

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2020年6月12日

【ユーロ建て】マイクロローン事業者ファンド 11号分配時報告

投資家のみなさまにおかれましては益々ご清祥のこととお喜び申し上げます。

さて、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5月28日に、別途「【ユーロ建て】マイクロローン事業者ファンド 11号 契約期間延長のお知らせ」にて配信させていただきました通り、運用期間を2020年11月末日まで延長させていただきました。そのうえで、このたび分配がありましたので、分配時報告を以下の通りご連絡申し上げます。

出資金総額	: JPY 13,150,000.-
うち投資金額	: JPY 12,742,350.-
うち運用手数料	: JPY 407,650.-

===グループ会社貸付の概要===

グループ会社貸付実行日	: 2019年5月9日
グループ会社貸付金額	: EUR 103,512.19
適用直物 EURJPY レート	: 123.1000
適用先物 EURJPY レート	: なし
グループ会社貸付期間(当初予定)	: 2019年5月9日から2020年5月25日
資金運用日数(当初予定)	: 382日
グループ会社貸付金利(年利)	: 11.9%

===2020年5月25日時点の状況===

予定グループ会社返済利息額	: EUR 12,891.66
実現グループ会社利息返済額	: EUR 12,891.66
未返済の利息額	: EUR 0.00
グループ会社未払元本額	: EUR 101,457.72
実現グループ会社元本返済額	: EUR 2,054.47

未返済の元本額	EUR 101,457.72
出資者返済原資	: EUR 14,946.13
円貨換算出資者返済原資	: JPY 1,778,621
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	: 8.4% (期間：2019年5月9日～2020年5月31日)

本ファンドの概況

本営業者が本件匿名組合契約に基づく出資金を本営業者グループ会社（Crowdcredit Estonia OÜ、以下当社エストニア法人）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。

B社の状況および本営業者の対応

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。2020年5月にはいりロシアにおける状況は2020年4月と比べると落ち着きをみせており、またモラトリアムの影響も、カザフスタンと比較すると軽微であるとB社は認識をしています。一方、カザフスタンにおいては2020年6月15日までのモラトリアムの政府令の対象者がロシアと比べて広範に及んでおり、B社もその影響を受けています。そのため、B社は、B社の資金管理の観点から、2020年5月期分配の原資となるローンについても同様に希望する、との申し出を本営業者は受領しました。

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、ローンの返済スケジュールを以下のように変更しております。

- 当社エストニア法人とB社間のローンにおける元本の返済については、3分の1ずつ均等に2020年9月、同10月、同11月に返済
- 利息については、2020年5月以降延長後満期にあたる2020年11月まで毎月返済

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

2020年5月期の分配について

2020年5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 EUR 14,946.13 の返済を受けました。当該資金を2020年5月25日時点におけるグループ会社間ローンの利息 EUR 12,891.66 に充当し、差額に相当する EUR 2,054.47 (EUR 14,946.13 - EUR 12,891.66) 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。

本ファンドにおいて報告すべき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。

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