

## クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023年9月14日

### 欧州3か国個人向けローンファンド8号（バランス型）

#### 償還時報告

標記ファンドはこのたび償還を迎えましたので、償還時報告を以下の通りご連絡申し上げます。

出資金総額 : JPY 1,950,000.-  
うちローン貸付額(円貨) : JPY 1,950,000.-

===運用開始時の状況===

グループ会社貸付実行日 : 2017年3月3日  
グループ会社貸付金額 : EUR 15,897.18  
適用直物 EURJPY レート : 120.21  
グループ会社貸付期間(ローン実行当初予定) : 2017年3月3日から2020年2月25日  
資金運用日数(ローン実行当初予定) : 1,089日  
グループ会社貸付金利(年利) : 12.25%

===運用終了時の状況===

累計実現グループ会社返済利息額 : EUR 9.06  
グループ会社返済未払い利息残高 : EUR 3,730.44  
累計実現元利金返済額 : EUR 15,906.24  
累計グループ会社負担外為両替手数料 : EUR 29.18  
累計出資者返済原資 : EUR 15,935.42  
適用直物 EURJPY 平均レート : 128.82  
累計円貨換算出資者返済原資 : JPY 2,052,876.-  
営業者報酬 : JPY 117,000.-  
累計分配金額 : JPY 1,974,876.-  
ファンドの実現利回り : 0.7% (期間: 2017年3月3日~2023年8月31日)  
募集時表面利回り : 9.0% (期間: 2017年3月3日~2020年2月29日)

### 【本ファンドの概要】

本ファンドは、Bondora AS が運営する P2P レンディングマーケットプレイスを通じてエストニア共和国、フィンランド共和国及びスペイン王国の個人向けローンを 8 つのリスクグレードに分類し、そのうちリスク格付けが下位（すなわちハイリスク）の側から数えて 2 番目から 4 番目のグレードのローンに投資するファンドです。本ファンドは 2017 年 3 月に運用を開始した後に延滞債権の発生と延滞期間の長期化が明らかになり、2017 年 6 月期にその旨をご報告申し上げます。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。）のグループ会社である Crowdfund Estonia OÜ（以下「エストニアグループ会社」といいます。）は、現地パートナーである Bondora AS を通して、延滞する債権回収額の最大化を図るとともに、長期間の延滞を継続する債務者に対して法的措置を含めた対応をとってまいりました。

### 【本営業者の対応】

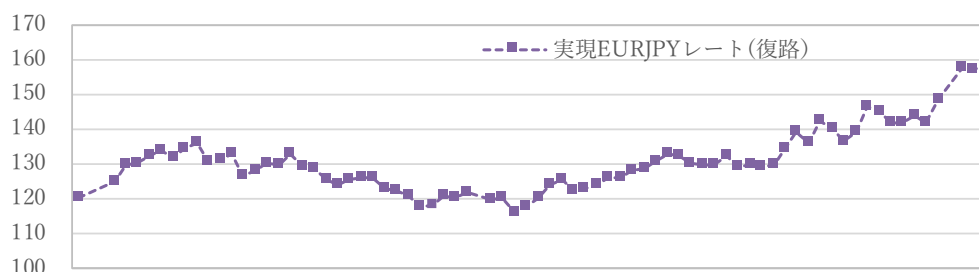
本営業者は、本ファンドの投資対象であるローンの「延滞債権発生率の上昇」と「延滞期間の長期化」が急速に進行したことで、回収金額の減少による元本割れと回収期間の長期化を避けられないものと判断しました。そのため、2017 年 6 月期以降は毎月、本ファンドに関して本営業者がエストニアグループ会社から受け取る返済金を元本の返済分だけに充当してきました。

この度、Bondora AS が買取り可能な債権に限り、エストニアグループ会社が Bondora AS に対して、それら債権の元本と同額かそれ以上で売却しました。その売却で得た資金をエストニアグループ会社が返済したことで、本営業者は本ファンドに関する元本の全額回収に至ったため、本ファンドを償還いたします。

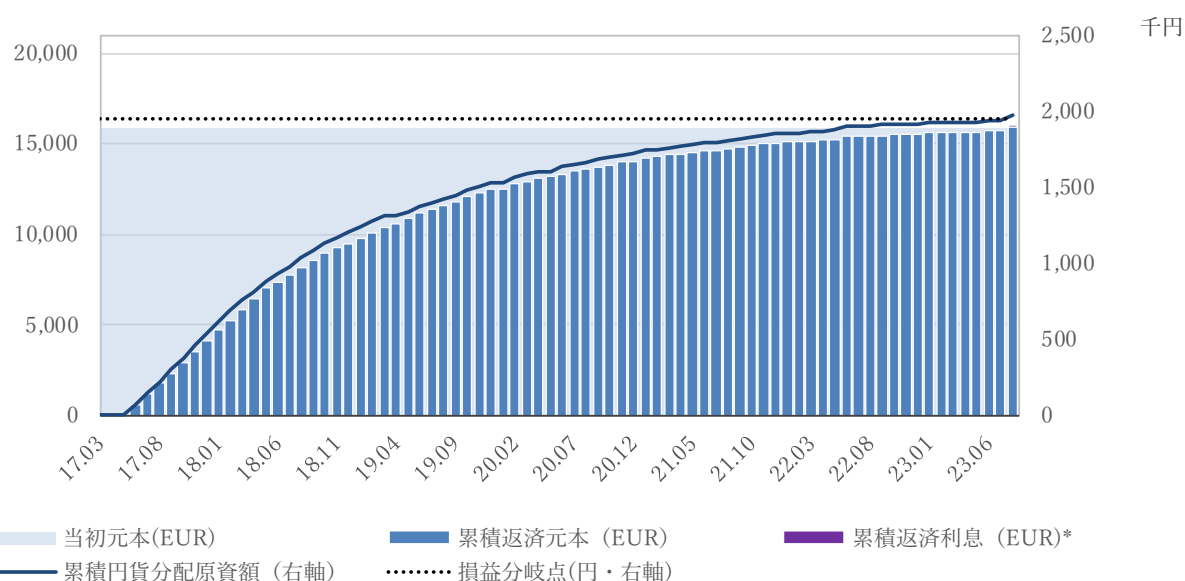
なお、投資家様への分配の内訳として出資金の返還を優先し、出資金をすべて返還しても財産が残ることが見込める号にのみ運用益の分配を行ってまいりました。その理由は、ファンド全体の分配原資が限定される中で利益を分配した場合、投資家様において源泉徴収税の負担が生じ、その分トータルでのネット（手取り）の受取り額が減少してしまうので、それを避けるためです。

為替 (円)

運用期間中の価格変動グラフ



EUR



\* 当月期の利息返済額 EUR 9.06 を累積返済利息として記載しています。

なお、本ファンドに関する出資金については、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。

投資家の皆様におかれましては、当初に予定した運用期間を大きく上回る長期間に渡って本ファンドにご投資いただき結果になりました。その間、ご心配やご面倒をおかけすることが多々あったことと存じますが、本営業者業務に対してひとかたならぬご理解をいただいたことに心より感謝申し上げます。今後とも本営業者の取扱うファンドにご愛顧を賜えますと幸いです、何卒よろしくお願い申し上げます。

**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 (2023年3月末現在・単位：千円)	1,000	12,920,428	12,951,160	△ 30,732	251,767	27	27	10
Crowdcredit Estonia OÜ (2023年3月末現在・単位：ユーロ)	5,000	95,097,427	94,402,070	695,357	1,660,671	904	23,042	23,042
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2023年3月末現在・単位：千円)	50,000	15,108,482	14,973,870	134,612	271,510	△ 135,012	△ 132,003	△ 133,749

※会計期間(2023年1月1日から2023年3月31日まで)の金額を記載しております。

※当事業年度より決算期(事業年度の末日)を12月31日から3月31日に変更しております。決算期変更の経過期間である当事業年度は、2023年1月1日から2023年3月31日までの3ヵ月間の変動的な決算となっております。また、当社の子会社であるクラウドクレジット・ファンディング合同会社、およびCrowdcredit Estonia OÜも同様の決算期の変更を行っております。