

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023年2月28日

【タンザニアシリング建て】東アフリカ金融事業者支援ファンド12号～18号に関する報告書

報告対象期間 2021年12月1日～2022年11月30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等につき、以下の通り報告申し上げます。

1. 出資対象事業の概要**出資金の用途**

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。）はエストニアグループ会社（Crowdcredit Estonia OÜ）に貸付を行い、エストニアグループ会社はこの貸付金を原資に、金融事業者グループの持株会社である Platcorp Holdings Ltd(以下、「Platcorp 社」といいます。) に対して貸付を行いました。Platcorp 社はモーリシャス共和国に所在し、東アフリカ地域を中心として個人および中小零細事業者向けの融資を行うグループ会社を保有します。

運用状況

2022年、ロシアによるウクライナ侵攻による世界経済の減速が懸念される中、Platcorp 社の子会社が事業を展開する6か国（ケニア共和国、ウガンダ共和国、タンザニア連合共和国、レソト王国、ザンビア共和国および南アフリカ共和国。以下、略称を用います。）はプラスのGDP成長率を維持する見込みです（下記【主要各国の指標】ご参照。）。

かかる状況下、2022年度通期のPlatcorp 社グループの業績は、貸倒引当金の積み増しが重しとなった影響で前年度比で減益となる見通しです。なお、Platcorp 社グループの融資残高全体に占める国別の割合は、ケニア約61%、ウガンダ約22%、タンザニア約10%、レソト約6%、ザンビア0.8%、南アフリカ0.2%、です（2022年12月末時点）。

【主要各国の指標：ケニア、ウガンダ、タンザニア、レソト、ザンビア、南アフリカ】

国名	ケニア	ウガンダ	タンザニア	レソト	ザンビア	南アフリカ
人口(百万人)	50.924	43.734	61.51	2.112	20.043	61.06
実質GDP成長率(前年比)	5.3	4.4	4.5	2.1	2.9	2.1
インフレ率(前年比)	7.4	6.4	4.0	8.1	12.5	6.7

出所： IMF - World Economic Outlook Database October 2022 Edition

2. ファンドの財務情報、出資金返還及び利益分配

【タンザニアシリング建て】東アフリカ金融事業者支援ファンド

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:タンザニアシリング)				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	
12	21,640,000	20,860,960	-	3.6%	454,032,124.67	105,275,744.54	454,032,124.67	17,051,705.10	無	0	0	有	3,685,042	1,703
13	21,470,000	20,654,140	-	3.8%	446,614,626.13	100,638,793.87	446,614,626.13	16,773,132.31	無	0	0	有	3,624,841	1,688
14	18,470,000	17,768,140	-	3.8%	379,685,449.93	88,347,082.90	379,685,449.93	9,454,687.82	無	0	0	有	3,247,947	1,759
15	45,730,000	43,992,260	-	3.8%	911,945,688.23	211,079,198.87	911,945,688.23	11,540,485.30	無	0	0	有	8,106,491	1,773
16	50,000,000	48,100,000	-	3.8%	1,009,041,515.46	231,905,385.20	1,009,041,515.46	0.00	無	0	0	有	8,680,577	1,736
17	41,000,000	39,319,000	-	4.1%	815,239,477.51	128,459,406.29	815,239,477.51	50,917,847.57	有	1,681,000	410	有	5,239,145	1,278
18	35,000,000	33,565,000	-	4.1%	692,304,519.11	108,523,000.95	692,304,519.11	34,761,273.74	有	1,435,000	410	有	4,430,552	1,266

*1 期中返済額は運用開始日から2022年11月末までの累計金額を記載しております。

*2 期中返済額は元利息、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、本営業者の固有財産その他本営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。