

2020年5月12日

【ブラジルリアル建て】マイクロローン事業者ファンド9号分配時運用状況についてのご報告

本ファンドは当初予定していた満期償還期日を迎えましたが、2020年4月30日に、別途「【ブラジルリアル建て】マイクロローン事業者ファンド9号契約期間延長のお知らせ」にて配信をさせていただきました通り、運用期間を2020年10月末日まで延長させていただきました。その上で、2020年4月25日時点での運用状況に関しまして、以下の通りご報告申し上げます。

出資金総額	: JPY 26,730,000.-
うち投資総金額	: JPY 25,767,720.-
うち運用手数料	: JPY 962,280.-

===運用開始時の状況===

グループ会社貸付実行日	: 2018年10月3日
グループ会社貸付金額	: BRL 874,695.08
適用直物 BRLJPY レート	: 29.4591
グループ会社貸付期間	: 2018年10月3日から2020年4月25日
資金運用日数	: 570日
グループ会社貸付金利（年利）	: 14.4%

===2020年4月25日時点の状況 ===

予定グループ会社返済利息額	: BRL 196,698.57
実現グループ会社利息返済額	: BRL 196,698.57
未返済の利息額	: BRL 0.00
グループ会社未払元本額	: BRL 860,794.63
実現グループ会社元本返済額	: BRL 13,900.45
未返済の元本額	: BRL 860,794.63
出資者返済原資	: BRL 210,599.02
円貨換算出資者返済原資	: JPY 4,085,153



ファンドの実現利回り : 満期時にご報告いたします
募集時表面利回り : 9.5% (期間 : 2018 年 10 月 3 日 ~ 2020 年 4 月 30 日)

運用環境および今後の見通し

本ファンドにおいてクラウドクレジット・ファンディング合同会社 (以下、本営業者) はエストニアグループ会社に貸付けたのち、以下の案件 1、案件 2 に投資を実行しました。

(案件 1) 本件債務者 B 社 (ロシア、カザフスタン等で個人向けローンの貸付けを行う事業者のキプロス籍の持ち株会社、IDF Holding Limited) に貸付けを行いました。

(案件 2) Mintos という P2P レンディングプラットフォームを介して、ジョージア (旧グルジア共和国) の会社 Creamfinance Georgia LLC の取り扱う個人向けローンの購入を行いました。

本営業者は B 社より、B 社が貸付事業を行うロシア、カザフスタンにおいて新型コロナウイルス (COVID-19) の感染拡大を背景にそれぞれの国で民間の融資について返済に一定期間の利払いの停止と元本の返済期限を延長する政府令が出されたことをうけ、B 社グループにおけるバランスシートの手元流動性を確保するために 2020 年 4 月期分配の原資となるローンの元本返済期間延長を希望する申し出を、2020 年 4 月 22 日に受領しました。

上記の申し出を受けて、当社は上記 2 か国の政府令を確認の上、ローンの期間利息については 2020 年 4 月期から毎月支払いを受けることを条件に、元本返済については分割返済を考慮したうえで 2 か月から 6 か月程度を目安に期間延長を行う確認を行っています。

2020 年 4 月期、エストニアグループ会社は B 社より当月期までの利息 BRL 210,599.02 の返済を受けました。当該資金を 2020 年 4 月 25 日時点におけるグループ会社間ローンの利息 BRL 196,698.57 に充当し、差額に相当する BRL 13,900.45 (BRL 210,599.02 - BRL 196,698.57) を元本への返済に充てることで、当月期の分配とさせていただきます。また、残余財産については継続して回収を進めていき、分配可能な資金を毎月分配いたします。

B 社 CEO よりメッセージが届いておりますので、ご参照ください。

https://note.com/crowdcredit_jp/n/ne164c5943d5e?magazine_key=m0dab71ee1b40

なお、本ファンドに関する出資金については、金融商品取引業等に関する内閣府令第 125 条その他の法令に定める基準に則り、ファンドの種類別・号数別に開設する口座で分別管理を行いました。

投資家のみなさまにおかれましては、今後とも当社業務に対するご理解・支援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、エストニアグループ会社（Crowdcredit Estonia OÜ）およびクラウドクレジット株式会社（連結ベース）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。