



クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023年2月28日

ブルガリア中小企業向けローンファンド 36号

【ユーロ建て】ブルガリア中小企業向けローンファンド 37号～57号

に関する報告書

報告期間：2021年12月1日～2022年11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

出資金の用途

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、ブルガリアを中心にスペイン、リトアニアで主に中小企業に向けて3年程度の中期ローンを貸付ける事業者 LENO JSC に対して貸付けを行いました。

運用状況

本営業者は2022年10月に Leno 社にヒアリングを行いました。ブルガリアでは、エネルギー価格等上昇の影響を受けて、他の欧州諸国と同様にインフレ率が高止まりしている状況あるとの情報を得ております。しかしながら、Leno 社顧客の返済行動に特段大きな変化は生じておらず、後述の通り業況は引き続き安定しているとの報告を受けております。

財務の状況

2022年第3四半期時点での包括利益については2,850,000ブルガリアレフ（未監査情報）となり、2021年同時点の水準（1,983,000ブルガリアレフ）を大きく上回っております。また、2022年第3四半期時点での資産規模は65,233,000ブルガリアレフ（未監査）と、前年同時点の数値（55,618,000ブルガリアレフ）を上回っており、インフレの影響下にあるものの、継続して事業を拡大させております。

2. ファンドの財務情報、出資金返還及び利益分配

ブルガリア中小企業向けローンファンドおよび【ユーロ建て】ブルガリア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: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*}	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	
36	2,570,000	2,462,060	-	4.2%	19,410.76	0.00	19,410.76	3,580.13	無	0	0	無	0	0
37	3,470,000	3,317,320	-	4.4%	25,646.08	0.00	25,646.08	4,522.28	無	0	0	無	0	0
38	5,000,000	4,780,000	-	4.4%	36,577.91	0.00	36,577.91	6,112.54	無	0	0	無	0	0
39	2,730,000	2,609,880	-	4.4%	19,692.75	0.00	19,692.75	3,098.33	無	0	0	無	0	0
40	2,370,000	2,260,980	-	4.6%	16,862.92	0.00	16,862.92	2,465.28	無	0	0	無	0	0
41	8,000,000	7,632,000	-	4.6%	57,870.80	0.00	57,870.80	7,475.77	無	0	0	無	0	0
42	3,820,000	3,644,280	-	4.6%	28,004.92	0.00	28,004.92	3,147.43	無	0	0	無	0	0
43	8,000,000	7,616,000	-	4.8%	58,217.40	0.00	58,217.40	7,239.71	無	0	0	無	0	0
44	7,890,000	7,511,280	-	4.8%	57,863.65	0.00	57,863.65	6,578.98	無	0	0	無	0	0
45	8,000,000	7,616,000	-	4.8%	57,793.30	0.00	57,793.30	6,278.86	無	0	0	無	0	0
46	3,510,000	3,334,500	-	5.0%	26,040.61	0.00	26,040.61	2,626.57	無	0	0	無	0	0
47	6,520,000	6,194,000	-	5.0%	47,113.41	0.00	47,113.41	4,307.61	無	0	0	無	0	0
48	7,200,000	6,840,000	-	5.0%	52,753.36	0.00	52,753.36	4,263.62	無	0	0	無	0	0
49	8,240,000	7,828,000	-	5.0%	60,809.45	0.00	60,809.45	4,492.74	無	0	0	無	0	0
50	32,900,000	31,255,000	-	5.0%	231,793.24	0.00	231,793.24	15,305.94	無	0	0	無	0	0
51	13,590,000	12,910,500	-	5.0%	93,554.35	0.00	93,554.35	5,331.31	無	0	0	無	0	0
52	12,120,000	11,514,000	-	5.0%	83,019.69	0.00	83,019.69	4,146.65	無	0	0	無	0	0
53	6,840,000	6,498,000	-	5.0%	45,510.58	0.00	45,510.58	1,887.87	無	0	0	無	0	0
54	8,050,000	7,647,500	-	5.0%	56,190.31	0.00	56,190.31	1,839.34	無	0	0	無	0	0
55	6,480,000	6,233,760	-	3.8%	44,495.08	0.00	44,495.08	1,150.16	無	0	0	無	0	0
56	8,090,000	7,782,580	-	3.8%	54,691.36	0.00	54,691.36	881.51	無	0	0	無	0	0
57	7,310,000	7,032,220	-	3.8%	47,721.37	0.00	47,721.37	348.30	無	0	0	無	0	0

*1 期中返済額は運用開始日から2022年11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（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 (2021年12月末現在・単位:千円)	1,000	13,924,060	13,939,753	△ 15,692	1,749,015	60	617	547
Crowdcredit Estonia OÜ (2021年12月末現在・単位:ユーロ)	5,000	108,182,360	107,524,536	657,824	12,663,766	2,194	△ 17,708	△ 17,708
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2021年12月末現在・単位:千円)	50,000	16,899,282	16,336,670	562,612	1,926,201	△ 418,142	△ 413,478	△ 415,833

※会計期間(2021年1月1日から2021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

特にございません。



投資家のみなさまにおかれましては、今後とも弊社ファンドをご愛顧いただければ幸いです。