



クラウドクレジット株式会社

2019年12月13日

インドネシア中小企業支援ファンド1号 分配時報告

表記ファンドはこの度、インドネシア中小企業への貸付を実行を開始してから12か月経過し、予定通り分配を開始することとなりました。つきまして、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 30,000,000.- |
| うち投資金額 | : JPY 29,250,000.- |
| うち運用手数料 | : JPY 750,000.- |

===グループ会社貸付の概要===

| | |
|----------------|---------------------------|
| グループ会社貸付実行日 | : 2018年11月29日 |
| グループ会社貸付金額 | : IDR 3,727,000,000 |
| 適用直物IDRJPYレート | : 0.007847 |
| グループ会社貸付期間(予想) | : 2018年11月29日から2020年7月25日 |
| 資金運用日数(予想) | : 604日 |
| グループ会社貸付金利(年利) | : 14.9% |

===2019年11月25日時点の状況===

| | |
|------------------|----------------------|
| 当月期実現グループ会社返済利息額 | : IDR 0.00 |
| 累積実現グループ会社返済利息額 | : IDR 0.00 |
| 当月期実現グループ会社返済元本額 | : IDR 895,039,763.00 |
| 累積実現グループ会社返済元本額 | : IDR 895,039,763.00 |
| 当月期実現元利金返済額 | : IDR 895,039,763.00 |
| 累積実現元利金返済額 | : IDR 895,039,763.00 |
| 仮払預託金返却額 | : IDR 484,150.50 |
| 当月期出資者返済原資 | : IDR 895,523,913.50 |
| 累積出資者返済原資 | : IDR 895,523,913.50 |
| 当月期実現直物IDRJPYレート | : 0.007757 |
| 当月期円貨換算出資者返済原資 | : JPY 6,946,229.- |
| 累積円貨換算出資者返済原資 | : JPY 6,946,229.- |

本ファンドの概況

本ファンドは、当初投資家様からお預かりした出資金を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）からエストニアグループ会社である Crowdcredit Estonia OÜ（以下、エストニアグループ会社）に対し資金を貸付け、その資金をもとにエストニアグループ会社が、CROWDO グループの運営するオンラインプラットフォームを通じて、インドネシア国内の運転資金を必要としている事業法人に対して貸付を行いました。

当初の想定通り、運用を開始してから 13 か月目となる 2019 年 11 月以降は新規の貸付を停止し、エストニアグループ会社から本営業者への返済を開始しました。

2019 年 11 月期の分配について

上述の通り、2019 年 11 月期において、インドネシア国内の事業法人への新規の貸付は行っておりません。現時点で貸付けている債権をもとに予想されるキャッシュフローから本営業者に対するローンの返済スケジュールを見直しました。その結果、2019 年 11 月の分配額決定時点では、今後の回収状況によっては、当初想定していた利息額を満額返済できない可能性があることから、元本を優先して返済させていただくことと致しました。これは、利息を優先して払うことで最終的に元本に毀損が生じた可能性がある中で、エストニアグループ会社からの利息に対応する利益を優先することで、投資家様において源泉徴収税の負担が分配のたびに生じ、最後に元本の毀損に対応した損失を分配することでトータルでのネット（手取り）の受取り額が減少してしまうので、それを避けるためです。

本ファンドにかかる、現時点でのエストニアグループ会社の貸付債権と現金の状況は以下のようになります。

| 2019 年 11 月期分配額決定時点 | |
|---------------------|-------------------|
| 貸付債権元本額 | IDR 3,401,185,034 |
| うち延滞債権 | IDR 1,175,275,278 |
| 現金 | IDR 895,523,915 |
| うち 11 月期支払額 | IDR 895,523,914 |

今後の回収の進捗によっては、利息を優先して返済をする可能性や、回収期間の延長あるいは早期返済などによって貸付期間が予定から多少変動する可能性がございます。

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株式会社）>

【代表者】 杉山智行

【設立年月】 2013年1月

【資本金等】 2,084,546千円

【URL】 <https://crowdcredit.jp/>

第二種金融商品取引業

関東財務局長(金商)第2809号

一般社団法人 第二種金融商品取引業協会 加入