

北欧不動産ローンファンド1号 分配時報告

2020年4月期（2020年4月1日～4月30日）の運用状況及び分配について

平素よりお世話になっております。本ファンドに関して、運用状況及び分配についてご報告させていただきます。

出資金総額	: JPY 20,000,000.-
うち貸付金額（円貨相当額）	: JPY 19,500,000.-
うち運用手数料	: JPY 400,000.-
うち当初弁護士費用	EUR 693.36
うち実績弁護士費用	: EUR 746.78

===グループ会社貸付の概要===

グループ会社貸付実行日	: 2018年5月18日
グループ会社貸付金額	: EUR 146,737.90
適用直物 EURJPY レート	: 132.89
適用先物 EURJPY レート	: なし
当初グループ会社貸付期間	: 2018年5月18日から2019年5月25日
資金運用日数	: 372日
グループ会社貸付金利（年利）	: 9.8%

===2020年4月25日時点の状況===

当月期予定グループ会社返済利息額	: EUR 0.00
当月期実現グループ会社返済利息額	: EUR 2,585.78
累積実現グループ会社返済利息額	: EUR 12,746.74
当月期予定グループ会社返済元本額	: EUR 0.00
当月期実現グループ会社返済元本額	: EUR 45,000.00
累積実現グループ会社返済元本額	: EUR 45,000.00
当月期実現元利金返済額	: EUR 47,585.78
累積実現元利金返済額	: EUR 57,746.74
グループ会社負担外為両替手数料	: EUR 0.00

当月期出資者返済原資	: EUR 47,585.78
累積出資者返済原資	: EUR 57,752.47
当月期適用直物 EURJPY レート	: 115.85
当月期円貨換算出資者返済原資	: JPY 5,512,812.-
累積円貨換算出資者返済原資	: JPY 6,750,505.-

【2020年4月期の分配について】

本ファンドは、2件の不動産担保付き貸付を行っていましたが、今月期におきましてそのうちの1件より返済があり、下記送金方法変更に伴う送金手数料控除後として EUR 47,585.78 を分配させていただくことをご報告申し上げます。

またもう一方の貸付は、2019年10月7日配信の「北欧不動産ローンファンド1号・2号の運用状況について」にてご報告の通り、エストニア首都のタリン近郊の都市に建設中の一戸建てに対する短期融資となり、担保物件の売却によって、返済が行われることを予定したローンとなります。Estateguru社によると、現在債務者は買い手との交渉やオークションの可能性も視野に入れ、物件の売却と資金の返済に向けて対応中であるとの報告を受けております。

【エストニアグループ会社からの日本への送金方法の変更について】

2020年1月期の運用レポートでご報告申し上げた通り、エストニア当局の規制強化に伴い AML/CFT（マネーロンダリング防止およびテロ資金供与対策）に関わる現地銀行の内部方針の変更の一環としてエストニア国外との資金決済を多く行う法人の銀行口座が閉鎖され、エストニアグループ会社の銀行口座も閉鎖の対象となりました。

当社グループは対応策として現地規制当局から免許登録を受けた金融サービス会社にファンド資金の本邦への送金を行うための口座を開設し、2020年4月期からエストニアグループ会社から滞りなく返済を受けることが可能になりました。なお分配金は送金等にかかるコストが控除されたものになります。

本ファンドにおいて当初予定とは異なる事象が起きた際等には、速やかに投資家の皆様にご報告できますよう努めてまいります。引き続き北欧不動産ローンファンドへのご理解・ご支援を賜りたく、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