

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023年5月26日

モンゴル金融事業者支援ファンド（35号～46号）に関する報告書

報告期間：2022年3月1日～2023年2月28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、モンゴル国にて、中小企業ローン、消費者ローン、クレジットカード事業を展開している Ard Credit NBFJ JSC（以下、「Ard社」といいます。）へ貸付けを行いました。

資金需要者の現状

2022年度決算書（未監査、以下同じ）によると、ARDコインというArd社のグループ企業が発行した仮想通貨を原資産とする金融派生商品の評価減を主な原因として総資産が縮小し、また損益においても主に株式等の投資利益が減少したことにより減益となっております。ただし、一定の黒字と自己資本比率を維持しました。

2021年度（決算書監査済、以下同じ）の当期純利益が3,925百万モンゴルトゥグルグ（約146百万円¹）であったのに対して2022年度は2,106百万モンゴルトゥグルグ（約78百万円）となりました。総資産は2021年末の73,388百万モンゴルトゥグルグ（27億円）から2022年末には58,053百万モンゴルトゥグルグ（22億円）へと縮小しました。なお、2022年末時点の自己資本比率は31.2%（2021年度末30.8%）となっております。

Ard社は今後も、モンゴルをけん引するフィンテック企業グループの一社として、伝統的な金融モデルにとらわれない形で自営業者や中小企業へ向けたサービスの拡大を目指していくとのことです。

¹ 財務情報の円貨は1モンゴルトゥグルグ=0.0371円で換算しております。

2. ファンドの財務情報、出資金返還及び利益分配

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:モンゴルトゥグルグ)				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*}	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
35	20,310,000	19,619,460	-	3.4%	487,403,672	0	487,403,672	60,463,428	無	0	0	無	0	0
36	26,020,000	25,135,320	-	3.4%	623,179,452	0	623,179,452	71,713,446	無	0	0	無	0	0
37	50,000,000	48,300,000	-	3.4%	1,184,404,120	0	1,184,404,120	123,768,610	無	0	0	無	0	0
38	22,090,000	21,338,940	-	3.4%	505,386,638	0	505,386,638	47,304,187	無	0	0	無	0	0
39	12,000,000	11,592,000	-	3.4%	279,682,487	0	279,682,487	24,116,292	無	0	0	無	0	0
40	10,450,000	10,094,700	-	3.4%	232,623,575	0	232,623,575	17,821,513	無	0	0	無	0	0
41	9,160,000	8,848,560	-	3.4%	210,629,851	0	210,629,851	13,923,500	無	0	0	無	0	0
42	5,430,000	5,245,380	-	3.4%	120,295,845	0	120,295,845	6,766,887	無	0	0	無	0	0
43	5,550,000	5,361,300	-	3.4%	123,880,494	0	123,880,494	6,102,386	無	0	0	無	0	0
44	3,440,000	3,323,040	-	3.4%	75,588,918	0	75,588,918	2,930,778	無	0	0	無	0	0
45	4,800,000	4,636,800	-	3.4%	115,429,425	0	115,429,425	3,318,043	無	0	0	無	0	0
46	4,650,000	4,491,900	-	3.4%	118,030,849	0	118,030,849	1,967,396	無	0	0	無	0	0

*1 期中返済額は運用開始日から2023年2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 (2022年12月末現在・単位:千円)	1,000	13,690,856	13,721,598	△ 30,742	1,139,043	△ 14,903	△ 14,979	△ 15,049
Crowdcredit Estonia OÜ (2022年12月末現在・単位:ユーロ)	5,000	106,735,183	106,062,869	672,314	8,146,213	3,080	28,289	14,489
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2022年12月末現在・単位:千円)	50,000	16,065,922	15,745,923	319,998	1,328,077	△ 318,251	△ 302,120	△ 326,031

※会計期間(2022年1月1日から2022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、今後とも当社ファンドをご愛顧いただければ幸いです。