

Geschäftsbericht 2019

Oikocredit deutsche Schweiz

Oikocredit deutsche Schweiz ist ein gemeinnütziger Verein und unterstützt die soziale Investmentgenossenschaft Oikocredit International. Dazu leistet er Bildungs- und Öffentlichkeitsarbeit, gewinnt Mitglieder sowie Anleger und verwaltet treuhänderisch die aus der Deutschschweiz gezeichneten Anteilscheine an Oikocredit International.

Entwicklung Anteilscheinkapital und Mitglieder

Die Wachstumsstrategie wurde weiterverfolgt, sodass 2019 wiederum als ein sehr erfolgreiches Jahr für Oikocredit deutsche Schweiz verzeichnet werden kann. Die Zahl der Vereinsmitglieder ist um 214 gewachsen und betrug per 31.12.2019 2461. Das aus der Deutschschweiz in Oikocredit International angelegte Kapital belief sich auf rund 45,6 Millionen Schweizer Franken und 15,3 Millionen Euro. In der Summe betrug es damit 62,2 Millionen Franken, was einem Wachstum von 4,8 Millionen Franken entspricht (Euro-Anlagen bewertet zum Wechselkurs vom 31.12.2019).

Öffentlichkeitsarbeit und Marketing

Wir haben den ersten Podcast in der weltweiten Oikocredit-Bewegung lanciert. Der Podcast FAIR ist ein Bildungsangebot und behandelt Themen der Nachhaltigkeit, welche aufzeigen, wie man den Planeten jeden Tag etwas besser machen kann. Ende 2019 sind bereits zwei Folgen erschienen, welche online und auf diversen Podcast-Portalen zu hören sind.

Die Werbung mittels Beileger in Magazinen und bei Versandhändlern wurde weiterhin als ein wirksames Konzept zur Gewinnung von neuen Mitgliedern genutzt. Auch die Sendereihe bei Radio Maria rund um die Themen Nachhaltigkeit und Geld wurde 2019 weitergeführt.

Mitgliederbetreuung

Knapp die Hälfte unserer neuen Mitglieder nutzte das Onlineportal My-Oikocredit, um Oikocredit deutsche Schweiz beizutreten und online zu investieren. Die Anmeldungen von bestehenden Mitgliedern zum Portal

gingen zurück. Das Portal soll noch weiter ausgebaut werden, um das Angebot attraktiver zu gestalten.

Neue Gesetze in der Schweiz und neue Richtlinien von Oikocredit International werden 2020 voraussichtlich zu Verbesserungen für unsere Mitglieder führen. Die diesbezüglichen Vorbereitungen haben uns bereits 2019 stark beschäftigt. Ziel ist es, die Oikocredit-Geldanlage für unsere Mitglieder noch attraktiver zu gestalten und weltweit die Konditionen aller Oikocredit-Anlegerinnen und -Anleger anzugleichen. 2020 werden wir alle Mitglieder detailliert informieren.

Organisation und Entwicklung

Um die personenbezogenen Daten von unseren Mitgliedern und Partnern noch besser zu schützen und den internationalen Standards gerecht zu werden, haben wir unsere Datenschutzleitlinie überarbeitet. Die aktualisierte Datenschutzerklärung haben wir auf unserer Website publiziert.

Wir sind dem Verein Corporate Responsibility Interface Center (CRIC) beigetreten. CRIC fördert Ethik und Nachhaltigkeit bei der Geldanlage und teilt somit die Werte von Oikocredit. Zudem haben wir uns der Klima-Allianz angeschlossen und möchten uns so stärker für eine zukunftsfähige Klimapolitik engagieren. Nach einer Reevaluation unserer Mitgliedschaften haben wir uns dazu entschieden, per Ende 2019 aus dem Verband Swiss Fair Trade auszutreten, dessen Ziele wir aber weiterhin unterstützen.

Ferner haben wir die Zusammenarbeit mit Oikocredit Suisse Romande sowohl auf operativer als auch strategischer Ebene deutlich verstärkt.

Personal

Auf der Geschäftsstelle übernahm Arianna Keller per Juni die Nachfolge und den Bereich Mitgliederbetreuung von Brigitte Pfammatter. Letztere verliess uns im Zusammenhang mit ihrem privaten Umzug, wir sind ihr zu grossem

Dank für die tolle Zusammenarbeit verpflichtet.

Neu in den Vorstand gewählt wurde Maria Fernandez. Anna Maria Capaul und Urs Fitze sind aus dem Vorstand zurückgetreten. Wir bedanken uns an dieser Stelle herzlich für ihren geleisteten Einsatz.

Der Vorstand hat erstmalig Inserate für das Vorstandsamt publiziert. Dieses Vorgehen hat zu einer hohen Rückmeldung von qualifizierten und interessierten Personen geführt, wovon vier während des Geschäftsjahres geschnuppert haben und sich 2020 als Vorstandsmitglieder zur Wahl stellen werden.

Oikocredit International

Oikocredit International publiziert seinen Jahresbericht 2019 Anfang April. Der Jahresbericht wird auf Englisch verfasst, wobei eine deutsche Zusammenfassung kurz darauf zur Verfügung gestellt wird. Beide Dokumente sind im Internet abrufbar oder können bei unserer Geschäftsstelle bestellt werden.

Die im Jahr 2018 begonnene Strategieüberarbeitung und die Reorganisation wurden 2019 fortgesetzt und abgeschlossen. Die Reorganisation hat insbesondere den Oikocredit-Hauptsitz in Amersfoort betroffen. Die Strategieüberarbeitung hat u.a. dazu geführt, dass Finanzierungsschwerpunkte festgelegt wurden und Oikocredit International sich auf eine kleinere Anzahl Länder konzentriert.

Danksagung

Wir bedanken uns herzlich bei allen Mitgliedern und Partnern für ihr Vertrauen und ihr Engagement. Zusammen können wir uns für eine gerechte Welt einsetzen.

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



Geldanlage mit Herz

Bilanz

AKTIVEN	31.12.19	31.12.18
Umlaufvermögen		
Flüssige Mittel		
PostFinance	5 904.51	5 110.66
Bank CHF 16.6.628.502.10	40 010.17	21 621.16
Bank EUR 16 6.071.168.10	58 904.46	560 746.39
Bank EUR 14.147.794.468.9	62 838.21	
Bank CHF 14.147.794.467.0	366 323.15	1 403 495.59
Bank CHF ABS 346.888.200-03	375.80	276.65
Total Flüssige Mittel	534 356.30	1 991 250.45
Aktive Rechnungsabgrenzung	0.00	6 410.80
Total Umlaufvermögen	534 356.30	1 997 661.25
Anlagevermögen		
Finanzanlagen		
Depot ABS 346.888.500-02	15 250.00	15 250.00
Beteiligungen	2.00	2.00
Eigene Anteilsscheine EUR	327 651.62	326 644.19
Eigene Anteilsscheine CHF	298 953.33	426 798.95
Total Finanzanlagen	641 856.95	768 695.14
Mobile Sachanlagen		
Mobilien, Einrichtungen	3 705.76	4 632.20
Total Mobile Sachanlagen	3 705.76	4 632.20
Total Anlagevermögen	645 562.71	773 327.34
Total Aktiven	1 179 919.01	2 770 988.59

PASSIVEN	31.12.19	31.12.18
Fremdkapital kurzfristig		
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten		
Kreditoren	14 077.94	13 132.01
Übergangskonto Dividenden EUR	1 785.75	2 217.24
Übergangskonto Dividenden CHF	906.63	906.63
Übergangskonto AS Neuanlagen	222 749.56	11 755.00
Übergangskonto AS Rückzahlung	226 651.21	1 887 155.00
Passive Rechnungsabgrenzung	24 808.95	38 097.37
Total übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	490 980.04	1 953 263.25
Total Fremdkapital kurzfristig	490 980.04	1 953 263.25
Rückstellungen langfristig	25 000.00	25 000.00
Vereinskapital		
Eigenkapital	717 725.34	758 124.33
geb. Reserve Löhne/Soz.vers.	75 000.00	75 000.00
Jahreserfolg	-128 786.37	-40 398.99
Total Vereinskapital	663 938.97	792 725.34
Total Passiven	1 179 919.01	2 770 988.59

Alle Werte in CHF

Erläuterungen zur Bilanz

Der im Jahr 2019 erwirtschaftete Verlust von Oikocredit deutsche Schweiz betrug CHF 128 786. Dies entspricht der Mehrjahresstrategie, das Vereinsvermögen über mehrere Jahre abzubauen, um so in ein verstärktes Wachstum zu investieren. Die Eigenmittel des Vereins betragen neu CHF 663 939, die Bilanzsumme CHF 1 179 919. Das Umlaufvermögen lag per 31.12.2019 bei CHF 534 356, wodurch die kurzfristigen Verbindlichkeiten gedeckt waren.

Zur Finanzierung der Wachstumsstrategie wurden eigene Anteilscheine an Oikocredit International aus dem Anlagevermögen verkauft.

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

Das Jahresergebnis deckte sich im Wesentlichen mit dem Budget. Nachfolgend werden die Differenzen erläutert:

Die Erträge aus den Dividendenspenden sind höher ausgefallen als erwartet. Wir bedanken uns an dieser Stelle bei den Mitgliedern, welche ihre Dividende an Oikocredit deutsche Schweiz spenden. Übrige Spenden und Schenkungen haben im Vergleich zu den Vorjahren allerdings erheblich abgenommen. Diesem Einbruch stehen zusätzliche Beiträge von Oikocredit International für die Öffentlichkeitsarbeit entgegen.

Der Personalaufwand war tiefer als geplant, da wir die Personalkosten vorsichtshalber stets konservativ budgetieren. Zudem konnten wir aufgrund eines Krankheitsausfalles Leistungen bei der Versicherung beanspruchen. Die Geschäftsführung erhielt 2019 einen Bruttolohn von CHF 90 909 für ein 80-Prozent-Pensum. Der Aufwand für das Marketing fiel höher aus als ursprünglich budgetiert, weil dank der erwähnten Sonderbeiträge von Oikocredit International mehr Mittel für Werbung eingesetzt werden konnten.

Der Wechsel zu neuen Revisionsstellen hat zu höheren Kosten geführt. Dies war absehbar, wurde jedoch bei der Budgeterstellung 2019 nicht berücksichtigt. Für 2020 wird erwartet, dass sich diese Position wieder reduziert. Positiv ist zu erwähnen, dass die Kostenbeteiligung von Oikocredit International und Oikocredit Suisse Romande für die juristische Beratung in einem gemeinsamen Projekt höher ausfiel als vorsichtshalber angenommen.

Erläuterungen zum Budget 2019

Wir rechnen damit, dass wir neben der üblichen Unterstützung erneut zusätzliche Mittel von Oikocredit International für die Öffentlichkeitsarbeit erhalten werden. Die Kosten für den Betriebsaufwand sollen grundsätzlich gleich hoch ausfallen wie in den vergangenen Jahren. Aufgrund von Partnerbesuchen in Ghana im Rahmen einer Studienreise und der jährlichen Generalversammlung von Oikocredit International, welche dieses Jahr in Guatemala geplant ist, wird bei der internationalen Arbeit mit einem höheren Aufwand gerechnet.

Wir gehen davon aus, dass die Ausgaben für die Revision aufgrund des Erfahrungsgewinnes tiefer ausfallen werden. Allerdings werden durch die Rechtsberatung aufgrund der Gesetzesanpassung in der Schweiz höhere Kosten anfallen.

Wie bereits erwähnt, verfolgt Oikocredit deutsche Schweiz eine Wachstumsstrategie, damit wir künftig die Einnahmen und Ausgaben auf gleichem Niveau halten können. Dies führt dazu, dass wir jetzt in die Zukunft investieren müssen, was sich in unserem Budget mit negativen Jahresergebnissen widerspiegelt.

Erfolgsrechnung

	Erfolgsrechnung		Budget	
	2019	2018	2019	2020
BETRIEBSERTRAG				
Mitgliederbeiträge	56 755.00	54 035.00	58 000	64 000
Dividendenspenden	50 531.97	43 745.17	40 000	50 000
Übrige Spenden/Schenkungen	10 926.81	66 316.73	50 000	50 000
Beiträge Oikocredit Int.	272 111.00	268 984.00	247 111	253 317
Übriger Ertrag	0	250.00	0	0
Total Betriebsertrag	390 324.78	433 330.90	395 111	417 317
PERSONALAUFWAND				
Geschäftsstelle	291 186.08	278 921.41	310 000	315 100
Aus- und Weiterbildung	2 448.76	3 295.54	5 000	5 000
Spesen effektiv	920.27	1 261.62	1 500	1 500
Total Personalaufwand	294 555.11	283 478.57	316 500	321 600
Bruttogewinn 2	95 769.67	149 852.33	78 611	95 717
SONST. BETRIEBSAUFWAND				
Marketingaufwand				
Publikationen und Werbemittel	2 352.7	421.86	4 000	14 000
Inserate / Medien	121 354.58	80 042.67	90 000	90 000
Mitgliederkommunikation	21 547.45	43 905.61	19 000	22 500
Anlässe	1 536.00	2 057.95	2 000	2 000
Marketingpartnerschaften	0.00	0.00	10 000	0
Übriger Marketingaufwand	0.00	0.00	1 000	1 000
Total Marketingaufwand	146 790.73	126 428.09	126 000	129 500
Internationale Arbeit	6 781.37	8 258.40	7 500	9 000
Betriebsaufw. Geschäftsstelle				
Miete und Dienstleistungen	21 561.15	20 803.10	21 500	21 500
Büromaterial	2 172.75	2 855.80	1 500	1 500
Fachliteratur	336.00	434.40	400	400
Telefon / Internet	2 538.80	2 282.90	2 500	2 500
Porti	2 903.60	5 056.45	4 500	3 000
Informatikaufwand	3 732.06	3 581.96	3 500	4 000
Total Betriebsaufw. Geschäftsstelle	33 244.36	35 014.61	33 900	32 900
Aufwand Vereinswesen				
Spesen Vorstand	7 808.90	6 752.95	10 000	10 000
Mitgliederversammlung	4 412.00	6 921.40	5 000	5 000
Mitgliedschaften, Spenden	7 618.70	7 536.28	6 000	7 500
Total Aufwand Vereinswesen	19 839.60	21 210.63	21 000	22 500
Revision & Beratung				
Externer Beratungsaufwand	7 538.71	22 052.00	15 000	10 000
Revisionen und Polyreg	16 296.60	7 243.55	7 000	9 000
Total Revision & Beratung	23 835.31	29 295.55	22 000	19 000
Versicherungen	5 075.50	4 870.50	5 000	6 000
Übriger Betriebsaufwand	692.60	610.00	1 000	1 000
Total sonst. Betriebsaufwand	236 259.47	225 687.78	216 400	219 900
Betriebsergebnis 1	-140 489.80	-75 835.45	-137 789	-124 183
Finanzerfolg				
Finanzaufwand				
Bank-/PC-Spesen	1 744.20	1 992.44	2 500	2 000
Kursverluste	1 762.17	11 197.88	3 500	3 500
Total Finanzaufwand	3 506.37	13 190.32	6 000	5 500
Finanzertrag				
Zinsertrag & Dividenden	8 511.88	8 889.22	7 500	6 500
Kursgewinne	3 173.21	89.16	3 500	3 500
Total Finanzertrag	11 685.09	8 978.38	11 000	10 000
Total Finanzerfolg	8 178.72	-4 211.94	5 000	4 500
Abschreibungen	926.44	1 158.05	1 500	900
Ausserordentliches				
Ausserordentlicher Ertrag (-)	4 451.15	40 806.45	0	0
Total Ausserordentliches	-4 451.15	-40 806.45	0	0
Jahresgewinn/-verlust (-)	-128 786.37	-40 398.99	-134 289	-120 583

Alle Werte in CHF



Ihr GwG-Revisions-Partner

+41 (0)44 289 44 80
mail@gwgrevisionsag.ch
www.gwgrevisionsag.ch

GwG Revisions AG
Waffenplatzstrasse 64
CH-8002 Zürich
Postfach, CH-8027 Zürich

Bericht der Revisionsstelle zur eingeschränkten Revision an die Mitgliederversammlung des
Oikocredit deutsche Schweiz, Winterthur

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung) des Oikocredit deutsche Schweiz für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft. Die eingeschränkte Revision der Vorjahresangaben ist von einer anderen Revisionsstelle vorgenommen worden. In ihrem Bericht vom 20. März 2019 hat diese eine nicht modifizierte Prüfungsaussage abgegeben.

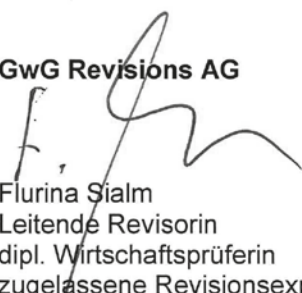
Für die Jahresrechnung ist der Vorstand verantwortlich, während unsere Aufgabe darin besteht, die Jahresrechnung zu prüfen. Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen hinsichtlich Zulassung und Unabhängigkeit erfüllen.

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 nicht Gesetz und Statuten entspricht.

Zürich, 13. März 2020
fsi/cha

GwG Revisions AG


Flurina Sialm
Leitende Revisorin
dipl. Wirtschaftsprüferin
zugelassene Revisionsexpertin



Daniel Rohrer
dipl. Wirtschaftsprüfer
zugelassener Revisionsexperte