

## モンゴル金融事業者支援ファンド（47号～49号）に関する報告書

報告期間：2023年3月1日～2024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 NBFI 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

2023年度決算書によると、Ard社の金利等収入は13,019百万モンゴルトウグルグ(約538百万円<sup>1</sup>、前年同期比+14.8%)、当期純利益は2,519百万モンゴルトウグルグ(約104百万円、同+22.3%)でした。モンゴルのマクロ経済状況が改善するなか、主力の消費者ローン事業が引き続き堅調で増収増益となっています。また、2023年末時点の総資産額も72,006百万モンゴルトウグルグ(約2,974百万円、同+24.1%)と増加しました。

2024年度に入ってから、さらなる事業拡大を見据えてモンゴル証券取引所での追加の株式資金調達も実施しており、今後も伝統的なビジネスモデルにとらわれない形でサービスの拡大を目指していくとのことです。

---

<sup>1</sup> 財務情報の円貨は1モンゴルトウグルグ=0.0413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

モンゴル金融事業者支援ファンド

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:MNT)				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 <sup>*1</sup>	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
47	39,070,000	37,741,620	-	3.4%	971,770,432	0	971,770,432	123,023,475	無	0	0	無	0	0
48	35,000,000	33,810,000	-	3.4%	854,737,588	0	854,737,588	90,625,604	無	0	0	無	0	0
49	35,000,000	33,810,000	-	3.4%	801,678,760	0	801,678,760	68,711,558	無	0	0	無	0	0

\*1 期中返済額は運用開始日から2024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

本営業者、株式会社バンカーズ・クラウドクレジット・ファンディング、エストニアグループ会社および株式会社バンカーズの主な経営・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	営業利益(又は損失)	経常利益(又は損失)	当期純利益(又は損失)
株式会社バンカーズ・クラウドクレジット・ファンディング (2023年3月末現在・単位:千円)	30,000	57,901	472	57,428	-	△ 2,464	△ 2,157	△ 2,337
Crowdcredit Estonia OU (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
株式会社バンカーズ (2023年3月末現在・単位:千円)	100,000	12,571,903	12,528,336	43,567	634,109	△ 351,450	△ 383,467	△ 378,348
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

※会計期間(2022年4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。

※Crowdcredit Estonia OU、およびクラウドクレジット・ファンディング合同会社につきましては、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。

そのため、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ヵ月間の変則的な決算となっております。

## 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。