



クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023年6月29日

【ユーロ建て】リトアニアオンライン金融事業者支援ファンド（24号~32号）

に関する報告書

報告期間：2022年4月1日~2023年3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、リトアニア共和国を拠点に事業を展開する金融事業者である UAB "PRO INVEST GROUP"（以下「Pro Invest 社」といいます。）に貸付を行いました。

資金需要者の現状

Pro Invest 社は、2009年11月にリトアニアで設立されたオンライン金融事業者です。Pro Invest 社は2016年には世界各国でオンライン金融事業を展開する Digital Finance International グループの傘下に入り、同グループから人的支援を受けながら事業を運営しています。

リトアニアが欧州内でもとりわけ消費者金融業への規制が厳しい国だと言われるなかで、Pro Invest 社は営業店舗を持たずに自社ウェブサイトですべてのサービスを提供する手軽さを強みにして顧客基盤を着実に拡大してきました。2022年は単体で減収・減益になりましたが、自己資本比率は依然として安全な水準と言えます。

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: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*}	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
24	16,440,000	15,979,680	-	2.8%	111,918	6,250	111,918	1,773	有	460,320	280	有	419,717	255
25	6,010,000	5,841,720	-	2.8%	42,922	2,397	42,922	323	有	168,280	280	有	173,322	288
26	5,100,000	4,957,200	-	2.8%	35,383	1,928	35,383	0	有	142,800	280	有	128,500	252
27	7,430,000	7,221,960	-	2.8%	50,752	0	50,752	2,309	無	0	0	無	0	0
28	5,160,000	5,015,520	-	2.8%	34,036	0	34,036	1,276	無	0	0	無	0	0
29	13,460,000	13,083,120	-	2.8%	91,273	0	91,273	3,050	無	0	0	無	0	0
30	14,920,000	14,502,240	-	2.8%	104,558	0	104,558	2,406	無	0	0	無	0	0
31	14,730,000	14,317,560	-	2.8%	101,206	0	101,206	1,543	無	0	0	無	0	0
32	31,610,000	30,724,920	-	2.8%	212,615	0	212,615	1,496	無	0	0	無	0	0

*1 期中返済額は運用開始日から2023年3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 (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

特にございませぬ。

投資家のみなさまにおかれましては、今後ともリトアニアオンライン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。