

Geschäftsbericht 2018

Oikocredit deutsche Schweiz

Wir sind ein Förderkreis zur Unterstützung der sozialen Investmentgenossenschaft Oikocredit International. Als gemeinnütziger Verein betreiben wir Öffentlichkeitsarbeit und verwalten treuhänderisch die aus der Deutschschweiz gezeichneten Anteilscheine an Oikocredit International.

Entwicklung Anteilscheinkapital und Mitglieder
2018 war eines der erfolgreichsten Jahre von Oikocredit deutsche Schweiz. Die vom Vorstand verfolgte Wachstumsstrategie widerspiegelt sich in den Zahlen: Per 31.12.2018 zählte der Verein 2247 Mitglieder, 254 mehr als im Vorjahr. Die Summe der aus der Deutschschweiz in Oikocredit International angelegten Gelder belief sich auf rund 40,3 Millionen Schweizer Franken und 15,8 Millionen Euro, insgesamt also 58 Millionen Franken. Damit beträgt der Zuwachs gegenüber dem Vorjahr 8,8 Millionen Franken (Euro-Anlagen bewertet zum Wechselkurs vom 31.12.2018).

Öffentlichkeitsarbeit und Marketing

Die Dividendenbescheinigung im Sommer kam mit einer schmackhaften Beilage: Allen Mitgliedern haben wir als Dankeschön ein Muster Röstkaffee des Oikocredit-Partners Coopfam aus Brasilien gesendet. Ein kleines Beispiel, was eine Oikocredit-Geldanlage bewirkt.

Wie schon im Vorjahr haben wir eine grosse Zahl Neumitglieder über Beilegerwerbung in Magazinen und bei Versandhändlern erhalten. Unsere neue Informationsbroschüre leistete uns dabei gute Dienste. Konsequenterweise haben wir auch die Inhalte unserer Internetseite umfassend überarbeitet.

Der Anfrage von Radio Maria, ob wir uns eine Sendereihe rund um unsere Themen Nachhaltigkeit und Geld vorstellen könnten, haben wir gerne entsprochen. Mit Gästen von befreundeten

Organisationen konnten wir spannende Sendungen gestalten, die sich im Internet nachhören lassen.

Mitgliederbetreuung

Im Sommer lancierten wir mit MyOikocredit ein Onlineportal, auf welchem unsere Mitglieder jederzeit ihre Geldanlage einsehen und verändern können. Neumitglieder können nun direkt online investieren und weitgehend auf Post-Korrespondenz verzichten. Wir werden dieses Onlineangebot weiter ausbauen.

Im Herbst informierten wir alle Mitglieder über Anpassungen am Treuhandvertrag, welche per 2019 in Kraft traten. Zusammen mit dem Westschweizer Förderkreis Oikocredit Suisse Romande und einem spezialisierten Anwalt haben wir diese wichtige juristische Grundlage überarbeitet und konnten Verbesserungen für die Mitglieder und unsere Abläufe erzielen. Eine sorgfältige Information war uns sehr wichtig, weshalb wir interessierte Mitglieder zu Informationsanlässen einluden. Zudem fanden wir es angemessen, Mitgliedern, die mit den Anpassungen nicht einverstanden waren oder uns unabhängig davon verlassen wollten, diesen Schritt so einfach wie möglich zu machen.

Organisation und Entwicklung

Seit 2018 leisten wir alle administrativen Tätigkeiten sowie die Betreuung unserer Mitglieder von Winterthur aus, nachdem die Betreiber unseres Büros in Bern ihr Mandat niedergelegt haben. Die Neuorganisation dieser zentralen Tätigkeiten hat das Vereinsjahr mitgeprägt und ist geglückt. Damit verbunden war auch ein Domizilwechsel nach Winterthur.

Der Verein ist dem Unterstützerkreis der Konzernverantwortungsinitiative beigetreten. Rund 100 gemeinnützige und kirchliche Organisationen wollen damit erreichen, dass sich Schweizer Kon-

zerne auch bei ihren Aktivitäten in Schwellen- und Entwicklungsländern an Menschenrechte und Umweltstandards halten müssen.

Personal

Auf der Geschäftsstelle waren keine Personalwechsel zu verzeichnen: Das vierköpfige Team teilt sich 280 Stellenprozente. Vorstand und Geschäftsführung haben erstmals ein Lohnreglement erarbeitet und etappenweise eingeführt. Es soll sicherstellen, dass die Mitarbeitenden faire und ihrer Funktion angemessene Saläre erhalten.

Neu in den Vorstand gewählt wurde Michael Wieser. Mit Anna Maria Capaul und Urs Fitze haben zwei Mitglieder ihren Rücktritt zur nächsten Mitgliederversammlung angekündigt.

Oikocredit International

Oikocredit International publiziert seinen Jahresbericht 2018 Ende März. Wie immer wird er im Internet zuerst auf Englisch und später als Zusammenfassung auf Deutsch zur Verfügung stehen. Die Umsetzung der geplanten Strategieüberarbeitung und Reorganisation wurde in Angriff genommen und wird 2019 fortgesetzt. Ziel ist es, die Genossenschaft für die aktuellen und zukünftigen Herausforderungen im zunehmend anspruchsvoller werdenden Umfeld gut aufzustellen. Oikocredit deutsche Schweiz begleitet diesen Prozess und berichtet regelmässig auf seiner Internetseite.

Danksagung

Unser Dank gebührt allen Mitgliedern und Unterstützern, die sich seit kurzem oder längerem mit uns für nachhaltige Finanzen engagieren.

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 2018 einen Verlust von CHF 40'398.99. Gemäss Plan soll das dank vieler Spenden stark angewachsene Vereinsvermögen über mehrere Jahre abgebaut und in weiteres Wachstum investiert werden. Die Eigenmittel des Vereins betragen neu CHF 792'725.34. Bei einer Bilanzsumme von CHF 2'770'988.59 betrug das Umlaufvermögen per Ende Jahr CHF 1'997'661.25, womit die kurzfristigen Verbindlichkeiten gedeckt waren. Diese Beträge sind ungewöhnlich höher als im Vorjahr, weil wir unmittelbar vor dem Bilanzstichtag eine grosse Rückzahlung von Oikocredit International erhalten haben, die wenige Tage später an die betroffenen Mitglieder weitergeleitet wurde.

Zurückgehend auf einen Entscheid des Vorstandes von 2016, wurde erneut ein Teil der langfristigen Rückstellungen aufgelöst. Der nun erreichte Stand von CHF 25'000 soll so gehalten werden.

Bilanz

AKTIVEN	31.12.18	31.12.17
Umlaufvermögen		
Flüssige Mittel		
PostFinance	5 110.66	9 255.71
Bank CHF 16.6.628.502.10	21 621.16	74 485.79
Bank EUR 16 6.071.168.10	560 746.39	210 399.51
Bank CHF 14.147.794.467.0	1 403 495.59	118 958.54
Bank CHF ABS 346.888.200-03	276.65	152.50
Total Flüssige Mittel	1 991 250.45	413 252.05
Übrige kurzfristige Forderungen		
Transitorische Aktiven	6 410.80	0.00
Total übrige kurzfristige Forderungen	6 410.80	0.00
Total Umlaufvermögen	1 997 661.25	413 252.05
Anlagevermögen		
Finanzanlagen		
Depot ABS 346.888.500-02	15 250.00	15 250.00
Beteiligungen	2.00	2.00
Eigene Anteilsscheine EUR	326 644.19	313 147.95
Eigene Anteilsscheine CHF	426 798.95	533 120.87
Total Finanzanlagen	768 695.14	861 520.82
Mobile Sachanlagen		
Mobiliar, Einrichtungen	4 632.20	5 790.25
Total Mobile Sachanlagen	4 632.20	5 790.25
Total Anlagevermögen	773 327.34	867 311.07
Total Aktiven	2 770 988.59	1 280 563.12
PASSIVEN	31.12.18	31.12.17
Fremdkapital kurzfristig		
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten		
Kreditoren	13 132.01	48 961.03
Übergangskonto Dividenden EUR	2 217.24	2 210.03
Übergangskonto Dividenden CHF	906.63	1 408.36
Übergangskonto AS Neuanlagen	11 755.00	307 315.62
Übergangskonto AS Rückzahlung	1 887 155.00	0.00
Transitorische Passiven	38 097.37	32 543.75
Total Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	1 953 263.25	392 438.79
Total Fremdkapital kurzfristig	1 953 263.25	392 438.79
Rückstellungen langfristig	25 000.00	55 000.00
Vereinskapital		
Eigenkapital	758 124.33	789 769.47
geb. Reserve Löhne/Soz.vers.	75 000.00	75 000.00
Jahreserfolg	-40 398.99	-31 645.14
Total Vereinskapital	792 725.34	833 124.33
Total Passiven	2 770 988.59	1 280 563.12

Alle Werte in CHF

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

Das Jahresergebnis fällt im Vergleich zum Budget wesentlich besser aus. Wir erläutern nachfolgend die Hauptursachen dafür:

Während die Dividendenspenden aufgrund der tiefer als angenommen ausgefallenen Dividende zurückgingen, erhielt der Verein deutlich mehr Spenden und Schenkungen. Personalkosten budgetieren wir stets vorsichtshalber konservativ. Sie wurden 2018 unterschritten, insbesondere weil wir für einen längeren Krankheitsausfall Leistungen unserer Versicherung erhielten. Gegenüber dem Vorjahr macht sich eine Verschiebung innerhalb der Aufwandskonten bemerkbar: Anstelle der Kosten für das Kontaktcenter in Bern fallen solche für die zusätzliche Mitarbeiterin in Winterthur an. Der Bruttolohn der Geschäftsführung betrug 2018 CHF 78 783 für ein 80-Prozent-Pensum.

Das Marketing konnte nicht ganz alle Projekte wie geplant umsetzen und benötigte darum leicht weniger Mittel. Umgekehrt war der Aufwand für juristische Beratung ungleich höher als budgetiert. Diese Kosten entstanden im Zusammenhang mit der Vertragsanpassung und der Einführung von MyOikocredit. Zuletzt haben die Kursverluste die Kursgewinne überwogen, während es im Vorjahr umgekehrt war.

Erläuterungen zum Budget 2019

Der Betriebsaufwand soll 2019 weitgehend auf vergleichbarem Niveau gehalten werden wie 2018. Bei den Personalkosten wird vorsichtig mit einer Erhöhung gerechnet. Der Beitrag, den wir von Oikocredit International für unsere Tätigkeit erhalten, wird sich reduzieren. Wir führen eine Tätigkeit nicht mehr länger aus, für die wir zuvor zweckgebundene Gelder erhielten. Der wesentlichste Unterschied zum Vorjahr liegt darin, dass keine weitere Auflösung von Rückstellungen und somit kein ausserordentlicher Ertrag geplant ist.

Das Budget ist typisch für die aktuelle Phase, in welcher unser Verein in seine Zukunft investiert. Um mittelfristig Aufwand und Ertrag in Balance zu bringen, möchten wir weiterwachsen. Dies wird sich dereinst in höheren Einnahmen niederschlagen, da die Beiträge von Oikocredit International sowie unsere eigenen Mitgliederbeiträge abhängig von der Vereinsgrösse sind.

Erfolgsrechnung

	Erfolgsrechnung		Budget	
	2018	2017	2018	2019
BETRIEBSERTRAG				
Mitgliederbeiträge	54 035.00	49 860.00	51 000	58 000
Dividendenspenden	43 745.17	86 091.81	52 000	40 000
Übrige Spenden/Schenkungen	66 316.73	51 297.71	50 000	50 000
Beiträge Oikocredit Int.	268 984.00	232 491.00	263 500	247 111
Übriger Ertrag	250.00	100.00	0	0
Total Betriebsertrag	433 330.90	419 840.52	416 500	395 111
PERSONALAUFWAND				
Geschäftsstelle				
Geschäftsstelle	278 921.41	229 469.74	302 000	310 000
Aus- und Weiterbildung	3 295.54	2 369.55	4 000	5 000
Spesen effektiv	1 261.62	2 978.50	3 500	1 500
Total Geschäftsstelle	283 478.57	234 817.79	309 500	316 500
Arbeitsleistungen Dritter				
Kontaktcenter/AS-Verwaltung	0.00	70 081.52	0	0
Total Arbeitsleistungen Dritter	0.00	70 081.52	0	0
Total Personalaufwand	283 478.57	304 899.31	309 500	316 500
Bruttogewinn 2	149 852.33	114 941.21	107 000	78 611
SONST. BETRIEBSAUFWAND				
Marketingaufwand				
Publikationen und Werbemittel	421.86	13 591.59	11 500	4 000
Inserate / Medien	80 042.67	42 151.91	75 000	90 000
Mitgliederkommunikation	43 905.61	41 375.83	32 600	19 000
Anlässe	2 057.95	22 782.65	2 500	2 000
Volunteer Management	0.00	72.50	1 500	0
Marketingpartnerschaften	0.00	3 958.00	16 500	10 000
Übriger Marketingaufwand	0.00	127.45	1 000	1 000
Total Marketingaufwand	126 428.09	124 059.93	140 600	126 000
Internationale Arbeit	8 258.40	10 217.85	10 000	7 500
Betriebsaufw. Geschäftsstelle				
Miete und Dienstleistungen	20 803.10	16 553.66	21 500	21 500
Büromaterial	2 855.80	3 074.21	1 500	1 500
Fachliteratur	434.40	448.44	400	400
Telefon / Internet	2 282.90	2 919.65	3 000	2 500
Porti	5 056.45	3 614.90	4 500	4 500
Informatikaufwand	3 581.96	5 027.08	3 500	3 500
Total Betriebsaufw. Geschäftsstelle	35 014.61	31 637.94	34 400	33 900
Aufwand Vereinswesen				
Spesen Vorstand	6 752.95	14 015.35	11 000	10 000
Mitgliederversammlung	6 921.40	2 650.40	4 000	5 000
Mitgliedschaften, Spenden	7 536.28	5 303.00	6 500	6 000
Total Aufwand Vereinswesen	21 210.63	21 968.75	21 500	21 000
Revision & Beratung				
Externer Beratungsaufwand	22 052.00	355.30	12 500	15 000
Revisionen und Polyreg	7 243.55	6 706.05	7 000	7 000
Total Revision & Beratung	29 295.55	7 061.35	19 500	22 000
Versicherungen	4 870.50	-	5 250	5 000
Übriger Betriebsaufwand	610.00	220.00	1 000	1 000
Total sonst. Betriebsaufwand	225 687.78	195 165.82	232 250	216 400
Betriebsergebnis 1	-75 835.45	-80 224.61	-125 250	-137 789
Finanzerfolg				
Finanzaufwand				
Bank-/PC-Spesen	1 992.44	2 006.19	3 000	2 500
Kursverluste	11 197.88	3 120.94	5 000	3 500
Total Finanzaufwand	13 190.32	5 127.13	8 000	6 000
Finanzertrag				
Zinsertrag & Dividenden	8 889.22	16 112.97	10 750	7 500
Kursgewinne	89.16	8 981.08	5 000	3 500
Total Finanzertrag	8 978.38	25 094.05	15 750	11 000
Total Finanzerfolg	-4 211.94	19 966.92	7 750	5 000
Abschreibungen	1 158.05	1 447.55	1 500	1 500
Ausserordentliches				
Ausserordentlicher Ertrag (-)	40 806.45	30 060.10	30 000	0
Total Ausserordentliches	-40 806.45	-30 060.10	-30 000	0
Jahresgewinn/-verlust (-)	-40 398.99	-31 645.14	-89 000	-134 289

Alle Werte in CHF

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

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung) des Vereins **OIKOCREDIT DEUTSCHE SCHWEIZ** für das am **31. Dezember 2018** 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 40'398.99 und einer Bilanzsumme von CHF 2'770'988.59 nicht Gesetz und Statuten entspricht.

Bolligen, 20. März 2019

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