



平成23年1月27日

各 位

千葉県市川市南八幡四丁目9番1号

株式会社フィデック

代表取締役 社長 向井 徹

(コード番号：8423 東証一部)

問い合わせ先 取締役 財務部長 菅原 猛

TEL 047-314-0650

シンジケートローン契約締結に関するお知らせ

当社は、平成23年1月27日付けで下記のとおり株式会社みずほ銀行及び株式会社三井住友銀行をアレンジャーとして、債権買取資金の確保を目的とした152億90万円のシンジケートローン契約を締結いたしましたので、下記のとおりお知らせいたします。

記

1. シンジケートローンの概要

- | | |
|------------|-------------------------------------|
| 1) 組 成 金 額 | 15,200,900,000 円 |
| 2) 貸 付 人 | 株式会社みずほ銀行及び株式会社三井住友銀行を含む
20 金融機関 |
| 3) アレンジャー | 株式会社みずほ銀行及び株式会社三井住友銀行 |
| 4) 借 入 期 間 | 平成23年1月31日から平成24年1月31日まで |

2. 資金調達の目的及び経緯

当社は、金融サービスとアウトソーシングサービスを融合させた売掛金流動化ビジネスを展開し、中小企業の資金繰り改善サービスを提供しております。このようなサービスを推進するためには、当社において円滑かつ大規模な資金調達を実現することが必要不可欠であります。

一方で、平成23年3月期第2四半期決算において、当社は債務超過となり、既存の平成23年3月31日期日のシンジケートローン契約（総借入額16,023百万円）の財務制限条項に抵触しており、このような状況のままでは、シンジケートローン銀行団の多数貸付人の請求により、当社は期限の利益を喪失する可能性がございました。そこで、シンジケートローン銀行団との間で、十分な資本増強策を講じることにより、平成23年3月31日期日のシンジケートローンを前倒して新たにリファイナンスできるように協議を進めてまいりました。本日付プレスリリース「第三者割当による新株式発行の払込完了に関するお知らせ」で発表いたしましたとおり、当該第三者割当増資により、20億7千円の資金調達を行い、債務超過の解消及び自己資本の充実を図ることができましたので、シンジケートローンにつきましても、前倒して組成することとなりました。

3. 今後の事業展開

当社は、今般の第三者割当増資により自己資本の充実、財務基盤の安定化が図れ、シンジケートローンの組成により債権買取資金が確保できました。

今後は、更なる成長を目指し、自己資金の調達と金融機関からの借入を組み合わせることで、当社の主要事業であるC.Fダイレクト事業の拡大を行い、収益の向上を図って参ります。

以 上