

2020年5月12日

【円建て】マイクロローン事業者ファンド4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「【円建て】マイクロローン事業者ファンド4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 62,730,000.- |
| うち投資総金額 | : JPY 60,597,180.- |
| うち運用手数料 | : JPY 2,132,820.-  |

## ===運用開始時の状況===

|                |                         |
|----------------|-------------------------|
| グループ会社貸付実行日    | : 2019年4月3日             |
| グループ会社貸付金額     | : JPY 60,597,180.-      |
| グループ会社貸付期間     | : 2019年4月3日から2020年4月25日 |
| 資金運用日数         | : 388日                  |
| グループ会社貸付金利（年利） | : 10.7%                 |

## ===2020年4月25日時点の状況 ===

|               |                                 |
|---------------|---------------------------------|
| 予定グループ会社返済利息額 | : JPY 6,892,473.-               |
| 実現グループ会社返済利息額 | : JPY 6,892,473.-               |
| 未返済の利息額       | : JPY 0.-                       |
| グループ会社未払元本額   | : JPY 59,819,735.-              |
| 実現グループ会社元本返済額 | : JPY 777,445.-                 |
| 未返済の元本額       | : JPY 59,819,735.-              |
| 出資者返済原資       | : JPY 7,669,918.-               |
| 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      | : 7.0%（期間：2019年4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社より運用開始時から当月期までに相当する経過利息7,669,918円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6,892,473円に充当し、差額に相当する777,445円（7,669,918円－6,892,473円）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](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<br>(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<br>(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)<br>(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。