



2025年7月29日

各 位

会社名 株式会社 エフ・コード
代表者名 代表取締役社長 工藤 勉
(コード番号：9211 東証グロース)
問合せ先 取締役経営管理本部長 衣笠 慎吾
(TEL. 03-6272-8991)

財務上の特約が付された金銭消費貸借契約の締結に関するお知らせ

当社は、2025年7月29日開催の取締役会において、財務上の特約が付された金銭消費貸借契約の締結を行うことについて決議いたしましたので、下記の通りお知らせいたします。

記

1. 財務上の特約が付された金銭消費貸借契約の締結の理由

当社では2025年2月4日に発表いたしました「株式会社 Ciel Zero の株式の取得（子会社化）に関するお知らせ」のとおり、株式会社 Ciel Zero（以下、シエルゼロ社）の株式を取得しており、本借入は、当株式取得の資金に充当するために実施するものであります。

2. 金銭消費貸借契約の内容

(1) 金銭消費貸借契約の締結日	2025年7月29日
(2) 借入先	株式会社みずほ銀行
(3) 借入金額（債務の元本）	1,310百万円
(4) 借入期間（弁済期限）	7年（最終返済期日2032年7月31日）（注1）
(5) 借入金利	基準金利+0.50%
(6) 返済方法	分割返済
(7) 担保の内容	無担保 シエルゼロ社は、当該債務について連帯保証を行う。

（注1）当該日が営業日以外の日には、その前営業日とする。

3. 金銭消費貸借契約に付される財務上の特約の内容

- ① 2025年12月期決算を初回とし、以降各事業年度の決算期の末日における借主の連結の貸借対照表上の純資産の部の金額を、2024年12月期及び直前の事業年度の決算期末日における借主の連結の貸借対照表上の純資産の部の金額のいずれか高い方の金額の50%以上とすること。
- ② 各事業年度の決算期における借主の連結の損益計算書において以下の計算式にて計算される本業営業損益が、2025年12月期を初回とし、以降の決算期につき2期連続して損失とならないようにすること。なお、最初の判定は、2025年12月決算期及びその直後の期の決算を対象として行われる。

（計算式） 営業利益－その他の収益＋その他の費用

- ③ 各事業年度の決算期における借主の連結の損益計算書及び連結の貸借対照表において以下の計算式にて計算されるネット・レバレッジ・レシオを、2025年12月期を初回とし、以降の決算期につき6倍以内に維持すること。

(計算式) ネット・レバレッジ・レシオ = (有利子負債 - 現預金) / EBITDA

※ 有利子負債 = 短期借入金 + 1年以内返済長期借入金 + 1年以内償還社債 + 長期借入 + 社債 (新株予約権付社債を含む。)

※ EBITDA = 営業利益 + 減価償却費 (リース減価償却費を含むが、営業利益から控除されているものに限る。) + のれん償却費 (営業利益から控除されているものに限る。) + その他償却費 + のれんの減損

4. 今後の見通し

本件借入による2025年12月の当社業績への影響は軽微であると判断しております。

以上