クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2021 年 9 月 7 日

【ウガンダシリング建て】アフリカ未電化地域支援ファンド 3 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 20,930,000.-
うち投資総金額	:	JPY 20,385,820.-
うち運用手数料	:	JPY 544,180.-

===運用開始時の状況===

グループ会社貸付実行日	:	2019 年 8 月 5 日
グループ会社貸付金額	:	UGX 706,736,696.14
適用直物 UGXJPY レート	:	0.0288
適用先物 UGXJPY レート	:	なし
グループ会社貸付期間	:	2019 年 8 月 5 日から 2021 年 8 月 25 日
資金運用日数	:	751 日
グループ会社貸付金利（年利）	:	12.8%

===運用終了時の状況===

予定グループ会社返済利息額	:	UGX 140,972,478.37
実現グループ会社返済利息額	:	UGX 140,972,478.37
運用目標達成率	:	100.0%
実現元利金返済額	:	UGX 847,709,174.51
実現直物 UGXJPY レート	:	0.0311
グループ会社負担外為両替手数料	:	USD 0.00
出資者返済原資	:	USD 233,474.29
実現直物 USDJPY レート	:	109.76
実現直物 USDUGX レート	:	3,531.13
円貨換算出資者返済原資	:	JPY 24,922,647.-
ファンドの実現利回り（税引き前）	:	12.2%（期間：2019 年 8 月 5 日～2021 年 8 月 31 日）

募集時表面利回り（税引き前）	：	10.6%（期間：2019 年 8 月 5 日～2021 年 8 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	：	24,922,647 円
出資金 1 万円当たりの分配金及び償還金の金額	：	11,908 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）にウガンダシリング建てで貸付を行い、エストニアグループ会社はこの貸付金を原資に、（案件①）家庭用太陽光発電システムの製造販売業者である AZURI TECHNOLOGIES LTD 社の 100%子会社（Azuri Taiyoko Limited 社）へ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。

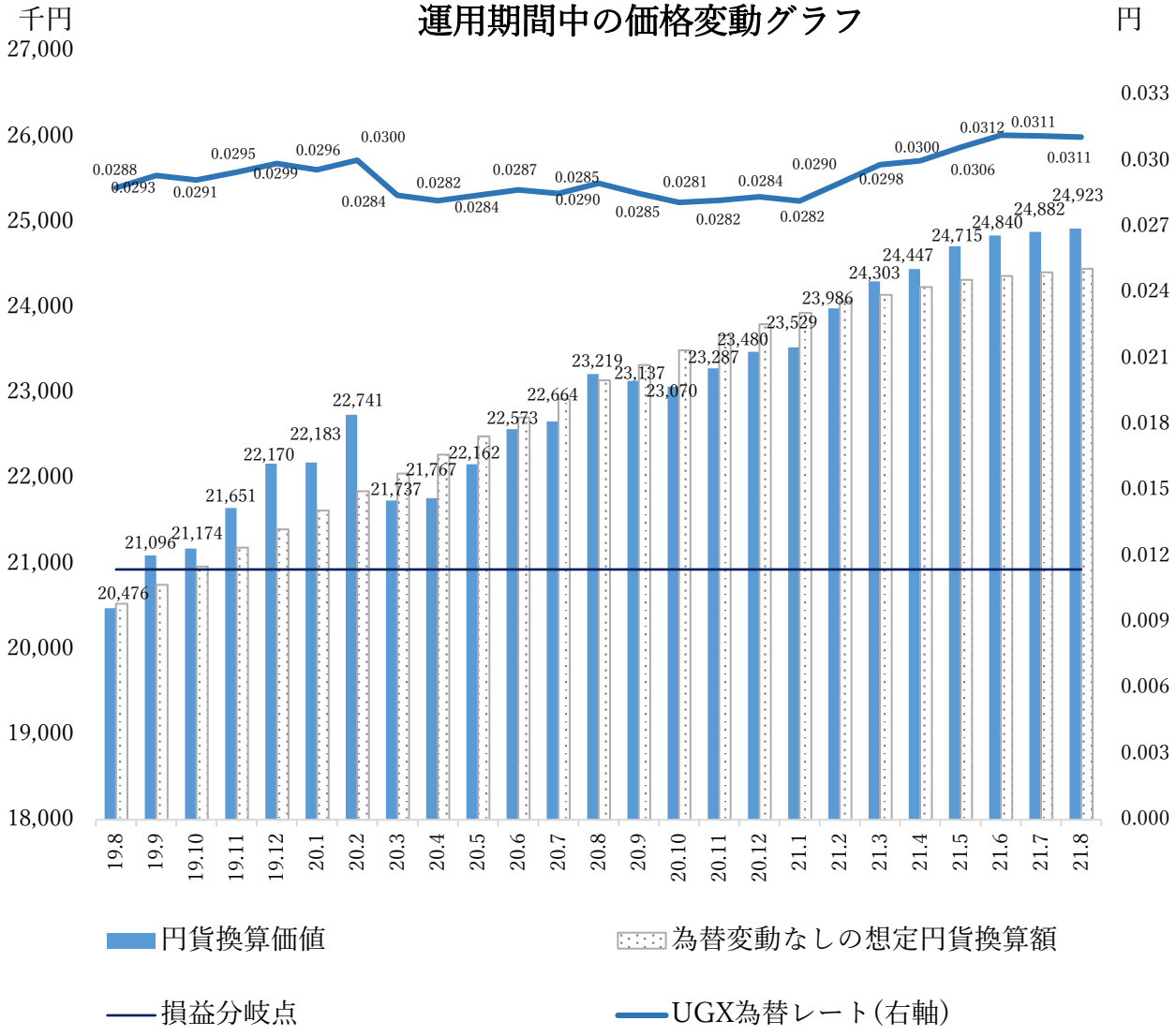
本ファンドはウガンダシリング建てで当初の予定通りの運用目標を達成して満期を迎えることができました。一方で、運用開始時に 1 ウガンダシリングあたり 0.0288 円だった為替換算レートが、運用終了時には 1 ウガンダシリングあたり 0.0311 円へと円安が進行した結果、運用成績は全体で 3,992,647 円の利益（24,922,647 円－20,930,000 円）、ファンドの実現利回りは 12.2%（出資金 1 万円あたり 1,908 円の利益）と、募集時の目標利回りであった 10.6%を上回る結果となりました。

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、今後ともアフリカ未電化地域支援ファンドをご愛顧いただければ幸いです。

運用期間中の価格変動グラフ



※　満期時以前において分配が行われた場合、「円貨換算価値」および「為替変動なしの想定円貨換算額」は、かかる（各）分配時点での為替レートを用いて円貨換算した金額を計算して合算しています。

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、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。