



クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2024年2月29日

【ユーロ建て】ブルガリア中小企業向けローンファンド 48号～58号

に関する報告書

報告期間：2022年12月1日～2023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 に対して貸付を行いました。

財務の状況

2022年（12月末、監査済み）の当期純利益は601,000ブルガリアレフと、主に貸倒損失の増加を受け前年同時点の水準（1,536,000ブルガリアレフ）を下回っておりますが、既存顧客からの安定的な金利収入や資金調達費用のコントロールにより最終黒字を維持しております。また、2022年（12月末、監査済み）の資産規模は68,959,000ブルガリアレフと、前年同時点の数値（54,932,000ブルガリアレフ）を上回っており、継続して事業を拡大させております。

未監査情報ではあるものの、2023年も事業拡大が続いており、2023年1～9月の時点で引き続き最終黒字を確保しております。

2. ファンドの財務情報、出資金返還及び利益分配

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	
48	7,200,000	6,840,000	-	5.0%	52,753.36	0.00	52,753.36	9,538.94	無	0	0	無	0	0
49	8,240,000	7,828,000	-	5.0%	60,809.45	0.00	60,809.45	10,634.50	無	0	0	無	0	0
50	32,900,000	31,255,000	-	5.0%	231,793.24	0.00	231,793.24	39,180.59	無	0	0	無	0	0
51	13,590,000	12,910,500	-	5.0%	93,554.35	0.00	93,554.35	15,060.94	無	0	0	無	0	0
52	12,120,000	11,514,000	-	5.0%	83,019.69	0.00	83,019.69	12,697.65	無	0	0	無	0	0
53	6,840,000	6,498,000	-	5.0%	45,510.58	0.00	45,510.58	6,575.43	無	0	0	無	0	0
54	8,050,000	7,647,500	-	5.0%	56,190.31	0.00	56,190.31	7,626.93	無	0	0	無	0	0
55	6,480,000	6,233,760	-	3.8%	44,495.08	0.00	44,495.08	6,089.09	無	0	0	無	0	0
56	8,090,000	7,782,580	-	3.8%	54,691.36	0.00	54,691.36	6,952.29	無	0	0	無	0	0
57	7,310,000	7,032,220	-	3.8%	47,721.37	0.00	47,721.37	5,645.40	無	0	0	無	0	0
58	7,460,000	7,176,520	-	3.8%	50,066.42	0.00	50,066.42	5,466.05	無	0	0	無	0	0

*1 期中返済額は運用開始日から2023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 (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、今後とも弊社ファンドをご愛顧いただければ幸いです。