



クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2022年4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。

2022年3月期において、中東地域 IT 商社支援ファンド（以下、「本ファンド」といいます。）の分配がございますので、以下のとおりご報告いたします。

なお、本ファンドの匿名組合契約有効期間は、一度の延長を経て、2022年5月末日までとなっております。

【出資金の用途】

本ファンドでは、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。）が Crowdfund Estonia OÜ（以下、「本営業者グループ会社」といいます。）に対して貸付けを行いました。

そのうえで本営業者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 International FZCO¹（以下「Octagon 社」といいます）に対して貸付を行いました。

【本件債務者の概要】

Octagon 社はアラブ首長国連邦ドバイに本拠を置く情報通信機器専門商社です。ドバイのほか米国、英国およびオランダにも流通拠点を持ち、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を提供しています。

Octagon 社の創業者兼 CEO・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・インドが輩出した IT 技術者達との人的ネットワークを持ち、Octagon 社の事業に活用しています。

【本ファンドにおける 2022 年 3 月期の分配について】

2022 年 3 月期において、Octagon 社は支払遅延中の債務の一部返済金として本営業者グループ会社へ 10 万米ドルを送金し、本営業者グループ会社はかかる資金を受領したのち、すべて本営業者への返済に充当しました。同月期においてファンドが負担すべき費用等の控除はありませんので、本営業者は

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

その全額をもとに分配を行います。

各号の分配金額（税引き前、単位：円）は下表のとおりです。

中東地域 IT 商社支援ファンド 1 号	3,112,056
中東地域 IT 商社支援ファンド 2 号	2,950,216
中東地域 IT 商社支援ファンド 3 号	2,586,957
中東地域 IT 商社支援ファンド 4 号	2,549,445
中東地域 IT 商社支援ファンド 5 号	898,326

【Octagon 社による返済の状況】

2021 年において Octagon 社は、新型コロナウイルス感染症（COVID-19）の影響で仕入れ商品の入荷が 4～5 か月程度遅れた一方で発注時の前払いが膨らんだことで手元の現金が不足しました。

かかる事情を踏まえ、本営業者グループ会社は Octagon 社の要望を受け入れるかたちで、2021 年 5 月期、6 月期および 7 月期に当初返済期限を迎えたローンについて支払を経過利息のみにすることを認め、すべての元本の返済を繰り延べました。

その後、本営業者グループ会社は Octagon 社との間で、Octagon 社が 2022 年以降において年 2 回以上返済を行って 2025 年 5 月に債務を完済する返済スケジュールで合意をしました。今回の返済はそれに沿ったものになります。

【本営業者グループによる返済および本営業者の分配方針】

これまで、本営業者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。それは、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本営業者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、来月期以降分配を行う場合においても、同様の按分を行う予定です。

【分別管理の状況】

本ファンドの出資金は、金融商品取引業等に関する内閣府令第 125 条その他の法令に定める基準に則り、ファンドの種類別・号数別に銀行に開設する預金口座へ預金する方法によって、本営業者の固有財産その他本営業者の行う他の事業に係る財産とは分別して管理を行っています。

本ファンドにおいて報告すべき事象が起きた際等には、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、本営業者グループ会社（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。