

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2021年7月7日

中東地域 IT 商社支援ファンド 1号～5号

分配時報告

投資家の皆様におかれましては益々ご清祥のこととお喜び申し上げます。

標記ファンドは、2021年5月25日に、別途「契約期間延長のお知らせ」にて配信させていただきましたとおり、運用期間を2022年5月末日まで延長いたしました。そのうえで、後述の分配方針に従い、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」といいます）は、2021年6月に行われた Octagon International FZCO*1（以下「Octagon 社」といいます）から本営業者グループ会社である Crowdfund Estonia OÜ（以下「エストニアグループ会社」といいます。）への利息の返済を原資として、保有中の投資家のみなさまへの分配を実施いたします。つきましては、分配時報告を以下のとおりご連絡申し上げます。

【出資対象事業の概況】

本ファンドでは、本営業者がエストニアグループ会社に対して貸付けを行いました。

そのうえでエストニアグループ会社がこの借入金を原資として、アラブ首長国連邦を拠点に情報通信機器等の卸売事業を展開する事業者である Octagon 社に対して貸付を行いました。

Octagon 社は、アラブ首長国連邦のドバイに本拠を置く情報通信機器の専門商社です。ドバイのほか米国、英国およびオランダにも流通拠点をもち、世界各地のコールセンターや民間企業に向けて、情報通信機器を販売するだけでなく、ネットワークのセキュリティ強化等ソリューションの提供を行っています。

Octagon 社の創業者兼 CEO である Sukant Mishra 氏は、1990 年代の終わり頃から、アフリカおよび中東を中心とする地域で幅広い業種の IT 化に携わってきた人物です。また、Sukant 氏は、自身の出身国であるインドが輩出した IT 技術者達との人的ネットワークをもち、Octagon 社の事業に活用しています。

*1 Octagon 社 web サイト <https://octagondistribution.com/>

【Octagon 社の状況および本営業者の対応】

2021年5月において、エストニアグループ会社は Octagon 社より、2021年5月期以降に順次返済期限の到来する各ローンについて、各返済期限における支払を経過利息のみとし、元本の返済を9か月ずつ繰り延べたい旨の連絡を受けました。

Octagon 社は、新型コロナウイルス感染症（COVID-19）の感染拡大に伴う需要急増に応えるかたちで商品（IT 製品）の発注を行いました。世界的な CPU 供給不足により、同社の主力製品である PC の品薄状態が続いたこと、また、COVID-19 の物流への影響によってかかる商品の入荷が4～5か月程度遅れており、商品を販売して収入を得られないために、発注時に前払いする支払いのみが膨らみ、手元資金の流動性が十分に確保できていないとのことです。なお、Octagon 社は多くの仕入れを、商品代金の20%を発注時に、返金不可の前払金として支払い、残る80%を商品の受取時に支払う契約に従って行います。

かかる事情を踏まえ、エストニアグループ会社は Octagon 社の要望を受入れ、2021年5月期および6月期に当初返済期限の満了を予定するローンについて、かかる返済期限における Octagon 社の支払を経過利息のみとし、元本の返済を繰り延べることにしました。なお、繰延期間・条件については現在交渉中ではありますが、延長期間については、追加利息を徴求することで合意しております。

したがって、2021年6月期において、エストニアグループ会社は Octagon 社より、本ファンドシリーズ3号および4号に対応するローンの経過利息を受領いたしました。

【分配の方針】

上述の通り2021年6月期においてエストニアグループ会社が Octagon 社より受領した経過利息をもとに、エストニアグループ会社は本営業者に対して、元本を優先して返済を行いました。これは、最終的に元本に毀損が生じる可能性がある中で、利息を優先して支払うと利息の分配のたびに投資家様において源泉徴収税の負担が生じ、最終的に元本が毀損することになった場合、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可能性があるため、それを避けるためです。

本営業者はこれをもとに、分配時点において本営業者がエストニアグループ会社に対して保有する債権残高（元本残高と経過利息を合計した金額）に応じて本ファンドシリーズ各号へ按分して、分配を実施します。

なお、来月期以降の分配についても、同様の按分および分配を行う予定です。

【本ファンドにおける2021年6月期の分配について】

今月期（2021年6月期）、エストニアグループ会社が Octagon 社から受け取った返済金を原資として、以下の金額（税引き前、単位：円）を分配させていただきます。

中東地域 IT 商社支援ファンド1号	4,496,454
中東地域 IT 商社支援ファンド2号	4,259,231
中東地域 IT 商社支援ファンド3号	3,735,092

中東地域 IT 商社支援ファンド 4 号	3,679,504
中東地域 IT 商社支援ファンド 5 号	1,295,837

本ファンドにおいて報告すべき事象が起きた際には、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

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	当期純損益
クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2020年12月末現在・単位：千円)	1,000	15,432,291	15,448,532	△ 16,240	2,003,020	30	297	222
Crowdcredit Estonia OÜ (2020年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	111,679,233	111,003,700	675,533	15,131,472	△ 240,808	△ 19,557	△ 19,557
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2020年12月末現在・単位：千円)	50,000	18,266,444	17,684,197	582,247	2,146,798	△ 434,008	△ 403,537	△ 455,279

※ 会計期間(2020 年 1 月 1 日から 2020 年 12 月 31 日まで)の金額を記載しております。