



2024年10月10日

各 位

会社名 株式会社エス・エム・エス
代表者名 代表取締役社長 後藤 夏樹
(コード番号：2175 東証プライム)
問合せ先 取締役経営管理本部長 杉崎 政人
(TEL：03-6721-2400)

子会社における特殊当座借越契約の締結に関するお知らせ

当社の連結子会社である株式会社エス・エム・エスフィナンシャルサービスは、株式会社三井住友銀行と融資契約（以下、「本融資契約」という。）を締結することについて決議しました。また、当社は、本融資契約についての親会社保証の設定を決議いたしましたので、下記の通りお知らせします。

記

1. 本融資契約締結の目的

当社グループの中核事業である介護/障害福祉事業者向け経営支援プラットフォーム「カイポケ」において、当社の連結子会社である株式会社エス・エム・エスフィナンシャルサービスを通じ、介護/障害福祉事業者の資金繰りをサポートするファクタリングサービスを提供しております。ファクタリングサービスの取扱高拡大に伴う資金需要への対応と資金調達コストの最適化の観点から、本融資契約を締結することといたしました。

2. 本融資契約の概要

(1) 借入先	株式会社三井住友銀行
(2) 契約主体	株式会社エス・エム・エスフィナンシャルサービス
(3) 契約形態	特殊当座借越契約
(4) 借入極度額	100億円
(5) 借入金利	変動金利（基準金利＋スプレッド）
(6) 契約締結日	2024年10月10日
(7) 実行可能期間	2024年10月10日～2025年10月31日（以降1年ごと更新予定）
(8) 担保等の有無	無担保、当社による親会社保証

3. 今後の見通し

本融資契約による資金の借入は、ファクタリングサービスの提供に伴う資金需要に応じて2024年10月より実施予定です。本融資契約による2025年3月期の連結業績への影響は軽微です。

以上