

## 【ユーロ建て】東欧金融事業者支援ファンド シリーズ

## 【円建て】東欧金融事業者支援ファンド シリーズ

### に関する報告書

報告期間：2023年1月1日～2023年12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

- ・ 【ユーロ建て】東欧金融事業者支援ファンド 162号、167号～174号
- ・ 【円建て】東欧金融事業者支援ファンド 119号～128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 Crowdfund Estonia OÜ（以下「エストニアグループ会社」といいます。）にユーロ建てまたは円建てで貸付を行い、エストニアグループ会社はこの貸付金を原資に、キプロスを拠点とした金融事業者である AVAFIN HOLDING LTD（旧 Cream Finance Holding Ltd.、以下「AVAFIN 社」といいます。）に対して貸付を行いました。

#### 運用状況

AVAFIN 社グループは一般消費者向けにオンラインで貸付けサービスを提供する金融事業者です。2020年には新型コロナウイルス感染症の世界的な拡大を受けて事業の拡大に慎重な姿勢をとりましたが、その後、事業展開国で新型コロナウイルスの感染状況が落ち着きを見せたため、2022年度より再びグループの成長に向けて舵を切りました。

主力市場のポーランド、ラトビア、チェコなどの東欧各国では信用リスクに焦点を当て、顧客を厳選して貸し倒れ率の低減を図りながら事業を拡大しています。一方で、AVAFIN 社グループにとっては比較的新たな市場であり事業リスクをコントロールしながら規模拡大を続けてきたスペイン、メキシコにおいても、2023年度は安定的に収益を計上しました。

2024年度は、再びAVFIN社グループの本拠地である中東欧地域を重点地域として、更なる貸付額の拡大と収益性の向上を目指す方針としています。

## 2. ファンドの財務情報、出資金返還及び利益分配

別紙をご参照ください。

## 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 (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、今後とも東欧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。

## 別紙

## ファンド号数別の状況

## 【ユーロ建て】東欧金融事業者支援ファンド

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:ユーロ)				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
162	25,080,000	23,976,480	-	4.4%	168,907.93	0.00	168,907.93	28,609.72	無	0	0	無	0	0
167	44,610,000	43,271,700	-	3.0%	300,164.41	0.00	300,164.41	31,473.68	無	0	0	無	0	0
168	54,180,000	52,554,600	-	3.0%	349,060.84	0.00	349,060.84	28,906.08	無	0	0	無	0	0
169	75,000,000	72,750,000	-	3.0%	461,787.49	0.00	461,787.49	28,561.24	無	0	0	無	0	0
170	73,720,000	71,508,400	-	3.0%	449,060.54	0.00	449,060.54	20,472.23	無	0	0	無	0	0
171	62,400,000	60,528,000	-	3.0%	385,209.70	0.00	385,209.70	13,643.81	無	0	0	無	0	0
172	66,030,000	64,049,100	-	3.0%	405,605.10	0.00	405,605.10	9,814.54	無	0	0	無	0	0
173	94,200,000	91,374,000	-	3.0%	558,418.39	0.00	558,418.39	7,441.50	無	0	0	無	0	0
174	59,470,000	57,685,900	-	3.0%	368,623.56	0.00	368,623.56	1,292.71	無	0	0	無	0	0

\*1 期中返済額は運用開始日から2023年12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。

## 【円建て】東欧金融事業者支援ファンド

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:円)				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
119	215,280,000	208,606,320	-	3.1%	208,606,320	0	208,606,320	20,164,515	無	0	0	無	0	0
120	211,500,000	204,943,500	-	3.1%	204,943,500	0	204,943,500	17,624,018	無	0	0	無	0	0
121	193,110,000	187,123,590	-	3.1%	187,123,590	0	187,123,590	14,153,720	無	0	0	無	0	0
122	219,260,000	212,462,940	-	3.1%	212,462,940	0	212,462,940	14,218,135	無	0	0	無	0	0
123	207,770,000	201,329,130	-	3.1%	201,329,130	0	201,329,130	11,390,265	無	0	0	無	0	0
124	238,470,000	231,077,430	-	3.1%	231,077,430	0	231,077,430	10,906,856	無	0	0	無	0	0
125	250,000,000	242,250,000	-	3.1%	242,250,000	0	242,250,000	9,006,391	無	0	0	無	0	0
126	187,180,000	181,377,420	-	3.1%	181,377,420	0	181,377,420	4,925,516	無	0	0	無	0	0
127	126,810,000	122,878,890	-	3.1%	122,878,890	0	122,878,890	2,145,163	無	0	0	無	0	0
128	255,620,000	249,229,500	-	2.5%	249,229,500	0	249,229,500	1,933,748	無	0	0	無	0	0

\*1 期中返済額は運用開始日から2023年12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。