

Investitionen mit sozialer Wirkung

Seit über vier Jahrzehnten setzt sich die Genossenschaft Oikocredit weltweit als Sozialinvestorin in den Bereichen inklusives Finanzwesen, Landwirtschaft und erneuerbare Energien für positiven Wandel ein.

Wir möchten wirtschaftlich benachteiligte Menschen in die Lage versetzen, ihre Lebensumstände zu verbessern. Um das zu erreichen, investiert Oikocredit in Partnerorganisationen in Afrika, Asien und Lateinamerika mit Darlehen, Kapitalbeteiligungen sowie Beratung und Schulungen.

Oikocredit wird von Menschen und Institutionen unterstützt, die Teil einer globalen Bewegung für gesellschaftlichen Wandel sein wollen. Uns geht es in erster Linie um soziale Wirkung bei gleichzeitigem Schutz der Umwelt und bei Zahlung angemessener Renditen.

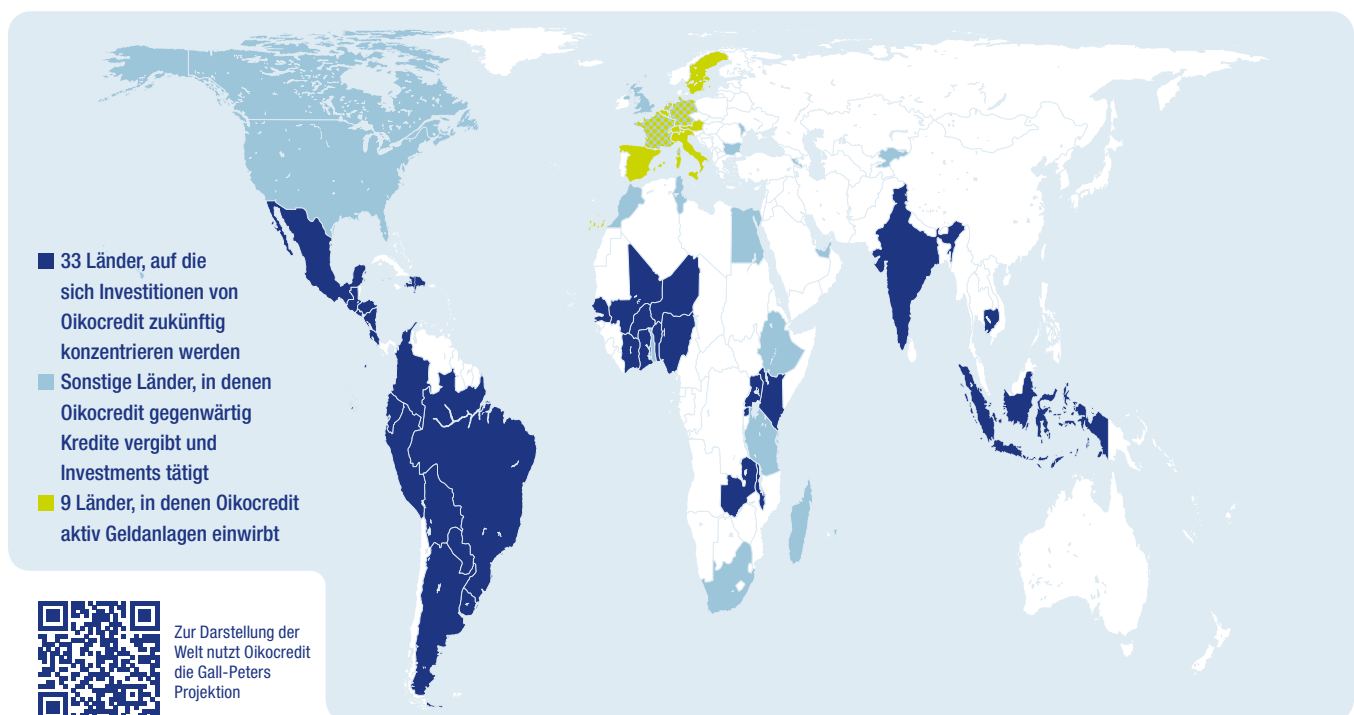
Wir sind eine international tätige Organisation mit lokaler Präsenz. Daher können wir den Bedürfnissen unserer Partnerorganisationen wirksam Rechnung tragen und sie auf eine Weise unterstützen, die über Finanzierungen hinausgeht.

Entwicklungsfinanzierungen:

1.037,2
Millionen €

48.800
Anleger*innen

526
Partnerorganisationen



Indonesien – Arbeitskapital für das Empowerment von Frauen

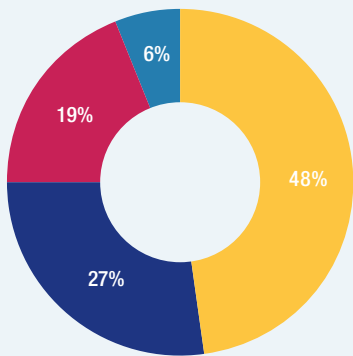
Mitra Bisnis Keluarga (MBK) ist eines der größten Mikrofinanzinstitute Indonesiens und seit 2008 eine Oikocredit-Partnerorganisation. MKB bedient ausschließlich Frauen und hat 1,52 Millionen Kundinnen aus überwiegend ländlichen Gemeinschaften. Ihr Name bedeutet auf Deutsch „Geschäftspartner für Familien“ und spiegelt wider, wie die Kreditvergabe der Gruppe an einkommensschwache Unternehmerinnen deren Familien zugutekommt. Im Jahr 2009 begannen Sanah (im Bild) und ihr Mann mit dem Tür-zu-Tür-Verkauf exotisch gewürzter gebackener Cracker. Die Finanzierung von MBK hat Sanah geholfen, ihr Geschäft zu erweitern. Sie beschäftigt nun 30 Menschen, hat ein neues Haus für ihre Familie gebaut und nutzt ihr altes Haus, um die Cracker für den lokalen Markt herzustellen und zu verpacken.



Oikocredit auf einen Blick

Finanzierung nach Regionen

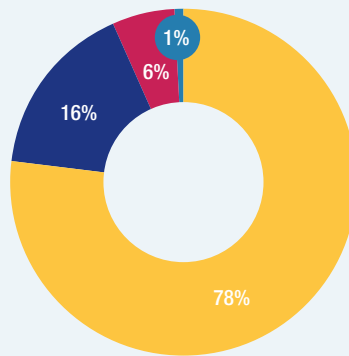
Stand: 30. September 2023



■ Lateinamerika und Karibik
■ Asien
■ Afrika
■ Sonstige

Finanzierung nach Sektoren

Stand: 30. September 2023

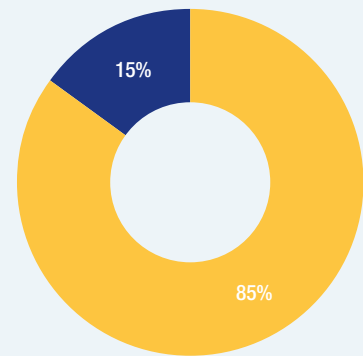


■ Inklusives Finanzwesen*
■ Landwirtschaft
■ Erneuerbare Energien
■ Sonstige

* inkl. Mikrofinanz und KMU-Finanzierung

Arten der Finanzierung

Stand: 30. September 2023



■ Darlehen
■ Kapitalbeteiligungen

Finanzkennzahlen

Stand: 30. September 2023

Bilanzsumme

1.141,9 Millionen €

Entwicklungsfinanzierungen

1.037,2 Millionen €

Nettoinventarwert einer Beteiligung

211,87 €

Mitglieder- und Anlegerkapital

1.012,0 Millionen €

Partnerorganisationen insgesamt

526

Durchschnittlich ausstehende Finanzierungen je Partnerorganisation

2,0 Millionen €

Ergebnis (aktueller Stand)

4,6 Millionen €



Erfahren Sie mehr über die neue Berechnungsmethode des NAV! Klicken oder scannen Sie den QR-Code für nähere Einzelheiten.

Soziale und ökologische Wirkung

Stand: 31. Dezember 2022

Soziale Wirkung und Umweltschutz sind vorrangige Ziele von Oikocredit. Wir messen soziale und ökologische Wirkungsindikatoren, damit Partner die richtigen Zielgruppen erreichen und Leistungen anbieten, die das Leben von Menschen positiv verändern.

Inklusives Finanzwesen:

Durch Partnerorganisationen erreichte Kund*innen

42,2 Millionen

davon Frauen

87 %

davon Menschen auf dem Land

67 %

Erneuerbare Energien

Haushalte mit Zugang zu sauberer Energie

121.000

CO₂-Reduktion (in Tonnen)

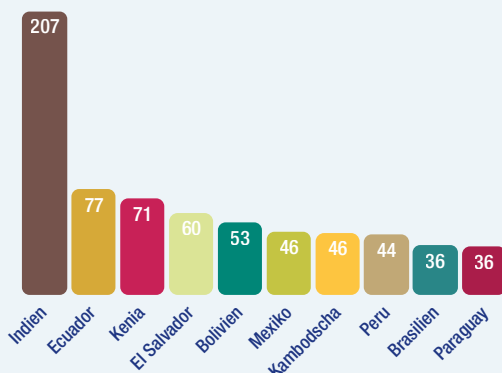
674.000

Landwirtschaft:

Durch Partnerorganisationen erreichte Bäuer*innen 2,59 Millionen

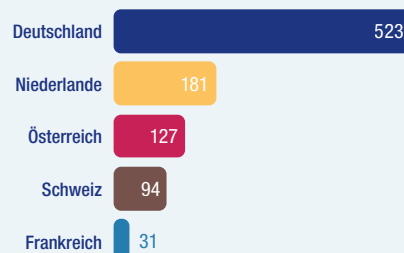
Die zehn Länder mit den höchsten Finanzierungssummen

Stand: 30. September 2023 – in Millionen €



Die fünf Länder mit dem höchsten Mitglieder- und Anlegerkapital

Stand: 30. September 2023 – in Millionen €



Kennziffern und Zahlen

Im Folgenden ein nicht testierter Auszug aus den vierteljährlichen Kennzahlen. Der vollständige Geschäftsbericht kann unter www.oikocredit.coop/annual-report heruntergeladen werden. Weitere Erläuterungen zu unseren aktuellen Quartalsergebnissen finden Sie in unter aktuellen Meldungen auf www.oikocredit.coop/news.

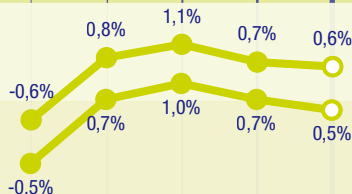
Vierteljährliche Kennziffern und Zahlen

Aktueller Stand

Rendite

Eigenkapitalrendite

2022 Q3 2022 Q4 2023 Q1 2023 Q2 2023 Q3



Steuerung des Liquiditätsrisikos

Liquiditätsquote als % der Bilanzsumme

15,7% 23,9% 22,5% 19,9% 16,5%

Barmittel und Bankguthaben (in € Millionen)

€ 64 € 118 € 206 € 158 € 114

Liquidität und Kapitalmanagement

Nettoinventarwert einer Beteiligung

* NAV-Berechnung gemäß der alten Methode.

211,66* 213,95* 212,36 211,98 211,87

Verschuldungsgrad

4,4% 2,8% 2,8% 2,8% 3,1%

Kreditrisikomanagement

Rückstellungen für Kreditverluste und Wertberichtigungen des Eigenkapitals als % ausstehender Entwicklungsfinanzierungen

8,5% 8,3% 7,5% 8,1% 8,5%

Fristgerechte Tilgungen in % des Kreditportfolios

92,7% 91,0% 92,2% 88,9% 89,7%

Ausfallgefährdete Projekte (Zahlungsverzug über 90 Tage)

5,0% 3,8% 4,4% 5,6% 6,8%

Kostenmanagement

Kostendeckungsquote

92,3% 60,8% 64,7% 63,2% 57,4%

Allgemeine und Verwaltungsaufwendungen in % der Bilanzsumme

2,6% 3,0% 3,2% 3,5% 3,5%

Marktrisikomanagement

Betriebsertrag als % des Entwicklungsfinanzierungsportfolios

3,4% 6,0% 5,9% 6,5% 6,7%

Hartwährungen als % des Entwicklungsfinanzierungsportfolios

54,7% 56,3% 54,9% 54,4% 55,6%

Faire Finanzresultate für Anleger*innen

Die Renditekennziffern für Eigenkapital und Vermögenswerte sind im Vergleich zum letzten Quartal rückläufig. Das ist größtenteils auf den Rückgang des Mitglieder- und Anlegerkapitals zurückzuführen, was teilweise durch einen begrenzten Einkommenszuwachs im Jahr ausgeglichen werden konnte. Das verbesserte Ergebnis im dritten Quartal war in erster Linie auf das gestiegene Zinseinkommen für das Entwicklungsfinanzierungsportfolio, die niedrigeren gezahlten Absicherungsprämien, höhere Dividenden aus Kapitalbeteiligungen, niedrigere Zinsaufwendungen, positive Zinsen auf unsere Bank- und Einlagekonten, sowie das Timing der allgemeinen und Verwaltungsaufwendungen zurückzuführen.

Liquiditätsrisikomanagement Der Liquiditätspuffer kann weiterhin als solide betrachtet werden. Ein Wachstum des Portfolios und auch Rückkäufe von Beteiligungen werden somit ermöglicht. Die Liquiditätskennzahl sank auf 16,5 Prozent. In diesem Quartal sank der Posten Barmittel und Bankguthaben auf 114 Millionen Euro (von 158 Millionen Euro im zweiten Quartal), weil vor allem das Entwicklungsfinanzierungsportfolio um 56 Millionen Euro wuchs.

Solvenz und Kapitalmanagement Der Nettoinventarwert (NAV) pro Beteiligung sank aufgrund der negativen Währungseffekte auf unser Mitglieder- und Anlegerkapital und des Rückgangs der beschränkten Rücklage für Wechselkurschwankungen von 211,98 Euro auf 211,87 Euro, was teilweise durch einen leichten Anstieg des Nettoeinkommens ausgeglichen werden konnte.

Kreditrisikomanagement Risikovorsorgebestand und Wertminderungen beim Eigenkapital stiegen im Verhältnis zum Gesamtumfang des Entwicklungsfinanzierungsportfolios gegenüber dem letzten Quartal um 0,4 Prozent. Dieser Anstieg kann auf zusätzliche Kreditausfallrückstellungen von 7,4 Millionen Euro zurückgeführt werden, da die ausfallgefährdeten Projekte (Darlehensrückzahlungen, die seit mindestens 90 Tagen überfällig sind) am Ende dieses Quartals bei 6,8 Prozent lagen. (Die Überschreitung unseres PAR 90-Schwellenwerts von 6 Prozent führt zu mehr Überwachung und Due-Diligence-Prüfungen sowie zur Umstrukturierung diverser aktueller Darlehen von Partnerorganisationen, die Schwierigkeiten bei der Rückzahlung haben.) Der Prozentsatz an fristgerechten Tilgungen des Darlehensportfolios durch Partnerorganisationen hat sich um 0,9 Prozent auf 89,7 Prozent erhöht.

Kostenmanagement Die Kosten waren relativ stabil, aber die Kostenmanagementzahlen von Oikocredit wiesen aufgrund von Vermögensminderung und Einkommenszuwachs einige Bewegungen auf. Das Verhältnis der Kosten zu den Vermögenswerten stieg um 0,1 Prozent von 3,4 Prozent auf 3,5 Prozent aufgrund des niedrigeren Gesamtvermögens und der höheren allgemeinen und Verwaltungsaufwendungen. Das Verhältnis zwischen Kosten und Erträgen hat sich im Vergleich zum zweiten Quartal verbessert, hauptsächlich aufgrund des besseren Betriebsertrags während des Quartals.

Marktrisikomanagement Der Gesamtbetriebsertrag als Anteil des gesamten Entwicklungsfinanzierungsportfolios ist gestiegen, da sich der Betriebsertrag im dritten Quartal verbesserte und auch das Entwicklungsfinanzierungsportfolio wuchs. Der prozentuelle Anteil von Hartwährungen am Entwicklungsfinanzierungsportfolio blieb stabil.

Dieses Dokument wurde von Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A. (Oikocredit International), mit größter Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen zum Zeitpunkt der Ausarbeitung erstellt. Es wurde keiner Durchsicht durch einen Wirtschaftsprüfer unterzogen. Bevor Sie sich zu einer Kapitalanlage bei Oikocredit entscheiden, sollten Sie Oikocredits Verkaufsprospekt durchlesen, um sich umfassend über die möglichen Chancen und Risiken einer Investition zu informieren. Sie können den Verkaufsprospekt hier herunterladen: <https://www.oikocredit.coop/prospectus>