財務体質は健全ですか？

CHECK 4

社長が抜けても事業は継続できますか？

CHECK 5

大手企業など、優良企業との取引はありますか？

CHECK 6

他社が真似できない技術やノウハウはありますか？