

## クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023年12月27日

### 【メキシコペソ建て】中部メキシコ中小企業向けローンファンド3号-8号

#### に関する報告書

報告期間：2022年10月1日～2023年9月30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、メキシコ合衆国を拠点に事業を展開する金融事業者である GRUPO OLINX S.A.P.I. DE C.V. SOFOM, E.N.R. (以下「Olinx社」といいます)へ貸付けを行いました。

##### Olinx社の事業展開および決算の状況

Olinx社は、メキシコ合衆国中部ハリスコ州を拠点として2014年に設立され、中小企業への金融支援のための融資事業を展開していることに加え、独自開発システム(Smart Money)を活用した経営支援サービスを展開しております。融資先は保険・金融業、製造業、技術サービス、卸売り、運送・倉庫業、レンタル業など幅広く、貸付先に対しては不動産担保、動産担保、人的担保のいずれかもしくは複数を取り受けることで債権の保全を図っています。

メキシコでは製品製造や販売・サービスといった日々のオペレーションに強みを持つ中小企業が数多く存在するものの、組織運営・監査済み財務情報の未保有等の理由から、資金調達に難航するケースが多く見受けられるのが現状です。かかる状況の下、Olinx社は500社以上の中小企業の創業・資金管理動向を分析し、融資判断に活用、融資実行後の業況やガバナンスの管理等のために、独自開発の「Smart Money」というシステムを構築し活用しております。この「Smart Money」システムによる定量・定性指標の見える化を通じたコミュニケーション及びアドバイザーサービスの提供により、顧客からも高

い評価を受けており、同社の大きな強みとなっております。

2022年度(12月末、監査済み、1メキシコペソ=0.05米ドルで換算)の金利収入は12,543千米ドル、税引後当期純利益は1,377千米ドルで、前年同期比で増収増益でした。

2022年度末時点の総資産は78,033千米ドルで、前年同期比で57%増加しました。主な内訳としては顧客への貸付金が82%を占めます。総負債が61,357千米ドルで前年同期比78%増加する一方で、純資産は9%の増加にとどまりました。総資産利益率は前年度の2.1%から1.7%へやや低下しました。

## 2. ファンドの財務情報、分配金及び償還金

【メキシコペソ建て】中部メキシコ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:メキシコペソ) |         |           |         | 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 |   |
| 3 | 37,500,000 | 36,487,500 | -      | 2.7%  | 5,084,373      | 0       | 5,084,373 | 618,511 | 無                 | 0     | 0  | 無                | 0     | 0 |
| 4 | 33,820,000 | 32,906,860 | -      | 2.7%  | 4,775,615      | 0       | 4,775,615 | 460,081 | 無                 | 0     | 0  | 無                | 0     | 0 |
| 5 | 30,000,000 | 29,190,000 | -      | 2.7%  | 3,871,354      | 0       | 3,871,354 | 328,715 | 無                 | 0     | 0  | 無                | 0     | 0 |
| 6 | 60,000,000 | 58,380,000 | -      | 2.7%  | 7,924,187      | 0       | 7,924,187 | 566,091 | 無                 | 0     | 0  | 無                | 0     | 0 |
| 7 | 60,000,000 | 58,380,000 | -      | 2.7%  | 7,354,457      | 0       | 7,354,457 | 348,259 | 無                 | 0     | 0  | 無                | 0     | 0 |
| 8 | 60,000,000 | 58,380,000 | -      | 2.7%  | 6,937,303      | 0       | 6,937,303 | 67,967  | 無                 | 0     | 0  | 無                | 0     | 0 |

\*1 期中返済額は運用開始日から2023年9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(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<br>(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<br>(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)<br>(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。