

【米ドル建て】欧州フィンテック事業者支援ファンド11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)

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

出資金総額 : JPY 11,360,000.-
うち投資総金額 : JPY 10,882,880.-
うち運用手数料 : JPY 477,120.-

===運用開始時の状況===

グループ会社貸付実行日 : 2020年6月3日
グループ会社貸付金額 : USD 99,861.26
適用直物USDJPYレート : 108.98
適用先物USDJPYレート : なし
グループ会社貸付期間(当初予定) : 2020年6月3日から2021年6月25日
資金運用日数(当初予定) : 387日
グループ会社貸付金利(年利) : 12.9%

===運用終了時の状況===

グループ会社貸付期間 : 2020年6月3日から2021年6月25日
資金運用日数 : 387日
予定グループ会社返済利息額 : USD 13,658.58
実現グループ会社返済利息額 : USD 13,658.58
実現元利金返済額 : USD 113,519.84
実現直物USDJPYレート : 110.82
出資者返済原資 : USD 113,519.84
円貨換算出資者返済原資 : JPY 12,580,268.-

ファンドの実現利回り（税引き前） : 10.0%（期間：2020年6月3日～2021年6月30日）
 募集時表面利回り（税引き前） : 7.9%（期間：2020年6月3日～2021年6月30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 : 12,580,268 円
 出資金1万円当たりの分配金および償還金の金額 : 11,074 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

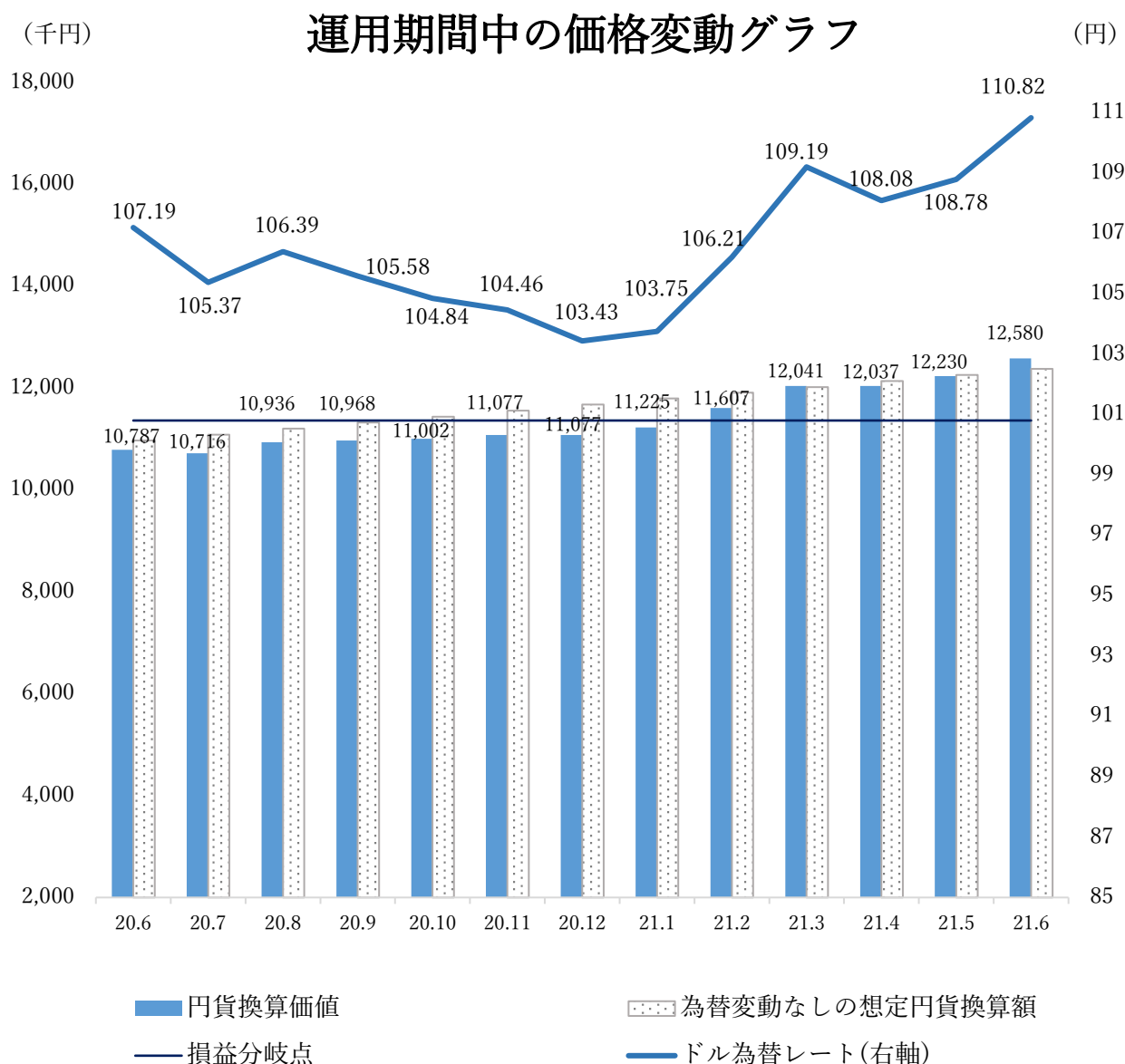
本ファンドにおいて、クラウドクレジット・ファンディング合同会社（以下「本営業者」といいます。）はクラウドクレジット株式会社のエストニア子会社である Crowdcredit Estonia OÜ（以下「エストニアグループ会社」といいます。）に対して貸付けを行い、エストニアグループ会社はこの借入金を原資として、キプロス共和国に籍を置き、ロシアを中心に、カザフスタン、スペイン、ポーランド等にて、オンラインで個人向け短期ローンの貸付事業を展開している金融事業者グループ、KVIKU HOLDING LTD（KVIKU 社）へ貸付けを行いました。

本ファンドは、米ドル建てで当初予定通りの運用目標を達成して満期を迎えることができました。また、運用開始時に1ドルあたり108.98円だった為替換算レートが運用終了時には1ドルあたり110.82円へと円安が進行した結果、運用成績は全体で1,220,268円の利益（12,580,268円－11,360,000円）、ファンドの実現利回りは10.0%（出資金1万円あたり1,074円の利益）と、募集時の目標利回りであった7.9%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ては、今後とも欧州フィンテック事業者支援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。