



クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2020年10月29日

カメルーン中小企業支援プロジェクトおよび

カメルーン農業支援ファンドの状況についてのご報告

対象ファンド：

カメルーン中小企業支援プロジェクト 2号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 7号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 8号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 9号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 10号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 12号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 13号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 14号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 15号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 17号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 18号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 19号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 20号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 21号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 22号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 23号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 24号
カメルーン中小企業支援プロジェクト 25号

【為替ヘッジあり】カメルーン中小企業支援プロジェクト 1号
【為替ヘッジあり】カメルーン中小企業支援プロジェクト 2号
【為替ヘッジあり】カメルーン中小企業支援プロジェクト 3号
【為替ヘッジあり】カメルーン中小企業支援プロジェクト 4号
【為替ヘッジあり】カメルーン中小企業支援プロジェクト 7号
【為替ヘッジあり】カメルーン中小企業支援プロジェクト 8号
【為替ヘッジあり】カメルーン中小企業支援プロジェクト 9号
【為替ヘッジあり】カメルーン中小企業支援プロジェクト 10号
【為替ヘッジあり】カメルーン中小企業支援プロジェクト 11号

- 【為替ヘッジあり】 カメルーン中小企業支援プロジェクト 12 号
- 【為替ヘッジあり】 カメルーン中小企業支援プロジェクト 13 号
- 【為替ヘッジあり】 カメルーン中小企業支援プロジェクト 14 号
- 【為替ヘッジあり】 カメルーン中小企業支援プロジェクト 15 号
- 【為替ヘッジあり】 カメルーン中小企業支援プロジェクト 16 号

- カメルーン農業支援ファンド 1 号
- カメルーン農業支援ファンド 2 号
- カメルーン農業支援ファンド 3 号
- カメルーン農業支援ファンド 4 号
- カメルーン農業支援ファンド 5 号
- カメルーン農業支援ファンド 6 号

平素は格別なお引立てを賜り誠にありがとうございます。

本ファンドにつきまして、以下のとおりご報告させていただきます。

【本ファンドの概要】

本ファンドは、当社エストニア法人が投資家様からご出資いただいた資金で、本件債務者 (Pan Africa Investment Funding Limited PCC) を経由して、カメルーンの現地パートナーである Ovamba Cameroon Solutions Sarl (以下「Ovamba 社」) が行うトレードファイナンスに参加するファンドです。

【前ご報告 (2020 年 9 月 24 日) 以降の当社の対応状況等のご報告】

当社では先月までにご報告をさせていただきました通り、2020 年 10 月中の 1,038,100.48 ユーロの回収を目指しておりましたが、以下の理由にて、現在も 1,038,100.48 ユーロの本件債務者による返済について関係者と交渉を続けております。

当社は Ovamba 社グループの社外取締役の方とのコミュニケーションを優先していましたが、10 月中の資金送金を目指して、Marvin Cole CEO にもまずは双方が争点としていない 933,415 ユーロの 2020 年 10 月中の返済の依頼を 2020 年 10 月 7 日に E メールにて行いました。

当該メールにおいて、当社の主な主張点、以下の 2 点については当社のスタンスを一切変更しておりません。

- ①本件債務者の銀行口座にある残りの 104,685.48 ユーロについても当社は Ovamba 社が回収費用として収受することは認められない
- ②Ovamba 社が委任された権限以外の取引を行い、当該融資先企業がデフォルトした経済損失を、当ファンド・スキームに賦課することは認められない

Marvin Cole CEO からは、モーリシャスにおける会計事務所が、現在本件債務者の財務諸表を監査中

であることから、まず、当該会計監査が終わり、Ovamba 社持ち株会社（米国法人）の取締役会が本件債務者の監査済み報告書の確認および承認を行ったうえで、Ovamba 社持株会社（米国法人）の取締役会が本件債務者の資金移動についても指示や承認を行うこととしているため、資金移動はモーリシャスの会計事務所による本件債務者の会計監査完了後になる旨の返答を受領しています。

なお、当社から Ovamba 社持ち株会社（米国法人）の外部取締役、本件債務者の管理会社および本件債務者の監査を現在行っている会計事務所に対して

- 本件債務者が、Ovamba 社が回収費用としての収受を主張している金額を承認したプロセスおよび個別の回収費用の計上
- 当社が承認していない取引が、本件債務者の財務諸表にどのように反映されているか
- 当社との取引レコードの記録・保管

等が適正に行われていることの確認を行ってほしい旨を依頼しています。

引き続き本件についての当社の対応状況を、月次でご報告させていただきます。カメルーン中小企業支援プロジェクトおよびカメルーン農業支援ファンドに対するご理解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 (2019年12月末現在・単位：千円)	1,000	14,200,155	14,216,618	△ 16,463	1,613,009	153	1,686	1,595
Crowdcredit Estonia OÜ (2019年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	107,705,989	107,010,899	695,090	12,111,621	△ 96,965	△ 78,891	△ 78,891
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2019年12月末現在・単位：千円)	50,000	16,823,103	16,459,280	363,823	1,847,141	△ 380,421	△ 405,361	△ 389,671

※会計期間(2019 年 1 月 1 日から 2019 年 12 月 31 日まで)の金額を記載しております。