



## クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2020年7月7日

### コロンビアリース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)

本ファンドの運用終了予定年月は2021年6月末としておりましたが、貸付先であるEA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。エストニアグループ会社がEA社からの申し入れを受け入れ、EA社から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 24,840,000.-
うち投資金額	: JPY 23,945,760.-
うち運用手数料	: JPY 894,240.-

#### ===グループ会社貸付の概要===

グループ会社貸付実行日	: 2019年6月5日
グループ会社貸付金額	: COP 746,020,313.00
適用直物 COPJPY レート	: 0.0321
適用先物 COPJPY レート	: なし
グループ会社貸付期間	: 2019年6月5日から2020年6月25日
資金運用日数	: 386日
グループ会社貸付金利(年利)	: 12.1%

#### ===当初満期日(2021年6月25日)における予定===

予定グループ会社返済利息総額	: COP 185,730,439.00
予定グループ会社返済元本総額	: COP 746,020,313.00
募集時表面利回り	: 10.0%(期間:2019年6月5日~2021年6月30日)

#### ===運用終了時(2020年6月25日)の状況===

同日までの経過利息額(期間:2019年6月5日~2020年6月25日)	: COP 95,461,983.00
実現グループ会社返済利息額	: COP 95,461,983.00
未払利息残額	: COP 0.00

運用目標達成率	: 100.0%
実現元利金返済額	: COP 841,482,296.00
出資者返済原資	: COP 841,482,296.00
実現直物 COPJPY レート	: 0.0285
円貨換算出資者返済原資	: JPY 24,169,232.-
ファンドの実現利回り	: -2.6% (期間：2019年6月5日～2020年6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	24,169,232 円
出資金 1万円あたりの分配金および償還金の金額	9,730 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コロンビア・ペソ建てで貸付（ただし貸付の実行は、為替手数料圧縮のため US ドルに両替して行っております）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) コロンビア共和国を拠点に事業を展開する独立系リース事業者 EA 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、EA 社の事業が堅調に推移し、手元流動性資金が増加して十分に確保できている状況下、EA 社は、本ファンドの早期償還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 6 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 6 月期をもって運用を終了させていただきます。

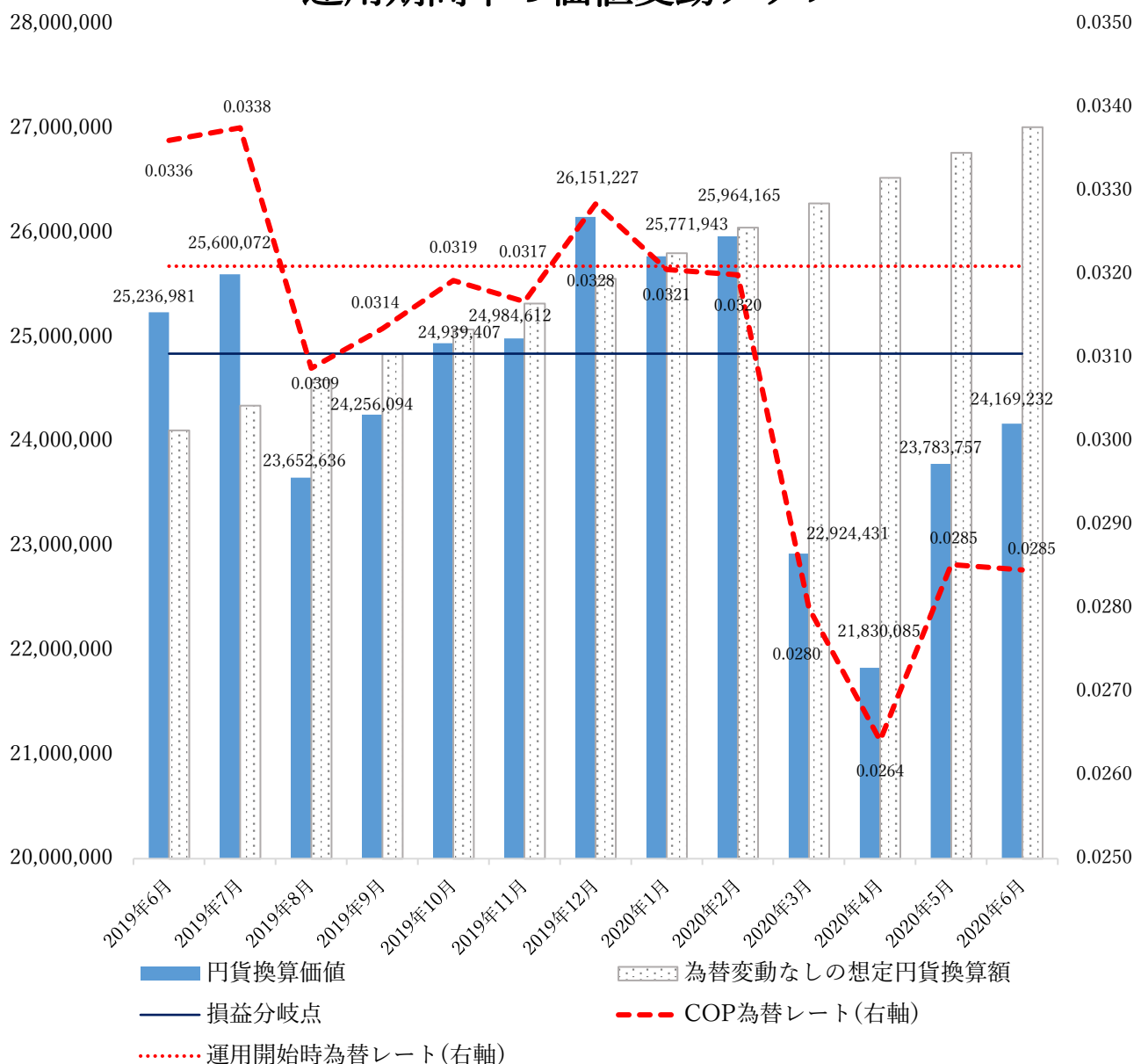
運用期間に応じた利息収入を得ることができましたが、運用開始時に 1 コロンビア・ペソ当たり 0.0321 円だった為替換算レートが運用終了時に 1 コロンビア・ペソ当たり 0.0285 円となり、円高に大きく進行したことが、誠に遺憾ながら元本割れの要因となりました。

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 (2019年12月末現在・単位：千円)	1,000	14,200,155	14,216,618	△ 16,463	1,613,009	153	1,686	1,595
Crowdcredit Estonia OÜ (2019年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	107,705,989	107,010,899	695,090	12,111,621	△ 96,965	△ 78,891	△ 78,891
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2019年12月末現在・単位：千円)	50,000	16,823,103	16,459,280	363,823	1,847,141	△ 380,421	△ 405,361	△ 389,671

※会計期間(2019年1月1日から2019年12月31日まで)の金額を記載しております。