

## クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2021年10月25日

### ナイジェリア未電化地域支援ファンド1・2・3・4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、契約期間を延長させていただきました標記ファンドシリーズについて直近の状況をご報告申し上げます。

#### 本レポートの要旨

- ・2021年4月末までにDA社は返済資金を確保済で、ナイジェリア国内大手銀行 Access Bank に開設済のDA社名義銀行口座内に維持しています。当該事実の確認のため、DA社より2021年8月末時点の銀行取引明細（Bank Statement）コピーを受領しております。（9月末時点の明細書は先方が全社挙げてのイベントを未電化地域で開催中のため、経営陣がラゴスに戻り次第、共有の予定です。）
- ・2021年8月にご報告の通り、ナイジェリア送金規制の長期化に鑑み、ナイジェリアにおいて収納代行業を営んでいる本邦企業様との交渉を開始、そのサービス内容を確認後、適法性の確認をしました。その後、金商業者として投資家財産保護の観点から収納代行業者様の財務内容を確認し、送金中に信用リスクが発現する可能性の検証をしております。
- ・すでにエストニア共和国の法規制について確認を行い、今回取引の検討に入った収納代行サービスを利用することがエストニア法において特に問題がないことを確認しました。

#### 【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（以下、本営業者）は Crowdfund 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、2021年10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。

1号・2号・3号・4号それぞれのファンド資金について、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2021年8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2020年10月に返済すべき元利金 NGN 159,174,797.87、2020年12月に返済すべき元利金 NGN 285,712,676.12、2021年1月に返済すべき元利金 NGN 152,120,520.83、2021年2月に返済すべき元利金 NGN 153,453,297.07 の総額 NGN750,461,291.89 以上の残高がナイジェリア国内のDA社名義銀行口座内に維持されていることを確認しております。なお、本来なら9月末時点の明細書を取得しているところですが、2021年10月15日時点で、DA社が全社挙げてのイベントを未電化地域で開催中のため、経営陣がラゴスに戻り次第、共有の予定となっております。

前月報告時に、ナイジェリアにおいて収納代行業を営んでいる本邦企業様との交渉を開始し本邦において、投資家様との間で締結している匿名組合契約や前書面に記載のリスク説明等に照らして、収納代行サービスの利用が問題になる懸念があるか確認を進めている旨を報告いたしました。現在その作業は完了しておりますが、万一ナイジェリアDA社から資金を受領した収納代行業者様が当社グループへの回収額支払いを完了する前に収納代行業者様の信用リスクが発現するようなことがあると、投資家様の財産に損失が生じる恐れがあることを認識しておりますため、収納代行業者様より直近の財務情報をご提供いただき、精査を進めております。

一方で、DA社および本営業者グループ会社は、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を、現時点において1号・2号・3号・4号ファンドの分配原資として認識しております。2021年10月以降においても、ナイジェリアからの送金問題が解決して本営業者グループ会社に返済できるときまで、本営業者グループ会社はDA社に対してすべての返済原資をDA社名義の銀行口座に留保し続けるよう依頼します。万一、DA社が当該資金を事業等に流用して返済が滞りますと、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。かかる事象を認識するようなことがあれば、発見し次第、ご連絡申し上げます。

また、次回の定期報告は2021年11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