

## クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2020年12月23日

### ナイジェリア未電化地域支援ファンド1号

#### の状況についてのご報告

平素より格別のご高配を賜り厚く御礼申し上げます。

さて、2020年10月のお知らせにて契約期間を2021年1月末日まで延長させていただきました標記ファンドについて直近の状況を報告申し上げます。

#### 本レポートの要旨

- ・ナイジェリア公認銀行を通しての海外送金は2020年12月現在も滞っており、送金には相応の期間を要する見込みです。(前月報告から変化なし)
- ・2020年12月に本営業者グループ会社はDA社から、DA社が返済資金を用意している証跡としての銀行取引明細のコピーを受領しました。
- ・本営業者グループ会社はDA社からの返済原資を手元で保管するために、ナイジェリア国内の大手地場銀行 Guaranty Trust Bank に非居住者銀行口座を開設すべく交渉をしています。

#### 【本ファンドの概要】

本ファンドにおいてクラウドクレジット・ファンディング合同会社(本営業者)はCrowdcredit Estonia OÜ(以下、本営業者グループ会社)にナイジェリアナイラ建てで貸付を行い、本営業者グループ会社はこの貸付金を原資に、(案件①)ナイジェリア連邦共和国において太陽光発電システムの販売設置を行っている小型太陽光発電システム販売会社DA社(以下DA社)に対して貸付を行うと共に、(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債権の購入を行いました。

#### 【状況の報告】

前回報告以降、2020年12月においても、ナイジェリアの公認銀行による海外送金が滞っている状況

に変化はございません。

前回報告の通り、本営業者グループ会社は DA 社に対して、融資の返済原資を同社名義銀行口座のなかに留保し続けることを依頼し、DA 社からの同意を得ました。また DA 社より 2020 年 11 月期の銀行取引明細(Bank Statement)のコピーを提出いただき、DA 社が本営業者グループ会社に返済すべき元利金合計 NGN 159,174,797.87 以上の残高が維持されていることを確認しております。

本営業者グループ会社は当該資金を DA 社の信用リスクから隔離するため、ナイジェリア公認銀行の大手の一角である Guaranty Trust Bank に非居住者銀行口座を開設して DA 社からの返済金をナイジェリア国内で受け取るべく、口座開設の交渉を始めました。ただ、ナイジェリアの公認銀行に非居住者法人名義の口座開設をするためには、当該法人取締役はナイジェリア中央銀行が運営する所定の登録事務所(Enrolment Centre) に出向き、顔写真や指紋といった生体情報の登録をする必要があります。この登録事務所は世界 20 か国に開設されていますが、いまのところ日本にはないため、本営業者グループ会社取締役は登録事務所所在国のコロナ検疫状況等を確認しながら渡航の機会を探しているところです。

一方で、DA 社が同社名義銀行口座のなかに維持しているナイジェリアナイラ建て現金は現時点において 1 号ファンドの分配原資と認識されておりますが、万一、今後 DA 社が次号以降の貸付に対して返済金を準備できない事象が発生した場合には、ナイジェリア未電化地域支援ファンドシリーズ全体で按分分配となる可能性がございます。現時点において、DA 社は今後の返済金を準備できない可能性について相談等をしてきてはおりませんが、2020 年 12 月期に 2 号ファンドにて貸し付けたローンの返済期日を迎えることから、もし返済資金の確保ができない等の事象が認識されたときにはご連絡申し上げます。

また、次回の定期報告は 2021 年 1 月末を予定しております。

引き続き、何卒よろし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