

ユーラシア個人向け小口融資事業者支援ファンド 23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、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 5,210,000.-
うち投資金額	: JPY 4,907,820.-
うち運用手数料	: JPY 302,180.-

===グループ会社貸付の概要===

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	: EUR 41,353.39
適用直物 EURJPY レート	: 118.68
適用先物 EURJPY レート	: なし
グループ会社貸付期間	: 2019年8月5日から2022年2月25日
資金運用日数	: 935日
グループ会社貸付金利 (年利)	: 14.1%

===運用終了時の状況===

予定グループ会社返済利息額	: EUR 14,936.50
実現グループ会社返済利息額	: EUR 14,936.50
運用目標達成率	: 100.0%
実現元利金返済額	: EUR 56,289.89
グループ会社負担外為両替手数料	: EUR 0.00
出資者返済原資	: EUR 56,289.89
実現直物 EURJPY レート	: 130.22

円貨換算出資者返済原資 : JPY 7,330,069.-
 ファンドの実現利回り (税引き前) : 14.2% (期間 : 2019 年 8 月 5 日 ~ 2022 年 2 月 28 日)
 募集時表面利回り (税引き前) : 10.0% (期間 : 2019 年 8 月 5 日 ~ 2022 年 2 月 28 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 : 7,330,069 円
 14,069 円(実際の分配額は、端数処理の関係で左記の金
 出資金 1 万円あたりの分配金および償還 : 額に出資金の額(1 万円単位)を乗じた金額と差異が生
 金の金額 : 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 Crowdfund 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、キプロスを拠点に事業を展開する金融事業者である CC Continental City Capital 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 118.68 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 130.22 円へと円安が進行した結果、運用成績は全体で 2,120,069 円の利益 (7,330,069 円 - 5,210,000 円)、ファンドの実現利回り 14.2% (出資金 1 万円あたり 4,069 円の利益) と、募集時の目標利回りであった 10.0% を上回る結果となりました。

【分配方針に関するご説明】

本ファンドに関しては、ロシアのウクライナに対する軍事侵攻の事実が確認される前に貸付金の回収 (約定返済日までの利息を含みます) が完了していますので、当初予定通りの分配を実施いたします。

しかし、2022 年 2 月 24 日にロシアがウクライナに対する軍事侵攻を開始したこと等から、2022 年 3 月 7 日時点において本営業者は、資金需要者の事業基盤およびその顧客の生活基盤がすでに一定の影響を受けており、エストニアグループ会社または本営業者の貸付金回収にも今後影響が及ぶ可能性があるものと考えております。足下で情勢が目まぐるしく動いておりますため、本ファンドと同シリーズで今後分配を予定する各号において、予定どおりの分配が実施できるか極めて不確実な状況でございます。本営業者としましては、引き続き一連のロシアおよびウクライナ情勢を受けての影響の態様、規模および時期の把握に努め、分配方針の検討を含め適切に対応してまいります。

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。