



## クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023年4月28日

### 【米ドル建て】モンゴル個人・中小企業向けローンファンド

#### 3号～5号、9号～12号に関する報告書

報告期間：2022年2月1日～2023年1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（Crowdcredit 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、モンゴル国に籍を置く GSB capital NBFI（以下「GSB 社」といいます。）へ貸付けを行いました。

##### 資金需要者の現状

GSB 社は、2010年にモンゴルのウランバートルで設立された金融事業者です。ウランバートル市内に本社と複数の支店を構え、主に一般消費者向けに自動車ローン、中小企業および個人事業主向けに小口融資を提供しています。自動車ローンでは自動車を担保に、小口融資では不動産を担保に設定しており、顧客の延滞が発生したときも担保を売却することで債権保全を図っています。また新型コロナウイルス感染症の影響を受けるなかでも、オンラインでの顧客獲得に注力するなどして順調に事業規模を拡大してきました。

2022年度のGSB社の当期純利益はUSD換算額（注）でUSD3.4百万と前年USD2.2百万から増収増益でした。貸出金はUSD37百万と前年のUSD32百万から増加しており、資産規模も緩やかに拡大しています。また、自己資本比率は前年とほぼ変わらずの33%近辺で推移しています。

（注）GSB社の決算書はモンゴルトウグルグ（MNT）建てで作成されておりますが、上記においてこれを1MNT=0,00028USDで計算して記載しております。

## 2. ファンドの財務情報、出資金返還及び利益分配

【米ドル建て】モンゴル個人・中小企業向けローンファンド

号	出資金(単位:円)				貸付金(単位:USD)			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 期 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	
3	29,780,000	29,005,720	-	2.6%	236,145	0	236,145	15,650	無	0	0	無	0	0
4	7,620,000	7,421,880	-	2.6%	56,630	0	56,630	3,321	無	0	0	無	0	0
5	4,980,000	4,850,520	-	2.6%	37,546	0	37,546	2,032	無	0	0	無	0	0
9	5,300,000	5,247,000	-	1.0%	36,159	0	36,159	836	無	0	0	無	0	0
10	5,800,000	5,689,800	-	1.9%	38,179	0	38,179	738	無	0	0	無	0	0
11	5,200,000	5,101,200	-	1.9%	37,132	0	37,132	448	無	0	0	無	0	0
12	5,710,000	5,601,510	-	1.9%	42,675	0	42,675	223	無	0	0	無	0	0

\*1 期中返済額は運用開始日から2023年1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、今後ともモンゴル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。