

# BIB Sustainable Finance (SICAV)

Halbjahresbericht zum 30. Juni 2024

R.C.S. Luxembourg B240.906

**IPC**Concept

R.C.S. Luxembourg B 82183

Investmentfonds gemäß Teil II des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen in seiner derzeit gültigen Fassung in der Rechtsform einer Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV)

## Inhalt

|                                                                                                                                          |       |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----|
| Geografische Länderaufteilung / Wirtschaftliche Aufteilung des Teilfonds<br>BIB Sustainable Finance (SICAV) – KCD Mikrofinanzfonds - III | Seite | 3  |
| Zusammensetzung des Netto-Teilfondsvermögens des Teilfonds<br>BIB Sustainable Finance (SICAV) – KCD Mikrofinanzfonds - III               | Seite | 4  |
| Vermögensaufstellung zum 30. Juni 2024 des Teilfonds<br>BIB Sustainable Finance (SICAV) – KCD Mikrofinanzfonds - III                     | Seite | 5  |
| Zu- und Abgänge vom 1. Januar 2024 bis 30. Juni 2024                                                                                     | Seite | 12 |
| Anhang zum Halbjahresbericht zum 30. Juni 2024                                                                                           | Seite | 13 |
| Verwaltung, Vertrieb und Beratung                                                                                                        | Seite | 18 |

Der Verkaufsprospekt mit integriertem Verwaltungsreglement, das Basisinformationsblatt sowie der Halbjahres- und Jahresbericht des Fonds sind am Sitz der Verwaltungsgesellschaft, der Verwahrstelle, bei den Zahlstellen und der Vertriebsstelle der jeweiligen Vertriebsländer kostenlos per erhältlich. Weitere Informationen sind jederzeit während der üblichen Geschäftszeiten bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Aktienzeichnungen sind nur gültig, wenn sie auf der Basis der neuesten Ausgabe des Verkaufsprospektes (einschließlich seiner Anhänge) in Verbindung mit dem letzten erhältlichen Jahresbericht und dem eventuell danach veröffentlichten Halbjahresbericht vorgenommen werden.

Halbjahresbericht  
1. Januar 2024 - 30. Juni 2024

**Die Verwaltungsgesellschaft ist berechtigt, Aktienklassen mit unterschiedlichen Rechten hinsichtlich der Aktien zu bilden.**

**Derzeit besteht die folgende Aktienklasse mit den Ausstattungsmerkmalen:**

|                       |                         |
|-----------------------|-------------------------|
| WP-Kenn-Nr.:          | A12A0Y                  |
| ISIN-Code:            | LU1106543249            |
| Ausgabeaufschlag:     | bis zu 3,00 %           |
| Rücknahmeabschlag:    | keiner                  |
| Verwaltungsvergütung: | 6.250,00 EUR p.M. Fixum |
| Mindestfolgeanlage:   | 1.000,00 EUR            |
| Ertragsverwendung:    | ausschüttend            |
| Währung:              | EUR                     |

**Geografische Länderaufteilung <sup>1)</sup>**

|                                                       |                 |
|-------------------------------------------------------|-----------------|
| Kosovo                                                | 6,68 %          |
| Ecuador                                               | 6,56 %          |
| Albanien                                              | 5,26 %          |
| Usbekistan                                            | 4,86 %          |
| Georgien                                              | 4,13 %          |
| Rumänien                                              | 4,05 %          |
| Mongolei                                              | 3,77 %          |
| Bosnien-Herzegowina                                   | 3,38 %          |
| Guatemala                                             | 3,04 %          |
| Moldawien                                             | 3,03 %          |
| Frankreich                                            | 2,92 %          |
| Indien                                                | 2,83 %          |
| Indonesien                                            | 2,67 %          |
| Philippinen                                           | 2,65 %          |
| El Salvador                                           | 2,46 %          |
| Paraguay                                              | 2,38 %          |
| Peru                                                  | 2,26 %          |
| Nicaragua                                             | 2,19 %          |
| Honduras                                              | 1,75 %          |
| Bolivien                                              | 1,66 %          |
| Kambodscha                                            | 1,51 %          |
| Republik Tadschikistan                                | 1,47 %          |
| Deutschland                                           | 1,46 %          |
| Mexiko                                                | 1,36 %          |
| Panama                                                | 1,14 %          |
| Montenegro                                            | 1,09 %          |
| Costa Rica                                            | 0,85 %          |
| Kirgisistan                                           | 0,84 %          |
| Luxemburg                                             | 0,81 %          |
| Armenien                                              | 0,76 %          |
| Kasachstan                                            | 0,57 %          |
| Timor-Leste                                           | 0,56 %          |
| Myanmar                                               | 0,13 %          |
| Wertpapiervermögen                                    | 81,08 %         |
| Sonstige Finanzinstrumente                            | 0,02 %          |
| Bankguthaben <sup>2)</sup>                            | 17,90 %         |
| Saldo aus sonstigen Forderungen und Verbindlichkeiten | 1,00 %          |
|                                                       | <b>100,00 %</b> |

**Wirtschaftliche Aufteilung <sup>1)</sup>**

|                                                       |                 |
|-------------------------------------------------------|-----------------|
| Diversifizierte Finanzdienste                         | 75,12 %         |
| Banken                                                | 5,96 %          |
| Wertpapiervermögen                                    | 81,08 %         |
| Sonstige Finanzinstrumente                            | 0,02 %          |
| Bankguthaben <sup>2)</sup>                            | 17,90 %         |
| Saldo aus sonstigen Forderungen und Verbindlichkeiten | 1,00 %          |
|                                                       | <b>100,00 %</b> |

<sup>1)</sup> Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

<sup>2)</sup> Siehe Anhang zum Bericht.

### Zusammensetzung des Netto-Teilfondsvermögens

zum 30. Juni 2024

|                                                                       | EUR<br>31. Dezember 2023 | EUR<br>30. Juni 2024  |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|
| Wertpapiervermögen                                                    | 105.006.374,54           | 100.174.308,60        |
| (Wertpapiereinstandskosten zum 31. Dezember 2023: EUR 111.714.029,03) |                          |                       |
| (Wertpapiereinstandskosten zum 30. Juni 2024: EUR 104.672.501,28)     |                          |                       |
| Bankguthaben <sup>1)2)</sup>                                          | 18.614.381,30            | 22.113.161,09         |
| Nicht realisierte Gewinne aus Zinsswapgeschäften                      | 8.336.859,11             | 32.693,67             |
| Nicht realisierte Verluste aus Zinsswapgeschäften                     | -8.336.401,92            | 0,00                  |
| Nicht realisierte Gewinne aus Devisentermingeschäften                 | 1.134.245,53             | 0,00                  |
| Zinsforderungen                                                       | 1.775.901,46             | 1.776.346,47          |
| Sonstige Forderungen <sup>3)</sup>                                    | 135.086,46               | 281.146,32            |
|                                                                       | <b>126.666.446,48</b>    | <b>124.377.656,15</b> |
| Nicht realisierte Verluste aus Devisentermingeschäften                | 0,00                     | -475.744,10           |
| Zinsverbindlichkeiten aus Zinsswapgeschäften                          | -147.121,20              | -172.256,12           |
| Verwaltungsvergütung / Fondsmanagementvergütung <sup>4)</sup>         | -109.103,21              | -101.315,10           |
| Verwahrstellenvergütung <sup>4)</sup>                                 | -10.868,42               | -9.556,12             |
| Vertriebsstellenvergütung                                             | -30.355,86               | -28.388,43            |
| Veröffentlichungs- und Prüfungskosten                                 | -62.833,81               | -36.252,13            |
| Sonstige Passiva                                                      | -69,60                   | 0,00                  |
|                                                                       | <b>-360.352,10</b>       | <b>-823.512,00</b>    |
| <b>Netto-Teilfondsvermögen</b>                                        | <b>126.306.094,38</b>    | <b>123.554.144,15</b> |
| <b>Umlaufende Aktien</b>                                              | <b>1.235.688,222</b>     | <b>1.199.865,690</b>  |
| <b>Aktienwert</b>                                                     | <b>102,22 EUR</b>        | <b>102,97 EUR</b>     |

### Entwicklung der Anzahl der Aktien im Umlauf

|                                                          | 31. Dezember 2023<br>Stück | 30. Juni 2024<br>Stück |
|----------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------|
| Umlaufende Aktien zu Beginn des Berichtszeitraumes       | 1.243.382,546              | 1.235.688,222          |
| Ausgegebene Aktien                                       | 66.472,389                 | 1.967,361              |
| Zurückgenommene Aktien                                   | -74.166,713                | -37.789,893            |
| <b>Umlaufende Aktien zum Ende des Berichtszeitraumes</b> | <b>1.235.688,222</b>       | <b>1.199.865,690</b>   |

<sup>1)</sup> Die gehaltenen Bankguthaben sind nicht durch eine Einrichtung zur Sicherung der Einlagen geschützt.

<sup>2)</sup> Siehe Anhang zum Bericht.

<sup>3)</sup> Diese Position setzt sich im Wesentlichen zusammen aus Forderungen gegenüber MFX Solutions.

<sup>4)</sup> Rückstellungen für den Zeitraum 1. Juni 2024 - 30. Juni 2024.

**Vermögensaufstellung zum 30. Juni 2024**

| ISIN                                | Wertpapiere                                                                | Zugänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Abgänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Bestand   | Kurs     | Kurswert<br>EUR     | %-Anteil<br>vom<br>NTFV <sup>1)</sup> |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------|----------|---------------------|---------------------------------------|
| <b>Anleihen</b>                     |                                                                            |                                   |                                   |           |          |                     |                                       |
| <b>Börsengehandelte Wertpapiere</b> |                                                                            |                                   |                                   |           |          |                     |                                       |
| <b>EUR</b>                          |                                                                            |                                   |                                   |           |          |                     |                                       |
| FR0013483526                        | 0,000% Agence Française de Développement EMTN Reg.S. Green Bond v.20(2025) | 0                                 | 0                                 | 3.700.000 | 97,3960  | 3.603.652,00        | 2,92                                  |
| XS1612940558                        | 0,250% Kreditanstalt für Wiederaufbau EMTN Green Bond v.17(2025)           | 0                                 | 0                                 | 1.862.000 | 97,0500  | 1.807.071,00        | 1,46                                  |
|                                     |                                                                            |                                   |                                   |           |          | <b>5.410.723,00</b> | <b>4,38</b>                           |
| <b>Börsengehandelte Wertpapiere</b> |                                                                            |                                   |                                   |           |          | <b>5.410.723,00</b> | <b>4,38</b>                           |
| <b>Anleihen</b>                     |                                                                            |                                   |                                   |           |          | <b>5.410.723,00</b> | <b>4,38</b>                           |
| <b>Kredite</b>                      |                                                                            |                                   |                                   |           |          |                     |                                       |
| <b>Nicht notierte Wertpapiere</b>   |                                                                            |                                   |                                   |           |          |                     |                                       |
| <b>EUR</b>                          |                                                                            |                                   |                                   |           |          |                     |                                       |
| -                                   | 4,500% ADVANS S.A. SICAR Kredit v.20(2024)                                 | 0                                 | 0                                 | 1.000.000 | 100,0000 | 1.000.000,00        | 0,81                                  |
| -                                   | 7,492% Agency for Financing in Kosovo, (AFK) Kredit v.23(2026)             | 0                                 | 0                                 | 750.000   | 100,0000 | 750.000,00          | 0,61                                  |
| -                                   | 3,500% Agjencioni për Financim në Kosovë (Kosovo) Kredit v.21(2025)        | 0                                 | 0                                 | 750.000   | 100,0000 | 750.000,00          | 0,61                                  |
| -                                   | 3,500% Agjencioni për Financim në Kosovë (Kosovo) Kredit v.22(2025)        | 0                                 | 0                                 | 500.000   | 100,0000 | 500.000,00          | 0,40                                  |
| -                                   | 3,600% FINCA Kosovo Kredit v. 22(2025)                                     | 0                                 | 0                                 | 1.000.000 | 100,0000 | 1.000.000,00        | 0,81                                  |
| -                                   | 6,500% FINCA Kosovo Kredit v. 24(2027)                                     | 1.500.000                         | 0                                 | 1.500.000 | 100,0000 | 1.500.000,00        | 1,21                                  |
| -                                   | 4,450% Fondi Besa Sh.a. Kredit v.21(2025)                                  | 0                                 | 500.000                           | 1.500.000 | 100,0000 | 1.500.000,00        | 1,21                                  |
| -                                   | 1,500% Georgian Çredit JSC Kredit v.18(2025) <sup>2)</sup>                 | 0                                 | 0                                 | 432.000   | 65,0000  | 280.800,00          | 0,23                                  |
| -                                   | 3,500% Hamkorbank Kredit v.22(2025)                                        | 0                                 | 0                                 | 4.000.000 | 100,0000 | 4.000.000,00        | 3,24                                  |
| -                                   | 4,500% Ipak Yuli Bank JSIC Kredit v.23(2026)                               | 0                                 | 0                                 | 2.000.000 | 100,0000 | 2.000.000,00        | 1,62                                  |
| -                                   | 3,300% KEP Trust Kredit III v. 22(2025)                                    | 0                                 | 0                                 | 1.000.000 | 100,0000 | 1.000.000,00        | 0,81                                  |
| -                                   | 3,500% KEP Trust Kredit v.22(2025)                                         | 0                                 | 0                                 | 750.000   | 100,0000 | 750.000,00          | 0,61                                  |
| -                                   | 3,900% Kreditimi Rural I Kosoves LLC Kredit v.23(2026)                     | 0                                 | 0                                 | 2.000.000 | 100,0000 | 2.000.000,00        | 1,62                                  |
| -                                   | 3,810% Lovcen Banka AD Podgorica Kredit v.20(2024)                         | 0                                 | 0                                 | 340.000   | 100,0000 | 340.000,00          | 0,28                                  |
| -                                   | 3,250% MCC Mikrofin LLC Kredit v.21(2024)                                  | 0                                 | 0                                 | 1.000.000 | 100,0000 | 1.000.000,00        | 0,81                                  |
| -                                   | 3,100% MCC Mikrofin LLC Kredit v.22(2025)                                  | 0                                 | 660.000                           | 1.340.000 | 100,0000 | 1.340.000,00        | 1,08                                  |
| -                                   | 5,000% MFI Alter Modus LLC Kredit v.23(2027)                               | 0                                 | 0                                 | 1.000.000 | 100,0000 | 1.000.000,00        | 0,81                                  |
| -                                   | 7,000% Mikro Kapital Company Kredit v.21(2024)                             | 0                                 | 250.000                           | 250.000   | 100,0000 | 250.000,00          | 0,20                                  |
| -                                   | 3,450% Mikrokreditna Fondacija "MI-BOSPO" Tuzla v.21(2025)                 | 0                                 | 250.000                           | 500.000   | 100,0000 | 500.000,00          | 0,40                                  |
| -                                   | 4,600% Mikrokreditna Fondacija "Mikra" Sarajevo Kredit v.21(2024)          | 0                                 | 330.000                           | 340.000   | 100,0000 | 340.000,00          | 0,28                                  |

<sup>1)</sup> NTFV = Netto-Teilfondsvermögen. Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

<sup>2)</sup> Siehe Anhangangaben zu den Einzelwertberichtigungen.

**Vermögensaufstellung zum 30. Juni 2024**

| ISIN                     | Wertpapiere                                                              | Zugänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Abgänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Bestand        | Kurs     | Kurswert<br>EUR      | %-Anteil<br>vom<br>NTFV <sup>1)</sup> |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|----------|----------------------|---------------------------------------|
| <b>EUR (Fortsetzung)</b> |                                                                          |                                   |                                   |                |          |                      |                                       |
| -                        | 5,150% Mikrokreditna Fondacija "Sunrise" Sarajevo Kredit v.24(2027)      | 1.000.000                         | 0                                 | 1.000.000      | 100,0000 | 1.000.000,00         | 0,81                                  |
| -                        | 5,100% NOA KCD III Sh.a. Kredit v.23(2026)                               | 0                                 | 0                                 | 2.000.000      | 100,0000 | 2.000.000,00         | 1,62                                  |
| -                        | 5,100% NOA Sh.a. Kredit v.23(2026)                                       | 0                                 | 0                                 | 1.000.000      | 100,0000 | 1.000.000,00         | 0,81                                  |
| -                        | 7,200% OCN Microinvest Kredit v.24(2027)                                 | 1.000.000                         | 0                                 | 1.000.000      | 100,0000 | 1.000.000,00         | 0,81                                  |
| -                        | 4,700% O.C.N. Microinvest S.R.L. Kredit v.21(2024)                       | 0                                 | 500.000                           | 500.000        | 100,0000 | 500.000,00           | 0,40                                  |
| -                        | 5,700% O.C.N. Microinvest S.R.L. (Moldavien) Kredit v.23(2026)           | 0                                 | 0                                 | 2.000.000      | 100,0000 | 2.000.000,00         | 1,62                                  |
| -                        | 5,960% ProCredit Bank S.A. Kredit v.23(2027)                             | 0                                 | 0                                 | 3.000.000      | 100,0000 | 3.000.000,00         | 2,43                                  |
| -                        | 5,824% ProCredit Bank Sh.a Kredit v.23(2027)                             | 0                                 | 0                                 | 2.000.000      | 100,0000 | 2.000.000,00         | 1,62                                  |
| -                        | 5,500% RoCredit Kredit v.23(2026)                                        | 0                                 | 0                                 | 1.500.000      | 100,0000 | 1.500.000,00         | 1,21                                  |
| -                        | 8,020% Satya Kredit v.23(2026)                                           | 0                                 | 0                                 | 3.500.000      | 100,0000 | 3.500.000,00         | 2,83                                  |
| -                        | 6,836% TBC Leasing S.A. Kredit v.23(2026)                                | 0                                 | 0                                 | 2.000.000      | 100,0000 | 2.000.000,00         | 1,62                                  |
|                          |                                                                          |                                   |                                   |                |          | <b>41.300.800,00</b> | <b>33,43</b>                          |
| <b>GTQ</b>               |                                                                          |                                   |                                   |                |          |                      |                                       |
| -                        | 8,700% Fundación Genesis Empresarial Kredit v.23(2026)                   | 0                                 | 0                                 | 23.471.970     | 100,0000 | 2.820.777,30         | 2,28                                  |
|                          |                                                                          |                                   |                                   |                |          | <b>2.820.777,30</b>  | <b>2,28</b>                           |
| <b>HNL</b>               |                                                                          |                                   |                                   |                |          |                      |                                       |
| -                        | 10,500% Instituto para el Desarrollo Hondureno (I.D.H) Kredit v.23(2025) | 0                                 | 0                                 | 36.948.750     | 100,0000 | 1.394.381,90         | 1,13                                  |
|                          |                                                                          |                                   |                                   |                |          | <b>1.394.381,90</b>  | <b>1,13</b>                           |
| <b>IDR</b>               |                                                                          |                                   |                                   |                |          |                      |                                       |
| -                        | 12,100% PT Bina Artha Ventura Kredit v. 22(2025) <sup>2)</sup>           | 0                                 | 0                                 | 35.752.500.000 | 95,0000  | 1.934.143,00         | 1,57                                  |
| -                        | 12,500% PT. Esta Dana Ventura Kredit v. 24(2027)                         | 23.967.000.000                    | 0                                 | 23.967.000.000 | 100,0000 | 1.364.810,12         | 1,10                                  |
|                          |                                                                          |                                   |                                   |                |          | <b>3.298.953,12</b>  | <b>2,67</b>                           |
| <b>KGS</b>               |                                                                          |                                   |                                   |                |          |                      |                                       |
| -                        | 18,500% Microcredit Company Bailyk Finance LLC Kredit v.23(2026)         | 0                                 | 0                                 | 96.637.200     | 100,0000 | 1.043.636,59         | 0,84                                  |
|                          |                                                                          |                                   |                                   |                |          | <b>1.043.636,59</b>  | <b>0,84</b>                           |
| <b>KZT</b>               |                                                                          |                                   |                                   |                |          |                      |                                       |
| -                        | 18,600% Asian Credit Fund LLC Kredit v.24(2027)                          | 355.147.326                       | 0                                 | 355.147.326    | 100,0000 | 710.385,72           | 0,57                                  |
|                          |                                                                          |                                   |                                   |                |          | <b>710.385,72</b>    | <b>0,57</b>                           |

<sup>1)</sup> NTFV = Netto-Teilfondsvermögen. Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

<sup>2)</sup> Siehe Anhangangaben zu den Einzelwertberichtigungen.

**Vermögensaufstellung zum 30. Juni 2024**

| ISIN       | Wertpapiere                                                                              | Zugänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Abgänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Bestand     | Kurs     | Kurswert<br>EUR     | %-Anteil<br>vom<br>NTFV <sup>1)</sup> |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------|----------|---------------------|---------------------------------------|
| <b>MMK</b> |                                                                                          |                                   |                                   |             |          |                     |                                       |
| -          | 16,000% Visionfund Myanmar Company Limited Kredit v.20(2024) <sup>2)</sup>               | 0                                 | 389.130.000                       | 389.130.000 | 95,0000  | 164.936,66          | 0,13                                  |
|            |                                                                                          |                                   |                                   |             |          | <b>164.936,66</b>   | <b>0,13</b>                           |
| <b>MXN</b> |                                                                                          |                                   |                                   |             |          |                     |                                       |
| -          | 14,900% Avanza Solido S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. Kredit v.23(2026)                      | 0                                 | 0                                 | 25.000.000  | 100,0000 | 1.270.363,93        | 1,03                                  |
| -          | 15,500% Vision F Mexico S.A. Kredit v.24(2027)                                           | 8.000.000                         | 0                                 | 8.000.000   | 100,0000 | 406.516,46          | 0,33                                  |
|            |                                                                                          |                                   |                                   |             |          | <b>1.676.880,39</b> | <b>1,36</b>                           |
| <b>PEN</b> |                                                                                          |                                   |                                   |             |          |                     |                                       |
| -          | 9,800% Empresa de Credito Alternativa Kredit v.23(2025)                                  | 0                                 | 0                                 | 7.675.000   | 100,0000 | 1.876.711,66        | 1,52                                  |
|            |                                                                                          |                                   |                                   |             |          | <b>1.876.711,66</b> | <b>1,52</b>                           |
| <b>PHP</b> |                                                                                          |                                   |                                   |             |          |                     |                                       |
| -          | 11,000% CreditAccess Philippines Kredit v.22(2025)                                       | 0                                 | 0                                 | 206.080.000 | 100,0000 | 3.276.124,10        | 2,65                                  |
|            |                                                                                          |                                   |                                   |             |          | <b>3.276.124,10</b> | <b>2,65</b>                           |
| <b>RON</b> |                                                                                          |                                   |                                   |             |          |                     |                                       |
| -          | 10,780% Mikro Kapital Romania IFN SA Kredit v. 22(2025)                                  | 0                                 | 1.250.000                         | 2.500.000   | 100,0000 | 502.351,00          | 0,41                                  |
|            |                                                                                          |                                   |                                   |             |          | <b>502.351,00</b>   | <b>0,41</b>                           |
| <b>TJS</b> |                                                                                          |                                   |                                   |             |          |                     |                                       |
| -          | 23,410% IMON International Kredit v.23(2026)                                             | 0                                 | 0                                 | 20.560.600  | 100,0000 | 1.819.522,12        | 1,47                                  |
|            |                                                                                          |                                   |                                   |             |          | <b>1.819.522,12</b> | <b>1,47</b>                           |
| <b>USD</b> |                                                                                          |                                   |                                   |             |          |                     |                                       |
| -          | 0,000% Alternativa 19 del Sur, S.A. de C.V. SOFOM E.N.R. Kredit v.19(2022) <sup>2)</sup> | 0                                 | 0                                 | 1.666.667   | 0,0000   | 0,00                | 0,00                                  |
| -          | 6,100% Amret Plc. Kredit v.22(2025)                                                      | 0                                 | 0                                 | 2.000.000   | 100,0000 | 1.867.239,29        | 1,51                                  |
| -          | 9,200% Banco Improsa Kredit v.20(2025)                                                   | 0                                 | 375.000                           | 1.125.000   | 100,0000 | 1.050.322,10        | 0,85                                  |
| -          | 6,500% Banco Solidario S.A. Kredit v.22(2026)                                            | 0                                 | 0                                 | 1.250.000   | 100,0000 | 1.167.024,55        | 0,94                                  |
| -          | 6,500% Banco Solidario S.A. Kredit v.22(2026)                                            | 0                                 | 0                                 | 3.250.000   | 100,0000 | 3.034.263,84        | 2,46                                  |
| -          | 6,950% Banco VisionFund Ecuador S.A. Kredit v.23(2026)                                   | 0                                 | 0                                 | 1.500.000   | 100,0000 | 1.400.429,47        | 1,13                                  |
| -          | 7,450% Banco VisionFund Ecuador S.A. Kredit v.24(2027)                                   | 750.000                           | 0                                 | 750.000     | 100,0000 | 700.214,73          | 0,57                                  |

1) NTFV = Netto-Teilfondsvermögen. Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

2) Siehe Anhangangaben zu den Einzelwertberichtigungen.



**Vermögensaufstellung zum 30. Juni 2024**

| ISIN                     | Wertpapiere                                                                                         | Zugänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Abgänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Bestand   | Kurs     | Kurswert<br>EUR | %-Anteil<br>vom<br>NTFV <sup>1)</sup> |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------|----------|-----------------|---------------------------------------|
| <b>USD (Fortsetzung)</b> |                                                                                                     |                                   |                                   |           |          |                 |                                       |
| -                        | 6,750% Central Empresarial Solidaria, S.A. CFE Kredit v. 21(2024) <sup>2)</sup>                     | 0                                 | 0                                 | 472.903   | 55,0000  | 242.831,42      | 0,20                                  |
| -                        | 6,400% Centro de Investigacion y Desarrollo Regional (CIDRE) Kredit v.22(2024)                      | 0                                 | 316.304                           | 183.696   | 100,0000 | 171.502,50      | 0,14                                  |
| -                        | 5,800% Cooperativa de Ahorro y Credito Pacifico Kredit v. 21(2025) <sup>2)</sup>                    | 0                                 | 650.000                           | 1.350.000 | 35,0000  | 441.135,28      | 0,36                                  |
| -                        | 7,300% Credicampo S.C. de R.L. de C.V. Kredit v.24(2027)                                            | 1.000.000                         | 0                                 | 1.000.000 | 100,0000 | 933.619,64      | 0,76                                  |
| -                        | 6,800% Crédito con Educación Rural Kredit v.23(2026)                                                | 0                                 | 0                                 | 1.000.000 | 100,0000 | 933.619,64      | 0,76                                  |
| -                        | 0,000% Empresa Acceso Crediticio S.A. v.18(2025) <sup>2)</sup>                                      | 0                                 | 0                                 | 2.000.000 | 25,0000  | 466.809,82      | 0,38                                  |
| -                        | 6,300% Farm Credit Armenia UCO CC Kredit v.22(2025)                                                 | 0                                 | 0                                 | 1.000.000 | 100,0000 | 933.619,64      | 0,76                                  |
| -                        | 8,250% Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador Kredit v.21(2024)                        | 0                                 | 333.334                           | 333.333   | 100,0000 | 311.206,55      | 0,25                                  |
| -                        | 8,350% Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador Kredit v.22(2025)                        | 0                                 | 0                                 | 1.500.000 | 100,0000 | 1.400.429,47    | 1,13                                  |
| -                        | 7,400% Fundacion Diaconia (FRIF) Kredit v.23(2025)                                                  | 0                                 | 0                                 | 1.000.000 | 100,0000 | 933.619,64      | 0,76                                  |
| -                        | 5,600% Fundación para el desarrollo empresarial y agrícola (FUNDEA) Kredit v.22(2027)               | 0                                 | 0                                 | 1.000.000 | 100,0000 | 933.619,64      | 0,76                                  |
| -                        | 8,750% Fundación para el Desarrollo Integral ESPOIR Kredit v.21(2024)                               | 0                                 | 100.000                           | 100.000   | 100,0000 | 93.361,96       | 0,08                                  |
| -                        | 7,500% Fundación para la promoción de la pequena y microempresa José María Covelo Kredit v.21(2026) | 0                                 | 83.333                            | 416.667   | 100,0000 | 389.008,19      | 0,31                                  |
| -                        | 7,500% Fundación para la Promoción de la Pequeña y Microempresa José María Covelo Kredit v.21(2026) | 0                                 | 83.333                            | 416.667   | 100,0000 | 389.008,19      | 0,31                                  |
| -                        | 8,500% Fundenuse S.A. Kredit v.23(2026)                                                             | 0                                 | 0                                 | 900.000   | 100,0000 | 840.257,68      | 0,68                                  |
| -                        | 7,500% Kaebauk Invstimentu no Finanzas (KIF) Kredit v. 23(2026)                                     | 0                                 | 0                                 | 375.000   | 100,0000 | 350.107,37      | 0,28                                  |
| -                        | 7,500% Kaebauk Invstimentu no Finanzas (KIF) Kredit v. 24(2027)                                     | 375.000                           | 0                                 | 375.000   | 100,0000 | 350.107,37      | 0,28                                  |
| -                        | 9,616% Khan Bank LLC FRN Kredit v.21(2026)                                                          | 0                                 | 0                                 | 1.500.000 | 100,0000 | 1.400.429,47    | 1,13                                  |
| -                        | 6,200% MFO Lazika Capital JSC Kredit v.22(2025)                                                     | 0                                 | 0                                 | 1.000.000 | 100,0000 | 933.619,64      | 0,76                                  |
| -                        | 8,470% Micro Business Capital Kredit v. 22(2024) Georgien                                           | 0                                 | 0                                 | 1.000.000 | 100,0000 | 933.619,64      | 0,76                                  |
| -                        | 5,550% Micro Finance Organization Crystal JSC Kredit v.21(2024)                                     | 0                                 | 1.000.000                         | 1.000.000 | 100,0000 | 933.619,64      | 0,76                                  |

<sup>1)</sup> NTFV = Netto-Teilfondsvermögen. Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

<sup>2)</sup> Siehe Anhangangaben zu den Einzelwertberichtigungen.

**Vermögensaufstellung zum 30. Juni 2024**

| ISIN                              | Wertpapiere                                                             | Zugänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Abgänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Bestand         | Kurs     | Kurswert<br>EUR       | %-Anteil<br>vom<br>NTFV <sup>1)</sup> |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------|----------|-----------------------|---------------------------------------|
| <b>USD (Fortsetzung)</b>          |                                                                         |                                   |                                   |                 |          |                       |                                       |
| -                                 | 8,900% Microfinanciera Fundeser S.A. Kredit v.23(2026)                  | 0                                 | 0                                 | 2.000.000       | 100,0000 | 1.867.239,29          | 1,51                                  |
| -                                 | 8,500% Optima Servicios Financieros S.A. de C.V. Kredit v. 24(2026)     | 500.000                           | 0                                 | 500.000         | 100,0000 | 466.809,82            | 0,38                                  |
| -                                 | 6,500% Servicios Financieros Enlace S.A. de C.V. Kredit v. 22(2025)     | 0                                 | 0                                 | 1.500.000       | 100,0000 | 1.400.429,47          | 1,13                                  |
| -                                 | 6,000% Servicios Financieros Enlace S.A. Kredit v.21(2024)              | 0                                 | 250.000                           | 250.000         | 100,0000 | 233.404,91            | 0,19                                  |
| -                                 | 7,100% Soluciones de Microfinanzas S.A. (Microserfin) Kredit v.23(2026) | 0                                 | 0                                 | 1.250.000       | 100,0000 | 1.167.024,55          | 0,94                                  |
| -                                 | 7,200% Ueno Bank S.A. Kredit v.23(2025) <sup>2)</sup>                   | 0                                 | 0                                 | 3.500.000       | 90,0000  | 2.940.901,88          | 2,38                                  |
| -                                 | 8,109% XacBank LLC Kredit v.23(2026)                                    | 0                                 | 0                                 | 3.500.000       | 100,0000 | 3.267.668,75          | 2,64                                  |
|                                   |                                                                         |                                   |                                   |                 |          | <b>34.878.125,04</b>  | <b>28,24</b>                          |
| <b>Nicht notierte Wertpapiere</b> |                                                                         |                                   |                                   |                 |          | <b>94.763.585,60</b>  | <b>76,70</b>                          |
| <b>Kredite</b>                    |                                                                         |                                   |                                   |                 |          | <b>94.763.585,60</b>  | <b>76,70</b>                          |
| <b>Wertpapiervermögen</b>         |                                                                         |                                   |                                   |                 |          | <b>100.174.308,60</b> | <b>81,08</b>                          |
| <b>Sonstige Finanzinstrumente</b> |                                                                         |                                   |                                   |                 |          |                       |                                       |
| <b>EUR</b>                        |                                                                         |                                   |                                   |                 |          |                       |                                       |
|                                   | SWAP EURIBOR (EUR) 12 Monate/18,60000% 06.05.2027                       | 750.000                           | 0                                 | 750.000         | 108,8671 | 816.502,97            | 0,66                                  |
|                                   | SWAP 7,74000%/18,50000% 15.08.2026                                      | 0                                 | 0                                 | 1.000.000       | 107,6101 | 1.076.100,67          | 0,87                                  |
|                                   |                                                                         |                                   |                                   |                 |          | <b>1.892.603,64</b>   | <b>1,53</b>                           |
| <b>HNL</b>                        |                                                                         |                                   |                                   |                 |          |                       |                                       |
|                                   | SWAP LIBOR (USD) 6 Monate/10,50000% 14.09.2025                          | 0                                 | 0                                 | -36.948.750     | 107,6600 | -1.501.192,02         | -1,22                                 |
|                                   |                                                                         |                                   |                                   |                 |          | <b>-1.501.192,02</b>  | <b>-1,22</b>                          |
| <b>IDR</b>                        |                                                                         |                                   |                                   |                 |          |                       |                                       |
|                                   | SWAP LIBOR (USD) 6 Monate/12,50000% 28.05.2027                          | 0                                 | 24.000.000.000                    | -24.000.000.000 | 110,8171 | -1.514.525,17         | -1,23                                 |
|                                   |                                                                         |                                   |                                   |                 |          | <b>-1.514.525,17</b>  | <b>-1,23</b>                          |
| <b>KGS</b>                        |                                                                         |                                   |                                   |                 |          |                       |                                       |
|                                   | SWAP 7,74000%/18,50000% 15.08.2026                                      | 0                                 | 0                                 | -96.637.200     | 105,7725 | -1.103.880,76         | -0,89                                 |
|                                   |                                                                         |                                   |                                   |                 |          | <b>-1.103.880,76</b>  | <b>-0,89</b>                          |
| <b>KZT</b>                        |                                                                         |                                   |                                   |                 |          |                       |                                       |
|                                   | SWAP EURIBOR (EUR) 12 Monate/18,60000% 06.05.2027                       | 0                                 | 358.890.000                       | -358.890.000    | 110,8533 | -795.785,02           | -0,64                                 |
|                                   |                                                                         |                                   |                                   |                 |          | <b>-795.785,02</b>    | <b>-0,64</b>                          |
| <b>MMK</b>                        |                                                                         |                                   |                                   |                 |          |                       |                                       |
|                                   | SWAP LIBOR (USD) 6 Monate/16,00000% 18.11.2024                          | 389.130.000                       | 0                                 | -389.130.000    | 103,1905 | -179.156,77           | -0,15                                 |
|                                   |                                                                         |                                   |                                   |                 |          | <b>-179.156,77</b>    | <b>-0,15</b>                          |

<sup>1)</sup> NTFV = Netto-Teilfondsvermögen. Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

<sup>2)</sup> Siehe Anhangangaben zu den Einzelwertberichtigungen.

**Vermögensaufstellung zum 30. Juni 2024**

| ISIN                              | Wertpapiere                                    | Zugänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Abgänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Bestand     | Kurs     | Kurswert<br>EUR      | %-Anteil<br>vom<br>NTFV <sup>1)</sup> |
|-----------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------|----------|----------------------|---------------------------------------|
| <b>MXN</b>                        |                                                |                                   |                                   |             |          |                      |                                       |
|                                   | SWAP LIBOR (USD) 6 Monate/14,90000% 02.10.2026 | 0                                 | 0                                 | -25.000.000 | 109,7380 | -1.394.071,91        | -1,13                                 |
|                                   |                                                |                                   |                                   |             |          | <b>-1.394.071,91</b> | <b>-1,13</b>                          |
| <b>PEN</b>                        |                                                |                                   |                                   |             |          |                      |                                       |
|                                   | SWAP 8,20000% / 9,80000% 11.10.2025            | 0                                 | 0                                 | -7.675.000  | 105,3151 | -1.976.460,29        | -1,60                                 |
|                                   |                                                |                                   |                                   |             |          | <b>-1.976.460,29</b> | <b>-1,60</b>                          |
| <b>TJS</b>                        |                                                |                                   |                                   |             |          |                      |                                       |
|                                   | SWAP LIBOR (USD) 6 Monate/23,41000% 12.01.2026 | 0                                 | 0                                 | -20.560.600 | 108,7679 | -1.979.055,28        | -1,60                                 |
|                                   |                                                |                                   |                                   |             |          | <b>-1.979.055,28</b> | <b>-1,60</b>                          |
| <b>USD</b>                        |                                                |                                   |                                   |             |          |                      |                                       |
|                                   | SWAP LIBOR (USD) 6 Monate/10,50000% 14.09.2025 | 0                                 | 0                                 | 1.500.000   | 102,5867 | 1.436.655,02         | 1,16                                  |
|                                   | SWAP LIBOR (USD) 6 Monate/12,50000% 28.05.2027 | 1.500.000                         | 0                                 | 1.500.000   | 110,8987 | 1.553.058,09         | 1,26                                  |
|                                   | SWAP LIBOR (USD) 6 Monate/14,90000% 02.10.2026 | 0                                 | 0                                 | 1.419.245   | 106,9948 | 1.417.718,46         | 1,15                                  |
|                                   | SWAP LIBOR (USD) 6 Monate/16,00000% 18.11.2024 | 0                                 | 300.000                           | 300.000     | 101,6871 | 284.811,21           | 0,23                                  |
|                                   | SWAP LIBOR (USD) 6 Monate/23,41000% 12.01.2026 | 0                                 | 0                                 | 2.000.000   | 104,7317 | 1.955.591,13         | 1,58                                  |
|                                   | SWAP 8,20000% / 9,80000% 11.10.2025            | 0                                 | 0                                 | 2.000.000   | 103,7030 | 1.936.383,34         | 1,57                                  |
|                                   |                                                |                                   |                                   |             |          | <b>8.584.217,25</b>  | <b>6,95</b>                           |
| <b>Sonstige Finanzinstrumente</b> |                                                |                                   |                                   |             |          | <b>32.693,67</b>     | <b>0,02</b>                           |

<sup>1)</sup> NTFV = Netto-Teilfondsvermögen. Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

| Bankguthaben - Kontokorrent                                  | Währung | Zinssatz<br>in % | Fälligkeit | Bestand in<br>Fremdwährung | Kurswert<br>EUR       | %-Anteil<br>vom<br>NTFV <sup>1)</sup> |
|--------------------------------------------------------------|---------|------------------|------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| DZ PRIVATBANK S.A. <sup>3)</sup>                             | EUR     | 3,2800           | täglich    | 19.061.305,63              | 19.061.305,63         | 15,43                                 |
| DZ PRIVATBANK S.A. <sup>3)</sup>                             | MXN     | 12,2100          | täglich    | -7.678.503,34              | -390.179,75           | -0,32                                 |
| DZ PRIVATBANK S.A. <sup>3)</sup>                             | RON     | 4,2350           | täglich    | 844.685,29                 | 169.731,40            | 0,14                                  |
| DZ PRIVATBANK S.A. <sup>3)</sup>                             | USD     | 4,8550           | täglich    | 2.958.703,61               | 2.762.303,81          | 2,24                                  |
| DZ PRIVATBANK S.A. (Variation Margin)                        | EUR     |                  | täglich    | 510.000,00                 | 510.000,00            | 0,41                                  |
| <b>Summe Bankguthaben - Kontokorrent<sup>2)</sup></b>        |         |                  |            |                            | <b>22.113.161,09</b>  | <b>17,90</b>                          |
| <b>Saldo aus sonstigen Forderungen und Verbindlichkeiten</b> |         |                  |            |                            | <b>1.233.980,79</b>   | <b>1,00</b>                           |
| <b>Netto-Teilfondsvermögen in EUR</b>                        |         |                  |            |                            | <b>123.554.144,15</b> | <b>100,00</b>                         |

### Devisentermingeschäfte

Zum 30. Juni 2024 standen folgende offene Devisentermingeschäfte aus:

| Währung |                  | Währungsbetrag | Kurswert<br>EUR | %-Anteil<br>vom<br>NTFV <sup>1)</sup> |
|---------|------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|
| USD/EUR | Währungskäufe    | 2.475.194,40   | 2.309.021,08    | 1,87                                  |
| EUR/USD | Währungsverkäufe | 54.454.276,80  | 50.798.463,76   | 41,11                                 |

### Bilaterale Devisentermingeschäfte

Zum 30.06.2024 standen folgende offene bilaterale Devisentermingeschäfte aus:

| Währung |                              | Währungsbetrag in<br>Kaufwährung | Währungsbetrag in<br>Verkaufswährung | Kurswert<br>EUR | %-Anteil<br>vom<br>NTFV <sup>1)</sup> |
|---------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| USD/RON | Bilaterale Währungsgeschäfte | 495.813,24                       | 2.500.000,00                         | 463.790,31      | 0,38                                  |

### Bilaterale Devisentermingeschäfte mit Barausgleich

Zum 30.06.2024 standen folgende offene bilaterale Devisentermingeschäfte mit Barausgleich aus:

| Währung |                              | Währungsbetrag in<br>Kaufwährung | Währungsbetrag in<br>Verkaufswährung | Kurswert<br>EUR | %-Anteil<br>vom<br>NTFV <sup>1)</sup> |
|---------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| USD/GTQ | Bilaterale Währungsgeschäfte | 3.000.000,00                     | 25.227.000,00                        | 2.873.325,40    | 2,33                                  |
| USD/IDR | Bilaterale Währungsgeschäfte | 2.264.482,04                     | 35.752.500.000,00                    | 2.120.361,57    | 1,72                                  |
| USD/PHP | Bilaterale Währungsgeschäfte | 3.312.016,65                     | 206.080.000,00                       | 3.100.827,31    | 2,51                                  |

<sup>1)</sup> NTFV = Netto-Teilfondsvermögen. Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

<sup>2)</sup> Siehe Anhang zum Bericht.

<sup>3)</sup> Die gehaltenen Bankguthaben sind nicht durch eine Einrichtung zur Sicherung der Einlagen geschützt. Die angegebenen Zinssätze sind per 30. Juni 2024. Die aufgeführten Salden der Bankguthaben sind auf Sicht fällig.

**Zu- und Abgänge vom 1. Januar 2024 bis 30. Juni 2024**

Während des Berichtszeitraumes getätigte Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, Schuldscheindarlehen und Derivaten, einschließlich Änderungen ohne Geldbewegungen, soweit sie nicht in der Vermögensaufstellung genannt sind.

| ISIN           | Wertpapiere                                                                           | Zugänge<br>im<br>Berichtszeitraum | Abgänge<br>im<br>Berichtszeitraum |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kredite</b> |                                                                                       |                                   |                                   |
| <b>EUR</b>     |                                                                                       |                                   |                                   |
| -              | 3,950% Finca Kosovo Kredit v.21(2024)                                                 | 0                                 | 170.000                           |
| -              | 3,950% Finca Kosovo Kredit v.21(2024)                                                 | 0                                 | 170.000                           |
| -              | 8,405% Fusion Micro Finance Pvt Ltd. Kredit v.21(2024)                                | 0                                 | 4.200.000                         |
| -              | 0,000% LOLC Myanmar Micro-Finance Company Ltd. Kredit v. 20(2026)                     | 0                                 | 1.000.000                         |
| -              | 0,000% LOLC Myanmar Micro-Finance Company Ltd. Kredit v.19(2026)                      | 0                                 | 423.894                           |
| -              | 4,500% Mikrokreditna Fondacija "Sunrise" Sarajevo Kredit v.21(2024)                   | 0                                 | 100.000                           |
| <b>USD</b>     |                                                                                       |                                   |                                   |
| -              | 6,600% Banco VisionFund Ecuador S.A. Kredit v.21(2024)                                | 0                                 | 416.667                           |
| -              | 6,800% Credicampo, S.C. de R.L. de C.V. Kredit v.20(2024)                             | 0                                 | 145.833                           |
| -              | 6,800% Credicampo, S.C. de R.L. de C.V. Kredit v.20(2024)                             | 0                                 | 20.833                            |
| -              | 10,000% Microfinanciera Fundeser S.A. Kredit v.16(2022)                               | 0                                 | 33.381                            |
| -              | 6,750% Fundacion Diaconia (FRIF) Kredit v.21(2024)                                    | 0                                 | 1.000.000                         |
| -              | 6,200% Fundación para el desarrollo empresarial y agrícola (FUNDEA) Kredit v.20(2024) | 0                                 | 666.667                           |
| -              | 8,500% Microfinanciera Fundeser S.A. Kredit v. 22(2024)                               | 0                                 | 400.000                           |
| -              | 10,000% Microfinanciera Fundeser S.A. Kredit v.16(2022)                               | 0                                 | 16.721                            |
| -              | 2,000% NBCO Viator Microcredit Azerbaijan LLC Kredit v.14(2023)                       | 0                                 | 11.409                            |
| -              | 7,000% Optima Servicios Financieros S.A. de C.V. Kredit v. 21(2024)                   | 0                                 | 166.667                           |
| -              | 7,000% Optima Servicios Financieros S.A. de C.V. Kredit v. 21(2024)                   | 0                                 | 83.333                            |
| -              | 7,000% Optima Servicios Financieros S.A. de C.V. Kredit v. 21(2024)                   | 0                                 | 83.333                            |
| -              | 4,800% Prasac Microfinance Institution Limited Kredit v.21(2024)                      | 0                                 | 1.000.000                         |
| -              | 6,500% Aregak UCO CJSC Kredit v.22(2024)                                              | 0                                 | 250.000                           |

**Devisenkurse**

Für die Bewertung von Vermögenswerten in fremder Währung wurde zum nachstehenden Devisenkurs zum 30. Juni 2024 in Euro umgerechnet.

|                        |     |   |             |
|------------------------|-----|---|-------------|
| Guatemala Quetzal      | GTQ | 1 | 8,3211      |
| Honduras-Lempira       | HNL | 1 | 26,4983     |
| Indonesische Rupiah    | IDR | 1 | 17.560,6845 |
| Kasachstan-Tenge       | KZT | 1 | 499,9359    |
| Kirgisistan-Som        | KGS | 1 | 92,5966     |
| Mexikanischer Peso     | MXN | 1 | 19,6794     |
| Myanmar Kyat           | MMK | 1 | 2.241,3059  |
| Peruanischer Nuevo Sol | PEN | 1 | 4,0896      |
| Philippinischer Peso   | PHP | 1 | 62,9036     |
| Rumänische Leu         | RON | 1 | 4,9766      |
| Tadschikistan-Somoni   | TJS | 1 | 11,3000     |
| US-Dollar              | USD | 1 | 1,0711      |

## Anhang zum Halbjahresbericht zum 30. Juni 2024

### 1.) ALLGEMEINES

Das Sondervermögen BIB Sustainable Finance (SICAV) ist ein Alternativer Investmentfonds („Fonds“ oder „AIF“), welcher auf Initiative der BANK IM BISTUM ESSEN eG aufgelegt wurde und von der IPConcept (Luxemburg) S.A. („Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet wird. Der Fonds wurde zum 1. Oktober 2014 unter dem Namen KCD-Mikrofinanzfonds als ein alternativer Investmentfonds, der gemäß Teil II des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen in seiner derzeit gültigen Fassung („Gesetz vom 17. Dezember 2010“) als fonds commun de placement (FCP) in der Form eines Umbrella-Fonds mit einem oder mehreren Teilfonds auf unbestimmte Dauer errichtet.

Das Verwaltungsreglement des Fonds trat erstmals am 1. Oktober 2014 in Kraft. Es wurde beim Handels- und Gesellschaftsregister in Luxemburg hinterlegt und ein Hinweis auf diese Hinterlegung am 31. Oktober 2014 im „Mémorial, Recueil des Sociétés et Associations“, dem Amtsblatt des Großherzogtums Luxemburg („Mémorial“), veröffentlicht. Das Mémorial wurde zum 1. Juni 2016 durch die neue Informationsplattform „Recueil Électronique des Sociétés et Associations“ („RESA“) des Handels- und Gesellschaftsregister in Luxemburg ersetzt. Das Verwaltungsreglement wurde letztmalig am 1. Oktober 2021 geändert und im RESA veröffentlicht.

Zum 1. Januar 2020 wurde der Umbrella-Fonds KCD-Mikrofinanzfonds in eine Umbrella-SICAV mit Namen BIB Sustainable Finance (SICAV) umgewandelt.

Die Investmentgesellschaft ist eine Aktiengesellschaft mit variablem Kapital (société d'investissement à capital variable) nach dem Recht des Großherzogtums Luxemburg mit Sitz in 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Großherzogtum Luxemburg. Sie wurde am 01.01.2020 für eine unbestimmte Zeit und in der Form eines Umbrella-Fonds mit einem oder mehreren Teilfonds gegründet. Die Satzung wurde im Recueil électronique des sociétés et associations („RESA“), der Informationsplattform des Handels- und Gesellschaftsregisters in Luxemburg, veröffentlicht. Die Investmentgesellschaft ist beim Handels- und Gesellschaftsregister in Luxemburg unter der Registernummer R.C.S. Luxemburg B 240906 eingetragen.

Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist die IPConcept (Luxemburg) S.A. („Verwaltungsgesellschaft“), eine Aktiengesellschaft nach dem Recht des Großherzogtums Luxemburg mit eingetragenem Sitz in 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Luxemburg. Sie wurde am 23. Mai 2001 auf unbestimmte Zeit gegründet. Ihre Satzung wurde am 19. Juni 2001 im Mémorial veröffentlicht. Die letzte Änderung der Satzung trat am 27. November 2019 in Kraft und wurde am 12. Dezember 2019 im RESA veröffentlicht. Die Verwaltungsgesellschaft ist beim Handels- und Gesellschaftsregister in Luxemburg unter der Registernummer R.C.S. Luxembourg B 82183 eingetragen.

Die Verwaltungsgesellschaft unterliegt den Anforderungen der geänderten Richtlinie 2009/65/EG des Rates zur Koordinierung der Rechts- und Verwaltungsvorschriften betreffend bestimmte Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren sowie der Richtlinie 2011/61/EU über Verwalter alternativer Investmentfonds. Die Verwaltungsgesellschaft fungiert als externer Verwalter des Fonds („AIFM“) im Sinne des Gesetzes vom 12. Juli 2013.

### 2.) WESENTLICHE BUCHFÜHRUNGS- UND BEWERTUNGSGRUNDSÄTZE/AKTIENWERTBERECHNUNG

Dieser Bericht wird in der Verantwortung des Vorstandes der Verwaltungsgesellschaft in Übereinstimmung mit den in Luxemburg geltenden gesetzlichen Bestimmungen und der Verordnungen zur Aufstellung und Darstellung von Berichten erstellt.

1. Das Netto-Gesellschaftsvermögen der Investmentgesellschaft lautet auf Euro (EUR) („Referenzwährung“).
2. Der Wert einer Aktie („Nettoinventarwert pro Aktie“) lautet auf die im jeweiligen Anhang zum Verkaufsprospekt angegebene Währung („Teilfondswährung“), sofern nicht für etwaige weitere Aktienklassen im jeweiligen Anhang zum Verkaufsprospekt eine von der Teilfondswährung abweichende Währung angegeben ist („Aktienklassenwährung“).
3. Der Nettoinventarwert pro Aktie wird von der Verwaltungsgesellschaft oder einem von ihr Beauftragten unter Aufsicht der Verwahrstelle an jedem im Anhang angegebenen Tag, mit Ausnahme des 31. Dezember eines jeden Jahres („Bewertungstag“) berechnet. Im Dezember findet die Berechnung am letzten Bankarbeitstag vor dem 31. Dezember statt.

Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch beschließen, den Nettoinventarwert pro Aktie am 31. Dezember eines Jahres zu ermitteln, ohne dass es sich bei diesen Wertermittlungen um Berechnungen des Nettoinventarwertes pro Aktie an einem Bewertungstag im Sinne des vorstehenden Satzes 1 dieser Ziffer 3 handelt. Folglich können die Aktionäre keine Ausgabe, Rücknahme und/oder Umtausch von Aktien auf Grundlage eines am 31. Dezember eines Jahres ermittelten Nettoinventarwertes pro Aktie verlangen.

4. Zur Berechnung des Nettoinventarwertes pro Aktie wird der Wert der zu dem jeweiligen Teilfonds gehörenden Vermögenswerte abzüglich der Verbindlichkeiten des jeweiligen Teilfonds („Netto- Teilfondsvermögen“) an jedem im jeweiligen Anhang angegebenen Tag („Bewertungstag“) ermittelt und durch die Anzahl der am Bewertungstag im Umlauf befindlichen Aktien des jeweiligen Teilfonds geteilt und auf zwei Dezimalstellen gerundet.
5. Soweit in Jahres- und Halbjahresberichten sowie sonstigen Finanzstatistiken aufgrund gesetzlicher Vorschriften oder gemäß den Regelungen dieser Satzung Auskunft über die Situation des Netto-Gesellschaftsvermögens gegeben werden muss, werden die Vermögenswerte des jeweiligen Teilfonds in die Referenzwährung umgerechnet. Das jeweilige Netto-Teilfondsvermögen wird nach folgenden Grundsätzen berechnet:
  - a) Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, abgeleitete Finanzinstrumente (Derivate) sowie sonstige Anlagen, die an einer Wertpapierbörse amtlich notiert sind, werden zum letzten verfügbaren Kurs, der eine verlässliche Bewertung gewährleistet, des dem Bewertungstag vorhergehenden Börsentages bewertet.

## Anhang zum Halbjahresbericht zum 30. Juni 2024

Die Verwaltungsgesellschaft kann für einzelne Teilfonds festlegen, dass Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, abgeleitete Finanzinstrumente (Derivate) sowie sonstige Anlagen, die an einer Wertpapierbörse amtlich notiert sind, zum letzten verfügbaren Schlusskurs, der eine verlässliche Bewertung gewährleistet, bewertet werden. Dies findet im Anhang zum Verkaufsprospekt der betroffenen Teilfonds Erwähnung.

Soweit Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, abgeleitete Finanzinstrumente (Derivate) sowie sonstige Anlagen an mehreren Wertpapierbörsen amtlich notiert sind, ist die Börse mit der höchsten Liquidität maßgeblich.

- b) Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, abgeleitete Finanzinstrumente (Derivate) sowie sonstige Anlagen, die nicht an einer Wertpapierbörse amtlich notiert sind (oder deren Börsenkurse z.B. aufgrund mangelnder Liquidität als nicht repräsentativ angesehen werden), die aber an einem geregelten Markt gehandelt werden, werden zu einem Kurs bewertet, der nicht geringer als der Geldkurs und nicht höher als der Briefkurs des dem Bewertungstag vorhergehenden Handelstages sein darf und den die Verwaltungsgesellschaft nach Treu und Glauben für den bestmöglichen Kurs hält, zu dem die Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, abgeleiteten Finanzinstrumente (Derivate) sowie sonstigen Anlagen verkauft werden können.

Die Verwaltungsgesellschaft kann für einzelne Teilfonds festlegen, dass Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, abgeleitete Finanzinstrumente (Derivate) sowie sonstige Anlagen, die nicht an einer Wertpapierbörse amtlich notiert sind (oder deren Börsenkurse z.B. aufgrund mangelnder Liquidität als nicht repräsentativ angesehen werden), die aber an einem geregelten Markt gehandelt werden, zu dem letzten dort verfügbaren Kurs, den die Verwaltungsgesellschaft nach Treu und Glauben für den bestmöglichen Kurs hält, zu dem die Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, abgeleiteten Finanzinstrumente (Derivate) sowie sonstigen Anlagen verkauft werden können, bewertet werden. Dies findet im Anhang zum Verkaufsprospekt der betroffenen Teilfonds Erwähnung.

- c) OTC-Derivate werden auf einer von der Verwaltungsgesellschaft festzulegenden und überprüfaren Grundlage auf Tagesbasis bewertet.

Bilaterale Devisentermingeschäfte mit Barausgleich werden meistens für schwer handelbare Währungen abgeschlossen. Anstelle der physischen Lieferung der Nominalbeträge wird am Valuta-Tag ein Barausgleich gezahlt. Diese Ausgleichszahlung entspricht der Differenz des Wertes zwischen dem USD Nominalbetrag konvertiert in die Währung der Ausgleichszahlung zu einem Referenzkurs.

Bei Bilateralen Devisentermingeschäfte ohne Barausgleich erfolgt die physische Lieferung der Nominalbeträge am Valuta-Tag.

- d) Anteile an OGAW bzw. OGA werden grundsätzlich zum letzten, vor dem Bewertungstag festgestellten Rücknahmepreis angesetzt oder zum letzten verfügbaren Kurs, der eine verlässliche Bewertung gewährleistet, bewertet. Falls für Investmentanteile die Rücknahme ausgesetzt ist oder keine Rücknahmepreise festgelegt werden, werden diese Anteile ebenso wie alle anderen Vermögenswerte zum jeweiligen Verkehrswert bewertet, wie ihn die Verwaltungsgesellschaft nach Treu und Glauben, allgemein anerkannten und nachprüfaren Bewertungsregeln festlegt.
- e) Falls die jeweiligen Kurse nicht marktgerecht sind, falls die unter b) genannten Finanzinstrumente nicht an einem geregelten Markt gehandelt werden und falls für andere als die unter den Buchstaben a) bis d) genannten Finanzinstrumente keine Kurse festgelegt wurden, werden diese Finanzinstrumente, ebenso wie die sonstigen gesetzlich zulässigen Vermögenswerte zum jeweiligen Verkehrswert bewertet, wie ihn die Verwaltungsgesellschaft nach Treu und Glauben, auf der Grundlage des wahrscheinlich erreichbaren Verkaufswertes festlegt. Die Vorgehensweise hierzu ist in der Bewertungsrichtlinie der Verwaltungsgesellschaft geregelt.
- f) Unverbriefte Darlehensforderungen zur Refinanzierung von Mikrofinanzinstituten werden grundsätzlich zu 100 Prozent des Nominalwerts zuzüglich aufgelaufener Zinsen bewertet. Fortlaufend wird in einem standardisierten Impairmentverfahren die Werthaltigkeit der Darlehensforderungen überprüft. Das Ergebnis dieses Verfahrens kann eine Wertminderung von Darlehensforderungen darstellen.
- g) Die flüssigen Mittel werden zu deren Nennwert zuzüglich Zinsen bewertet.
- h) Forderungen, z.B. abgegrenzte Zinsansprüche und Verbindlichkeiten, werden grundsätzlich zum Nennwert angesetzt.
- i) Der Marktwert von Wertpapieren, Geldmarktinstrumenten, abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) und sonstigen Anlagen, die auf eine andere Währung als die jeweilige Teilfondswährung lauten, wird zu dem unter Zugrundelegung des WM/Reuters-Fixing um 17.00 Uhr (16.00 Uhr Londoner Zeit) ermittelten Devisenkurs des dem Bewertungstag vorhergehenden Börsentages in die entsprechende Teilfondswährung umgerechnet. Gewinne und Verluste aus Devisentransaktionen werden jeweils hinzugerechnet oder abgesetzt.

Die Verwaltungsgesellschaft kann für einzelne Teilfonds festlegen, dass Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, abgeleitete Finanzinstrumente (Derivate) sowie sonstige Anlagen, die auf eine andere Währung als die jeweilige Teilfondswährung lauten, zu dem unter Zugrundelegung des am Bewertungstag ermittelten Devisenkurses in die entsprechende Teilfondswährung umgerechnet werden. Gewinne und Verluste aus Devisentransaktionen werden jeweils hinzugerechnet oder abgesetzt. Dies findet im Anhang zum Verkaufsprospekt der betroffenen Teilfonds Erwähnung.

Das jeweilige Netto-Teilfondsvermögen wird um die Ausschüttungen reduziert, die gegebenenfalls an die Aktionäre des betreffenden Teilfonds gezahlt wurden.

Anhang zum Halbjahresbericht zum 30. Juni 2024

6. Die Berechnung des Nettoinventarwertes pro Aktie erfolgt nach den vorstehend aufgeführten Kriterien für jeden Teilfonds separat. Soweit jedoch innerhalb eines Teilfonds Aktienklassen gebildet wurden, erfolgt die daraus resultierende Berechnung des Nettoinventarwertes pro Aktie innerhalb des betreffenden Teilfonds nach den vorstehend aufgeführten Kriterien für jede Aktienklasse getrennt. Die Zusammenstellung und Zuordnung der Aktiva erfolgt immer pro Teilfonds.

Die Bewertung der Vermögensgegenstände des jeweiligen Teilfonds wird grundsätzlich von der Verwaltungsgesellschaft vorgenommen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Bewertung von Vermögensgegenständen delegieren und einen externen Bewerter, welcher die gesetzlichen Vorschriften erfüllt, heranziehen. Dieser darf die Bewertungsfunktion nicht an einen Dritten delegieren. Die Verwaltungsgesellschaft informiert die zuständige Aufsichtsbehörde über die Bestellung eines externen Bewerter. Die Verwaltungsgesellschaft bleibt auch dann für die ordnungsgemäße Bewertung der Vermögensgegenstände des jeweiligen Teilfonds sowie für die Berechnung und Bekanntgabe des Nettoinventarwertes verantwortlich, wenn sie einen externen Bewerter bestellt hat. Ungeachtet des vorstehenden Satzes haftet der externe Bewerter gegenüber der Verwaltungsgesellschaft für jegliche Verluste der Verwaltungsgesellschaft, die sich auf fahrlässige oder vorsätzliche Nichterfüllung der Aufgaben durch den externen Bewerter zurückführen lassen.

7. Im Berichtszeitraum bestehen folgende Einzelwertberichtigungen (EWB) für Kreditforderungen:

| Teilfonds                                                       | MFI                                                                       | Kreditexposure<br>in EUR, MMK,<br>IDR und USD | EWB      | Buchwert<br>in EUR | Wert nach<br>EWB/NAV* |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------|--------------------|-----------------------|
| BIB Sustainable Finance (SICAV) -<br>KCD Mikrofinanzfonds - III | Georgian Credit JSC<br>Kredit v.18(2025)                                  | 432.000                                       | 35,0000  | 280.800,00         | 0,23%                 |
| BIB Sustainable Finance (SICAV) -<br>KCD Mikrofinanzfonds - III | PT Bina Artha Ventura<br>Kredit v. 22(2025)                               | 35.752.500.000                                | 5,0000   | 1.934.143,00       | 1,57%                 |
| BIB Sustainable Finance (SICAV) -<br>KCD Mikrofinanzfonds - III | Visionfund Myanmar Company<br>Limited Kredit v.20(2024)                   | 389.130.000                                   | 5,0000   | 164.936,66         | 0,13%                 |
| BIB Sustainable Finance (SICAV) -<br>KCD Mikrofinanzfonds - III | Alternativa 19 del Sur, S.A.<br>de C.V. SOFOM E.N.R.<br>Kredit v.19(2022) | 1.666.667                                     | 100,0000 | 0,00               | 0,00%                 |
| BIB Sustainable Finance (SICAV) -<br>KCD Mikrofinanzfonds - III | Central Empresarial Solidaria,<br>S.A. CFE Kredit v. 21(2024)             | 472.903                                       | 45,0000  | 242.831,42         | 0,20%                 |
| BIB Sustainable Finance (SICAV) -<br>KCD Mikrofinanzfonds - III | Cooperativa de Ahorro y Credito<br>Pacifico Kredit v. 21(2025)            | 1.350.000                                     | 65,0000  | 441.135,28         | 0,36%                 |
| BIB Sustainable Finance (SICAV) -<br>KCD Mikrofinanzfonds - III | Empresa Acceso Crediticio S.A.<br>v.18(2025)                              | 2.000.000                                     | 75,0000  | 466.809,82         | 0,38%                 |
| BIB Sustainable Finance (SICAV) -<br>KCD Mikrofinanzfonds - III | Ueno Bank S.A. Kredit<br>v.23(2025)                                       | 3.500.000                                     | 10,0000  | 2.940.901,88       | 2,38%                 |

\* NTFV= Netto-Teilfondsvermögen. Aufgrund von Rundungsdifferenzen in den Einzelpositionen können die Summen vom tatsächlichen Wert abweichen.

3.) BESTEUERUNG

**Besteuerung der Investmentgesellschaft in Luxemburg**

Das Gesellschaftsvermögen unterliegt im Großherzogtum Luxemburg keiner Besteuerung auf seine Einkünfte und Gewinne. Das Gesellschaftsvermögen unterliegt im Großherzogtum Luxemburg lediglich der sog. „taxe d'abonnement“ in Höhe von derzeit 0,05%. Eine reduzierte „taxe d'abonnement“ von 0,01% pro Jahr ist anwendbar für (i) die Teilfonds oder Aktienklassen, deren Aktien ausschließlich an institutionelle Aktionäre im Sinne des Artikel 174 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 ausgegeben werden, (ii) Teilfonds, deren ausschließlicher Zweck die Anlage in Geldmarktinstrumente, in Termingelder bei Kreditinstituten oder beides ist. Diese „taxe d'abonnement“ ist vierteljährlich auf der Basis des Netto-Vermögens der Investmentgesellschaft bzw. der Teilfonds am Ende des entsprechenden Quartals zu entrichten. Die Höhe der „taxe d'abonnement“ ist für den jeweiligen Teilfonds oder die Aktienklassen im jeweiligen Anhang zum Verkaufsprospekt erwähnt.

Eine Befreiung von der „taxe d'abonnement“ findet u.a. Anwendung, soweit das Teilfondsvermögen in anderen Luxemburger Investmentfonds angelegt ist, die ihrerseits bereits der „taxe d'abonnement“ unterliegen. Es ist eine Registrierungsgebühr von 75 Euro, welche bei der Gründung der Gesellschaft und jeder nachfolgenden Satzungsänderung anfällt, zu entrichten.

Von der Investmentgesellschaft erhaltene Einkünfte (insbesondere Zinsen und Dividenden) können in den Ländern, in denen das jeweilige (Teil-) Fondsvermögen angelegt ist, dort einer Quellenbesteuerung oder Veranlagungsbesteuerung unterworfen werden. Der Fonds kann auch auf realisierte oder unrealisierte Kapitalzuwächse seiner Anlagen im Quellenland einer Besteuerung unterliegen. Weder die Verwahrstelle noch die Verwaltungsgesellschaft sind zur Einholung von Steuerbescheinigungen verpflichtet.



## Anhang zum Halbjahresbericht zum 30. Juni 2024

Interessenten und Aktionären wird empfohlen, sich über Gesetze und Verordnungen, die auf die Besteuerung des Gesellschaftsvermögens, die Zeichnung, den Kauf, den Besitz, die Rücknahme oder die Übertragung von Aktien Anwendung finden, zu informieren und sich durch externe Dritte, insbesondere durch einen Steuerberater, beraten zu lassen.

### **Besteuerung der Erträge aus Aktien an dem Investmentfonds beim Anleger**

Natürliche Personen, die im Großherzogtum Luxemburg steuerlich ansässig sind, unterliegen der progressiven Luxemburgischen Einkommensteuer.

Gesellschaften, die im Großherzogtum Luxemburg steuerlich ansässig sind, unterliegen mit den Einkünften aus den Fondsaktien der Körperschaftssteuer. Aktionäre, die nicht im Großherzogtum Luxemburg steuerlich ansässig sind bzw. waren und dort keine Betriebsstätte unterhalten oder einen permanenten Vertreter haben, unterliegen keiner Luxemburger Ertragsbesteuerung im Hinblick auf ihre Einkünfte oder Veräußerungsgewinne aus ihren Aktien am Fonds.

Interessenten und Aktionären wird empfohlen, sich über Gesetze und Verordnungen, die auf die Besteuerung des Gesellschaftsvermögens, die Zeichnung, den Kauf, den Besitz, die Rücknahme oder die Übertragung von Aktien Anwendung finden, zu informieren und sich durch externe Dritte, insbesondere durch einen Steuerberater, beraten zu lassen.

### **4.) VERWENDUNG DER ERTRÄGE**

Die Verwaltungsgesellschaft kann die in dem jeweiligen Teilfonds erwirtschafteten Erträge an die Aktionäre des Fonds ausschütten oder diese Erträge in dem jeweiligen Teilfonds thesaurieren. Dies findet im Anhang zum Verkaufsprospekt Erwähnung.

Gemäß dem Anhang des aktuellen Verkaufsprospektes ist vorgesehen, dass die Erträge des Teilfonds BIB Sustainable Finance (SICAV) - KCD Mikrofinanzfonds - III ausgeschüttet werden.

### **5.) INFORMATIONEN ZU DEN GEBÜHREN BZW. AUFWENDUNGEN**

Angaben zu Management- und Verwahrstellengebühren können dem aktuellen Verkaufsprospekt entnommen werden.

### **6.) ERTRAGSAUSGLEICH**

Im ordentlichen Nettoergebnis sind ein Ertragsausgleich und ein Aufwandsausgleich verrechnet. Diese beinhalten während des Geschäftsjahres angefallene Nettoerträge, die der Aktienkäufer im Ausgabepreis mitbezahlt und der Aktienverkäufer im Rücknahmepreis vergütet erhält.

### **7.) KONTOKORRENTKONTEN (BANKGUTHABEN BZW. BANKVERBINDLICHKEITEN) DES FONDS**

Sämtliche Kontokorrentkonten der Teilfonds (auch solche in unterschiedlichen Währungen), die tatsächlich und rechtlich nur Teile eines einheitlichen Kontokorrentkontos bilden, werden in der Zusammensetzung des Netto-Teilfondsvermögen als einheitliches Kontokorrent ausgewiesen. Kontokorrentkonten in Fremdwährung, sofern vorhanden, werden in die Netto-Teilfondswährung umgerechnet. Als Basis für die Zinsberechnung gelten die Bedingungen des jeweiligen Einzelkontos.

### **8.) EREIGNISSE IM BERICHTSZEITRAUM**

#### **Russland/Ukraine-Konflikt**

Infolge der weltweit beschlossenen Maßnahmen aufgrund des Einmarschs russischer Truppen in die Ukraine Ende Februar 2022 verzeichneten vor allem europäische Börsen zeitweise eine erhöhte Unsicherheit. Die Finanzmärkte sowie die globale Wirtschaft sehen mittelfristig einer vor allem durch Unsicherheit geprägten Zukunft entgegen. Die konkreten bzw. möglichen mittel- bis langfristigen Implikationen des Russland/Ukraine Konflikts für die Weltwirtschaft, die Konjunktur, einzelne Märkte und Branchen sowie die sozialen Strukturen angesichts der Unsicherheit sind zum Zeitpunkt der Aufstellung des vorliegenden Berichts nicht abschließend beurteilbar. Vor diesem Hintergrund können die Auswirkungen auf die Vermögenswerte des Fonds resultierend aus dem andauernden Konflikt nicht antizipiert werden.

Die Verwaltungsgesellschaft hat entsprechende Überwachungsmaßnahmen und Kontrollen eingerichtet, um die Auswirkungen auf den Fonds zeitnah zu beurteilen und die Anlegerinteressen bestmöglich zu schützen. Zum Zeitpunkt der Aufstellung des vorliegenden Berichts liegen nach Auffassung der Verwaltungsgesellschaft des Fonds weder Anzeichen vor, die gegen die Fortführung des Fonds sprechen, noch ergaben sich für diesen bedeutsame Bewertungs- oder Liquiditätsprobleme.

### **9.) EREIGNISSE NACH DEM BERICHTSZEITRAUM**

Nach dem Berichtszeitraum ergaben sich keine wesentlichen Änderungen oder sonstigen wesentlichen Ereignisse.

## Anhang zum Halbjahresbericht zum 30. Juni 2024

### 10.) TRANSPARENZ VON WERTPAPIERFINANZIERUNGSGESCHÄFTEN UND DEREN WEITERVERWENDUNG

Die IPCConcept (Luxemburg) S.A., als Verwaltungsgesellschaft von Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) sowie als Manager alternativer Investmentfonds („AIFM“), fällt per Definition in den Anwendungsbereich der Verordnung (EU) 2015/2365 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 25. November 2015 über die Transparenz von Wertpapierfinanzierungsgeschäften und der Weiterverwendung sowie zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 („SFTR“).

Im Berichtszeitraum des Investmentfonds kamen keine Wertpapierfinanzierungsgeschäfte und Gesamttrendite-Swaps im Sinne dieser Verordnung zum Einsatz. Somit sind im vorliegenden Bericht keine Angaben im Sinne von Artikel 13 der genannten Verordnung an die Anleger aufzuführen. Details zur Anlagestrategie und den eingesetzten Finanzinstrumenten der Investmentgesellschaft können jeweils aus dem aktuellen Verkaufsprospekt entnommen werden.

## Verwaltung, Vertrieb und Beratung

|                                                                                             |                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Investmentgesellschaft</b>                                                               | <b>BIB Sustainable Finance (SICAV)</b><br>4, rue Thomas Edison<br>L-1445 Strassen, Luxemburg                         |
| <b>Verwaltungsrat der Investmentgesellschaft</b><br>Vorsitzender des Verwaltungsrats:       | Christian Kastens<br>BANK IM BISTUM ESSEN eG                                                                         |
| Verwaltungsratsmitglieder:                                                                  | Andreas Künzel<br>BANK IM BISTUM ESSEN eG<br><br>Julien Zimmer<br>IPConcept (Luxemburg) S.A.<br><br>Robert Schofield |
| <b>Verwaltungsgesellschaft</b>                                                              | <b>IPConcept (Luxemburg) S.A.</b><br>4, rue Thomas Edison<br>L-1445 Strassen, Luxemburg                              |
| <b>Vorstand der Verwaltungsgesellschaft (Leitungsorgan)</b><br>Vorsitzender des Vorstandes: | Marco Onischschenko                                                                                                  |
| Mitglieder des Vorstandes:                                                                  | Jörg Hügel (seit dem 30. Januar 2024)<br>Nikolaus Rummler                                                            |
| <b>Aufsichtsrat der Verwaltungsgesellschaft</b><br>Vorsitzender des Aufsichtsrats:          | Dr. Frank Müller<br>Vorstand der DZ PRIVATBANK S.A.                                                                  |
| Aufsichtsratsmitglieder                                                                     | Klaus-Peter Bräuer<br>Bernhard Singer                                                                                |
| <b>Zentralverwaltungsstelle, Register- und Transferstelle<br/>sowie Zahlstelle</b>          | <b>DZ PRIVATBANK S.A.</b><br>4, rue Thomas Edison<br>L-1445 Strassen, Luxemburg                                      |
| <b>Verwahrstelle</b>                                                                        | <b>DZ PRIVATBANK S.A.</b><br>4, rue Thomas Edison<br>L-1445 Strassen, Luxemburg                                      |
| <b>Fondsmanager und Vertriebsstelle</b>                                                     | <b>BANK IM BISTUM ESSEN eG</b><br>Gildehofstraße 2<br>D-45127 Essen                                                  |
| <b>Unterfondsmanager</b><br>(Währungsmanagement)                                            | <b>B. Metzler seel. Sohn &amp; Co. KGaA</b><br>Untermainanlage 1<br>D-60329 Frankfurt am Main                        |
| <b>Abschlussprüfer des Fonds</b>                                                            | <b>PricewaterhouseCoopers, Société coopérative</b><br>2, rue Gerhard Mercator<br>B.P. 1443<br>L-1014 Luxemburg       |
| <b>Abschlussprüfer der Verwaltungsgesellschaft</b>                                          | <b>PricewaterhouseCoopers, Société coopérative</b><br>2, rue Gerhard Mercator<br>B.P. 1443<br>L-1014 Luxemburg       |

