

## 【ユーロ建て】東欧金融事業者支援ファンド シリーズ

## 【円建て】東欧金融事業者支援ファンド シリーズ

### に関する報告書

報告期間：2022年1月1日～2022年12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)

下記対象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。

#### 対象ファンド

- ・ 【ユーロ建て】東欧金融事業者支援ファンド 143号、147号、149号、151号～164号
- ・ 【円建て】東欧金融事業者支援ファンド 102号、107号～116号

#### 1. 出資対象事業の概況

##### 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。）にユーロ建てまたは円建てで貸付を行い、エストニアグループ会社はこの貸付金を原資に、キプロスを拠点とした金融事業者である AVAFIN HOLDING LTD（旧 Cream Finance Holding Ltd.、以下「AVAFIN 社」といいます。）に対して貸付を行いました。

##### 運用状況

AVAFIN 社グループは一般消費者向けにオンラインで貸付けサービスを提供する金融事業者です。2020年には新型コロナウイルス感染症の世界的な拡大を受けて事業の拡大に慎重な姿勢をとりましたが、その後、事業展開国で新型コロナウイルスの感染状況が落ち着きを見せたため、2022年度より再びグループの成長に向けて舵を切りました。

主力市場のポーランド、ラトビア、チェコなどの東欧各国では信用リスクに焦点を当て、顧客を厳選して貸し倒れ率の低減を図りながら事業を拡大しています。一方で、AVAFIN 社グループにとっては比較的新たな市場であるスペイン、メキシコでは事業リスクをコントロールしながら規模を拡大してきました。

その結果、AVAFIN 社グループの事業が 2022 年末にはコロナ前を上回る規模にまで成長し、同年度の収益は過去最高となる見込みです。今後もメキシコ、スペインおよびチェコを重点市場として更なる貸付額の拡大と収益性の向上を目指す方針としています。

## 2. ファンドの財務情報、出資金返還及び利益分配

別紙をご参照ください。

## 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。

投資家のみなさまにおかれましては、今後とも東欧金融事業者支援ファンドシリーズをご愛顧いただければ幸いです。

## 別紙

**ファンド号数別の状況**
**【円建て】東欧金融事業者支援ファンド**

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:円)				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
102	60,000,000	57,180,000	-	4.7%	57,180,000	0	57,180,000	8,483,009	無	0	0	無	0	0
107	148,460,000	143,857,740	-	3.1%	143,857,740	0	143,857,740	10,183,945	無	0	0	無	0	0
108	148,630,000	144,022,470	-	3.1%	144,022,470	0	144,022,470	8,958,593	無	0	0	無	0	0
109	95,950,000	92,975,550	-	3.1%	92,975,550	0	92,975,550	5,038,512	無	0	0	無	0	0
110	72,110,000	69,874,590	-	3.1%	69,874,590	0	69,874,590	3,447,592	無	0	0	無	0	0
111	200,000,000	193,800,000	-	3.1%	193,800,000	0	193,800,000	10,055,831	無	0	0	無	0	0
112	174,400,000	168,993,600	-	3.1%	168,993,600	0	168,993,600	7,300,524	無	0	0	無	0	0
113	134,090,000	129,933,210	-	3.1%	129,933,210	0	129,933,210	4,380,350	無	0	0	無	0	0
114	220,000,000	213,180,000	-	3.1%	213,180,000	0	213,180,000	5,186,991	無	0	0	無	0	0
115	201,880,000	195,621,720	-	3.1%	195,621,720	0	195,621,720	3,415,073	無	0	0	無	0	0
116	167,490,000	162,297,810	-	3.1%	162,297,810	0	162,297,810	1,259,253	無	0	0	無	0	0

\*1 期中返済額は運用開始日から2022年12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。

**【ユーロ建て】東欧金融事業者支援ファンド**

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:ユーロ)				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
143	75,000,000	71,325,000	-	4.9%	550,942.38	0.00	550,942.38	97,396.04	無	0	0	無	0	0
147	14,260,000	13,561,260	-	4.9%	106,196.25	0.00	106,196.25	14,077.31	無	0	0	無	0	0
149	9,100,000	8,654,100	-	4.9%	66,001.38	0.00	66,001.38	7,297.40	無	0	0	無	0	0
151	13,240,000	12,591,240	-	4.9%	97,372.52	0.00	97,372.52	9,883.99	無	0	0	無	0	0
152	50,000,000	48,500,000	-	3.0%	377,784.71	0.00	377,784.71	31,662.49	無	0	0	無	0	0
153	23,390,000	22,243,890	-	4.9%	173,266.01	0.00	173,266.01	16,072.42	無	0	0	無	0	0
154	25,000,000	24,250,000	-	3.0%	180,310.81	0.00	180,310.81	13,302.52	無	0	0	無	0	0
155	25,000,000	23,775,000	-	4.9%	176,778.95	0.00	176,778.95	14,576.26	無	0	0	無	0	0
156	21,440,000	20,796,800	-	3.0%	151,084.64	0.00	151,084.64	9,710.82	無	0	0	無	0	0
157	25,000,000	23,775,000	-	4.9%	172,720.67	0.00	172,720.67	12,516.33	無	0	0	無	0	0
158	28,420,000	27,567,400	-	3.0%	199,272.81	0.00	199,272.81	11,527.25	無	0	0	無	0	0
159	50,000,000	48,500,000	-	3.0%	340,518.15	0.00	340,518.15	20,310.75	無	0	0	無	0	0
160	50,000,000	48,500,000	-	3.0%	357,274.41	0.00	357,274.41	17,720.81	無	0	0	無	0	0
161	30,690,000	29,769,300	-	3.0%	213,018.25	0.00	213,018.25	8,255.19	無	0	0	無	0	0
162	25,080,000	23,976,480	-	4.4%	168,907.93	0.00	168,907.93	5,300.46	無	0	0	無	0	0
163	20,950,000	20,321,500	-	3.0%	138,232.10	0.00	138,232.10	2,638.15	無	0	0	無	0	0
164	26,630,000	25,831,100	-	3.0%	180,649.70	0.00	180,649.70	1,520.43	無	0	0	無	0	0

\*1 期中返済額は運用開始日から2022年12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。