

Geschäftsbericht 2017

Oikocredit deutsche Schweiz

Unser Förderkreis zugunsten von Oikocredit International ist als gemeinnütziger Verein organisiert. Wir betreiben Öffentlichkeitsarbeit und verwalten treuhänderisch die aus der Deutschschweiz gezeichneten Anteilscheine an der sozialen Investmentgenossenschaft.

Entwicklung Anteilscheinkapital und Mitglieder
Besonders im zweiten Halbjahr 2017 zeigten sich die Früchte der Aufbauarbeit der letzten Jahre bei Oikocredit deutsche Schweiz. Per 31.12.2017 belief sich die Summe der aus der Deutschschweiz in Oikocredit International angelegten Gelder auf rund 31,7 Millionen Schweizer Franken und 15,5 Millionen Euro, insgesamt also 49,9 Millionen Franken. Damit beträgt der Zuwachs gegenüber dem Vorjahr 5,1 Millionen Franken (Euro-Anlagen bewertet zum Wechselkurs vom 31.12.2017). Hervorzuheben ist die hohe Anzahl neuer Mitglieder von 161, womit unser Verein total 1 993 Mitglieder zählt.

Öffentlichkeitsarbeit und Marketing

Im Frühsommer erhielten alle Mitglieder eine Schokolade von Chocolat Halba, welche mit Zutaten eines Oikocredit-Partners aus Ecuador hergestellt wurde. Die Aktion war Dankeschön und Aufruf zugleich: Wir luden unsere Mitglieder ein, uns Freunden und Bekannten weiterzuempfehlen.

Anstelle von mehreren kleinen Anlässen haben wir uns auf wenige grosse Auftritte konzentriert, an welchen wir Oikocredit vorgestellt haben. Viel Erfolg war unserer Beilegerwerbung in verschiedenen Magazinen beschieden. Durch redaktionelle Medienarbeit konnten wir eine Reichweite von über einer Million Menschen erreichen.

Zum Jahresende investierten wir viel Zeit in eine komplett erneuerte Informationsbroschüre. Fortan wird sie interessierten Personen und Institutionen unsere Arbeit verständlich und lesenswert erklären.

Mitgliederbetreuung

Unser Ende 2016 eingeführtes Mitglieder magazin «OikoLink» stiess auf grosses Interesse. Unsere Mitglieder finden darin aktuelle Antworten auf die Frage, was das bei Oikocredit angelegte Geld bewirkt.

Grosse Freude bereitet hat uns die Forschungsarbeit der Universität Zürich. Das Institut für Banking und Finance hat ergründet, was unsere Mitglieder zu einer Investition in Oikocredit motiviert. Mit 723 ausgefüllten Fragebogen lag der Rücklauf weit über unseren Erwartungen. Die Auswertung dauerte noch bis übers Jahresende an und wird 2018 publiziert.

Organisation und Entwicklung

Die zum Jahresende 2016 lancierte Partnerschaft mit der Alternativen Bank Schweiz (ABS) war überaus erfolgreich. Das limitierte Angebot eines Oikocredit-Förderkontos war schon im Frühling 2017 vollständig «ausgebucht».

Erstmals hat sich Oikocredit deutsche Schweiz politisch geäussert: Wir sind dem Bündnis um die «Kriegsgeschäfte-Initiative» beigetreten. Die Volksinitiative will der Schweizer Nationalbank und einheimischen Pensionskassen die Finanzierung von Kriegsmaterialproduzenten untersagen.

Die bk gmbh, die unser Büro in Bern führte, wünschte, dieses Mandat zu beenden. Wir bedanken uns ganz herzlich für die Verlässlichkeit und Effizienz in dieser sehr wichtigen und geschätzten Zusammenarbeit. Der Vorstand beschloss darauf, den Berner Standort per Ende Jahr zu schliessen und alle administrativen Tätigkeiten sowie die treuhänderische Betreuung unserer Mitglieder von Winterthur aus zu leisten.

Personal

Ruedi Ursenbacher trat vom Präsidium und seinem Vorstandsamt zurück. Wir

sind ihm äusserst dankbar für seinen grossen Einsatz während der letzten sechs Jahre.

Die Mitgliederversammlung hat Martina Straub als neue Präsidentin gewählt. Knapp ein Jahr nach ihrem turnusgemässen Ausscheiden aus dem Supervisory Board von Oikocredit International kehrt sie damit mit neuen Aufgaben in die «Oikocredit-Welt» zurück.

Auf der Geschäftsstelle konnten wir die bisherige Praktikantin Brigitte Pfammatter als Festangestellte gewinnen. Sie betreut unter anderem unsere Projekte im Bereich der Mitglieder- und Onlinekommunikation. Im November startete Dragana Stevic. Sie verantwortet fortan alle administrativen Belange, welche zuvor im Büro Bern erledigt wurden. Damit beschäftigt unser Verein neu vier Angestellte mit total 280 Stellenprozenten.

Oikocredit International

Der Jahresbericht 2017 von Oikocredit International erscheint Anfang April und wird im Internet zuerst auf Englisch und später auch auf Deutsch publiziert. Oikocredit International hat sich im vergangenen Jahr mit der Überarbeitung der laufenden Strategie beschäftigt, um das Kostenwachstum einzudämmen und ein dauerhaft effizientes Wirken der Genossenschaft sicherzustellen. Die Umsetzung beginnt ab Frühling 2018.

Danksagung

Unsere Tätigkeit wäre nicht möglich ohne die treue Unterstützung unserer Mitglieder. Wir bedanken uns bei allen herzlich für ihr Engagement, sei es in Form einer Geldanlage, einer Dividendenspende oder einer anderen Unterstützung.

Oikocredit deutsche Schweiz
Martina Straub, Präsidentin
und Helene Zurfluh, Vizepräsidentin

Geldanlage mit Herz

 **OIKO**
CREDIT
in Menschen investieren

Erläuterungen zur Bilanz

Oikocredit deutsche Schweiz realisierte 2017 einen Verlust von CHF 31 645.14. Das stimmt mit der Mehrjahresstrategie überein: Das Vereinsvermögen soll in verstärktes Wachstum und damit unsere Zukunft investiert werden. Die Eigenmittel des Vereins betragen neu CHF 833 124.33, die Bilanzsumme CHF 1 280 563.12. Das Umlaufvermögen lag per Ende Jahr bei CHF 413 252.05, womit die kurzfristigen Verbindlichkeiten gedeckt waren.

Wie geplant wurde ein Teil der langfristigen Rückstellungen aufgelöst. Aufgrund des allgemein besseren Ergebnisses als budgetiert entschied sich der Vorstand jedoch, nicht wie vorgesehen CHF 60 000, sondern nur die Hälfte davon 2017 einzubringen.

Ferner hat der Vorstand eine Umstrukturierung des Vereinskapitals vorgenommen, welches zuvor einzig aus dem freien Eigenkapital bestand. Mit CHF 75 000 wurde eine gebundene Reserve für Löhne und Sozialversicherungen gebildet. Damit soll sichergestellt werden, dass der Verein stets seinen gesetzlichen Verpflichtungen als Arbeitgeber über inzwischen vier Angestellte nachkommen kann.

Bilanz

AKTIVEN	31.12.17	31.12.16
Umlaufvermögen		
Flüssige Mittel		
PostFinance	9 255.71	4 890.98
Bank CHF 16.6.628.502.10	74 485.79	90 247.37
Bank EUR 16 6.071.168.10	210 399.51	206 461.14
Bank CHF 14.147.794.467.0	118 958.54	223 739.42
Bank CHF ABS 346.888.200-03	152.50	0.00
Total Flüssige Mittel	413 252.05	525 338.91
Übrige kurzfristige Forderungen		
Transitorische Aktiven	0.00	3 934.20
Total übrige kurzfristige Forderungen	0.00	3 934.20
Total Umlaufvermögen	413 252.05	529 273.11
Anlagevermögen		
Finanzanlagen		
Depot ABS 346.888.500-02	15 250.00	15 250.00
Beteiligungen	2.00	2.00
Eigene Anteilsscheine EUR	313 147.95	309 280.68
Eigene Anteilsscheine CHF	533 120.87	495 159.65
Total Finanzanlagen	861 520.82	819 692.33
Mobile Sachanlagen		
Mobilien, Einrichtungen	5 790.25	3 409.75
Total Mobile Sachanlagen	5 790.25	3 409.75
Total Anlagevermögen	867 311.07	823 102.08
Total Aktiven	1 280 563.12	1 352 375.19
PASSIVEN	31.12.17	31.12.16
Fremdkapital kurzfristig		
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten		
Kreditoren	48 961.03	12 526.22
Übergangskonto Dividenden EUR	2 210.03	0.00
Übergangskonto Dividenden CHF	1 408.36	0.00
Übergangskonto AS Neuanlagen	307 315.62	356 872.55
Transitorische Passiven	32 543.75	33 206.95
Total Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	392 438.79	402 605.72
Total Fremdkapital kurzfristig	392 438.79	402 605.72
Rückstellungen langfristig	55 000.00	85 000.00
Vereinskapital		
Eigenkapital	789 769.47	845 458.19
geb. Reserve Löhne/Soz.vers.	75 000.00	0.00
Jahreserfolg	-31 645.14	19 311.28
Total Vereinskapital	833 124.33	864 769.47
Total Passiven	1 280 563.12	1 352 375.19

Alle Werte in CHF

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

Im Allgemeinen verhielten sich Aufwände und Ertrag 2017 nahe dem Budget. Bei einer Auflösung von Rückstellungen im Umfang von CHF 60 000 wie budgetiert hätte eine «rote Null» im Jahresergebnis resultiert. Die kleinere Auflösung erklärt den Löwenanteil der Differenz im Ergebnis. Weiter dafür verantwortlich waren ein höherer Finanzerfolg und zusätzliche finanzielle Förderung unserer Marketingaktivitäten durch Oikocredit International. Zu Letzterem war unser Antrag zum Zeitpunkt der Budgetierung noch in Prüfung, weshalb diese Einnahmen vorsichtshalber tiefer eingeplant wurden.

Mit der Schaffung einer dritten Feststelle stiegen die Personalkosten planmässig an. Neu weist Oikocredit deutsche Schweiz den Bruttolohn der Geschäftsführung aus. Dieser betrug 2017 CHF 71 500 für ein 80-Prozent-Pensum. Dank der zusätzlichen Förderung durch Oikocredit International konnten die Marketingausgaben über Budget erhöht werden. Die Verlegung aller administrativen Tätigkeiten von Bern nach Winterthur machten die Miete und das Einrichten eines weiteren Büroraumes am bestehenden Standort nötig.

Erläuterungen zum Budget 2018

Wie schon im Sommer 2017 kommuniziert, ist es unwahrscheinlich, dass Oikocredit International für das vergangene Geschäftsjahr eine Dividende von wie bisher 2 Prozent auszahlen wird. Wir rechnen darum mit tieferen Einnahmen durch Dividendenspenden. Die Ausgaben beim Personal verschieben sich vom bisherigen Kontaktcenter in Bern allein auf die Geschäftsstelle. Seitens Marketing möchten wir den Werbeaufwand deutlich erhöhen, hingegen keine kostenintensiven Anlässe mehr buchen. Höhere Kosten entstehen durch notwendige Rechtsberatungen zu komplexen Entwicklungsprojekten und Versicherungen. Als ausserordentlicher Ertrag ist eine erneute Teilauflösung alter Rückstellungen in Höhe von CHF 30 000 vorgesehen.

Bekanntermassen soll das stark angestiegene Vereinsvermögen für Investitionen in unser Wachstum eingesetzt werden, was unausgeglichene Budgets während mehrerer Jahre zur Folge hat. Mittelfristig sollen Aufwand und Ertrag wieder in der Balance sein.

Erfolgsrechnung

	Erfolgsrechnung		Budget	
	2017	2016	2017	2018
BETRIEBSERTRAG				
Mitgliederbeiträge	49 860.00	43 330.00	47 000	51 000
Dividendenspenden	86 091.81	90 728.86	85 000	52 000
Übrige Spenden/Schenkungen	51 297.71	59 798.15	55 000	50 000
Beiträge Oikocredit Int.	232 491.00	174 897.00	218 007	263 500
Übriger Ertrag	100.00	150.00	0	0
Total Betriebsertrag	419 840.52	368 904.01	405 007	416 500
PERSONALAUFWAND				
Geschäftsstelle				
Geschäftsstelle	229 469.74	156 330.85	222 263	302 000
Aus- und Weiterbildung	2 369.55	502.60	4 000	4 000
Spesen effektiv	2 978.50	3 348.24	2 000	3 500
Total Geschäftsstelle	234 817.79	160 181.69	228 263	309 500
Arbeitsleistungen Dritter				
Kontaktcenter/AS-Verwaltung	70 081.52	54 804.36	70 000	0
Total Arbeitsleistungen Dritter	70 081.52	54 804.36	70 000	0
Total Personalaufwand	304 899.31	214 986.05	298 263	309 500
Bruttogewinn 2	114 941.21	153 917.96	106 744	107 000
SONST. BETRIEBSAUFWAND				
Marketingaufwand				
Publikationen und Werbemittel	13 591.59	8 460.19	18 000	11 500
Inserate / Medien	42 151.91	22 741.79	37 500	75 000
Interne Kommunikation	41 375.83	14 185.40	30 000	32 600
Anlässe	22 782.65	29 661.45	30 000	2 500
Volunteer Management	72.50	0.00	2 500	1 500
Marketingpartnerschaften	3 958.00	0.00	-	16 500
Übriger Marketingaufwand	127.45	0.00	1 000	1 000
Total Marketingaufwand	124 059.93	75 048.83	119 000	140 600
Internationale Arbeit	10 217.85	10 839.82	7 500	10 000
Betriebsaufw. Geschäftsstelle				
Miete und Dienstleistungen	16 553.66	15 743.03	16 000	21 500
Büromaterial	3 074.21	550.45	1 000	1 500
Fachliteratur	448.44	292.90	300	400
Telefon / Internet	2 919.65	2 255.70	2 750	3 000
Porti	3 614.90	1 104.40	1 500	4 500
Informatikaufwand	5 027.08	1 532.34	3 500	3 500
Total Betriebsaufw. Geschäftsstelle	31 637.94	21 478.82	25 050	34 400
Aufwand Vereinswesen				
Spesen Vorstand	14 015.35	12 744.70	14 000	11 000
Mitgliederversammlung	2 650.40	4 439.00	5 000	4 000
Mitgliedschaften, Spenden	5 303.00	5 040.00	6 500	6 500
Total Aufwand Vereinswesen	21 968.75	22 223.70	25 500	21 500
Revision & Beratung				
Externer Beratungsaufwand	355.30	6 342.05	5 000	12 500
Revisionen und Polyreg	6 706.05	6 074.05	7 000	7 000
Total Revision & Beratung	7 061.35	12 416.10	12 000	19 500
Versicherungen				
	-	-	-	5 250
Übriger Betriebsaufwand	220.00	335.00	1 000	1 000
Total sonst. Betriebsaufwand	195 165.82	142 342.27	190 050	232 250
Betriebsergebnis 1	-80 224.61	11 575.69	-83 306	-125 250
Finanzerfolg				
Finanzaufwand				
Bank-/PC-Spesen	2 006.19	1 455.45	-	3 000
Kursverluste	3 120.94	8 315.56	-	5 000
Total Finanzaufwand	5 127.13	9 771.01	10 000	8 000
Finanzertrag				
Zinsertrag	16 112.97	15 035.11	16 000	10 750
Kursgewinne	8 981.08	3 323.94	3 000	5 000
Total Finanzertrag	25 094.05	18 359.05	19 000	15 750
Total Finanzerfolg	19 966.92	8 588.04	9 000	7 750
Abschreibungen	1 447.55	852.45	1 000	1 500
Ausserordentliches				
Ausserordentlicher Ertrag (-)	30 060.10	0.00	60 000	30 000
Total Ausserordentliches	-30 060.10	0.00	-60 000	-30 000
Jahresgewinn/-verlust (-)	-31 645.14	19 311.28	-15 306	-89 000

Alle Werte in CHF

Bericht der Revisionsstelle zur eingeschränkten Revision an die Mitgliederversammlung des Vereins OIKOCREDIT DEUTSCHE SCHWEIZ, Bern

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung) des Vereins **OIKOCREDIT DEUTSCHE SCHWEIZ** für das am **31. Dezember 2017** abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Für die Jahresrechnung ist der Vorstand verantwortlich, während unsere Aufgabe darin besteht, diese zu prüfen. Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen hinsichtlich Zulassung und Unabhängigkeit erfüllen.

Unsere Revision erfolgte nach dem Schweizer Standard zur eingeschränkten Revision. Danach ist diese Revision so zu planen und durchzuführen, dass wesentliche Fehlaussagen in der Jahresrechnung erkannt werden. Eine eingeschränkte Revision umfasst hauptsächlich Befragungen und analytische Prüfungshandlungen sowie den Umständen angemessene Detailprüfungen der beim geprüften Unternehmen vorhandenen Unterlagen. Dagegen sind Prüfungen der betrieblichen Abläufe und des internen Kontrollsystems sowie Befragungen und weitere Prüfungshandlungen zur Aufdeckung deliktischer Handlungen oder anderer Gesetzesverstösse nicht Bestandteil dieser Revision.

Bei unserer Revision sind wir nicht auf Sachverhalte gestossen, aus denen wir schliessen müssten, dass die Jahresrechnung mit einem Verlust von CHF 31'645.14 und einer Bilanzsumme von CHF 1'280'563.12 nicht Gesetz und Statuten entspricht.

Bolligen, 2. März 2018

KEEL TREUHAND AG



Claudio De Bolla
Leitender Revisor
zugelassener Revisionsexperte

TREUHAND UND
STEUERBERATUNG

KEEL TREUHAND AG
FLURACKER 26 C
3065 BOLLIGEN

www.keeltreuhand.ch

TEL 031 925 50 50
FAX 031 925 50 51
info@keeltreuhand.ch

Mitglied TREUHAND | SUISSE