

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2020年5月12日

【米ドル建て】アフリカ未電化地域支援ファンド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)

本ファンドの運用終了予定年月は2022年1月末としておりましたが、貸付先であるZA社より、当社のエストニアグループ会社に対してローンの期限前返済を行いたい旨の通知がございました。ZA社からの申し入れを受け入れ、当該ローンの期限前返済が行われたことに伴い、本ファンド営業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。つきましては、以下の通り、本ファンドの償還時運用報告をさせていただきます。

出資金総額 : JPY 3,050,000.-
うち投資金額 : JPY 2,989,000.-
うち運用手数料 : JPY 61,000.-

===グループ会社貸付の概要===

グループ会社貸付実行日 : 2019年1月21日
グループ会社貸付金額 : USD 27,190.04
適用直物 USDJPY レート : 109.93
適用先物 USDJPY レート : なし
グループ会社貸付期間 : 2019年1月21日から2020年4月25日
資金運用日数 : 460日
グループ会社貸付金利(年利) : 7.1%

===当初満期日(2022年1月25日)における予定===

予定グループ会社返済利息総額 : USD 4,188.00
予定グループ会社返済元本総額 : USD 27,190.04
募集時表面利回り : 5.7%(期間:2019年1月21日~2022年1月31日)

===運用終了時(2020年4月25日)の状況===

同日までの経過利息額（期間：2019年1月21日～ 2020年4月25日）	: USD 2,432.95
実現グループ会社返済利息額	: USD 2,432.95
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 29,622.99
出資者返済原資	: USD 29,622.99
実現直物 USDJPY レート	: 107.63
円貨換算出資者返済原資	: JPY 3,188,322.-
ファンドの実現利回り	: 3.5%（期間：2019年1月21日～2020 年4月30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累計金額	3,188,322 円
出資金 1万円当たりの分配金および償還金の金額	10,454 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・期限前返済の背景等

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) 家庭用太陽光発電システムの製造販売業者である Z 社の 100%子会社 (ZA 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。

その後、ケニアシリング建てなどのアフリカ現地通貨建てファンドシリーズを通じた ZA 社宛て融資が順調に行われる中、ZA 社は、事業通貨に相当するアフリカ現地通貨に対する米ドルの為替変動リスクの増大を認識し、このリスクを低減させるため、今般米ドル建てである本ファンドの早期返済要請をエストニアグループ会社に行うに至ったものです。

本営業者は 2020 年 4 月 25 日までに、経過利息 (貸付期間相当の利息分) を含むすべての財産の回収を終え、2020 年 4 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 109.93 円だった為替換算レートが運用終了時に 1 ドル当たり 107.63 円となり、当該円高の進行が実現利回り

を低下させる要因となりました。

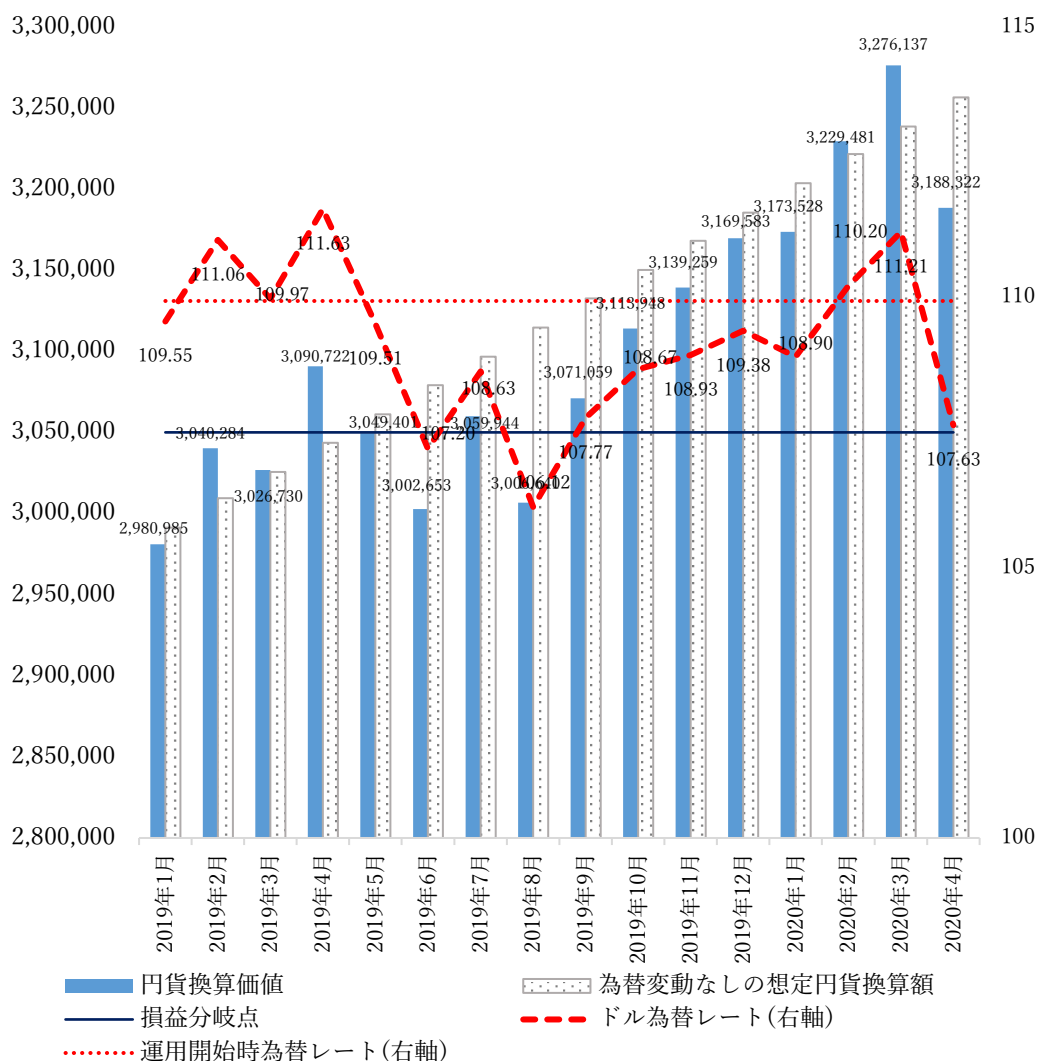
長期外貨運用を行う上で為替差損益は常に発生いたします。一時的な為替変動による影響を抑制できるよう、投資対象と投資実行時期の分散を行いながら、長期的な外貨投資の継続をご検討いただければ幸いです。

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)

運用期間中の価値変動グラフ



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	当期純利益
クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2018年12月末現在・単位：千円)	1,000	10,751,200	10,769,258	△18,058	1,145,306	1,903	2,925	2,847
Crowdcredit Estonia OÜ (2018年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	76,657,401	75,058,999	1,598,402	7,513,535	967,565	967,572	967,572
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2018年12月末現在・単位：千円)	50,000	12,980,958	12,193,632	787,326	1,309,129	△484,881	△483,556	△504,219

※会計期間(2018年1月1日から2018年12月31日まで)の金額を記載しております。