

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2022年11月29日

バルカン地域オンライン金融事業者ファンド7号-13号

【ユーロ建て】バルカン地域オンライン金融事業者ファンド14号-16号

【円建て】バルカン地域オンライン金融事業者ファンド1号-36号

に関する報告書

報告期間：2021年9月1日～2022年8月31日

(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)

標記ファンドの概要などにつき、以下の通り報告申し上げます。

1. 出資対象事業の概況

出資金の使途

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のエストニア子会社である Crowdfund Estonia OÜ (以下「エストニアグループ会社」といいます。)に対して貸付けを行い、エストニアグループ会社はこの借入金を原資として、ブルガリア共和国を拠点に事業を展開する金融事業者である CREDISSIMO EAD (以下 Credissimo 社といいます。)へ貸付けを行いました。

Credissimo 社の事業展開および決算の状況

Credissimo 社は、2007年に設立され、ブルガリアを中心に個人向け貸付けを行う金融事業者グループです。主力商品は期間3カ月～24カ月の分割返済ローンです。現在ブルガリア以外では、同国の隣国で同じくバルカン地域に位置する北マケドニア、南米のコロンビアで事業を展開しています。特に2016年に進出した北マケドニアは、すでに安定的に黒字を計上する事業ステージに達しており、主力のブルガリア市場に次ぐ収益源となっております。報告期間における Credissimo 社の状況は次の通りです。

2021年度(12月末、監査済み、1ブルガリアレフ=0.51ドルで換算)の営業収益は21,132千ドル、税引後当期純利益は3,638千ドルで、前年同期比で収益はほぼ横ばいながら利益が37%増加しました。

2021年度末時点の総資産は26,481千ドルで、前年同期比で10%増加しました。主な内訳としては顧客への貸付金が69%を占めます。負債調達により事業基盤を拡大しましたが、依然として自己資本比率が71.2%と高い水準を維持しています。

2022年度において、ロシアのウクライナ侵攻開始以降も Credissimo 社は安定的に事業を運営しています。

2. ファンドの財務情報、分配金及び償還金

【円建て】バルカン地域オンライン金融事業者ファンド

| 号 | 出資金 (単位:円) | | | | 貸付金 (単位:JPY) | | | 対象期に係る出資金返還 (単位:円) | | | 対象期に係る利益分配 (単位:円) | | | |
|----|------------|------------|------------|-------|---------------|-------------|------------|--------------------|----|-------|-------------------|----|-------|---|
| | 投資金額 | ヘッジ 担保金 | 運用 手数料率 | 当初貸付額 | 期中返済額 *1*2 | 期末貸付額残 高 | 期末未収利息 | 有無 | 金額 | 1万円当り | 有無 | 金額 | 1万円当り | |
| 1 | 14,430,000 | 13,867,230 | - | 3.9% | 13,867,230 | 0 | 13,867,230 | 1,824,552 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 2 | 10,030,000 | 9,638,830 | - | 3.9% | 9,638,830 | 0 | 9,638,830 | 1,252,567 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 3 | 20,320,000 | 19,527,520 | - | 3.9% | 19,527,520 | 0 | 19,527,520 | 2,438,963 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 4 | 11,280,000 | 10,840,080 | - | 3.9% | 10,840,080 | 0 | 10,840,080 | 1,307,404 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 5 | 8,890,000 | 8,632,190 | - | 2.9% | 8,632,190 | 0 | 8,632,190 | 977,401 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 6 | 11,820,000 | 11,359,020 | - | 3.9% | 11,359,020 | 0 | 11,359,020 | 1,362,712 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 7 | 7,570,000 | 7,335,330 | - | 3.1% | 7,335,330 | 0 | 7,335,330 | 785,643 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 8 | 10,490,000 | 10,059,910 | - | 4.1% | 10,059,910 | 0 | 10,059,910 | 1,155,348 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 9 | 8,830,000 | 8,556,270 | - | 3.1% | 8,556,270 | 0 | 8,556,270 | 907,763 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 10 | 8,140,000 | 7,806,260 | - | 4.1% | 7,806,260 | 0 | 7,806,260 | 877,488 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 11 | 60,360,000 | 58,488,840 | - | 3.1% | 58,488,840 | 0 | 58,488,840 | 5,873,565 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 12 | 6,490,000 | 6,223,910 | - | 4.1% | 6,223,910 | 0 | 6,223,910 | 678,371 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 13 | 15,300,000 | 14,825,700 | - | 3.1% | 14,825,700 | 0 | 14,825,700 | 1,477,368 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 14 | 13,780,000 | 13,215,020 | - | 4.1% | 13,215,020 | 0 | 13,215,020 | 1,395,253 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 15 | 19,200,000 | 18,604,800 | - | 3.1% | 18,604,800 | 0 | 18,604,800 | 1,734,578 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 16 | 14,530,000 | 13,934,270 | - | 4.1% | 13,934,270 | 0 | 13,934,270 | 1,410,035 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 17 | 14,530,000 | 14,079,570 | - | 3.1% | 14,079,570 | 0 | 14,079,570 | 1,217,788 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 18 | 17,380,000 | 16,667,420 | - | 4.1% | 16,667,420 | 0 | 16,667,420 | 1,547,102 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 19 | 25,200,000 | 24,368,400 | - | 3.3% | 24,368,400 | 0 | 24,368,400 | 1,956,084 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 20 | 33,220,000 | 31,791,540 | - | 4.3% | 31,791,540 | 0 | 31,791,540 | 2,736,421 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 21 | 23,480,000 | 22,705,160 | - | 3.3% | 22,705,160 | 0 | 22,705,160 | 1,687,770 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 22 | 28,670,000 | 27,437,190 | - | 4.3% | 27,437,190 | 0 | 27,437,190 | 2,185,200 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 23 | 68,500,000 | 66,239,500 | - | 3.3% | 66,239,500 | 0 | 66,239,500 | 4,466,539 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 24 | 32,310,000 | 30,920,670 | - | 4.3% | 30,920,670 | 0 | 30,920,670 | 2,233,914 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 25 | 20,350,000 | 19,637,750 | - | 3.5% | 19,637,750 | 0 | 19,637,750 | 1,184,077 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 26 | 20,420,000 | 19,501,100 | - | 4.5% | 19,501,100 | 0 | 19,501,100 | 1,259,824 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 27 | 23,790,000 | 22,957,350 | - | 3.5% | 22,957,350 | 0 | 22,957,350 | 1,225,732 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 28 | 24,210,000 | 23,120,550 | - | 4.5% | 23,120,550 | 0 | 23,120,550 | 1,322,624 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 29 | 20,000,000 | 19,300,000 | - | 3.5% | 19,300,000 | 0 | 19,300,000 | 901,653 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 30 | 20,000,000 | 19,100,000 | - | 4.5% | 19,100,000 | 0 | 19,100,000 | 956,046 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 31 | 20,000,000 | 19,100,000 | - | 4.5% | 19,100,000 | 0 | 19,100,000 | 805,863 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 32 | 20,000,000 | 19,100,000 | - | 4.5% | 19,100,000 | 0 | 19,100,000 | 497,333 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 33 | 17,800,000 | 17,177,000 | - | 3.5% | 17,177,000 | 0 | 17,177,000 | 217,419 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 34 | 22,800,000 | 21,774,000 | - | 4.5% | 21,774,000 | 0 | 21,774,000 | 295,291 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 35 | 17,080,000 | 16,482,200 | - | 3.5% | 16,482,200 | 0 | 16,482,200 | 91,036 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |
| 36 | 10,180,000 | 9,721,900 | - | 4.5% | 9,721,900 | 0 | 9,721,900 | 57,532 | 無 | 0 | 0 | 無 | 0 | 0 |

*1 期中返済額は運用開始日から2022年8月末までの累計金額を記載しております。

*2 期中返済額は元利金、為替手数料（あれば）および仮払預託金（あれば）を含みます。

バルカン地域オンライン金融事業者ファンド

【ユーロ建て】バルカン地域オンライン金融事業者ファンド

| 号 | 出資金 (単位:円) | | | | 貸付金 (単位:EUR) | | | | 対象期に係る出資金返還 (単位:円) | | | 対象期に係る利益分配 (単位:円) | | |
|----|------------|------------|------------|-------|---------------|-------------|---------|-------|--------------------|---------|-----|-------------------|-----------|-------|
| | 投資金額 | ヘッジ 担保金 | 運用 手数料率 | 当初貸付額 | 期中返済額 *1*2 | 期末貸付額残 高 | 期末未収利息 | 有無 | 金額 | 1万円当り | 有無 | 金額 | 1万円当り | |
| 7 | 1,340,000 | 1,287,740 | - | 3.9% | 10,496 | 1,742 | 10,496 | 283 | 無 | 0 | 0 | 有 | 149,431 | 1,115 |
| 8 | 4,820,000 | 4,632,020 | - | 3.9% | 37,561 | 6,078 | 37,561 | 1,013 | 無 | 0 | 0 | 有 | 534,762 | 1,109 |
| 9 | 6,070,000 | 5,833,270 | - | 3.9% | 45,986 | 7,671 | 45,986 | 822 | 無 | 0 | 0 | 有 | 669,056 | 1,102 |
| 10 | 9,670,000 | 9,292,870 | - | 3.9% | 73,224 | 11,892 | 73,224 | 1,309 | 無 | 0 | 0 | 有 | 1,065,364 | 1,102 |
| 11 | 11,340,000 | 10,897,740 | - | 3.9% | 85,931 | 14,233 | 85,931 | 781 | 無 | 0 | 0 | 有 | 1,229,794 | 1,084 |
| 12 | 15,770,000 | 15,154,970 | - | 3.9% | 120,411 | 19,233 | 120,411 | 1,084 | 無 | 0 | 0 | 有 | 1,707,153 | 1,083 |
| 13 | 5,680,000 | 5,458,480 | - | 3.9% | 43,034 | 7,166 | 43,034 | 0 | 無 | 0 | 0 | 有 | 616,154 | 1,085 |
| 14 | 10,810,000 | 10,388,410 | - | 3.9% | 81,033 | 13,113 | 81,033 | 0 | 無 | 0 | 0 | 有 | 1,160,204 | 1,073 |
| 15 | 5,880,000 | 5,650,680 | - | 3.9% | 43,685 | 4,943 | 43,685 | 1,959 | 有 | 229,320 | 390 | 有 | 419,312 | 713 |
| 16 | 12,200,000 | 11,724,200 | - | 3.9% | 89,717 | 10,099 | 89,717 | 3,209 | 有 | 475,800 | 390 | 有 | 900,602 | 738 |

*1 期中返済額は運用開始日から2022年8月末までの累計金額を記載しております。

*2 期中返済額は元利金、為替手数料（あれば）および仮払預託金（あれば）を含みます。

3. 事業者及び運営者の財務情報

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 | 当期純損益 |
|--|--------|-------------|-------------|----------|------------|-----------|-----------|-----------|
| クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2021年12月末現在・単位：千円) | 1,000 | 13,924,060 | 13,939,753 | △ 15,692 | 1,749,015 | 60 | 617 | 547 |
| Crowdcredit Estonia OÜ (2021年12月末現在・単位：ユーロ) | 5,000 | 108,182,360 | 107,524,536 | 657,824 | 12,663,766 | 2,194 | △ 17,708 | △ 17,708 |
| クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2021年12月末現在・単位：千円) | 50,000 | 16,899,282 | 16,336,670 | 562,612 | 1,926,201 | △ 418,142 | △ 413,478 | △ 415,833 |

※会計期間(2021年1月1日から2021年12月31日まで)の金額を記載しております。

4. 分別管理の状況

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、本事業者の固有財産その他本事業者の行う他の事業に係る財産とは分別して管理を行っております。

5. その他

特にございません。

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