クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2020 年 10 月 14 日

インドネシア中小企業支援ファンド 2 号 分配時報告

本ファンドは、インドネシア中小企業への貸付実行を開始してから 12 か月経過した 2020 年 1 月期より、予定通り分配を開始しております。つきましては、2020 年 9 月期の分配時報告を以下の通りご報告申し上げます。

出資金総額	:	JPY 30,280,000.-
うち投資金額	:	JPY 29,523,000.-
うち運用手数料	:	JPY 757,000.-

===グループ会社貸付の概要===

グループ会社貸付実行日	:	2019 年 1 月 25 日
グループ会社貸付金額	:	IDR 3,806,000,000.00
適用直物 IDRJPY レート	:	0.007755
グループ会社貸付期間（予想）	:	2019 年 1 月 25 日から 2020 年 10 月 25 日
資金運用日数（予想）	:	639 日
グループ会社貸付金利（年利）	:	12.9%

===2020 年 9 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 8,706,654.07
累積実現グループ会社返済利息額	:	IDR 134,349,271.90
当月期実現グループ会社返済元本額	:	IDR 0.00
累積実現グループ会社返済元本額	:	IDR 3,804,710,500.00
当月期実現元利金返済額	:	IDR 8,706,654.07
累積実現元利金返済額	:	IDR 3,939,059,771.90
仮払預託金返却額	:	IDR 0.00
当月期出資者返済原資	:	IDR 8,706,654.07
累積出資者返済原資	:	IDR 3,940,051,391.90
当月期実現直物 IDRJPY レート	:	0.006949
当月期円貨換算出資者返済原資	:	JPY 60,501.-
累積円貨換算出資者返済原資	:	JPY 28,638,904.-

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 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 2020 年 1 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。

2020 年 9 月期の分配について

上述の通り、2020 年 9 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。

本ファンドは、当初想定していた利息額を満額返済できない可能性を考慮し、元本を優先して返済する措置を取っておりました。これは、最終的に元本に毀損が生じる可能性がある中で、利息を優先して払うことで、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。

ここにおいて、2020 年 7 月期の分配額決定時点で当初貸付元本の完済見通しが立ち、これまで通り元本優先での分配を継続した場合、当初元本を完済しローン契約が終了してしまうため、2020 年 7 月期以降は利息を分配いたしております。

今後の回収の進捗によっては、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・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