

Oikocredit Nederland Fonds

Rapportage derde kwartaal 2019



Over het Oikocredit Nederland Fonds

Het Oikocredit Nederland Fonds belegt voor minimaal 97% en maximaal 99% van de beschikbare gelden in aandelen Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society U.A. (hierna Oikocredit). Oikocredit is een internationaal opererende impact-investeerder. Met het verstrekken van leningen en equity-investeringen biedt het kansen aan ondernemende mensen in Afrika, Azië en Latijns-Amerika die normaal geen toegang hebben tot krediet. Dit doet Oikocredit via een netwerk van lokale partnerorganisaties bestaande uit microfinancieringsinstellingen, (boeren)coöperaties en duurzame-energie-ondernemingen.

Oikocredit heeft een *financing-plus*-benadering. Naast financiering biedt de organisatie haar partners capaciteitsopbouw: ondersteuning op het gebied van leiderschap binnen de organisatie, financieel management, risicomanagement, data-management, *social & environmental performance*, marketing en landbouwtechnieken.

Eric Holterhues

Directeur Oikocredit Nederland



“In het derde kwartaal van 2019 heeft Oikocredit International haar Impact Report 2018 gepresenteerd. Ten opzichte van vorig jaar heeft Oikocredit meer mensen toegang gegeven tot financiële diensten, werden er vaker vrouwen en mensen die wonen in afgelegen gebieden bereikt en kregen meer huishoudens toegang tot schone en duurzame energie.”

Terugblik derde kwartaal

Het fondsvolume van het Oikocredit Nederland Fonds steeg van 135.9 miljoen euro eind Q2 naar 137.7 miljoen euro eind Q3. Ook het aantal beleggers is toegenomen. De gemiddelde leeftijd van de belegger daalde verder, hetgeen belangrijk is voor de continuïteit van het fonds. Het balanstotaal van Oikocredit steeg van 1,32 miljard euro ultimo Q2 2019 naar 1,34 miljard euro ultimo Q3 2019.

KERNCIJFERS OIKOCREDIT NEDERLAND FONDS

Fondsvermogen per ultimo september 2019	137.7 miljoen euro
Netto dividendrendement 2018	0,55%
Lopende kosten per 31-12-2018	0,45%

FONDSGEGEVENS

Beheerder	Stichting Beheer Oikocredit Nederlands Fonds
Directeur Oikocredit Nederland	Eric Holterhues
Valuta	Euro
Startdatum	31 december 2002
Vestigingsplaats	Nederland
Juridische vorm	Fonds voor gemene rekening
Uitgifte structuur	Open-end
Inkoop participaties	Maandelijks
Verkoop participaties	Maandelijks
Bewaarder	Darwin Depository Services B.V.
Accountant	Crowe Foederer B.V.

NETTO DIVIDENDRENDEMENT (IN PROCENTEN)

2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	1.55	0.55	0.55

Belangrijkste ontwikkelingen Oikocredit

- Totale activa steeg van 1,32 miljard euro ultimo Q2 2019 naar 1,34 miljard euro eind Q3 2019
- Uitstaande financiering steeg van 1,03 miljard euro ultimo Q2 2019 naar 1,05 miljard euro eind Q3 2019
- Het aantal partnerorganisaties daalde van 676 ultimo Q2 2019 naar 674 eind Q3 2019

KERNCIJFERS OIKOCREDIT

PER 30 SEPTEMBER 2019

Totaal aantal gefinancierde partners
Gemiddelde hoogte van leningen

674
1,7 miljoen euro

Ontwikkelingen in de portefeuille

De investeringsportefeuille van Oikocredit steeg van 1,03 miljard euro eind Q2 2019 naar 1,05 miljard euro eind Q3 2019. De totale activa bedroegen 1,34 miljard euro. Het liquiditeitsratio ten opzichte van het balanstotaal was ultimo Q3 2019 19,4%. Het percentage betalingen dat meer dan 90 dagen vertraagd is, de zogeheten PAR 90, bedraagt 5,7%.

In Q3 2019 werd 86% van de financiering in de portfolio besteed aan leningen. Dat is 1% meer dan in Q2 2019. In Q3 2019 werd er 1% minder geïnvesteerd in landbouw, 14% van het totaal. De financiering in inclusieve financiering steeg van 79% in Q2 2019 naar 80% in Q3 2019. De financieringen in Latijns-Amerika stegen licht van 46% in Q2 2019 naar 48% in Q3 2019. Dit ten koste van de financieringen in de categorie overig, die daalden van 6% in Q2 2019 naar 4% in Q3 2019. In Afrika en Azië bleef het aandeel financiering gelijk. De investeringen in India stegen naar 159 miljoen euro. Daarmee blijft India het land waar Oikocredit het hoogste kapitaal heeft uitstaan.

BETAALBARE LENINGEN VOOR HUISVESTING IN CAMBODJA



Sothany Chun, CEO van Oikocredit-partner First Finance plc

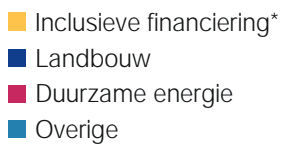
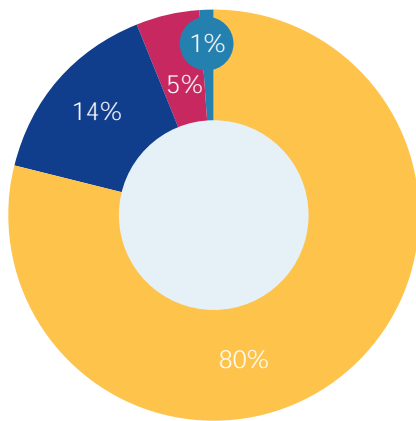
First Finance PLC is een microfinancieringsinstelling (MFI) die leningen verstrekt voor huisvesting en het verbeteren van huisvesting aan Cambodjaanse huishoudens met een laag- of middeninkomen. Bijna de helft van de klanten bestaat uit vrouwen. First Finance heeft drie kantoren, in Phnom Penh, Battambang en Siem Reap.

First Finance is de enige MFI in Cambodja die betaalbare leningen voor huisvesting biedt aan klanten met beperkte financiële middelen. Oikocredits financiering komt ten goede aan kleine bedrijfjes, klanten met een laag inkomen en kleine handelaren en dienstverleners in de gebieden waar First Finance actief is.

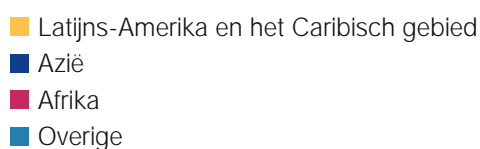
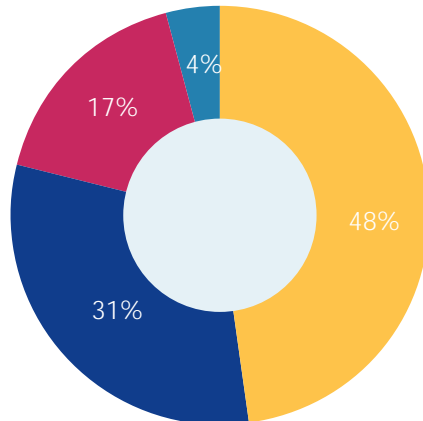
Grafieken

SOCIALE EN MILIEU RESULTATEN	PER	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Klanten bereikt door microfinancieringsorganisaties die zijn gefinancierd door Oikocredit		38 miljoen	36 miljoen	40 miljoen
• Percentage vrouwelijke klanten		86%	84%	84%
• Percentage klanten op het platteland		61%	49%	48%
Mensen in dienst bij landbouwpartners		42.000	39.200	-
• Waarvan in vaste dienst		26.040	24.000	-
Duurzame energie				
• Huishoudens met verbeterde toegang tot energie		71.653	15.600	5.400
• CO ₂ -emissie voorkomen (in tonnen)		177.749	38.100	6.960

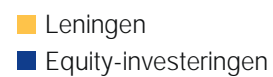
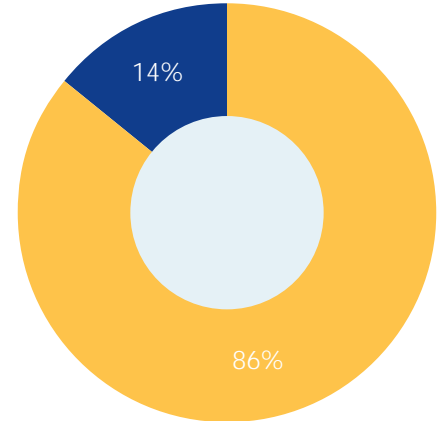
FINANCIERING PER SECTOR



FINANCIERING PER REGIO

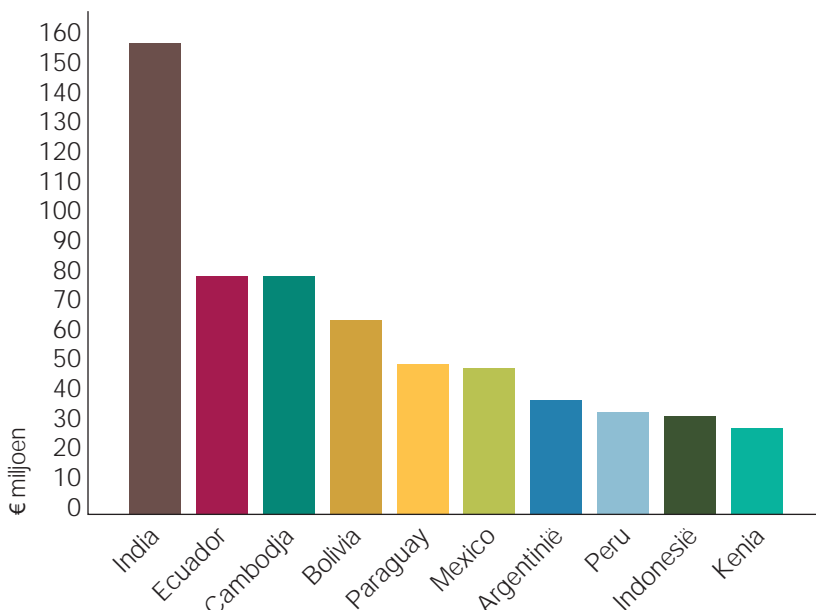


TYPE FINANCIERING



* incl. microfinanciering en financiering van het midden- en kleinbedrijf

LANDEN MET HET HOOGST UITSTAANDE KAPITAAL



Oikocredit Nederland Fonds

Het Oikocredit Nederland Fonds biedt retailbeleggers en organisaties de mogelijkheid om vanaf 200 euro of 10 euro per maand te participeren in social impact investeerder Oikocredit. Participanten beleggen primair in het Fonds vanwege het sociale rendement: financiële inclusie en ondernemerschap in plaats van geefgeld en blijvende afhankelijkheid.

Oikocredit Nederland Fonds is een beleggingsfonds in de vorm van een fonds voor gemene rekening met een open-end-structuur. De Beheerder van het Fonds is Stichting Beheer Oikocredit Nederland Fonds. De Beheerder beschikt over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten. Het Fonds belegt conform haar beleggingsdoelstellingen voor minimaal 97% en maximaal 99% van de beschikbare gelden in aandelen Oikocredit en houdt minimaal 1% en maximaal 3% van de beschikbare gelden aan in liquide middelen.

Contact

Voor meer informatie neem contact op via nederland@oikocredit.nl

www.oikocredit.nl

030 234 10 69

Arthur van Schendelstraat 550

3511 MH Utrecht

Disclaimer

Dit document is door Oikocredit Nederland gemaakt met de grootst mogelijke zorg en naar beste weten op het moment van schrijven. De opvattingen die in dit document tot uitdrukking komen, zijn die van Oikocredit Nederland op het moment van schrijven en kunnen zonder aankondiging vooraf veranderen. Oikocredit Nederland biedt geen garanties met betrekking tot de inhoud en volledigheid en aanvaardt geen aansprakelijkheid voor verliezen die kunnen ontstaan door gebruik te maken van deze informatie.

Dit document is alleen bestemd voor informatiedoeleinden en voor exclusief gebruik door de ontvanger. Het is geen uitnodiging om te verkopen of kopen, of om financiële instrumenten af te nemen en ontslaat de ontvanger niet van de noodzaak zijn of haar eigen inzicht aan te wenden in het nemen van investeringsbeslissingen. De ontvanger wordt in het bijzonder aangeraden om, indien nodig met hulp van een professionele adviseur, na te gaan of de verschafte informatie aansluit op zijn/haar omstandigheden in het licht van mogelijke juridische en fiscale consequenties en met betrekking tot de toezichthouders.

Het is niet toegestaan iets uit dit document te kopiëren of anderszins te gebruiken zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Oikocredit Nederland.

Het document is uitdrukkelijk niet bedoeld voor personen die, vanwege hun nationaliteit of woonplaats, geen toegang zouden mogen hebben tot zulke informatie vanwege de ter plaatse geldende wettelijke bepalingen.

Elke investering brengt risico's met zich mee, in het bijzonder met betrekking tot fluctuaties in waarde en rendement. Resultaten uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst. Investeren in vreemde valuta heeft het bijkomende risico van koersfluctuaties, waardoor de investering minder waard zou kunnen worden.