

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

パキスタン太陽光事業者支援ファンド 1号~6号

2021年6月期 (2021年6月1日~2021年6月30日)

運用状況及び分配について

本ファンドシリーズにつきましては、2020年7月20日付けレポート「パキスタン太陽光事業者支援ファンド全号・債務再編案確定のご案内」でご報告申し上げた通り、アメリカ合衆国の環境インフラ支援持ち株会社 0 社グループおよびクラウドクレジットを含む債権者団との間で継続的な協議を行った後、債務再編案を策定いたしました。

この度、新たな返済スケジュールに基づく第三回目の返済日となる2021年6月23日に、0 社から返済金の入金を確認されたことから、本ファンドシリーズの投資家様への分配についてご報告いたします。

事業の概要

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（以下「本営業者」といいます）はクラウドクレジット株式会社のエストニア子会社である Crowdfund Estonia OÜ（以下「エストニアグループ会社」といいます）にパキスタン・ルピー建てで貸付を行い、エストニアグループ会社はこの貸付金を原資に「案件①」として、パキスタン・イスラム共和国（以下パキスタン）の子会社を通じて太陽光発電ユニットの割賦販売とレンタルを行っているアメリカ合衆国の環境インフラ支援持ち株会社 0 社（以下 0 社）への貸付けを、「案件②」として 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。

債務再編案確定と当月の分配に関して

本ファンドシリーズにつきましては、2020年3月に4号ファンドの元本の約定返済および利払いについて0 社に確認連絡を行った際、新型コロナウイルス感染症の蔓延に起因する事業活動の停滞を理由に、当該返済及び利払いのための資金が手元にないとの連絡を受けました。同時に、他の回号についても元本の約定返済および利払いの目途が立たないことが明らかになりました。

2020年7月20日付けレポート「パキスタン太陽光事業者支援ファンド全号・債務再編案確定のご案内」でご報告申し上げた通り、0 社グループおよび本営業者を含む債権者団との間で継続的な協議を行い、債務再編案が確定いたしました。

新返済スケジュールにおける第一回目の返済が2020年12月に、第二回目の返済が2021年3月にそれぞれ行われ、返済金をもとに2020年12月期及び2021年3月期に分配を実施致しました。

この度、2021年3月に続く第三回目の返済日に該当する2021年6月23日に、O社からエストニアグループ会社への元利金の入金がありました。かかる返済金をもとに、エストニアグループ会社は本営業者に対してローン元本を返済いたしました。本営業者はかかる資金を原資として本ファンドの負担費用を控除し、2021年6月期の分配金といたします。

当月期および今後の分配方法に関して

当月期において、本営業者は、本ファンドの各号におけるエストニアグループ会社向けローンの元本と利息の合計額に応じて、分配金額を各号に按分します。その際に、次の措置をとります：

- 本営業者から投資家の皆様への分配金について、その内訳に運用利益を含めず、出資金の返還に限定いたします
- エストニアグループ会社から本営業者への返済金についても、利息の支払いよりも、元本の返済を優先いたします

上記2点の措置を行う理由は、今後も予定通りに返済が行われるとの見通しが立てにくいなかで、元本の返済および出資金の返還を優先することで、運用利益や利息にかかる源泉徴収税による分配金額の減少を避けるためです。

今後、O社の返済実績が十分に確認できるか、または、エストニアグループ会社から本営業者へのローン元本を完済するめどが立つ場合には、運用利益の分配を再開いたします。それまでの間、当面は上記2点の措置を続ける予定です。

当月期のファンド全体の分配額に関しましては以下をご参照ください。

2021年6月期分配時点（ファンド全体）	
当月期分配原資（PKR）	PKR10,945,923
当月期分配原資（USDベース）	\$69,766.98
-)留保金等	\$1,806.03
当月期分配額	\$67,960.95
当月期分配額（円ベース）	¥7,541,626.00
（注記）返済はPKR建てで行われ、USDに転換後、最終的に円貨で投資家様への分配を行います。 今回のUSDPKRの換算レートは156.89、USDJPYの換算レートは110.97です。	

当社といたしましては、O社グループの状況とともに、パキスタン現地の環境インフラ支援事業のおかれている事業環境を引き続きモニターし、新しい情報が取得され次第、ご報告させていただき所存でございます。引き続き、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

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。