



クラウドクレジット株式会社

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2021年2月24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、当社エストニアグループ会社が出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）を經由して、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。

【前回（2021 年 1 月 27 日）以降の当社の対応状況等のご報告】

当社では前月（2021 年 1 月）より、Ovamba 社グループの Marvin Cole CEO から依頼を受けていた Ovamba 社持株会社（米国法人）の法務顧問である法律事務所（以下「Ovamba 社法務顧問」）との連絡を開始いたしました。

本レポート作成時点の 2021 年 2 月 18 日現在、Ovamba 社法務顧問からは

- 当社から受領した争点を確認済み
- 本件債務者の会計監査を行った監査法人に追加質問を行い、当該ポイントへの監査法人からの回答を受領済み
- 当社エストニアグループ会社と本件債務者との貸付契約書および関連する契約書を評価中であり、その後、関連する証拠を確認したうえで、2021 年 2 月下旬に評価レポートを発行する旨の連絡を受領しております。また、2021 年 2 月下旬に、当社と Ovamba 社法務顧問で上記の評価レポートの内容についての確認を行うオンライン会議の開催を予定しています。

一方で、2021年1月下旬、当社が本件債務者の銀行取引明細書の提出を受けたところ、2020年末時点の残高が103.8万ユーロから、先方が返済金額であると主張する93.3万ユーロに減額していることが確認されました。

これは、昨年2020年7月以来当社がOvamba社グループに要請し、当社がOvamba社持株会社（米国法人）の社外取締役と合意した「103.8万ユーロについては争点となっている返済金額が確定されるまで一切資金移動しない」という事項に違反しています。

この点を踏まえて、当社はOvamba社法務顧問に対し、

- 誰がどういった経緯で資金移動を行ったかを確認して当社に報告を行うこと
- Ovamba社グループに対してただちに引き出された10.5万ユーロ（=103.8万ユーロ-93.3万ユーロ）について銀行口座に戻すよう要請すること
- 合意事項違反に対する当社からの強い抗議をOvamba社グループに対して伝えることを求めています。

また、Ovamba社法務顧問の評価結果が、Ovamba社グループの見解である両社のコミュニケーションの齟齬ではなく、Ovamba社グループが意図的に貸付契約および関係契約書への違反行為を繰り返していたと認定された場合、当社としましてはOvamba社法務顧問に対し、Ovamba社グループの利害関係者へ責任ある行動を促すよう求めてまいります。

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株式会社）

【代表者】 杉山智行 【設立年月】 2013年1月
【資本金等】 2,784,545千円 【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

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。