



クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023年6月14日

【円建て】マイクロローン事業者ファンド 40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)

本ファンドは当初予定した匿名組合契約の有効期間を延長しておりましたが、この度2023年5月期において分配原資を確保することができ、その分配をもって償還いたします。

運用終了時の状況を以下のとおりご報告申し上げます。

出資金総額	: JPY 13,300,000.-
うち投資金額	: JPY 12,528,600.-
うち運用手数料	: JPY 771,400.-

===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	: JPY 12,528,600.-
グループ会社貸付期間(当初予定)	: 2020年3月4日から2022年3月25日
資金運用日数(当初予定)	: 751日
グループ会社貸付金利(年利)	: 9.3%

===運用終了時の状況===

グループ会社貸付期間	: 2020年3月4日から2023年5月25日
資金運用日数	: 1,177日
当月期実現グループ会社返済利息額	: JPY 3,661,275.-
当月期実現グループ会社返済元本額	: JPY 10,796,077.-
当月期実現元利金返済額	: JPY 14,457,352.-
当月期分配原資	: JPY 14,457,352.-
累積実現グループ会社返済利息額	: JPY 3,661,275.-
累積実現グループ会社返済元本額	: JPY 12,528,600.-
累積実現元利金返済額	: JPY 16,189,875.-
累積分配原資	: JPY 16,189,875.-

ファンドの実現利回り（税引き前）：6.4%（期間：2020年3月4日～2023年5月31日）
募集時表面利回り（税引き前）：5.7%（期間：2020年3月4日～2022年3月31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：16,189,875 円
うち運用利益（▲運用損失）：2,889,875 円
出資金1万円当たりの分配金および償還金の金額：12,173 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）

本ファンドの概要

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。）が本件匿名組合契約に基づく出資金を本営業者のグループ会社である Crowdcredit Estonia OÜ（以下、「エストニアグループ会社」といいます。）に貸付け、エストニアグループ会社はこの借入金を原資として、キプロス籍の持株会社である IDF Holding Limited（以下、グループを総称して、または持株会社を個別に、「IDF社」といいます。）に貸付を行いました。IDF社はロシア等で個人向けローンの貸付を行う事業者です。

その後、2022年7月に IDF 社のカザフスタン法人が Solva Group として IDF 社傘下から独立し、基幹メンバーと株主を同じくする兄弟会社として存続しています。

運用終了時の状況

本ファンドは、延長したうえで当初の予定を上回る利回りで償還を迎えました。募集時表面利回り5.7%に対してファンドの実現利回りは6.4%となり、出資金1万円あたりの運用益は2,173円となりました。

2023年5月期（当月期）の分配につきまして

2023年5月期、IDF社のエストニアグループ会社に対する債務を、Solva Group が全額肩代わりして返済しました。エストニアグループ会社はその資金を元に、本営業者に対する債務を全額返済しました。本営業者はその返済金をもとに今回の分配を行い、本ファンドを償還します。

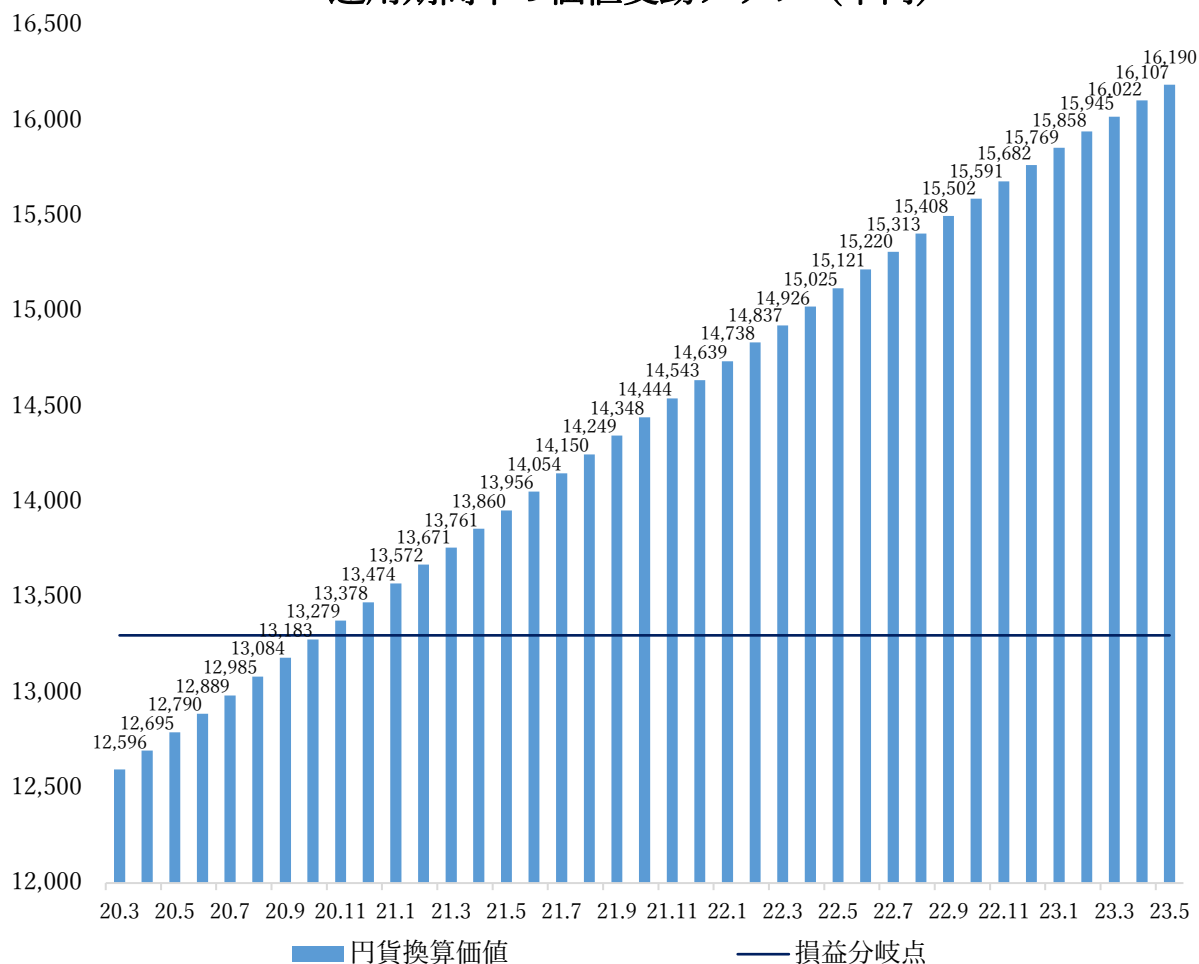
IDF社はキプロス籍の法人ですが、ロシアから資金を吸い上げることができない状況にあるため、IDF社自身でエストニアグループ会社への返済資金を用意することができませんでした。そのため、IDF社の兄弟会社である Solva Group が IDF 社の債務を肩代わりし、Solva Group がカザフスタンでの事業で得た収益等をもとにして、エストニアグループ会社に対して返済を行いました。

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。

運用期間中の価値変動グラフ（千円）



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 (2022年12月末現在・単位：千円)	1,000	13,690,856	13,721,598	△ 30,742	1,139,043	△ 14,903	△ 14,979	△ 15,049
Crowdcredit Estonia OU (2022年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	106,735,183	106,062,869	672,314	8,146,213	3,080	28,289	14,489
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2022年12月末現在・単位：千円)	50,000	16,065,922	15,745,923	319,998	1,328,077	△ 318,251	△ 302,120	△ 326,031

※会計期間(2022年1月1日から2022年12月31日まで)の金額を記載しております。