

2019年4月5日

ペルー金融事業者支援ファンド1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)

表記ファンドは2020年1月期末を満期に運用を行って参りましたが、このたび、主な貸し付け先であるペルーの貯蓄信用組合F社より、当社のエストニアグループ子会社に対し、10ヵ月前倒しでローンの早期償還を行いたい旨の通知が行われました。2019年3月期に当該ローンの(元本および期間相当の利息分を)返済が行われたことに伴い、本ファンド営業者であるクラウドクレジット・ファンディング合同会社は本ファンドの早期償還を行うことといたしました。つきまして、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 5,410,000.-
うち投資金額	: JPY 5,328,850.-
うち運用手数料	: JPY 81,150.-

===グループ会社貸付の概要===

グループ会社貸付実行日	: 2018年1月22日
グループ会社貸付金額	: USD 48,107.34
適用直物USDJPYレート	: 110.77
適用先物USDJPYレート	: なし
グループ会社貸付期間	: 2018年1月22日から2019年3月25日
資金運用日数	: 427日
グループ会社貸付金利(年利)	: 7.0%

===当初満期日(2020年1月25日)における予定===

予定グループ会社返済利息額	: USD 6,762.71
予定グループ会社返済元本額	: USD 48,107.34
募集時期待利回り	: 5.9%(期間:2018年1月22日~2020年1月31日)

===運用終了時(2019年3月25日)の状況===

同日までの経過利息額	: USD 3,939.55
------------	----------------

実現グループ会社返済利息額	: USD 3,939.55
未払利息残額	: USD 0.00
運用目標達成率	: 100.0%
実現元利金返済額	: USD 52,046.89
適用直物 USDJPY レート	: 111.20
グループ会社負担外為両替手数料	: USD 46.85
出資者返済原資	: USD 52,093.74
実現直物 USDJPY レート	: 110.04
円貨換算出資者返済原資	: JPY 5,732,395.-
ファンドの実現利回り	: 5.0% (期間：2018年1月22日～2019年3月31日)

===分配金の概況===

分配金の有無	あり
分配金の金額	5,732,395 円
出資金 1万円当たりの分配金の金額	10,596 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はエストニアグループ会社に米ドル建てで貸付を行い、エストニアグループ会社はこの貸付金を原資に、(案件①) ペルーを拠点に事業を展開する貯蓄信用組合 F 社へ貸付を行うとともに、(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。

本ファンドは、約 25 か月の運用期間を予定してファンドの募集を行い、予定通りに投資を実行いたしましたが、2019 年 2 月に F 社より早期にローンを返済したい旨の通知を受けました。ローンの期限前返済の背景として、①F 社が当初想定していたよりも早いペースで預金獲得による資金調達が完了し、手元の資金量が過剰になったこと、②F 社にとっては当社エストニア法人からの借り入れは国外ローンであるため、借り入れに税金が課せられることから、当該ローンを優先して返済を行いたかった、とのことでした。

これにより、当社エストニア法人は、2019 年 3 月に F 社からの返済を受領し、その返済をもって本営業者へのローンの早期償還をすることとなりました。

なお、本営業者は 2019 年 3 月 25 日までの経過利息を満額受領し、すべての財産の回収を終えているため、2019 年 3 月期をもって運用を終了させていただきます。

運用期間に応じた利息収入を得ることができましたが、運用開始時に 1 ドル当たり 110.77 円だった為替換算レートが運用終了時に 1 ドル当たり 110.04 円となり円高が進行した結果、為替差損が発生し

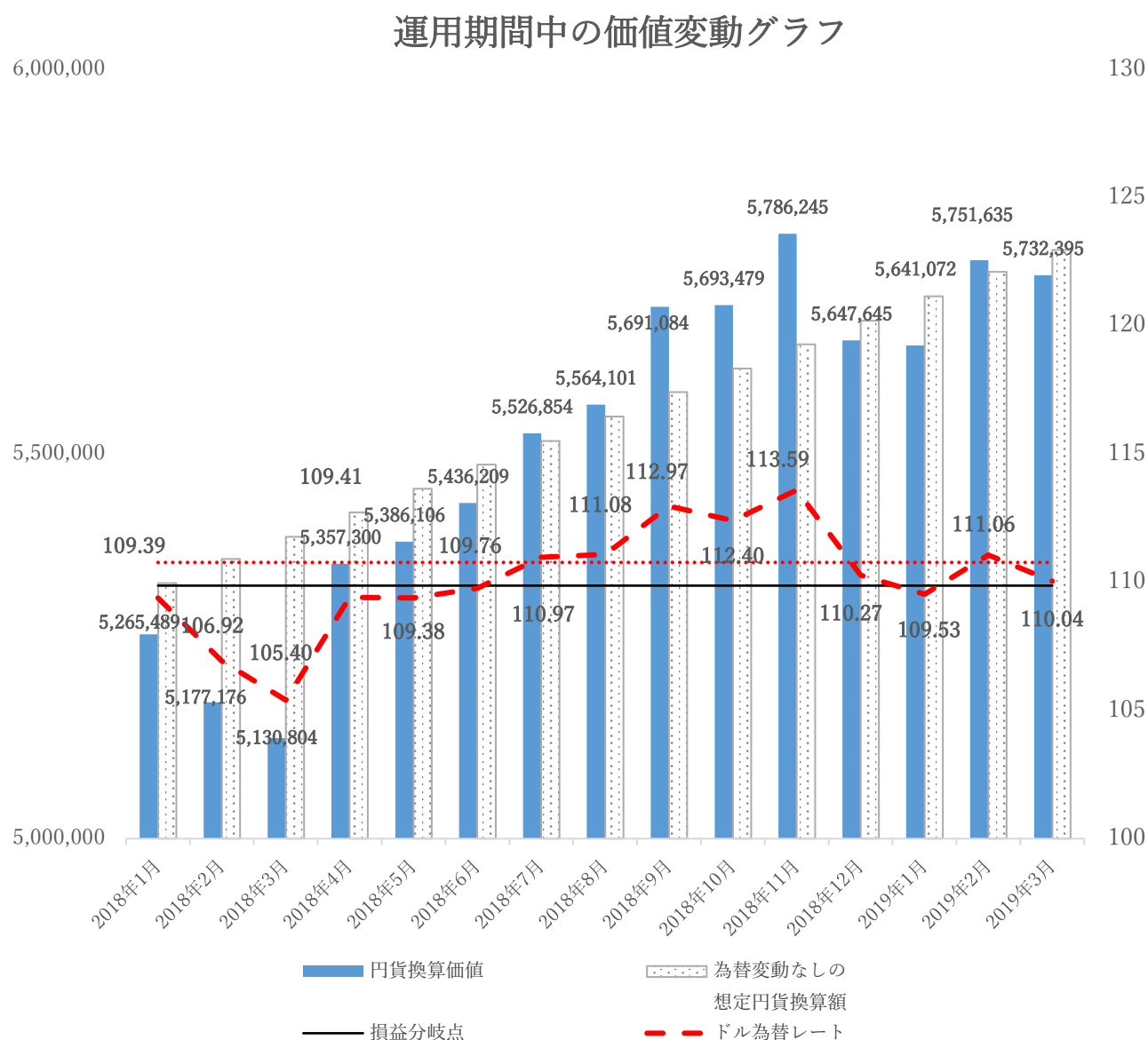
ました。

長期外貨運用を行う上で為替差損益は常に発生いたします。一時的な為替差損益に大きく左右されることなく、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・号数別に開設する口座で分別管理を行いました。

投資家のみなさまにおかれましては、今後ともクラウドクレジットをご愛顧いただければ幸いです。

運用期間のファンド価値の推移（単位：円）



<会社概要（クラウドクレジット株式会社）>

【代表者】 杉山智行

【設立年月日】 2013年1月

【資本金等】 2,084,546千円

【URL】 <https://crowdcredit.jp/>

第二種金融商品取引業

関東財務局長(金商)第2809号

一般社団法人 第二種金融商品取引業協会 加入

クラウドクレジット・ファンディング合同会社およびエストニアグループ会社（Crowdcredit Estonia OÜ）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	当期純利益
クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2017年12月末現在・単位:千円) (注1)	1,000	3,937,597	3,945,363	△7,765	106,705	13,397	13,255	△8,164
Crowdcredit Estonia OÜ (2017年12月末現在・単位:ユーロ) (注1)	5,000	22,989,631	22,358,801	630,830	955,363	158,200	147,259	147,259

(注1) 決算期変更に伴い4か月の会計期間（2017年9月1日から2017年12月31日まで）の金額を記載しております。

	資本金	総資産	総負債	純資産	売上高	営業損益	経常損益	当期純利益
クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2017年8月末現在・単位:千円) (注2)	1,000	2,586,260	2,585,861	398	54,770	9,546	9,227	△572
Crowdcredit Estonia OÜ (2017年8月末現在・単位:ユーロ) (注2)	5,000	15,484,322	15,021,911	462,410	1,519,713	266,234	237,319	237,319

(注2) 会計期間（2016年9月1日から2017年8月31日まで）の金額を記載しております。