クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2021 年 2 月 5 日

東欧金融事業者支援ファンド 96 号 満期時運用報告

（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 16,360,000.-
うち投資金額	:	JPY 15,492,920.-
うち運用手数料	:	JPY 867,080.-

===グループ会社貸付の概要===

グループ会社貸付実行日	:	2019 年 7 月 3 日
グループ会社貸付金額	:	EUR 127,408.88
適用直物 EURJPY レート	:	121.60
適用先物 EURJPY レート	:	なし
グループ会社貸付期間	:	2019 年 7 月 3 日から 2021 年 1 月 25 日
資金運用日数	:	572 日
グループ会社貸付金利（年利）	:	13.4%

===運用終了時の状況===

予定グループ会社返済利息額	:	EUR 26,755.17
実現グループ会社返済利息額	:	EUR 26,755.17
運用目標達成率	:	100.0%
実現元利金返済額	:	EUR 154,164.05
グループ会社負担外為両替手数料	:	EUR 172.07
出資者返済原資	:	EUR 154,336.12
実現直物 EURJPY レート	:	125.98
円貨換算出資者返済原資	:	JPY 19,443,264.-
ファンドの実現利回り（税引き前）	:	11.5%（期間：2019 年 7 月 3 日～2021 年 1 月 31 日）
募集時表面利回り	:	9.0%（期間：2019 年 7 月 3 日～2021 年 1 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	:	19,443,264 円
出資金 1 万円あたりの分配金および償還金の金額	:	11,885 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（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 Crowdcredit Estonia OÜ（以下「エストニアグループ会社」といいます。）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）キプロスを拠点に事業を展開する金融事業者である Cream Finance Holding Ltd.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。

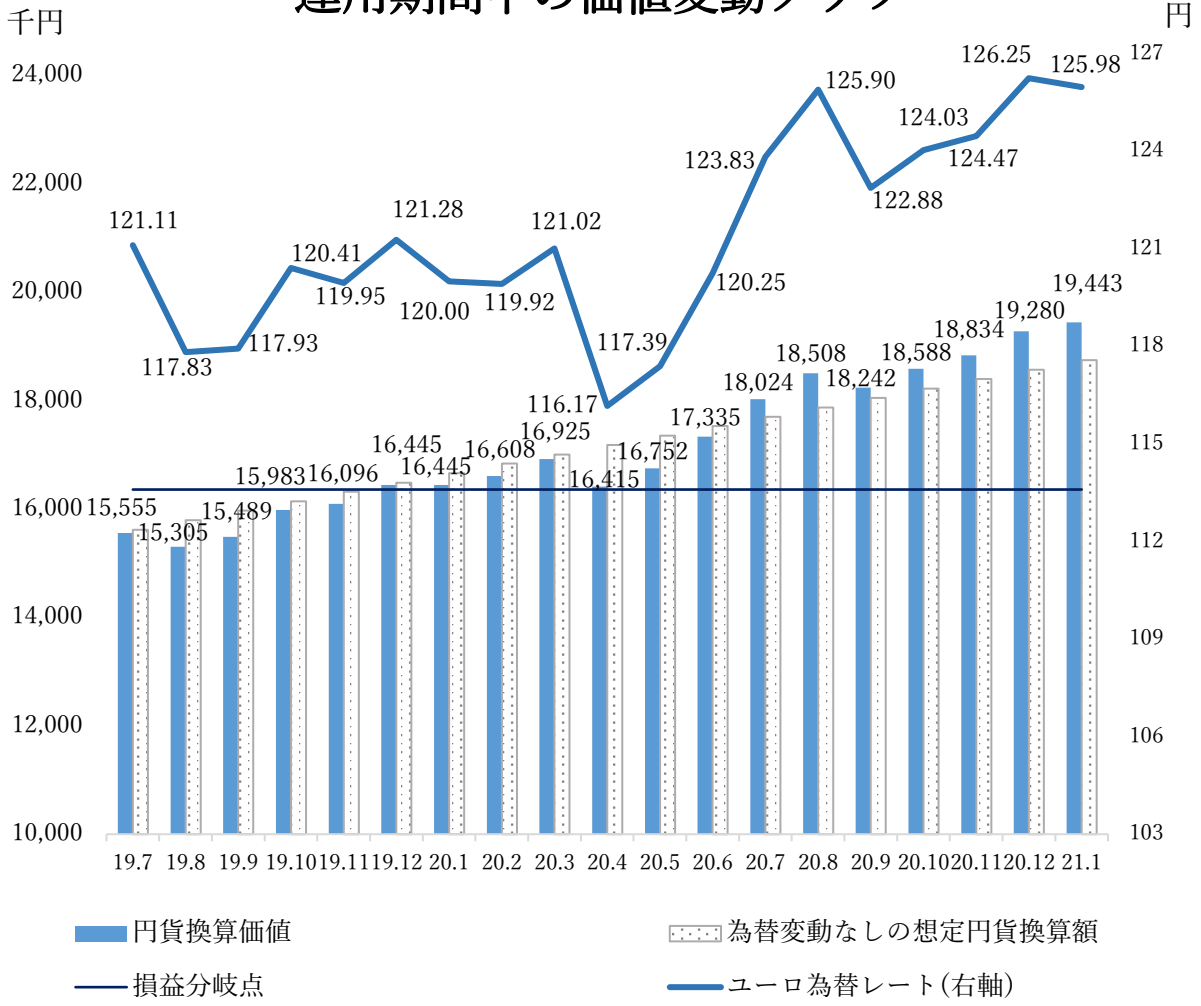
本ファンドはユーロ建てで当初の予定通りの運用目標を達成して満期を迎えることとなりました。また、運用開始時に 1 ユーロあたり 121.60 円だった為替換算レートが運用終了時には 1 ユーロあたり 125.98 円と円安が進行した結果、運用成績は全体で 3,083,264 円の利益（19,443,264 円－16,360,000 円)、ファンドの実現利回り 11.5%（出資金 1 万円あたり 1,885 円の利益）と、募集時の目標利回りであった 9.0%を上回る結果となりました。

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。一時的な為替変動による影響を抑制できるよう、投資対象と投資実行時期の分散を行いながら、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。

運用期間中の価値変動グラフ



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	当期純利益
クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2019年12月末現在・単位：千円)	1,000	14,200,155	14,216,618	△ 16,463	1,613,009	153	1,686	1,595
Crowdcredit Estonia OÜ (2019年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	107,705,989	107,010,899	695,090	12,111,621	△ 96,965	△ 78,891	△ 78,891
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2019年12月末現在・単位：千円)	50,000	16,823,103	16,459,280	363,823	1,847,141	△ 380,421	△ 405,361	△ 389,671

※　会計期間(2019 年 1 月 1 日から 2019 年 12 月 31 日まで)の金額を記載しております。