

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.

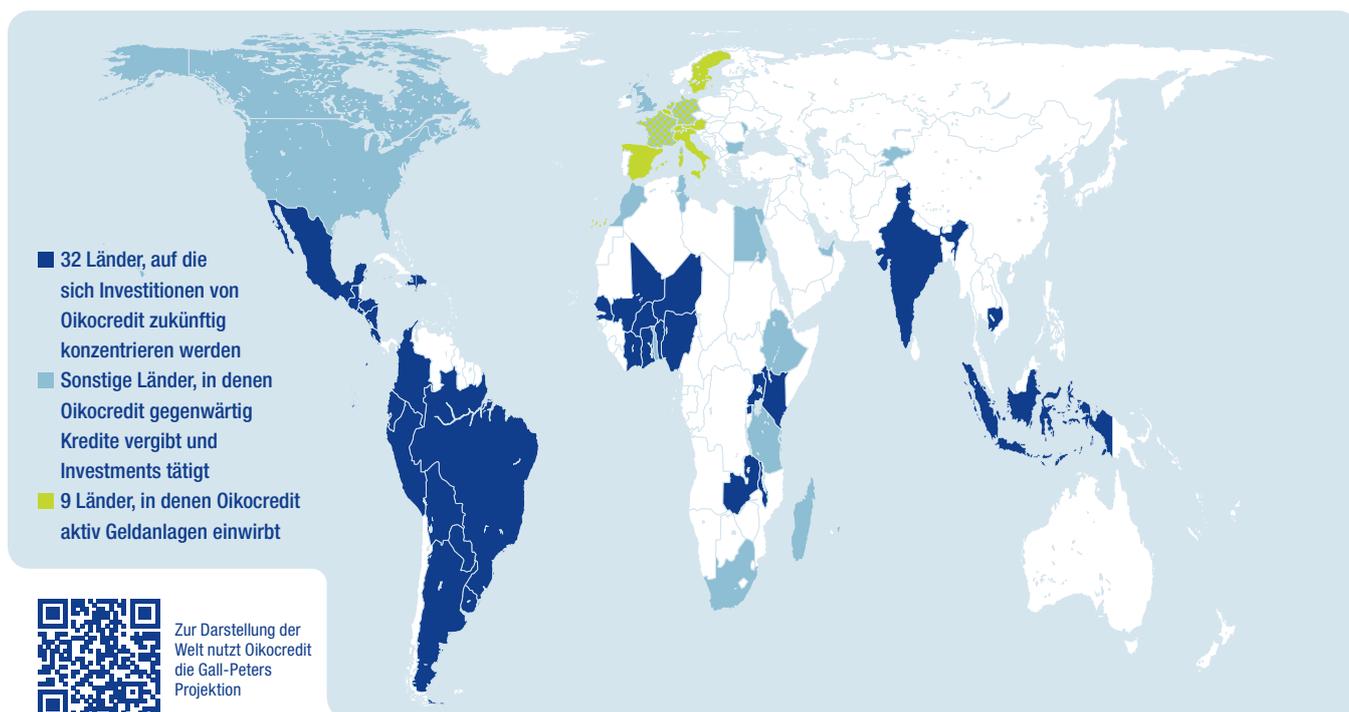
Wir sind eine international tätige Organisation mit lokaler Präsenz. Daher können wir den Bedürfnissen unserer Partnerorganisationen wirksam Rechnung tragen und sie auf eine Weise unterstützen, die über Finanzierungen hinausgeht.

Entwicklungsfinanzierungen:

1.099,1
Millionen €

47.100
Anleger*innen

512
Partnerorganisationen



Indien – Förderung finanzieller Inklusion und nachhaltiger Lebensgrundlagen

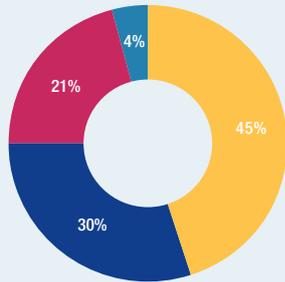
Die 2001 gegründete Stiftung Initiatives for Development Foundation (IDF) bietet erschwingliche Finanz- und andere Dienstleistungen für Menschen mit geringem Einkommen. Sie betreibt 79 Filialen in den indischen Bundesstaaten Goa, Karnataka und Maharashtra und betreut etwa 85.000 ländliche und städtische Kund*innen, die in 25.000 Kreditgruppen organisiert sind. Zu den Produkten und Dienstleistungen der IDF gehören Kredite für Produktion, Haushaltsbedarf, Wohnen und Notfälle sowie Versicherungen. Die Stiftung ist seit 2019 Partner von Oikocredit und fördert nachhaltige Landwirtschaft und die Bewirtschaftung natürlicher Ressourcen, um die Lebensbedingungen im ländlichen Raum zu verbessern. IDF-Gründer und Vorsitzender V.N. Salimath und die Kreditsachbearbeiterin Bhagyas (beide im Bild) trafen sich im Dezember 2023 mit Teilnehmer*innen der Oikocredit-Studienreise.



Oikocredit auf einen Blick

Finanzierung nach Regionen

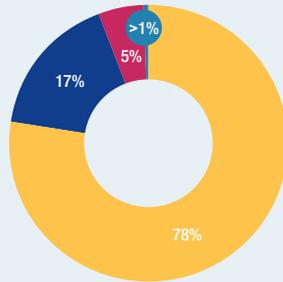
Stand: 30. Juni 2024



- Lateinamerika und Karibik
- Asien
- Afrika
- Sonstige

Finanzierung nach Sektoren¹

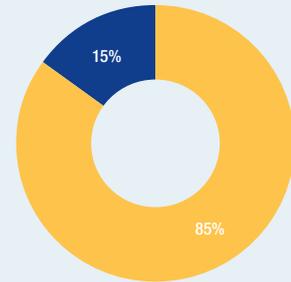
Stand: 30. Juni 2024



- Inklusives Finanzwesen²
- Landwirtschaft
- Erneuerbare Energien
- Sonstige

Arten der Finanzierung

Stand: 30. Juni 2024



- Darlehen
- Kapitalbeteiligungen

Finanzkennzahlen

Stand: 30. Juni 2024

Bilanzsumme 1.151,2 Millionen €

Mitglieder- und Anlegerkapital 981,0 Millionen €

Entwicklungsfinanzierungen 1.099,1 Millionen €

Durchschnittlich ausstehende Finanzierungen je Partner 2,1 Millionen €

Nettoinventarwert eines Anteils 214,38 €

Ergebnis (aktueller Stand) 3,2 Millionen €

Soziale und ökologische Wirkung

Stand: 31. Dezember 2023 – Vorschau auf den kommenden Wirkungsbericht 2024

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 53 Millionen

davon Frauen 87%

davon Menschen auf dem Land 65%

Landwirtschaft:

Durch Partnerorganisationen erreichte Bäuer*innen 2,94 Millionen

Kundenerhebung zur Selbsteinschätzung



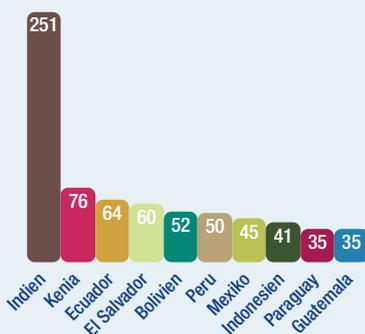
Zahl der am Programm teilnehmenden Partnerorganisationen

Lesen Sie hier den gesamten Bericht!



Die zehn Länder mit den höchsten Finanzierungssummen

Stand: 30. Juni 2024 – in Millionen €



Die fünf Länder mit dem höchsten Mitglieder- und Anlegerkapital

Stand: 30. Juni 2024 – in Millionen €



Laufende Beratungs- und Schulungsprojekte

Projekte 42 Länder 16

Organisationen 49 Partnerorganisationen 45

Budget 2.517.849 €

Genehmigte Projekte 12

Neue Organisationen, die erreicht wurden 24

Kennziffern und Zahlen

Im Folgenden ein nicht testierter Auszug aus den vierteljährlichen Kennzahlen. Die unten aufgeführten wichtigen Quartalskennziffern und -zahlen vermitteln Mitgliedern und Anleger*innen von Oikocredit zusätzliche Finanzdaten zu Resultaten und Entwicklungen des letzten Quartals. 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



Faire Finanzresultate für Anleger*innen Im 2. Quartal 2024 verbesserten sich die Renditen für Eigenkapital und Vermögenswerte im Vergleich zum ersten Quartal. Wesentliche Faktoren waren der Verkauf einer unserer Kapitalbeteiligungen, die Dividendeneinnahmen aus unseren Kapitalbeteiligungen, die Freigabe einer Steuergutschrift für unser Tochterunternehmen in Indien, Maanaveeya, und die positive Entwicklung des Zinsergebnisses aus unserem Kreditportfolio. Diese Elemente wurden teilweise durch Ausweitung der Verlustrückstellungen kompensiert.

Liquiditätsrisikomanagement In diesem Quartal stieg unsere Liquiditätsquote auf 11,6 % und blieb damit innerhalb der Grenzen unserer Liquiditätsplanung. Der Posten Barmittel & Bankguthaben stieg auf 54 Millionen Euro (von 28 Millionen Euro im ersten Quartal), vor allem weil die eingehenden Zahlungen höher waren als die Auszahlungen. Dadurch verringerte sich unser Entwicklungsfinanzierungsportfolio um 37 Millionen Euro (seit Jahresanfang), was teilweise durch einen negativen Nettozufluss von 20 Millionen Euro (bis dato) an Anlegerkapital ausgeglichen wurde.

Solvenz und Kapitalmanagement Der Nettoinventarwert (NAV) pro Beteiligung sank sehr geringfügig auf 214,38 Euro (von 214,39 Euro). Dieser Rückgang ist vor allem auf eine Verringerung der allgemeinen Rücklage infolge der jährlichen Dividendenausschüttung an die Anleger*innen und in geringerem Maße auf die negative Marktneubewertung in diesem Quartal zurückzuführen. Der Anstieg des Jahresüberschusses (GuV) hat diese Effekte fast vollständig ausgeglichen.

Kreditrisikomanagement Der Gesamtbetrag der Risikovorsorge für Kreditverluste und Wertberichtigungen des Eigenkapitals stiegen auf 75 Millionen Euro (von 71,3 Millionen Euro im ersten Quartal). Der Gesamtanteil der Risikovorsorge für Kreditverluste und Wertminderungen an der gesamten Entwicklungsfinanzierung stieg von 6,3 % auf 6,8 %, hauptsächlich aufgrund zusätzlicher Rückstellungen für bestimmte Partner und einer Erhöhung der eingetretenen, aber nicht gemeldeten Verluste.

Der PAR 90 (Portfolio at Risk: der Prozentsatz der ausstehenden Partnerkredite, deren Zahlungen mehr als 90 Tage überfällig sind) stieg auf 6,6 %, wobei der Umfang des Kreditportfolios um 43 Millionen Euro zurückging. Der Prozentsatz des Kreditportfolios, der von den Partnern fristgerecht zurückgezahlt wurde, war niedriger (um 2,5 % im Vergleich zum Vorquartal) und lag am Ende des Quartals bei 88,1 %.

Kostenmanagement Das Verhältnis zwischen Kosten und Erträgen verbesserte sich auf 52,2% (60,3% im ersten Quartal) und profitierte vom Wachstum unserer Betriebserträge und von niedrigeren allgemeinen und Verwaltungskosten. Gleichzeitig stieg das Verhältnis von Kosten zu Vermögenswerten auf 3,7 %, da die Bilanzsumme zurückging. Insgesamt hat sich das Kostenmanagement im 2. Quartal verbessert, da das Betriebsergebnis (aufgrund von Dividenden aus Kapitalbeteiligungen) schneller wuchs als die Kosten.

Marktrisikomanagement Der Betriebsertrag ist im Verhältnis zum Entwicklungsfinanzierungsportfolio im Vergleich zum ersten Quartal leicht gesunken. Dies war in erster Linie das Ergebnis eines Rückgangs der gesamten Entwicklungsfinanzierung, der den positiven Trend beim Betriebsertrag aufwog.

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>