

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2024年1月18日

ナイジェリア未電化地域支援ファンド3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)

平素は格別のお引立てを賜り誠にありがとうございます。

本ファンドの償還につきまして、以下のとおりご報告させていただきます。

出資金総額 : JPY 50,000,000.-
うち投資総金額 : JPY 48,700,000.-
うち運用手数料 : JPY 1,300,000.-

===運用開始時の状況===

グループ会社貸付実行日 : 2019年7月3日
グループ会社貸付金額 : NGN 138,237,598.36
適用直物 NGNJPY レート : 0.3523
適用先物 NGNJPY レート : なし
グループ会社貸付期間 : 2019年7月3日から2021年1月25日
資金運用日数 : 572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 : 2019年7月3日から2023年12月25日
資金運用日数 : 1,636日
予定グループ会社返済利息額 : NGN 32,278,668.53
実現グループ会社返済利息額(累計) : NGN 40,248,491.25
予定元利金返済額 : NGN 170,516,266.89
実現元利金返済額(累計) : NGN 178,486,089.61
運用目標達成率 : 104.7%
出資者返済原資(累計) : NGN 178,486,089.61
実現平均 NGNJPY レート : 0.1665
実現 NGNJPY レート(償還月) : 0.1092
円貨換算出資者返済原資(累計) : JPY 29,725,511.-

募集時投資倍率（税引前）	: 1.20 倍
実績投資倍率（税引前）	: 0.59 倍
（参考）募集時表面利回り（税引前）	: 13.0%（期間：2019年7月3日～2021年1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(累計)	: 29,725,511 円
うち運用利益（▲損失）	▲20,274,489 円
出資金 1 万円当たりの分配金及び償還金の金額(累計)	: 5,945 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

本ファンドシリーズ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 Crowdfund Estonia OÜ（以下、「本営業者グループ会社」といいます。）にナイジェリアナイラ建てで貸付を行い、本営業者グループ会社はこの貸付金を原資に、(案件①) ナイジェリア連邦共和国において太陽光発電システムの販売設置を行っている小型太陽光発電システム販売会社 DA 社（以下 DA 社）に対して貸付を行うと共に、(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。

償還経緯の要旨

- 2023 年 12 月期において、本営業者は、DA 社が本ファンドシリーズ 1～4 号に関する返済原資としてナイジェリア国内に保有したナイジェリアナイラ建て残高すべて NGN 約 200 百万を回収しました。それをもって関連する財産の回収がすべて完了したため、本ファンドを償還します。
- 本営業者は、上記の回収金 NGN 約 200 百万 (USD 144,399.00) とともに、ファンド費用の発生に備えて積立てた留保金 USD 11,895.83 を合計した USD156,294.83 を本ファンドシリーズの分配原資として各号へ適切に按分して分配を行います。
- 本ファンドは、運用開始時に 1 ナイジェリアナイラあたり 0.3523 円だった為替換算レートが運用終了時には同 0.1092 円へと円高が進行した結果、ファンドの実績投資倍率 0.59 倍となり、募集時の目標であった 1.2 倍を下回りました。これは、ナイジェリアナイラの下落に加え、収納代行業者を介して資金回収を行うことにより、ナイジェリア中央銀行の公示レートよりもナイジェリアナイラ安の為替換算レートで米ドルに両替したことで相応に目減りしたことも要因です。
- 従前の状況に関しては、2023 年 9 月 14 日付の報告書¹等をご覧ください。

¹ https://platform.crowdfund.jp/img/blog/upload/upload_1694661375.pdf

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、ファンドの営業者たる当社の固有財産その他当社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。

末尾となりますが、この度の対象ファンドの償還にあたり、長らくお待たせしたうえ、芳しくない運用成果となりましたことにつきまして、重ねてお詫び申し上げます。

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