クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023 年 3 月 7 日

【タンザニアシリング建て】東アフリカ金融事業者支援ファンド 13 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）

表記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 21,470,000.-
うち投資総金額	:	JPY 20,654,140.-
うち運用手数料	:	JPY 815,860.-

===運用開始時の状況===

グループ会社貸付実行日	:	2021 年 2 月 19 日
グループ会社貸付金額	:	TZS 446,614,626.13
適用直物 TZSJPY レート	:	0.0462
適用先物 TZSJPY レート	:	なし
グループ会社貸付期間(当初予定)	:	2021 年 2 月 19 日から 2023 年 2 月 25 日
資金運用日数(当初予定)	:	736 日
グループ会社貸付金利（年利）	:	14.9%

===運用終了時の状況===

グループ会社貸付期間	:	2021 年 2 月 19 日から 2023 年 2 月 25 日
資金運用日数	:	736 日
予定グループ会社返済利息額（累計）	:	TZS 134,185,058.49
実現グループ会社返済利息額（累計）	:	TZS 134,185,058.49
実現元利金返済額（累計）	:	TZS 580,799,684.62
実現直物 TZSJPY レート（運用終了時）	:	0.0587
出資者返済原資（累計）	:	TZS 580,799,684.62
円貨換算出資者返済原資（累計）	:	JPY 33,435,986.-
ファンドの実現利回り（税引き前）	:	27.0%（期間：2021 年 2 月 19 日～2023 年 2 月 28 日）

募集時表面利回り（税引き前）	：	12.4%（期間：2021 年 2 月 19 日～2023 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	：	33,435,986 円
うち運用利益（▲運用損失）	：	11,965,986 円
出資金 1 万円当たりの分配金および償還金の金額	：	15,573 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、東アフリカ地域の 3 ヶ国（ケニア、ウガンダ、タンザニア）を中心に個人向けローンと中小企業向けローンを行う金融事業者グループの持株会社であるモーリシャス法人 Platcorp Holdings Ltd に貸付けを行いました。

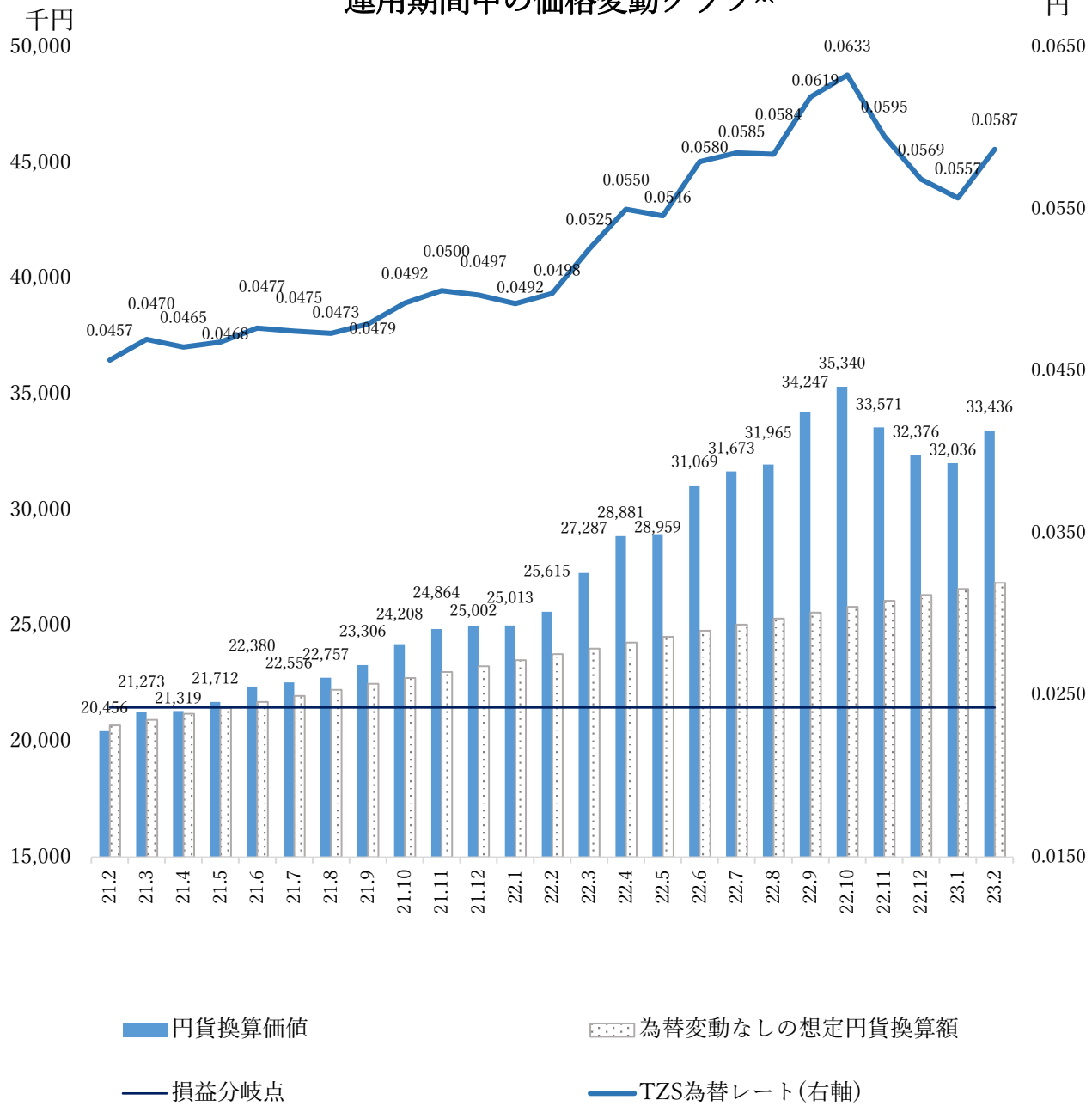
本ファンドは、タンザニアシリング建てで当初予定通りの運用目標を達成して満期を迎えることができました。また、運用開始時に 1 タンザニアシリングあたり 0.0462 円だった換算レートが運用終了時には 1 タンザニアシリングあたり 0.0587 円へと円安が進行した結果、ファンドの実現利回りは 27.0%（出資金 1 万円あたり 5,573 円の利益）と、募集時の目標利回りであった 12.4%を上回りました。

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、今後とも東アフリカ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。

運用期間中の価格変動グラフ※



※　円換算価値および為替変動なしの想定円貨換算額は、満期時以前において分配が行われた場合であっても、かかる分配済みの金額を含めた金額を表示しております。

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 (2021年12月末現在・単位：千円)	1,000	13,924,060	13,939,753	△ 15,692	1,749,015	60	617	547
Crowdcredit Estonia OÜ (2021年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	108,182,360	107,524,536	657,824	12,663,766	2,194	△ 17,708	△ 17,708
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2021年12月末現在・単位：千円)	50,000	16,899,282	16,336,670	562,612	1,926,201	△ 418,142	△ 413,478	△ 415,833

※会計期間(2021年１月１日から2021年12月31日まで)の金額を記載しております。