

2020年4月14日

カメルーン中小企業支援プロジェクトおよび
カメルーン農業支援ファンドの投資家の皆様へのご報告

対象ファンド：

カメルーン中小企業支援プロジェクト 15号

カメルーン中小企業支援プロジェクト 17号

カメルーン中小企業支援プロジェクト 18号

カメルーン中小企業支援プロジェクト 19号

カメルーン中小企業支援プロジェクト 20号

カメルーン中小企業支援プロジェクト 21号

カメルーン中小企業支援プロジェクト 22号

カメルーン中小企業支援プロジェクト 23号

カメルーン中小企業支援プロジェクト 24号

カメルーン中小企業支援プロジェクト 25号

【為替ヘッジあり】カメルーン中小企業支援プロジェクト 16号

カメルーン農業支援ファンド 1号

カメルーン農業支援ファンド 2号

カメルーン農業支援ファンド 3号

カメルーン農業支援ファンド 4号

カメルーン農業支援ファンド 5号

カメルーン農業支援ファンド 6号

平素は格別なお引立てを賜り誠にありがとうございます。

本ファンドにつきまして、以下の通りご報告させていただきます。

【本ファンドの概要】

本ファンドは、当社エストニア法人が投資家様からご出資いただいた資金で、本件債務者（Pan Africa Investment Funding Limited PCC）を経由して、カメルーンの現地パートナーである Ovamba Cameroon Solutions Sarl（以下「Ovamba 社」）が行うトレードファイナンスに参加するファンドです。

【情報確認の状況について】

当社グループでは2020年3月6日にOvamba社グループと行った打ち合わせにて先方に、ファンド財産から収受される費用および先方が回収活動を終了し貸倒処理を行うと報告してきているトレードファイナンス債権それぞれの内訳に関わる情報提供の依頼を行いました。

その後、2020年4月1日に上記資料がファンド経理情報（ファンドの収益から費用を引いたもの）とともに送付され、当社グループにて当該情報を確認の上で、先方に回収活動を終了する債権について追加の情報の提供依頼を行っています。

今月は、上記の費用、回収活動を終了する債権に関わる情報およびファンド経理情報の真正性の確認を、外部の会計事務所への委託を含めて行うことを予定しています。

【当社とOvamba社の認識相違について】

2019年9月に、当社が該当ファンド全体の元本ベース、現在の為替レートで約4.8億円相当の返済義務をOvamba社が負っているとの認識のなかで、Ovamba社から当時カメルーン政府の送金規制で滞留していた資金の額が約1.5億円ではないかとの連絡があり、当社は認識相違の原因の確認を開始いたしました。

2019年12月23日、当社代表取締役の杉山がOvamba社CEOのMarvin Cole氏と面談を行い、その内容を受けて本件は単なる先方の経理事務上のミスではなく先方がなんらかの理由で返済の意思が無いものとして対応を当社内の最優先事項と位置付けました。

対応を継続するなか、2020年2月、Ovamba社のカメルーン事務所にて再度Marvin Cole氏と面談を行い、上記に関する資料の提出を依頼したところ、回収にかかるファンド財産から差し引かれる費用が約1.9億円との資料の提出を受けました。

こちらにつきまして、4月1日にOvamba社から費用が約2億円であったとの資料の提出が行われており、また残りの認識差異は主に4月1日に同時に新たに報告された貸倒債権による損失によるもの等で説明されるはずであるという旨の資料を受領しました。当社は次のステップとして、この資料の内容の真正性の確認を行うことを予定しています。

今後とも状況に変化が生じた場合は、速やかにご報告させていただきます。カメルーン中小企業支援プロジェクトおよびカメルーン農業支援ファンドに対するご理解を賜りますようお願い申し上げます。

会社概要（クラウドクレジット・ファンディング合同会社）

【代表社員】 クラウドクレジット株式会社

【設立年月】 2016年3月

【資本金】 1,000,000円

【住所】 東京都中央区日本橋茅場町一丁目8番1号

クラウドクレジット・ファンディング合同会社およびエストニアグループ会社（Crowdcredit Estonia OÜ）の主な経営・財務指標は以下のとおりです。

	資本金	総資産	総負債	純資産	売上高	営業損益	経常損益	当期純利益
クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2018年12月末現在・単位：千円)	1,000	10,751,200	10,769,258	△18,058	1,145,306	1,903	2,925	2,847
Crowdcredit Estonia OÜ (2018年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	76,657,401	75,058,999	1,598,402	7,513,535	967,565	967,572	967,572
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2018年12月末現在・単位：千円)	50,000	12,980,958	12,193,632	787,326	1,309,129	△484,881	△483,556	△504,219

※会計期間(2018年1月1日から2018年12月31日まで)の金額を記載しております。