

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023年11月28日

【円建て】バルカン地域オンライン金融事業者ファンド シリーズ

に関する報告書

報告期間：2022年9月1日～2023年8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

【円建て】バルカン地域オンライン金融事業者ファンド 24号、26号、28号、30号～50号

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 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、ブルガリア共和国を拠点に事業を展開する金融事業者である CREDISSIMO EAD (以下 Credissimo 社といいます。)へ貸付けを行いました。

Credissimo 社の事業展開および決算の状況

Credissimo 社は、2007年に設立され、ブルガリアを中心に個人向け貸付けを行う金融事業者グループです。主力商品はインストールメントローンと呼ばれる貸付期間1年程度のローンで、本商品を独自に構築したオンラインプラットフォームで販売することで事業を拡大してきました。設立後10年程度はブルガリア市場のみに注力していましたが、近年は徐々に国外進出も推し進めており、現在はブルガリアの他に北マケドニア等でも事業を展開しています。特に2016年に進出した北マケドニアは、すでに安定的に黒字を計上する事業ステージに達しており、主力のブルガリア市場に次ぐ収益源となっています。報告期間における Credissimo 社の状況は次の通りです。

2022年度(12月末、監査済み、1ブルガリアレフ=0.55ドルで換算)の営業収益は28,053千ドル、税引後当期純利益は4,024千ドルで、前年同期比で増収増益となりました。

2022年度末時点の総資産は33,912千ドルで、前年同期比で19%増加しました。負債調達により事業基盤を拡大しましたが、依然として自己資本比率が66.2%と高い水準を維持しています。

2. ファンドの財務情報、分配金及び償還金

【円建て】バルカン地域オンライン金融事業者ファンド

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:JPY)				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	32,310,000	30,920,670	-	4.3%	30,920,670	0	30,920,670	5,016,777	無	0	0	無	0	0
26	20,420,000	19,501,100	-	4.5%	19,501,100	0	19,501,100	3,014,923	無	0	0	無	0	0
28	24,210,000	23,120,550	-	4.5%	23,120,550	0	23,120,550	3,403,477	無	0	0	無	0	0
30	20,000,000	19,100,000	-	4.5%	19,100,000	0	19,100,000	2,675,045	無	0	0	無	0	0
31	20,000,000	19,100,000	-	4.5%	19,100,000	0	19,100,000	2,486,664	無	0	0	無	0	0
32	20,000,000	19,100,000	-	4.5%	19,100,000	0	19,100,000	2,178,134	無	0	0	無	0	0
33	17,800,000	17,177,000	-	3.5%	17,177,000	0	17,177,000	1,660,288	無	0	0	無	0	0
34	22,800,000	21,774,000	-	4.5%	21,774,000	0	21,774,000	2,254,952	無	0	0	無	0	0
35	17,080,000	16,482,200	-	3.5%	16,482,200	0	16,482,200	1,475,541	無	0	0	無	0	0
36	10,180,000	9,721,900	-	4.5%	9,721,900	0	9,721,900	932,504	無	0	0	無	0	0
37	24,710,000	23,993,410	-	2.9%	23,993,410	0	23,993,410	1,976,795	無	0	0	無	0	0
38	14,340,000	13,780,740	-	3.9%	13,780,740	0	13,780,740	1,216,484	無	0	0	無	0	0
39	28,810,000	27,974,510	-	2.9%	27,974,510	0	27,974,510	2,123,762	無	0	0	無	0	0
40	27,700,000	26,896,700	-	2.9%	26,896,700	0	26,896,700	1,860,292	無	0	0	無	0	0
41	17,580,000	17,070,180	-	2.9%	17,070,180	0	17,070,180	1,048,904	無	0	0	無	0	0
42	17,430,000	16,924,530	-	2.9%	16,924,530	0	16,924,530	918,329	無	0	0	無	0	0
43	9,180,000	8,913,780	-	2.9%	8,913,780	0	8,913,780	420,535	無	0	0	無	0	0
44	15,520,000	15,069,920	-	2.9%	15,069,920	0	15,069,920	613,863	無	0	0	無	0	0
45	28,830,000	27,993,930	-	2.9%	27,993,930	0	27,993,930	938,755	無	0	0	無	0	0
46	23,420,000	22,740,820	-	2.9%	22,740,820	0	22,740,820	599,859	無	0	0	無	0	0
47	19,120,000	18,565,520	-	2.9%	18,565,520	0	18,565,520	363,172	無	0	0	無	0	0
48	23,780,000	23,090,380	-	2.9%	23,090,380	0	23,090,380	284,993	無	0	0	無	0	0
49	27,520,000	26,721,920	-	2.9%	26,721,920	0	26,721,920	147,593	無	0	0	無	0	0
50	34,460,000	33,805,260	-	1.9%	33,805,260	0	33,805,260	63,721	無	0	0	無	0	0

*1 期中返済額は運用開始日から2023年8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 (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 (2023年3月末現在・単位:千円)	1,000	12,920,428	12,951,160	△ 30,732	251,767	27	27	10
Crowdcredit Estonia OÜ (2023年3月末現在・単位:ユーロ)	5,000	95,097,427	94,402,070	695,357	1,660,671	904	23,042	23,042
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2023年3月末現在・単位:千円)	50,000	15,108,482	14,973,870	134,612	271,510	△ 135,012	△ 132,003	△ 133,749

※会計期間(2023年1月1日から2023年3月31日まで)の金額を記載しております。

※当事業年度より決算期(事業年度の末日)を12月31日から3月31日に変更しております。決算期変更の経過期間である当事業年度は、2023年1月1日から2023年3月31日までの3ヵ月間の変動的な決算となっております。また、当社の子会社であるクラウドクレジット・ファンディング合同会社、およびCrowdcredit Estonia OÜも同様の決算期の変更を行っております。

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。