



クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2024年8月7日

【ユーロ建て】東欧金融事業者支援ファンド169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) : JPY 75,000,000.-
うち投資総金額 (JPY) : JPY 72,750,000.-
うち運用手数料 (JPY) : JPY 2,250,000.-

===運用開始時の状況===

グループ会社貸付実行日 : 2023年7月3日
グループ会社貸付金額 (EUR) : EUR 461,787.49
適用直物EURJPYレート : 157.54
グループ会社貸付期間(当初予定) : 2023年7月3日から2024年7月25日
資金運用日数(当初予定) : 388日
グループ会社貸付金利 (年利) : 12.9%

===運用終了時の状況===

グループ会社貸付期間(当初予定) : 2023年7月3日から2024年7月25日
資金運用日数(当初予定) : 388日
予定グループ会社返済利息額 (累計) (EUR) : EUR 63,324.35
実現グループ会社返済利息額 (累計) (EUR) : EUR 63,324.35
運用目標達成率 : 100%
実現元利金返済額 (累計) (EUR) : EUR 525,111.84
グループ会社負担外為両替手数料 (EUR) : EUR 428.96
出資者返済原資 (累計) (EUR) : EUR 525,540.80
実現直物EURJPYレート : 166.67
円貨換算出資者返済原資 (累計) (JPY) : JPY 87,591,885.-
ファンドの実現利回り (税引き前) : 15.5% (期間: 2023年7月3日~2024年7月31日)
募集時表面利回り (税引き前) : 9.5% (期間: 2023年7月3日~2024年7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 : 87,591,885 円
うち運用利益 (▲運用損失) : 12,591,885 円
出資金1万円あたりの分配金および償還金の金額 : 11,679 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（以下「当社」といいます。）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AVAFIN HOLDING LTD（旧社名Cream Finance Holding Ltd.）に対して貸付を行いました。

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ました。また、運用開始時に1ユーロあたり157.54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166.67円へと円安が進行した結果、ファンドの実現利回り15.5%（出資金1万円あたり1,679円の利益）と、募集時の目標利回りであった9.5%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。

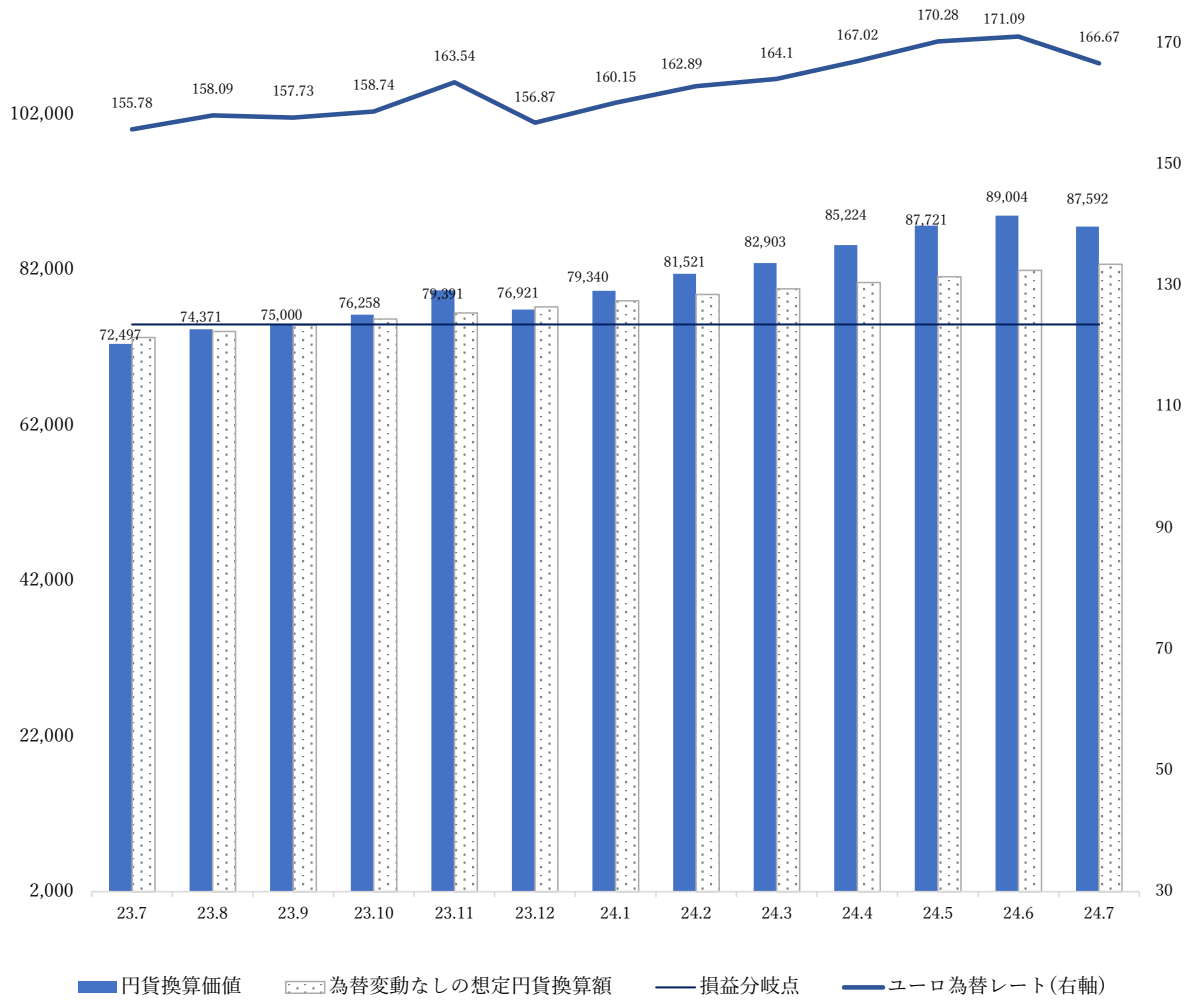
なお、本ファンドの出資金は、金融商品取引業等に関する内閣府令第125条その他の法令に定める基準に則り、ファンドの種類別・号数別に銀行に開設する預金口座へ預金する方法によって、本営業者の固有財産その他本営業者の行う他の事業に係る財産とは分別して管理を行いました。

投資家のみなさまにおかれましては、今後とも弊社ファンドをご愛顧いただければ幸いです。

千円

運用期間中の価格変動グラフ

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】 株式会社バンカーズ・クラウドクレジット・ファンディング

【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、バンカーズ・クラウドクレジット・ファンディング、エストニアグループ会社および株式会社バンカーズの主な経営・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	営業利益(又は損失)	経常利益(又は損失)	当期純利益(又は損失)
株式会社バンカーズ・クラウドクレジット・ファンディング (2024年3月末現在・単位：千円)	100,000	191,186	13,018	178,167	—	△ 18,616	△ 18,971	△ 19,261
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
株式会社バンカーズ (2024年3月末現在・単位：千円)	100,000	17,700,608	17,539,360	161,247	1,376,859	△ 427,570	△ 480,160	△ 482,319
クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2024年3月末現在・単位：千円)	1,000	12,953,154	12,983,490	△ 30,336	1,027,276	430	465	395

※会計期間(2023年4月1日から2024年3月31日まで)の金額を記載しております(Crowdcredit Estonia OÜを除く)。

※Crowdcredit Estonia OÜにつきましては、2023年3月期より決算期(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。

そのため、決算期変更の経過期間である2023年3月期は、2023年1月1日から2023年3月31日までの3カ月間の変則的な決算となっております。

なお、Crowdcredit Estonia OÜの2023年4月1日から2024年3月31日までの会計期間の財務諸表はまだ確定しておりませんので、2023年3月期のものを掲載しております。