

【米ドル建て】メキシコマイクロローン事業者ファンド8号償還時運用報告

(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、2021年3月25日に、別途「【米ドル建て】メキシコマイクロローン事業者ファンド8号 契約期間延長のお知らせ」にて配信させていただきましたとおり、運用期間を2021年5月末日まで延長させていただきました。そのうえで、償還を迎えましたので、以下のとおりご報告申し上げます。

出資金総額 : JPY 22,640,000.-
うち投資総金額 : JPY 21,938,160.-
うち運用手数料 : JPY 701,840.-

===運用開始時の状況===

グループ会社貸付実行日 : 2020年3月4日
グループ会社貸付金額 : USD 203,867.30
適用直物USDJPYレート : 107.61
グループ会社貸付期間 : 2020年3月4日から2021年3月25日
資金運用日数 : 386日
グループ会社貸付金利(年利) : 10.8%

===運用終了時の状況===

当月期実現グループ会社返済利息額 : USD 468.89
累積実現グループ会社返済利息額 : USD 24,902.63
当月期実現グループ会社返済元本額 : USD 52,822.76
累積実現グループ会社返済元本額 : USD 203,867.30
当月期実現元利金返済額 : USD 53,863.00
累積実現元利金返済額 : USD 229,341.28
当月期出資者返済原資 : USD 53,863.00
累積出資者返済原資 : USD 229,341.28
累積円貨換算出資者返済原資 : JPY 24,892,211.-

実現平均 USDJPY レート ¹	: 108.54
ファンドの実現利回り (税引き前)	: 8.7% (期間: 2020年3月4日~2021年5月31日)
募集時表面利回り (税引き前)	: 7.1% (期間: 2020年3月4日~2021年3月31日)

===分配金及び償還金の概況===

分配金及び償還金の有無	: あり
分配金及び償還金の金額	: 24,892,211 円
出資金 1 万円当たりの分配金及び償還金の金額	: 10,995 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)

¹ 本ファンドシリーズにおきまして、すでに延長中かつ延長後の経過期間が長いファンドから順次分配を行う按分の方式を採用しております。つきまして、運用期間の累積円貨換算出資者返済原資 (円貨基準) を、運用期間の累積実現元利金返済額 (米ドル基準) で割ったレートを、本ファンドの実現平均 USDJPY レートとして記載しております。なお、上記の実現平均 USDJPY レートは本ファンドにのみ適用されるものであり、一般的な直物 USDJPY レートとは異なります。

出資対象事業の概況

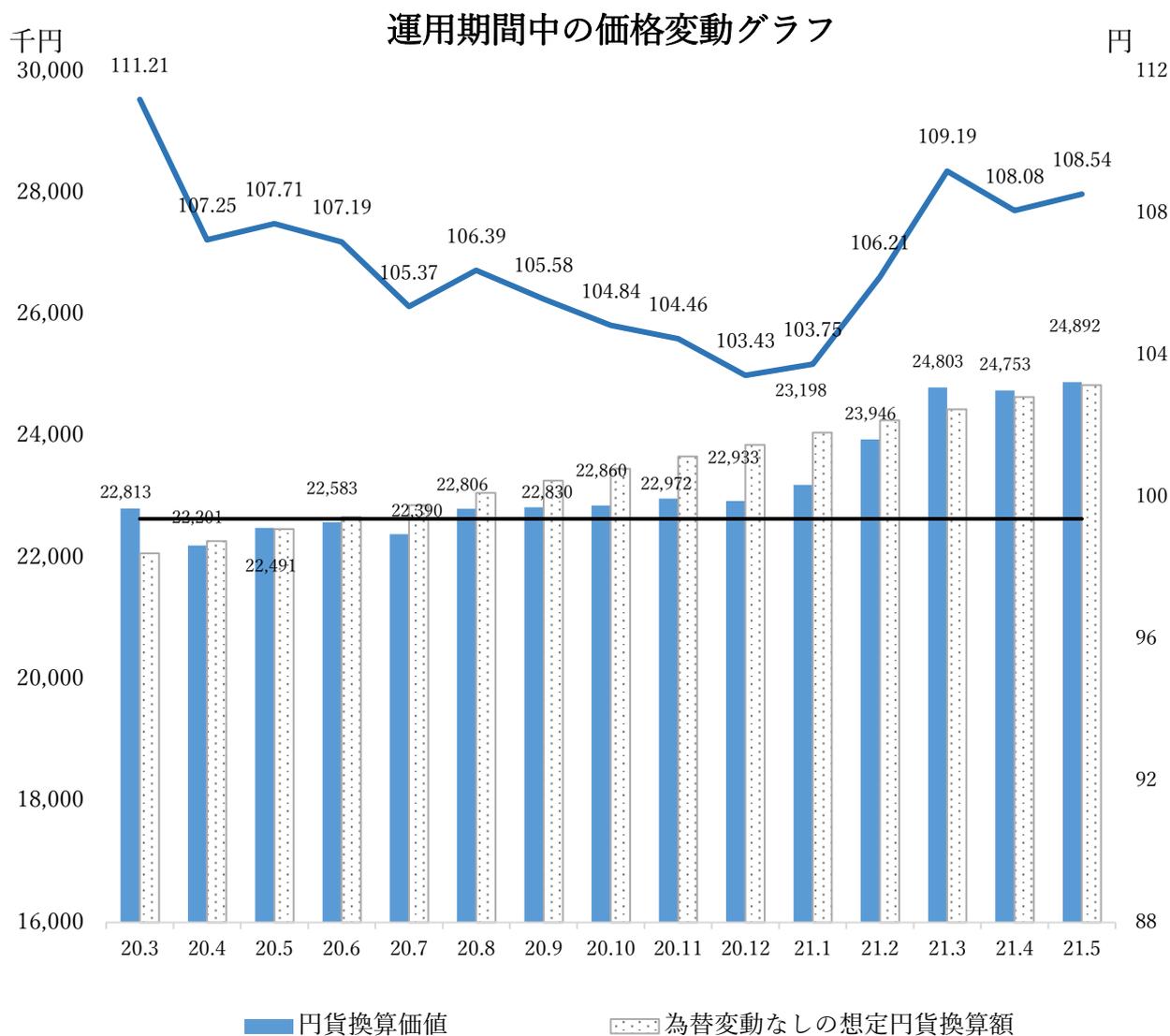
本ファンドにおいて、クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (以下「本営業者」といいます。) はクラウドクレジット株式会社のエストニア子会社である Crowdfund Estonia OÜ (以下「エストニアグループ会社」といいます。) に対して貸付けを行い、エストニアグループ会社はこの借入金を原資として、「マイクロローン事業者ファンド」シリーズで貸付先となっている小口融資事業者 IDF HOLDING LTD が属する IDF グループの組織改編によりスペインの持株会社の子会社となった、メキシコ籍の小口融資事業者 Y 社に対して貸付けを行いました。

本ファンドは、運用期間を延長したうえで、予定していた元利金および遅延損害金の返済が実現され、当初の予定を上回る利回りで償還を迎えることとなりました。運用成績は全体で 2,252,211 円の利益 (24,892,211 円-22,640,000 円)、ファンドの実現利回り 8.7% (出資金 1 万円あたり 995 円の利益) と、募集時の目標利回りであった 7.1% を上回る結果となりました。

長期の外貨運用には、為替変動に伴う差損益が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、今後とも当社ファンドをご愛顧いただければ幸いです。



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。