

【表紙】

【提出書類】	半期報告書
【提出先】	関東財務局長
【提出日】	2024年3月28日
【事業年度】	第15期中（自 2023年7月1日 至 2023年12月31日）
【発行者名】	ハンサード・インターナショナル・リミテッド (Hansard International Limited)
【代表者の役職氏名】	マネージング・ディレクター グラハム・シェワード (Graham Sheward, Managing Director)
【主たる事務所の所在の場所】	ブリテン諸島、マン島IM99、1QL、ダグラス、 アソル・ストリート 55 (55 Athol Street, Douglas, Isle of Man IM99 1QL, British Isles)
【代理人の氏名又は名称】	弁護士 三 浦 健 同 田 井 中 克 之
【代理人の住所又は所在地】	東京都千代田区丸の内二丁目6番1号 丸の内パークビルディング 森・濱田松本法律事務所
【事務連絡者氏名】	弁護士 三 浦 健 同 田 井 中 克 之
【連絡場所】	東京都千代田区丸の内二丁目6番1号 丸の内パークビルディング 森・濱田松本法律事務所
【電話番号】	03-6212-8316
【縦覧に供する場所】	該当事項はありません。

1【外国組合等の概況】

(1)【主要な経営指標等の推移】

回次	第13期中	第14期中	第15期中	第13期	第14期
会計期間	自 2021年 7月1日 至 2021年 12月31日	自 2022年 7月1日 至 2022年 12月31日	自 2023年 7月1日 至 2023年 12月31日	自 2021年 7月1日 至 2022年 6月30日	自 2022年 7月1日 至 2023年 6月30日
投資損益（千円）	183,827	30,267	167,547	864,765	1,934,810
経常利益又は経常損失（ ）（千円）	81,287	73,179	280,143	655,372	1,724,029
中間（当期）純利益 又は中間（当期）純 損失（ ）（千円）	81,287	73,179	280,143	655,372	1,724,029
出資持分総額 （千円）	12,022,628	12,012,006	11,606,795	12,038,956	11,816,913
契約の総数（件）	3,543	3,337	3,090	3,430	3,233
純資産額（千円）	15,260,007	15,750,291	16,862,145	15,850,421	17,352,407
総資産額（千円）	15,262,149	15,751,758	16,873,378	15,852,194	17,356,433
1契約当たり純資産 額（円）	4,307,086	4,719,895	5,457,005	4,621,114	5,367,277
1契約当たり中間 （当期）純利益額又 は1契約当たり中間 （当期）純損失額 （ ）（円）	22,942	21,929	90,661	191,071	533,260
分配総額（円）	0	0	0	0	0
1契約当たり分配金 額（円）	0	0	0	0	0
自己資本比率（％）	100.0	100.0	100.0	99.9	100.0
自己資本利益率 （％）	4.3	0.5	2.0	4.3	9.9

(注1) アスパイアは、2010年5月17日から運用を開始しました。なお、アスパイアは、ハンサード・インターナショナル・リミテッド（以下「HIL」といいます。）が個人契約者（以下「契約加入者」といいます。）と締結するアスパイア - 定期積立資本償還契約（Regular Contribution Capital Redemption Contract）（以下「本契約」といいます。）に基づき、各契約加入者が取得する契約上の権利及び地位（以下「本持分」といいます。）を全契約加入者について統合した総体をいいます。以下同じです。

(注2) アスパイアは、各契約加入者の指定する配分に基づきハンサード・ユニットファンドのユニットで表示される外部投資ファンドに投資するため、各契約加入者の1契約当たり純資産額が異なります。そのため、本書においては、単純に各時点におけるアスパイアの全体の純資産総額を各当該時点における本契約の総数で除した額を整数単位まで四捨五入し、「1契約当たり純資産額」として記載しています。したがって、「1契約当たり純資産額」は、実際に本持分を取得した各契約加入者における運用の実績を反映するものではありませんので、ご注意ください。以下同じです。

(注3) 本書中の数値は、別途注記する場合を除き、金額については表示単位未満を切り捨てて記載し、比率については表示単位未満を四捨五入して記載しています。このため、各項目別の金額又は比率を合算した値が合計の金額又は比率と一致しない場合があります。また、円貨換算後の数値は、対応する他通貨建ての数値を所定の為替レートを用いて円貨建てに換算した上、表示単位未満を切り捨てて記載しています。

（２）【外国組合等の出資総額】

外国組合等の出資総額等

2023年12月31日現在、アスパイアの出資持分総額及び契約総数（以下「既存契約」といいます。）は、以下のとおりです。

アスパイアの出資持分総額（千円）	11,606,795
アスパイアの契約総数（件）	3,090

2023年12月31日現在、既存契約の規定に基づき契約加入者のユニット勘定に分配されている出資持分総額は、11,606,795千円です。ただし、契約加入者のユニット勘定に分配される総額は、複数の要因により日々異なります。これには、(i)個別の各契約に基づく約定積立額の受領、(ii)満期時の支払い、(iii)解約及び払戻しの申込受領後の支払い、(iv)本契約上のスイッチングによる価額の変更、(v)本契約に基づく手数料等の適用、又は(vi)契約通貨と契約加入者による定期積立の支払通貨との間の為替変動などが含まれます。

最近5年間における出資持分総額及び契約総数の増減

事業年度	アスパイアの出資持分総額（千円）		アスパイアの契約総数（件）	
	増減額	残高	増減数	残高
2019年6月期	959,208	10,480,645	82	3,961
2020年6月期	780,090	11,260,735	157	3,804
2021年6月期	495,952	11,756,688	174	3,630
2022年6月期	282,268	12,038,956	200	3,430
2023年6月期	222,043	11,816,913	197	3,233
2023年12月中間期	210,117	11,606,795	143	3,090

（注）アスパイアは、2010年5月17日から運用を開始しました。

（３）【その他】

契約又は規約の変更、事業譲渡又は事業譲受、出資の状況その他の重要事項

約定される積立額、積立間隔及び契約期間等の事項に関連して契約加入者が各本契約において行った個別の選択を除き、HILと個別の契約加入者との間の各本契約は、同一の標準約款により締結されます。本契約の標準約款は、ハンサード・グローバル・ピーエルシー（以下「HGP」といいます。）の法務部門及びハンサード・アドミニストレーション・サービス・リミテッドのアクチュアリー部が承認し、標準約款の変更につき署名することについてHILの取締役会により明示的に授權された者（通常はCEO又はCFO）が正式に署名した書面により承認することによってのみ、約定ベースで変更することができます。

なお、アスパイアの最初の契約が2010年に締結されて以来、標準約款に係る重大な変更は行われていません。

訴訟事件その他外国組合等に重要な影響を及ぼすことが予想される事実

該当事項はありません。

２【外国組合等の運用状況】

（１）【投資状況】

2023年12月31日現在、HILと各契約加入者との間の有効な契約数は、全世界において合計3,090件です（内、日本において2,907件）。当該契約の規定に基づき契約加入者のユニット勘定に配分されている純資産総額は、16,862,145千円です。

HILは、各本契約の規定に基づき、契約加入者のハンサード・ユニットファンドの選択をもとにユニットを当該契約加入者に対して配分します。ユニットファンドに課されるHILへの年間管理手数料の支払いによって生じる差異を除いて、ハンサード・ユニットファンドのユニット価格のパフォーマンスは、HILが選択した多数の外部ファンド（以下「外部投資ファンド」といいます。）のパフォーマンスに連動します。

外部投資ファンドの資産の種類

（2023年12月31日現在）

投資資産の種類	国・地域の別	時価合計 （千円）	投資比率 （％）
その他	全世界	16,862,145	100.00
小計		16,862,145	100.00
現金・その他の資産（負債控除後）		-	-
合計（純資産総額）		16,862,145	100.00

負債及び純資産

（2023年12月31日現在）

	金額 （千円）	対総資産割合 （％）
負債総額	11,232	0.07
純資産総額	16,862,145	99.93

（２）【運用実績】

各契約加入者のユニット勘定内のユニットのユニット価格は、各ユニットによる投資のパフォーマンスに直接影響を受けます。

【純資産等の推移】

2013年7月から2023年12月までの期間における各月末及び下記会計年度末におけるHILと契約加入者との間の契約に基づき契約加入者に配分された金額の合計は、以下のとおりです。

期間	資産総額 (千円)	純資産総額 (千円)	1契約当たり 純資産額 (円)
2013年7月末	1,184,160	1,154,718	269,920
2013年8月末	1,260,996	1,228,009	278,966
2013年9月末	1,396,141	1,359,265	296,783
2013年10月末	1,554,362	1,499,852	321,719
2013年11月末	1,697,623	1,635,018	352,831
2013年12月末	1,820,838	1,771,850	378,277
2014年1月末	1,791,073	1,724,958	374,828
2014年2月末	1,873,879	1,832,768	406,379
2014年3月末	1,997,558	1,959,890	431,124
2014年4月末	2,107,187	2,063,440	450,435
2014年5月末	2,248,970	2,204,934	478,605
第5会計年度末 2014年6月末	2,383,879	2,335,181	503,815
2014年7月末	2,578,555	2,529,786	549,834
2014年8月末	2,725,026	2,679,583	585,318
2014年9月末	2,849,307	2,807,841	617,108
2014年10月末	3,014,500	2,975,355	657,683
2014年11月末	3,294,434	3,250,639	722,846
2014年12月末	3,417,288	3,375,634	753,658
2015年1月末	3,501,473	3,465,442	779,101
2015年2月末	3,732,968	3,694,243	836,369
2015年3月末	3,935,642	3,902,043	887,030
2015年4月末	4,168,140	4,136,973	943,222
2015年5月末	4,356,121	4,324,724	990,773
第6会計年度末 2015年6月末	4,318,614	4,286,245	983,309
2015年7月末	4,364,486	4,338,201	996,600
2015年8月末	4,286,980	4,256,033	979,750
2015年9月末	4,207,220	4,133,695	954,444
2015年10月末	4,575,740	4,546,753	1,052,002
2015年11月末	4,682,431	4,654,532	1,080,941
2015年12月末	4,757,140	4,732,651	1,102,925
2016年1月末	4,741,496	4,715,515	1,102,529
2016年2月末	4,605,698	4,574,745	1,071,118
2016年3月末	5,063,724	5,037,083	1,180,751
2016年4月末	4,973,022	4,942,469	1,161,022
2016年5月末	5,153,501	5,129,632	1,210,676

第7会計年度末 2016年6月末	5,046,593	5,026,266	1,190,494
2016年7月末	5,337,717	5,313,475	1,261,210
2016年8月末	5,559,798	5,535,085	1,316,624
2016年9月末	5,581,437	5,551,590	1,322,437
2016年10月末	5,827,483	5,801,473	1,385,923
2016年11月末	6,343,515	6,319,282	1,514,689
2016年12月末	6,695,140	6,670,961	1,602,056
2017年1月末	6,750,918	6,729,153	1,621,874
2017年2月末	6,993,032	6,970,200	1,683,217
2017年3月末	7,117,338	7,093,087	1,715,793
2017年4月末	7,296,344	7,268,167	1,758,144
2017年5月末	7,417,440	7,393,868	1,789,416
第8会計年度末 2017年6月末	7,781,349	7,765,557	1,882,103
2017年7月末	7,950,703	7,929,658	1,921,410
2017年8月末	8,174,613	8,153,197	1,974,140
2017年9月末	8,518,481	8,499,119	2,057,898
2017年10月末	8,883,632	8,859,257	2,147,699
2017年11月末	9,010,761	8,985,336	2,181,436
2017年12月末	9,412,886	9,389,937	2,281,880
2018年1月末	9,503,381	9,480,433	2,313,994
2018年2月末	9,635,329	9,612,380	2,356,553
2018年3月末	9,676,123	9,653,174	2,370,622
2018年4月末	9,781,501	9,758,552	2,398,268
2018年5月末	9,831,991	9,809,042	2,420,193
第9会計年度末 2018年6月末	9,288,624	9,264,301	2,291,442
2018年7月末	9,411,426	9,387,103	2,322,391
2018年8月末	9,504,989	9,480,666	2,346,119
2018年9月末	9,591,450	9,567,127	2,368,101
2018年10月末	9,672,674	9,648,351	2,398,298
2018年11月末	9,775,726	9,751,403	2,427,534
2018年12月末	8,980,963	8,961,610	2,234,258
2019年1月末	9,060,119	9,040,766	2,255,680
2019年2月末	9,094,995	9,075,642	2,274,027
2019年3月末	9,179,226	9,159,873	2,296,859
2019年4月末	9,238,308	9,218,955	2,318,068
2019年5月末	9,327,669	9,308,316	2,346,437
第10会計年度末 2019年6月末	10,225,450	10,206,121	2,576,652
2019年7月末	10,335,046	10,315,717	2,610,252
2019年8月末	10,418,517	10,399,188	2,636,043

2019年9月末	10,465,664	10,446,336	2,659,454
2019年10月末	10,527,364	10,508,035	2,692,297
2019年11月末	10,587,168	10,567,839	2,719,465
2019年12月末	11,075,320	11,061,152	2,856,703
2020年1月末	11,153,861	11,139,693	2,885,183
2020年2月末	11,233,654	11,219,486	2,915,667
2020年3月末	11,280,520	11,266,352	2,937,771
2020年4月末	11,365,302	11,351,134	2,967,617
2020年5月末	11,480,515	11,466,347	3,004,021
第11会計年度末 2020年6月末	10,779,367	10,767,163	2,830,485
2020年7月末	10,865,104	10,852,900	2,856,778
2020年8月末	10,934,022	10,921,818	2,883,268
2020年9月末	10,952,566	10,940,362	2,906,579
2020年10月末	11,015,633	11,003,429	2,935,814
2020年11月末	11,085,040	11,072,835	2,965,409
2020年12月末	12,863,932	12,844,886	3,448,292
2021年1月末	12,911,056	12,892,010	3,469,324
2021年2月末	12,947,062	12,928,016	3,489,343
2021年3月末	12,994,551	12,975,505	3,524,037
2021年4月末	13,030,491	13,011,445	3,552,128
2021年5月末	13,089,046	13,070,000	3,583,767
第12会計年度末 2021年6月末	14,926,420	14,912,779	4,108,203
2021年7月末	14,983,915	14,970,274	4,135,435
2021年8月末	15,086,923	15,073,282	4,174,268
2021年9月末	15,077,457	15,063,816	4,197,218
2021年10月末	15,152,726	15,139,086	4,227,614
2021年11月末	15,176,539	15,162,899	4,266,432
2021年12月末	15,262,149	15,260,007	4,307,086
2022年1月末	15,291,265	15,289,123	4,345,970
2022年2月末	15,298,719	15,296,577	4,372,950
2022年3月末	15,308,420	15,306,278	4,395,830
2022年4月末	15,296,296	15,294,154	4,421,554
2022年5月末	15,343,079	15,340,937	4,449,228
第13会計年度末 2022年6月末	15,852,194	15,850,421	4,621,114
2022年7月末	15,884,639	15,882,866	4,649,551
2022年8月末	15,911,239	15,909,466	4,676,504
2022年9月末	15,801,707	15,799,933	4,685,627

2022年10月末	15,788,145	15,786,371	4,696,927
2022年11月末	15,824,617	15,822,843	4,716,198
2022年12月末	15,751,758	15,750,291	4,719,895
2023年1月末	15,763,912	15,762,445	4,733,467
2023年2月末	15,717,273	15,715,805	4,776,841
2023年3月末	15,633,759	15,632,292	4,793,711
2023年4月末	15,646,087	15,644,620	4,810,769
2023年5月末	15,627,077	15,625,610	4,819,744
第14会計年度末 2023年6月末	17,356,433	17,352,407	5,367,277
2023年7月末	17,356,494	17,352,468	5,383,949
2023年8月末	17,257,799	17,253,773	5,371,660
2023年9月末	17,211,426	17,207,400	5,397,554
2023年10月末	17,196,967	17,192,940	5,451,154
2023年11月末	17,219,716	17,215,690	5,530,257
2023年12月末	16,873,378	16,862,145	5,457,005

【分配の推移】

本契約の規定上、契約加入者は、定期的な分配を受けず、契約の一部又は全部について解約又は払戻しをする場合に限り、契約上の資本の支払いを受けます。

【自己資本利益率（収益率）の推移】

本契約の資本的性質に鑑み、満期までの全期間が経過した本契約について支払われるリターンに関し提供できる実績はありません。

会計年度	収益率の平均（％）（注）
第5会計年度 （2013年7月1日～2014年6月30日）	32.7
第6会計年度 （2014年7月1日～2015年6月30日）	40.6
第7会計年度 （2015年7月1日～2016年6月30日）	1.9
第8会計年度 （2016年7月1日～2017年6月30日）	31.1
第9会計年度 （2017年7月1日～2018年6月30日）	9.1
第10会計年度 （2018年7月1日～2019年6月30日）	4.1
第11会計年度 （2019年7月1日～2020年6月30日）	8.3
第12会計年度 （2020年7月1日～2021年6月30日）	30.0
第13会計年度 （2021年7月1日～2022年6月30日）	10.4
第14会計年度 （2022年7月1日～2023年6月30日）	8.3
第15会計年度中 （2023年7月1日～2023年12月31日）	0.3

（注）収益率は、以下の算式で算出しています。以下同じです。

$$\text{収益率（％）} = (a - b) / b \times 100$$

a = 会計年度末におけるアスパイアの純資産総額をハンサード・ユニットファンドの総ユニット数で除した金額（ユニット数当たりの平均）

b = 当該会計年度の直前の会計年度末におけるアスパイアの純資産総額をハンサード・ユニットファンドの総ユニット数で除した金額（ユニット数当たりの平均）

なお、「収益率の平均」は、実際に本持分を取得した各契約加入者における運用の実績を反映するものではありませんので、ご注意ください。詳細については、前記「1 外国組合等の概況（1）主要な経営指標等の推移（注2）」をご参照ください。

（３）【販売及び買戻しの実績】

下記会計年度中の本契約の締結及び解約・払戻しの実績、並びに下記会計年度末日現在の本契約の本数は、以下のとおりです。

会計年度	契約締結数	解約・払戻契約数	存続契約数
第5会計年度 （2013年7月1日～2014年6月30日）	1,077 (33)	549 (22)	4,635 (174)
第6会計年度 （2014年7月1日～2015年6月30日）	6 (6)	282 (23)	4,359 (157)
第7会計年度 （2015年7月1日～2016年6月30日）	8 (8)	145 (15)	4,222 (150)
第8会計年度 （2016年7月1日～2017年6月30日）	34 (34)	130 (12)	4,126 (172)
第9会計年度 （2017年7月1日～2018年6月30日）	72 (72)	155 (21)	4,043 (223)
第10会計年度 （2018年7月1日～2019年6月30日）	58 (58)	140 (20)	3,961 (261)
第11会計年度 （2019年7月1日～2020年6月30日）	3 (2)	160 (18)	3,804 (245)
第12会計年度 （2020年7月1日～2021年6月30日）	5 (1)	179 (11)	3,630 (235)
第13会計年度 （2021年7月1日～2022年6月30日）	4 (0)	204 (21)	3,430 (214)
第14会計年度 （2022年7月1日～2023年6月30日）	7 (0)	204(19)	3,233 (195)
第15会計年度中 （2023年7月1日～2023年12月31日）	5 (1)	148 (13)	3,090(183)

(注) 契約締結数、解約・払戻契約数及び存続契約数の欄に記載された括弧内の数字は、それぞれ本邦外において販売された契約数、解約・払戻された契約数及び存続している契約数です。

第14会計年度において本邦で増加した7契約及び第15会計年度において本邦で増加した4契約は、新たに販売されたものではなく、契約加入者が積立を停止したために契約が停止状態になっていたところ、当該契約加入者により未納分の積立がなされ、その依頼によって契約が再び有効になったものです。

3【資産運用会社の概況】

(1)【名称及び資本金の額】

名称

ハンサード・インターナショナル・リミテッド

資本金の額

本書の提出日現在、2,605,000英ポンド（約4.7億円）(注)

(注) 英ポンドの円貨換算は、別段の記載のない限り、2023年12月末日現在の三菱UFJ銀行が提供する外国為替市場での仲値（1英ポンド＝180.68円）によります。以下同じです。

(2)【大株主の状況】

本書の提出日現在

名称	住所	持ち株比率 (%)	株式数
ハンサード・グローバル・ ピーエルシー	ブリテン諸島、マン島 IM99、1QL、ダグラス、 アソル・ストリート55	100	2,605,000株

（３）【役員の状況】

本書の提出日現在におけるHILの役員は、以下のとおりです。

氏名	グラハム・シェワード（Graham Sheward）		
役職名	マネージング・ディレクター		
経歴概要			
20年以上にわたり国際金融サービスのディレクターとして英国、マン島、ジャージー島、ガーンジー島、アイルランド、モーリシャス、シンガポール、南アフリカなど、多地域で、多国籍企業、金融機関、ヘッジファンド、ミューチュアル・ファンド、個人富裕層などを顧客とする国際的な金融サービス事業に従事してきた。1999年から2002年までナットウェスト・グループ（NatWest Group）のナットウェスト・エキスパトリエイト・サービス（NatWest Expatriate Service）でマン島において勤務し、その後、2002年からチューリッヒ・ファイナンシャル・グループ（Zurich Financial Group）のチューリッヒ・バンク・インターナショナル・リミテッド（Zurich Bank International Limited）のマネージング・ディレクター及びチューリッヒ・バンキング・グループ（Zurich Banking Group）の銀行リテール業務部門責任者の要職を歴任した後、2009年から2011年までクローズ・ブラザーズ・グループ（Close Brothers Group）のクローズ・インターナショナル（Close International）でオフショア銀行部門のマネージング・ディレクターを務めた。2012年からモーリシャスのバークレイズ銀行（Barclays Bank）のカントリー・ディレクター、2015年から同国でエスジー・グループ（SGG Group）（現アイキューイーキュー（IQ-EQ））のマネージング・ディレクターを務めた後、2019年にマン島に戻り、サンカス・グループ（Sancus Group）のマネージング・ディレクターを務めた。2021年5月にHILの親会社であるHGPのチーフ・エグゼクティブ・オフィサー及びHILのマネージング・ディレクターに就任した。			
所有株式数	0	在職期間	2021年5月10日より現職

氏名	トーマス・モーフェット（Thomas Morfett）		
役職名	エグゼクティブ・ディレクター及び最高財務責任者（CFO）		
経歴概要			
2004年から2007年までデロイト（Deloitte）にて監査業務に従事し、英国公認会計士資格を取得後、2007年から2010年まで保険会社であるチューリッヒ（Zurich）及びロイヤルロンドン360（Royal London 360）にてアクチュアリアル・アシスタントを務めた。その後、2010年から2015年までは再びチューリッヒ（Zurich）に在籍し、アクチュアリアル・アシスタント、会計業務グループ統括や監査業務を担当するマネジメント・リポーティング・アクチュアリー、プロジェクトのサポートを管理するプロジェクト・アクチュアリーを務めた。2015年にカナダ・ライフ（Canada Life）に移籍し、プライシング・アクチュアリーとして価格設定や新商品開発、プロダクトプライシングレポートの作成等を担当し、2017年からはアポイントィッド・アクチュアリーとして数理管理、規制当局対応、取締役会等への出席を含む財務部門管理を担当した。2019年にアットモースト・キルター・オールドミューチュアル（Utmost/Quilter/Old Mutual）グループに移籍し、フィナンシャル・コントローラー兼アクチュアリアル部門責任者としてマン島グループ会社のすべての財務報告を担当し、必要に応じチーフ・フィナンシャル・オフィサーの代役を務める等の責務を担った。2023年4月17日に、HGPのエグゼクティブ・ディレクター及びチーフ・ファイナンシャル・オフィサー、及びHILのエグゼクティブ・ディレクター及びチーフ・ファイナンシャル・オフィサーに就任した。			
所有株式数	0	在職期間	2023年4月17日より現職

氏名	アンジェラ・マックレイス（Angela McCraith）		
役職名	エグゼクティブ・ディレクター及びリスク・コンプライアンス担当責任者		
経歴概要			
1993年に英国政府市民サービス局ソリシター・オフィスにて民事再生を担当するアドミニストレイティブ・オフィサーとしてキャリアを開始した。その後、1994年11月にリバプール市議会における法務部門のリーガル・オフィサーを務め、また、1995年から2001年まではエセックス郡地方議会のソーシャル・サービス部門でファイナンス・オフィサー兼クレーム担当マネジャーを務めた。2001年に、イギリスの大手銀行の子会社でありオフショア銀行であるアビー・ナショナル・インターナショナル（Abbey National International）に移籍し、2006年までリスク・コンプライアンス・スペシャリストとして勤務した。2006年1月にハンサード・グループ（Hansard Group）に入社し、HGPにおいて内部監査部門責任者を経て、2016年4月よりグループのリスク・コンプライアンス部門の部門長を務めている。加えて、2016年4月から2023年6月までHILの監査役を務め、2023年6月にHILのエグゼクティブ・ディレクター及びリスク・コンプライアンス担当責任者に就任した。			
所有株式数	0	在職期間	2023年6月21日より現職

氏名	マーク・アンドレ・ロリン・ポロンスキー（Marc Andre Lor in Polonsky）		
役職名	ノン・エグゼクティブ・ディレクター		
経歴概要			
人文、文化遺産、芸術・文化における高等教育に焦点を当てた英国の公認慈善団体「ポロンスキー財団（Polonsky Foundation）」の受託者。ホワイト&ケース・エルエルピー（White & Case LLP）（ロンドン及びモスクワ）の元パートナー弁護士。2018年9月26日からHGPの取締役、2015年9月23日にHILのノン・エグゼクティブ・ディレクターに就任。			
所有株式数	0	在職期間	2015年9月23日より現職

氏名	ジョゼ・アントニオ・デ・アルバカーキ・ペドロサ・リベイロ (José António De Albuquerque Pedorosa Ribeiro)		
役職名	ノン・エグゼクティブ・ディレクター		
経歴概要			
金融サービス業界において30年以上のキャリアを有し、世界各地の複数企業で取締役を務めている。1986年、アメリカン・インターナショナル・グループ（American International Group、以下「AIG」という。）で生保・年金のアクチュアリーとしてキャリアをスタートし、当初16年間は、欧州、米国及び南米地域で、AIGのグループ会社やミュンヘン再保険など生保・損保業界の様々な重要ポジション（CEO、主席アクチュアリー、年金運用マネジャー、企業福利厚生部門長等）を経験。			
2002年以降は、ウィリスグループ（Willis Group）の南米地域及びカリブ地域のCEOを務め、その後、ロンドンのロイズ（Lloyd's）の国際市場担当役員及び経営陣の一人として中国、日本及びシンガポールにおける取引プラットフォーム開発の統括責任者を務める。2016年から2019年まで、信用格付会社であるA.M.ベスト（A.M Best）においてアジア・太平洋地域の業務執行責任者及び取締役を務める。2019年12月3日付でHGPの独立ノン・エグゼクティブ・ディレクターに就任後、2020年1月2日付で、HILのノン・エグゼクティブ・ディレクターに就任。なお、E Uアクチュアリーであり経営学修士。			
所有株式数	0	在職期間	2020年1月2日より現職

氏名	フィリップ・ブルース・ケイ (Philip Bruce Kay)		
役職名	ノン・エグゼクティブ・ディレクター		
経歴概要			
投資銀行及び投資運用に関する長いキャリアを有する。 アカマツ・ボンサイ・ファンド (Akamatsu Bonsai Fund)、CQSアジアン・マクロ・ファンド (CQS Asian Macro Fund) 及びCQSアジアン・マクロ・マスター・ファンド (CQS Asian Macro Master Fund) の三つの投資ファンドの非常勤取締役である。また、オックスフォード大学ウォルフソン・カレッジのフェローである。 それ以前は、クレディ・スイス・ファースト・ボストン (Credit Suisse First Boston) のマネージング・ディレクター兼シニア・アドバイザーを務め、日本株式部門を統括、また、シュローダー・セキュリティーズ・リミテッド (Schroder Securities Limited) 及びスミス・ニュー・コート・ピーエルシー (Smith New Court PLC) のディレクターを務める。 2020年3月3日付でHGPの独立ノン・エグゼクティブ・ディレクターに就任後、2020年5月1日付でHILのノン・エグゼクティブ・ディレクターに就任。			
所有株式数	0	在職期間	2020年5月1日より現職

氏名	デイビッド・ジュアン・ジョージ・ピーチ (David Juan George Peach)		
役職名	ノン・エグゼクティブ・ディレクター		
経歴概要			
1994年から1997年まで在籍したケイピーエムジー・インターナショナル (KPMG International) グループにて監査シニアスタッフとしてキャリアを開始し、国際的な投資銀行であるユービーエス・ウォーバーク (UBS Warburg) (ロンドン) にて株式デリバティブ取引に関するプロダクト・コントローラーを務めた後、2000年に英国の航空会社ブリティッシュ・エアウェイズ・シティエクスプレス・リミテッド (British Airways CitiExpress Limited) に移籍し、ファイナンス・マネジャーを務めた。その後、2002年に金融サービスをグローバルに展開するチューリッヒ (Zurich) グループに移籍し、チューリッヒ・バンク・インターナショナル・リミテッド (Zurich Bank International Limited) (マン島) でファイナンス・ディレクターの職務に就いた。2007年から2009年までは、英国を含む欧州地域の銀行から成るチューリッヒ・ファイナンシャル・サービスズ・ヨーロッパ・バンキング (Zurich Financial Services European Banking) グループのチーフ・フィナンシャル・オフィサーの要職に就き、英国、アイルランド、マン島、ジャージーにある各銀行のディレクターも兼任した。2009年から約1年間、チューリッヒ・バンク・インターナショナル・リミテッド (Zurich Bank International Limited) のチーフ・エグゼクティブ・オフィサーに就いた後、2010年から2013年までチューリッヒ (Zurich) グループ内及び関連会社においてファイナンス・コントローラー (チューリッヒ・インターナショナル・ライフ・リミテッド (Zurich International Life Limited))、エグゼクティブ・ディレクター (アライド・ダンバー・インターナショナル・ファンド・マネージャーズ・リミテッド (Allied Dunbar International Fund Managers Limited))、ノン・エグゼクティブ・チェアマン (チューリッヒ・トラスト・リミテッド (Zurich Trust Limited))、ノン・エグゼクティブ・ディレクター (チューリッヒ・バンク・インターナショナル・リミテッド (Zurich Bank International Limited)) といった種々の役職を歴任し、2013年から2020年4月までチューリッヒ・インターナショナル (Zurich International) にてチーフ・フィナンシャル・オフィサーの要職を務めた。2020年12月31日に、HGPに独立ノン・エグゼクティブ・ディレクターとして入社し、2021年1月1日付でHILのノン・エグゼクティブ・ディレクターに就任。			
所有株式数	0	在職期間	2021年1月1日より現職

（４）【事業の内容及び営業の概況】

HILが運営する本契約と同種の契約による事業は以下のとおりです。

2023年12月31日現在

名称	バンテージ・プラチナム 資本償還契約（Vantage Platinum II Capital Redemption Contract）
基本的性格	バンテージ・プラチナム 資本償還契約は、定期拠出型であり、中長期の積立向けユニットリンク型契約です。また、一時拠出の追加出資金を受領することもできます。
販売開始年月日	2016年5月9日
純資産額	20,063,783英ポンド（約36.25億円）

名称	キャピタル・ビルダー2 資本償還契約（Capital Builder 2 Capital Redemption Contract）
基本的性格	キャピタル・ビルダー2は一時拠出、アドホック又は定期拠出のユニットリンク型契約です。中長期の一時金の積立向けです。
販売開始年月日	2014年3月31日
純資産額	2,683,773英ポンド（約4.84億円）

4 【外国組合等の経理状況】

1 中間財務諸表の作成方法について

本商品の中間財務諸表は、「中間財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和52年大蔵省令第38号）に基づいて作成しております。

2 監査証明について

本商品は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、中間会計期間（2023年7月1日から2023年12月31日まで）の中間財務諸表について、太陽有限責任監査法人による中間監査を受けております。

（１）【資産及び負債の状況】

中間貸借対照表

（単位：千円）

	前事業年度 (2023年6月30日)	当中間会計期間 (2023年12月31日)
資産の部		
流動資産		
金融資産	17,352,407	16,862,145
未収入金	1 4,026	1 11,232
流動資産合計	17,356,433	16,873,378
資産合計	17,356,433	16,873,378
負債の部		
流動負債		
未払金	2 4,026	2 11,232
流動負債合計	4,026	11,232
負債合計	4,026	11,232
純資産の部		
出資金	3 11,816,913	3 11,606,795
繰越累計利益	3,811,464	5,535,493
当期純利益又は中間純損失（ ）	1,724,029	280,143
純資産合計	17,352,407	16,862,145
負債純資産合計	17,356,433	16,873,378

中間損益計算書

（単位：千円）

	前中間会計期間 （自2022年7月1日 至2022年12月31日）	当中間会計期間 （自2023年7月1日 至2023年12月31日）
投資損益	30,267	167,547
販売費及び一般管理費	1 82,173	1 87,169
営業損失	51,905	254,716
営業外費用		
為替差損	21,273	25,427
営業外費用合計	21,273	25,427
経常損失	73,179	280,143
中間純損失	73,179	280,143

注記事項

（重要な会計方針）

項目	
1．金融資産の評価基準及び評価方法	金融資産（注1）は売買目的有価証券に準じて取扱い、時価法（売却原価は総平均法により算定）を採用しております。
2．収益及び費用の計上基準	投資損益（注2） 投資損益は金融資産を構成するユニットファンドそれぞれの持分から生ずる収益と損失を合算した金額を計上しております。 投資損益は、期首の金融資産の時価に期中に行った取引の価額を計上した後の金額と期末時に資産として計上されている金融資産の時価との差額として計算された金額です。
3．外貨建の資産又は負債の本邦通貨への換算基準	決算日の直物為替相場により円貨に換算しております。

（注1）「金融資産」は、本商品「アスパイア」が持分を有するユニットファンドで構成されております。

ユニットファンドは、営業者であるハンサード・インターナショナル・リミテッド（以下「HIL」といいます。）が契約加入者のために保有する外部投資ファンドの持分の価値を示すために、HILにおいて資産保管会社に設定する勘定上の仕組みであり、投資信託のような通常の独立したファンドではありません。しかしながら、ユニットファンドは、売買運用の目的及び体制は一般的なファンドと同様であり、契約加入者がHILに指図することにより、指定のユニット数及びその時点のユニット価格に基づいて任意に売買することが可能です。そのような運用目的及び運用体制を勘案し、それぞれのユニットファンドは売買目的有価証券に準じた会計基準を適用しています。

（注2）契約加入者が指図したユニットファンドの売買損益とユニットファンドごとに紐付けられている外部投資ファンドの売買損益は必ずしも一致しません。同様に、契約加入者が保有するユニットファンドの評価損益と外部投資ファンドの持分の評価損益も必ずしも一致しないため、ユニットファンドの投資損益は、外部投資ファンドの売買による実現損益と持分の評価損益を区分せず表示しております。

（中間貸借対照表関係）

1 契約加入者は支払期日までにHILを介して契約で定められた定期積立額を支払います。契約加入者が支払期日までに定期積立額を支払わなかったため、回収できなかった金額を未収入金として計上しております。

2 契約加入者から支払期日までに契約で定められた定期積立額の入金を受けた上で、HILに対して拠出を行います。契約加入者が支払期日までに定期積立額を支払わなかったため、HILに拠出されていない金額を未払金として計上しております。

3 出資の口数に関する事項

	前事業年度 (2023年6月30日)	当中間会計期間 (2023年12月31日)
発行する出資口数の総数	該当事項はありません。	同左
発行済み出資口数	該当事項はありません。	同左

アスパイアは、各契約加入者が個別に指定する配分に基づきハンサード・ユニットファンドのユニットで表示される外部投資ファンドに投資する商品であり、契約はそれぞれで相違し、その結果、各契約加入者の持ち分も契約ごとに変動します。そのため、すべての契約加入者に共通する出資口を設定し、契約加入者の持ち分についてその口数による計算を行っていないため、該当事項はありません。

（中間損益計算書関係）

1 販売費及び一般管理費のうち主な費用及び金額は次の通りであります。

前中間会計期間 (自2022年7月1日 至2022年12月31日)		当中間会計期間 (自2023年7月1日 至2023年12月31日)	
契約管理費用	29,259千円	契約管理費用	36,796千円
運用管理費用	52,913	運用管理費用	50,373

（金融商品関係）

1. 金融商品の時価等に関する事項

中間貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、以下のとおりであります。

前事業年度（2023年6月30日）

（単位：千円）

	貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 金融資産	17,352,407	17,352,407	-
資産計	17,352,407	17,352,407	-

当中間会計期間（2023年12月31日）

（単位：千円）

	中間貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 金融資産	16,862,145	16,862,145	-
資産計	16,862,145	16,862,145	-

（注1）金融商品時価開示適用指針第4項に従い、短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似するものについては、記載を省略しております。

（注2）金融商品の時価の算定方法及び有価証券に関する事項

資産

(1) 金融資産

金融資産の時価は当該金融資産を構成するユニットファンドと連動する外部投資ファンドの取引金融機関等から提示された価格を基に算出されております。

2. 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

金融商品の時価を、時価の算定に係るインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、活発な市場において形成される当該時価の算定の対象となる資産又は負債に関する相場価格により算定した時価

レベル2の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、レベル1のインプット以外の時価の算定に係るインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：観察できない時価の算定に係るインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定に優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

(1) 時価で中間貸借対照表に計上している金融商品

前事業年度(2023年6月30日)

(単位：千円)

区分	時価			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
金融資産				
売買目的有価証券				
その他	-	17,352,407	-	17,352,407
資産計	-	17,352,407	-	17,352,407

当中間会計期間(2023年12月31日)

(単位：千円)

区分	時価			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
金融資産				
売買目的有価証券				
その他	-	16,862,145	-	16,862,145
資産計	-	16,862,145	-	16,862,145

(2) 時価で中間貸借対照表に計上している金融商品以外の金融商品

前事業年度(2023年6月30日)

該当事項はありません。

当中間会計期間(2023年12月31日)

該当事項はありません。

(有価証券関係)

1. 金融資産

売買目的有価証券

(単位：千円)

	前事業年度 (2023年6月30日)	当中間会計期間 (2023年12月31日)
事業年度の損益に含まれた評価 差額	978,129	839,844

（２）【投資有価証券明細表等】

投資株式明細表

該当事項はありません。

株式以外の投資有価証券等明細表

種別	ファンド名	地域	数量 (千ユニット)	貸借対照表計上額 単価（円）	貸借対照表計上額 金額（千円）	投資 比率
その他	HIL UK Sterling Managed (Fidelity MoneyBuilder Balanced)	United Kingdom	22	37	852	0.0%
その他	HIL UK Equity (BlackRock UK)	United Kingdom	584	33	19,857	0.1%
その他	HIL UK Fixed Interest (Fidelity Flexible Bond)	Global	271	38	10,333	0.1%
その他	HIL UK Sterling Deposit	Other	1,419	21	30,651	0.2%
その他	HIL Intl Growth (Ninety One) GBP	Global	1,574	63	100,362	0.6%
その他	HIL UK Sterling Growth (Fundsmith Equity)	Global	3,103	48	149,654	0.9%
その他	HIL US Dollar Managed (Templeton Global Balanced)	Global	1,406	10	14,351	0.1%
その他	HIL US Stock Market (JP Morgan US Value)	United States	9,021	36	333,256	2.0%
その他	HIL US Fixed Interest (Pimco Total Return)	United States	3,754	21	78,873	0.5%
その他	HIL US Dollar Deposit	Other	16,998	7	120,303	0.7%
その他	HIL Pacific Managed (JP Morgan Pacific Equity)	Asia Pacific	4,335	10	46,270	0.3%
その他	HIL Intl Bond (Invesco Bond)	Global	3,015	15	46,673	0.3%
その他	HIL Latin America Equity (BlackRock Latin America)	Latin America	8,327	24	201,291	1.2%
その他	HIL US Dollar Cautious Managed (BlackRock)	Global	170	11	1,900	0.0%
その他	HIL US Momentum (BlackRock US Flexible Equity)	United States	3,242	62	203,208	1.2%
その他	HIL Apollo Wealth Builder Balanced USD	Global	7	0	0	0.0%

その他	HIL Broker Fund Strategy C USD	Global	145	188	27,367	0.2%
その他	HIL Fidelity World USD	Global	290	167	48,755	0.3%
その他	HIL Fidelity Adventurous USD	Global	7	138	1,085	0.0%
その他	HIL Fidelity Growth USD	Global	24	143	3,548	0.0%
その他	HIL Fidelity Strategic USD	Global	10	132	1,398	0.0%
その他	HIL Fidelity Defensive USD	Global	28	96	2,712	0.0%
その他	HIL Japan Equity (JP Morgan Japan Equity)	Japan	1,893	45	85,251	0.5%
その他	HIL Japanese Yen Deposit	Other	1,551	60	94,029	0.6%
その他	HIL JP Morgan Natural Resources GBP	Global	364	303	110,427	0.7%
その他	HIL Janus Henderson Global Sustainable Equity GBP	Global	304	463	141,262	0.8%
その他	HIL Canaccord Genuity Balanced GBP	Global	41	173	7,194	0.0%
その他	HIL Kotak India Midcap GBP	India	45	263	11,996	0.1%
その他	HIL CT UK Smaller Companies GBP	United Kingdom	22	149	3,325	0.0%
その他	HIL dVAM Global Equity Income GBP	Global	2	185	384	0.0%
その他	HIL Invesco Emerging Markets Equity	Global	2,116	15	32,241	0.2%
その他	HIL Barings Europa	Europe	2,367	21	51,776	0.3%
その他	HIL Invesco Pan European Small Cap Equity	Europe	280	14	3,940	0.0%
その他	HIL Invesco Nippon Small/Mid Cap Equity	Japan	11,913	0	2,918	0.0%
その他	HIL Jupiter Global Ecology Growth	Global	21	139	3,056	0.0%
その他	HIL Jupiter Financial Innovation USD	Global	118	161	19,074	0.1%
その他	HIL BlackRock World Mining	Global	37,170	60	2,243,972	13.3%

その他	HIL Titan Commodity	Global	168	0	24	0.0%
その他	HIL Fidelity Thailand	Thailand	1,937	16	32,663	0.2%
その他	HIL Emirates World Opportunities	Global	51	172	8,870	0.1%
その他	HIL Harmony USD Balanced	Global	132	134	17,930	0.1%
その他	HIL Harmony USD Growth	Global	558	151	84,427	0.5%
その他	HIL BlackRock Global Equity Income	Global	96	196	18,930	0.1%
その他	HIL BlackRock World Gold	Global	1,869	62	117,274	0.7%
その他	HIL Pictet Physical Gold USD	Global	4,377	114	499,492	3.0%
その他	HIL JP Morgan Global Income USD	Global	48	158	7,702	0.0%
その他	HIL GAM Star Global Cautious USD	Global	28	75	2,122	0.0%
その他	HIL GAM Star Global Balanced USD	Global	63	102	6,509	0.0%
その他	HIL GAM Star Global Growth USD	Global	79	155	12,331	0.1%
その他	HIL Canaccord Genuity Opportunity USD	Global	8,248	180	1,485,429	8.8%
その他	HIL BlackRock Nutrition Fund USD	Global	70	118	8,401	0.0%
その他	HIL BlackRock Emerging Markets Flexi Dynamic Bond	Global	7	93	712	0.0%
その他	HIL Miton Optimal Core Diversified USD	Global	14	7	100	0.0%
その他	HIL Pictet Water USD	Global	61	202	12,513	0.1%
その他	HIL Pictet Timber USD	Global	0	186	88	0.0%
その他	HIL Pictet Premium Brands USD	Global	275	190	52,414	0.3%
その他	HIL Pictet Global Megatrend Selection USD	Global	1	188	261	0.0%
その他	HIL Invesco Asian Equity	Asia Pacific Ex Japan	4,888	34	170,133	1.0%

その他	HIL Fidelity China Consumer USD	China	18	99	1,814	0.0%
その他	HIL Fidelity Global Dividend USD	Global	161	193	31,167	0.2%
その他	HIL M&G Global Themes USD	Global	19	211	4,144	0.0%
その他	HIL M&G Global Macro Bond Fund USD	Global	68	111	7,611	0.0%
その他	HIL Emirates MENA Top Companies USD	Middle East	6	145	915	0.0%
その他	HIL Ninety One Global Franchise USD	Global	193	226	43,887	0.3%
その他	HIL Aberdeen Standard Select Emerging Markets Bond USD	Global	42	99	4,260	0.0%
その他	HIL BlackRock Sustainable Energy Fund USD	Global	294	213	62,868	0.4%
その他	HIL JP Morgan US Select Equity Fund	United States	220	266	58,719	0.3%
その他	HIL Franklin High Yield USD	Global	28	137	3,872	0.0%
その他	HIL Invesco Bond	Global	3,300	13	45,138	0.3%
その他	HIL Franklin US Opportunities USD	United States	757	240	182,317	1.1%
その他	HIL Guinness Global Equity Income USD	Global	27	213	5,905	0.0%
その他	HIL Guinness Global Innovators USD	Global	460	264	121,928	0.7%
その他	HIL Invesco Global Healthcare Innovation	Global	6,180	44	274,705	1.6%
その他	HIL Canaccord Genuity Balanced USD	Global	191	145	27,787	0.2%
その他	HIL Fidelity Sustainable Strategic Bond USD	Global	242	127	30,948	0.2%
その他	HIL Evelyn Global Balanced USD	Global	23	134	3,210	0.0%
その他	HIL BlackRock China USD	China	282	101	28,549	0.2%
その他	HIL Franklin India USD	India	3,403	194	662,711	3.9%
その他	HIL Fidelity Emerging Markets USD	Global	418	145	60,747	0.4%

その他	HIL Kotak India Midcap USD	India	337	212	71,606	0.4%
その他	HIL PineBridge India Equity USD	India	712	202	144,053	0.9%
その他	HIL Fidelity Global Technology USD	Global	1,362	308	420,063	2.5%
その他	HIL Invesco Global Consumer Trends USD	Global	19	108	2,066	0.0%
その他	HIL Pimco Global Investment Grade Credit USD	Global	32	114	3,678	0.0%
その他	HIL JP Morgan Japan Equity USD	Japan	73	134	9,897	0.1%
その他	HIL dVAM Growth Active USD	Global	12	142	1,819	0.0%
その他	HIL dVAM Global Equity Income USD	Global	5	166	970	0.0%
その他	HIL Man AHL Trend Alternative USD	Global	25,292	141	3,576,849	21.2%
その他	HIL JP Morgan Latin America USD	Latin America	32	207	6,779	0.0%
その他	HIL dVAM Global Equity Focus Strategy USD	Global	0	136	108	0.0%
その他	HIL FSSA China Growth USD	China	16,020	98	1,578,638	9.4%
その他	HIL FSSA Indian Subcontinent USD	India	634	9	5,812	0.0%
その他	HIL JPMorgan ASEAN	Asia Pacific Ex Japan	183,279	10	1,914,678	11.4%
その他	HIL JPMorgan Philippine	Philippines	8,723	3	26,946	0.2%
その他	HIL JPMorgan Asian Smaller Companies	Asia Pacific Ex Japan	922	26	24,875	0.1%
その他	HIL Ninety One Global Strategic Equity USD	Global	1,783	37	66,949	0.4%
その他	HIL Invesco Global Small Cap Equity	Global	796	37	29,925	0.2%
その他	HIL Invesco Global Founders & Owners USD	Global	297	14	4,441	0.0%
その他	HIL Ninety One Global Equity USD	Global	4	67	303	0.0%
その他	HIL CT Emerging Markets Debt	Global	156	210	32,922	0.2%

その他	HIL Crescent Global Equity	Global	18	281	5,113	0.0%
その他	HIL Fidelity Nordic	Nordic	6,573	14	94,758	0.6%
その他	HIL JP Morgan Emerging Europe Equity	Eastern Europe	10,077	0	0	0.0%
その他	HIL Fidelity Germany	Germany	1,235	14	18,013	0.1%
その他	HIL Fidelity Iberia	Iberia	1	898	918	0.0%
その他	HIL Fidelity European Smaller Companies	Europe	57	211	12,181	0.1%
その他	HIL JPM Europe Dynamic Technologies EUR	Europe	708	190	135,192	0.8%
その他	HIL BGF Continental European Flexible Equity	Europe Ex UK	199	407	81,121	0.5%
その他	HIL Jupiter European Growth EUR	Europe	7	191	1,495	0.0%
その他	HIL Australian Dollar Deposit	Other	59	1	114	0.0%
その他	HIL Swedish Fixed Interest (Nordea Swedish Bond)	Sweden	604	0	187	0.0%
その他	HIL Euro Deposit	Other	96	82	7,914	0.0%
その他	HIL European Fixed Interest (Morgan Stanley Strategic Bond)	Global	621	17	10,899	0.1%
その他	HIL European Managed (Fidelity)	Europe	363	8	3,203	0.0%
その他	HIL Veritas Asian USD	Asia Pacific Ex Japan	868	124	107,748	0.6%
その他	HIL Invesco Sterling Bond	Global	17	170	2,969	0.0%
その他	HIL Templeton Shariah Global Equity USD	Global	12	123	1,540	0.0%
その他	HIL CT Global Select USD	Global	2	142	325	0.0%
合計			417,321	-	16,862,145	100.0%

投資不動産明細表

該当事項はありません。

その他投資資産明細表

該当事項はありません。

借入金明細表

該当事項はありません。

独立監査人の中間監査報告書

2024年3月27日

ハンサード・インターナショナル・リミテッド
取締役会 御中

太陽有限責任監査法人

東京事務所

指定有限責任社員 公認会計士 金子 勝彦 印
業務執行社員

指定有限責任社員 公認会計士 山村 幸也 印
業務執行社員

中間監査意見

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「外国組合等の経理の状況」に掲げられている定期積立資本償還契約にかかる金融商品「アスパイア」の2023年7月1日から2024年6月30日までの第15期事業年度の中間会計期間（2023年7月1日から2023年12月31日まで）に係る中間財務諸表、すなわち、中間貸借対照表、中間損益計算書、重要な会計方針、その他の注記及び投資有価証券明細表等について中間監査を行った。

当監査法人は、上記の中間財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に準拠して、定期積立資本償還契約にかかる金融商品「アスパイア」の2023年12月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する中間会計期間（2023年7月1日から2023年12月31日まで）の経営成績に関する有用な情報を表示しているものと認める。

中間監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる中間監査の基準に準拠して中間監査を行った。中間監査の基準における当監査法人の責任は、「中間財務諸表監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、中間監査の意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

中間財務諸表に対する経営者及び監査役の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に準拠して中間財務諸表を作成し有用な情報を表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない中間財務諸表を作成し有用な情報を表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

中間財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき中間財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査役の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

中間財務諸表監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した中間監査に基づいて、全体として中間財務諸表の有用な情報の表示に関して投資者の判断を損なうような重要な虚偽表示がないかどうかの合理的な保証を得て、中間監査報告書において独立の立場から中間財務諸表に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、中間財務諸表の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる中間監査の基準に従って、中間監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・ 不正又は誤謬による中間財務諸表の重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応する中間監査手続を立案し、実施する。中間監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、中間監査の意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。なお、中間監査手続は、年度監査と比べて監査手続の一部が省略され、監査人の判断により、不正又は誤謬による中間財務諸表の重要な虚偽表示リスクの評価に基づいて、分析的手続等を中心とした監査手続に必要に応じて追加の監査手続が選択及び適用される。
- ・ 中間財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な中間監査手続を立案するために、中間財務諸表の作成と有用な情報の表示に関連する内部統制を検討する。
- ・ 経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・ 経営者が継続企業を前提として中間財務諸表を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、中間監査報告書において中間財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する中間財務諸表の注記事項が適切でない場合は、中間財務諸表に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、中間監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・ 中間財務諸表の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた中間財務諸表の表示、構成及び内容、並びに中間財務諸表が基礎となる取引や会計事象に関して有用な情報を表示しているかどうかを評価する。

監査人は、監査役に対して、計画した中間監査の範囲とその実施時期、中間監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む中間監査上の重要な発見事項、及び中間監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

（注）上記は中間監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社（半期報告書提出会社）が別途保管しております。