クラウドクレジット株式会社

2019 年 11 月 8 日

【ジョージアラリ建て】東欧金融事業者支援ファンド９号

運用状況についての満期時報告

（第二種金融商品取引業協会「事業型ファンドの私募の取扱い等に関する規則」に基づくファンド報告書）

標記ファンドはこのたび満期償還を迎えましたので、満期時報告を以下の通りご連絡申し上げます。

出資金総額	：	JPY 40,000,000.-
うち投資総金額	：	JPY 38,480,000.-
うち運用手数料	：	JPY 1,520,000.-

===運用開始時の状況===

グループ会社貸付実行日	：	2018 年 10 月 19 日
グループ会社貸付金額	：	GEL 928,278.57
適用直物 GELJPY レート	：	41.45
適用先物 GELJPY レート	：	なし
グループ会社貸付期間	：	2018 年 10 月 19 日から 2019 年 10 月 25 日
資金運用日数	：	371 日
グループ会社貸付金利（年利）	：	14.9%

===運用終了時の状況===

予定グループ会社返済利息額	：	GEL 140,587.11
実現グループ会社返済利息額	：	GEL 140,587.11
運用目標達成率	：	100.0%
実現元利金返済額	：	GEL 1,068,865.68
実現直物 GELEUR レート	：	3.3106
出資者返済原資	：	EUR 322,861.62
実現直物 EURJPY レート	：	120.15
実現直物 GELJPY レート	：	36.29
円貨換算出資者返済原資	：	JPY 38,791,823.-
ファンドの実現利回り	：	-2.9% (期間：2018 年 10 月 19 日～2019 年 10 月 31 日)
募集時表面利回り	：	10.0% (期間：2018 年 10 月 19 日～2019 年 10 月 31 日)

===分配金および償還金の概況===

分配金および償還金の有無	あり
分配金および償還金の金額	38,791,823 円
出資金 1 万円当たりの分配金および償還金の金額	9,698 円(実際の分配額は、端数処理の関係で左記の金額に出資金の額(1 万円単位)を乗じた金額と差異が生じる場合がございます)

出資対象事業の概況

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はエストニアグループ会社にユーロ建てで貸付を行い、エストニアグループ会社はこの貸付金を原資に、案件①）東欧を拠点に事業を展開する金融事業者グループのキプロス籍の持株会社である金融事業者（A 社）グループのキプロス籍の持株会社に対して貸付を行うとともに、(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。

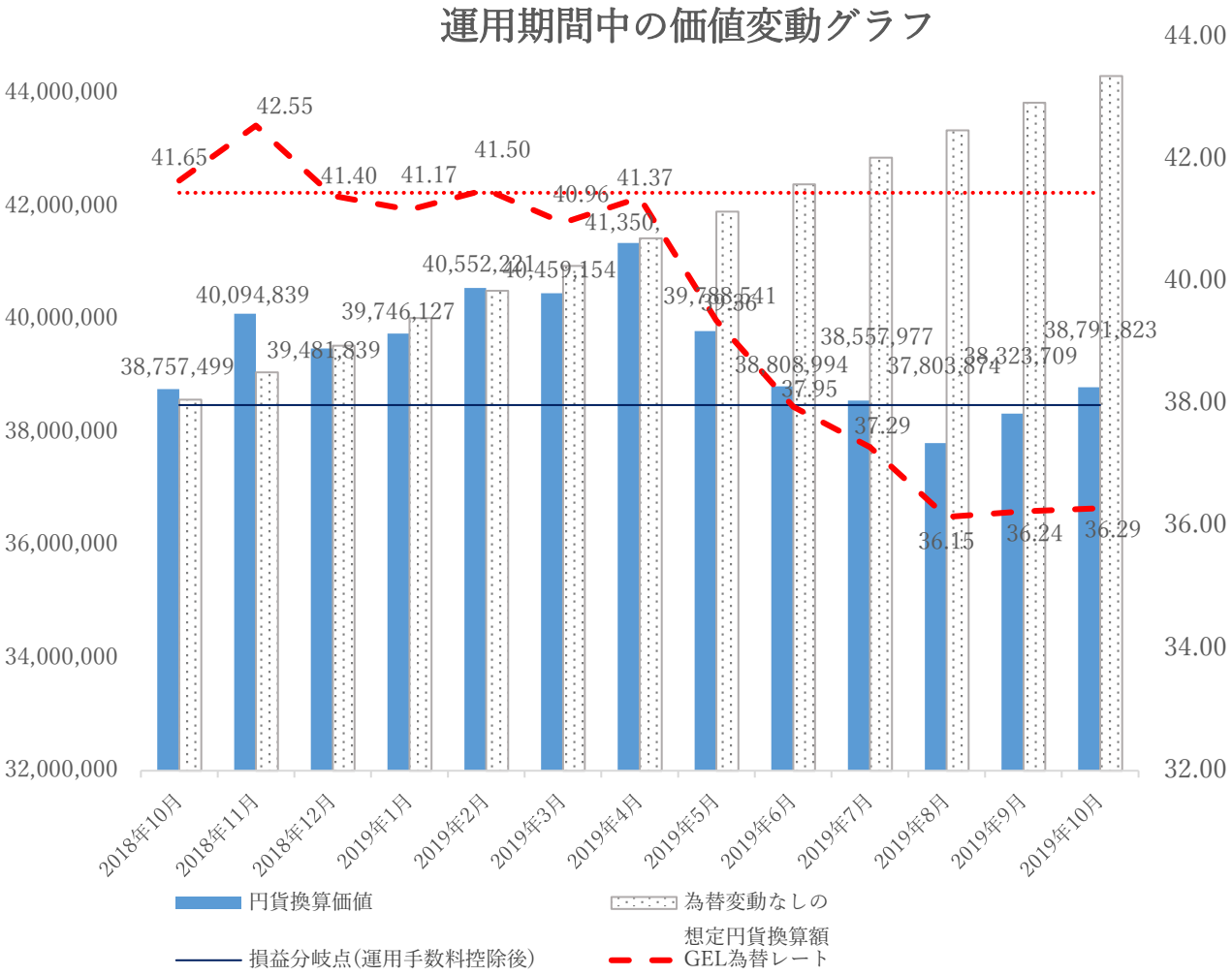
本ファンドはジョージアラリ建てで当初の予定通りの運用目標を達成して満期を迎えることとなりました。しかしながら、運用開始時に 1 ジョージアラリ当たり 41.45 円だった換算レートが運用終了時に 1 ジョージアラリ当たり 36.29 円と円高が進行した結果、ファンドの実現利回りは▲2.9%（出資金 1 万円当たり 302 円の損失）となり、本ファンドは円建てで元本割れが生じました。

長期外貨運用を行う上で為替差損益は常に発生いたします。一時的な為替差損益に大きく左右されることなく、長期的な外貨投資の継続をご検討いただければ幸いです。

なお、本ファンドに関する出資金については、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・号数別に開設する口座で分別管理を行いました。

投資家のみなさまにおかれましては、今後とも東欧金融事業者支援ファンドをご愛顧いただければ幸いです。

運用期間のファンド価値の推移



＜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】2,084,546 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

クラウドクレジット・ファンディング合同会社およびエストニアグループ会社（Crowdcredit Estonia OÜ）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 (2018年12月末現在・単位：千円)	1,000	10,751,200	10,769,258	△18,058	1,145,306	1,903	2,925	2,847
Crowdcredit Estonia OÜ (2018年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	76,657,401	75,058,999	1,598,402	7,513,535	967,565	967,572	967,572
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2018年12月末現在・単位：千円)	50,000	12,980,958	12,193,632	787,326	1,309,129	△484,881	△483,556	△504,219

※会計期間(2018 年 1 月 1 日から 2018 年 12 月 31 日まで)の金額を記載しております。