Geschäftsbericht 2016
Oikocredit deutsche Schweiz

Entwicklung Anteilscheinkapital und Mitglieder
Das Jahr 2016 war von vielen positiven Entwicklungen für Oikocredit deutsche Schweiz geprägt. Der als gemeinnütziger Verein organisierte Förderkreis zugunsten von Oikocredit International betreibt Öffentlichkeitsarbeit und verwaltet treuhänderisch die aus der Deutschschweiz gezeichneten Anteilscheine an der sozialen Investmentgenossenschaft. Diese belaufen sich per 31.12.2016 auf rund 26,5 Millionen Schweizer Franken und 15,7 Millionen Euro, insgesamt also 43,3 Millionen Franken. Der Zuwachs gegenüber dem Vorjahr beträgt 6,1 Millionen Franken (Euro-Anlagen bewertet zum Wechselkurs vom 31.12.2016). Die Zahl der Vereinsmitglieder ist um 60 gewachsen und beträgt neu 1832.

Öffentlichkeitsarbeit und Marketing
Je mehr Menschen und Organisationen sich in der Schweiz mit sozial-ethischer Geldanlage befassen und entsprechende Angebote nutzen, desto stärker profitieren benachteiligte Menschen in Entwicklungs- und Schwellenländern.

Über das Jahr verteilt waren wir an zehn Veranstaltungen unterschiedlicher Grösse präsent und haben sieben Mal unseren neuen Workshop «Geld.Macht.Glücklich» durchgeführt. Im Spätsommer erschienen unsere überarbeitete Webseite und neue Formulare. Beides erleichtert neuen und bestehenden Mitgliedern die Suche nach relevanten Informationen.

Seit Herbst gibt es die Möglichkeit, eine Geldanlage bei Oikocredit an Kinder, Patenkinder oder Enkel zu verschenken. Während das beschenkte Kind aufwächst, leistet sein erster «Sparbatzen» etwas Gutes. Das neu lancierte Angebot stiess auf grosses Interesse und soll 2017 um Schenkungen an Erwachsene erweitert werden.

Mitgliederbetreung
Eine wichtige Neuerung ist unser neues Mitgliedermagazin «OikoLink». Drei- bis viermal pro Jahr geben wir aktuelle Antworten zur Frage, was das bei Oikocredit angelegte Geld bewirkt.

Erfreulich war auch das grosse Interesse an unserer Mitgliederversammlung Ende April in Winterthur: rund 90 Mitglieder und Gäste stellen einen Rekord der letzten Jahre dar. Nach dem geschäftlichen Teil begaben wir uns auf die noch heute sichtbaren Spuren des transatlantischen Kolonial- und Sklavenhandels der letzten Jahrhunderte, in den auch Winterthurer Familien involviert waren.

Organisation und Entwicklung
2016 bildete das erste Jahr unserer neuen Mehrjahresstrategie, welche bis 2020 ambitionierte Wachstumsziele verfolgt. Während der Zuwachs der aus der Deutschschweiz bei Oikocredit International angelegten Gelder unsere Erwartungen deutlich überstieg, blieb der Mitgliederzuwachs hinter unseren Zielen zurück. Insgesamt ziehen wir eine positive Bilanz zur Grundlagen- und Aufbauarbeit von 2016. Im Herbst 2017 wird der Vorstand eine erste Zwischenevaluation der Strategie vornehmen.

Intensiv auseinandergesetzt hat sich der Vorstand zudem mit der politisch-thematischen Positionierung von Oikocredit deutsche Schweiz. In unseren Kernthemen Nachhaltige Finanzen & Entwicklungsfinanzierung wollen wir uns zukünftig stärker und proaktiv engagieren, z.B. mit Engagements in Verbänden oder öffentlichen Stellungnahmen.

Die Lancierung einer Partnerschaft mit der Alternativen Bank Schweiz (ABS) war ein Höhepunkt des Jahres: ABS-Kunden können neu auf einem Oikocredit-Förderkonto Geld sparen, welches die ABS in die Arbeit von Oikocredit International investiert. Ein Gewinn für alle Parteien und ganz besonders unsere Partner im Weltsüden.

Personal
Nach acht Jahren intensiver und einflussreicher Vorstandsarbeit ist Priska Depnering als Vizepräsidentin und Vorstandsmitglied zurückgetreten. Unser herzliches Dankeschön wiederholen wir an dieser Stelle gerne.

Erfreulicherweise konnten mit Anna Maria Capaul und Simone Landolt zwei neue, kompetente Vorstandsmitglieder gewonnen und an der Mitgliederversammlung gewählt werden.

Auf der Geschäftsstelle trat Martin Werner seine Funktion als Verantwortlicher Marketing und Öffentlichkeitsarbeit im März an. Seit Sommer verstärkt Brigitte Pfammatter als Praktikantin das kleine Team. Beide leisten vom ersten Tag an einen tollen Einsatz und brachten wichtige Projekte voran, für die zuvor die Ressourcen gefehlt hatten.

Oikocredit International
Der Jahresbericht 2016 von Oikocredit International erscheint Ende März und wird im Internet zuerst auf Englisch und später auch auf Deutsch publiziert. Auf einen Postversand an alle Mitglieder verzichten wir.

Die Schweizerin Martina Straub ist nach ihrer zweiten Amtszeit aus dem Supervisory Board von Oikocredit International ausgeschieden. Für Ihren unermüdlichen Einsatz bedanken wir uns herzlich.

Danksagung
Geld hat immer mit Vertrauen zu tun, nachhaltige Finanzen ganz besonders. Viele unserer Mitglieder setzen seit Jahren oder sogar Jahrzehnten auf uns, manche unterstützen unsere Arbeit noch zusätzlich mit der Spende ihrer Dividende oder anderen Zuwendungen. Für all das bedanken wir uns ganz besonders.

Oikocredit deutsche Schweiz
Ruedi Ursenbacher, Präsident
und Helene Zurfluh, Vorstand

Geldanlage mit Herz

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

Erläuterungen zur Bilanz

Oikocredit deutsche Schweiz realisierte 2016 einen Erfolg von CHF 19 311.28. Die Eigenmittel des Vereins betragen damit neu CHF 864 769.47. Die Bilanzsumme hat sich erneut deutlich erhöht auf CHF 1 352 375.19. Das Umlaufvermögen lag per Ende Jahr bei CHF 529 273.11, womit die kurzfristigen Verbindlichkeiten 1,3-mal gedeckt waren. Ein Zuwachs an Neumitgliedern und deren Einzahlungen kurz vor Jahresende hat zu einem punktuellen Anstieg der Verbindlichkeiten zum Bilanzstichtag geführt.

Erneut sind uns 2016 grosszügige Schenkungen von Mitgliedern in der Form von Anteilscheinen an Oikocredit International zugeflossen. Auch an dieser Stelle nochmals herzlichen Dank. Ferner hat sich der Vorstand zum Kauf von 100 Aktien der Alternativen Bank Schweiz (ABS) entschieden, um die strategische Partnerschaft zu bekräftigen. Insgesamt hat sich das Anlagevermögen gegenüber dem Vorjahr um CHF 68 804.55 erhöht. Zur Finanzierung der aktuellen Strategie ist von einer Reduktion der eigenen Anteilscheine in den kommenden Jahren auszugehen.

Bilanz

AKTIVEN	31.12.16	31.12.15
Umlaufvermögen		
Flüssige Mittel		
Post	4 890.98	8 121.88
Bank CHF 16.6.628.502.10	90 247.37	191 804.36
Bank EUR 16 6.071.168.10	206 461.14	71 736.82
Bank CHF 14.147.794.467.0	223 739.42	2 128.09
Total Flüssige Mittel	**525 338.91**	**273 791.15**
Übrige kurzfristige Forderungen		
Mietkaution Büro Zürich	0.00	1 224.60
Transitorische Aktiven	3 934.20	11 043.90
Total übrige kurzfristige Forderungen	**3 934.20**	**12 268.50**
Total Umlaufvermögen	**529 273.11**	**286 059.65**
Anlagevermögen		
Finanzanlagen		
Depot ABS 346.888.500-02	15 250.00	0.00
Beteiligungen	2.00	2.00
Eigene Anteilsscheine EUR	309 280.68	285 552.26
Eigene Anteilsscheine CHF	495 159.65	465 333.52
Total Finanzanlagen	**819 692.33**	**750 887.78**
Mobile Sachanlagen		
Mobiliar, Einrichtungen	3 409.75	4 262.20
Total Mobile Sachanlagen	**3 409.75**	**4 262.20**
Total Anlagevermögen	**823 102.08**	**755 149.98**
Total Aktiven	**1 352 375.19**	**1 041 209.63**

PASSIVEN	31.12.16	31.12.15
Fremdkapital kurzfristig		
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten		
Kreditoren	12 526.22	3 175.10
Übergangskonto Dividenden EUR	0.00	1 673.76
Übergangskonto Dividenden CHF	0.00	411.76
Übergangskonto AS Neuanlagen	356 872.55	20 628.67
Übergangskonto AS Rückzahlungen	0.00	50 000.00
Transitorische Passiven	33 206.95	34 862.15
Total Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	**402 605.72**	**110 751.44**
Total Fremdkapital kurzfristig	**402 605.72**	**110 751.44**
Rückstellungen langfristig	**85 000.00**	**85 000.00**
Vereinskapital		
Eigenkapital	845 458.19	777 317.06
Jahreserfolg	19 311.28	68 141.13
Total Vereinskapital	**864 769.47**	**845 458.19**
Total Passiven	**1 352 375.19**	**1 041 209.63**

Alle Werte in CHF

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung
Das Jahresergebnis fällt gegenüber dem Budget deutlich besser aus, was im Folgenden erläutert wird:

2016 beschloss die Generalversammlung von Oikocredit International erstmals eine Dividende von 2 % für Anteilscheine in Schweizer Franken (Vorjahre: 1% gegenüber 2 % für Anteilscheine in Euro). Eine Unterscheidung der Dividendenhöhe zwischen Euro und Schweizer Franken wäre aufgrund des angeglichenen allgemeinen Zinsniveaus in beiden Währungsräumen nicht mehr gerechtfertigt gewesen. Als Folge haben die Dividendenspenden an Oikocredit deutsche Schweiz sowie die Dividende aus den eigenen Anteilscheinen zugenommen. Letzteres wird neu separat als Zinsertrag ausgewiesen, während es in den Vorjahren in den Dividendenspenden enthalten war.
Gleichzeitig haben die übrigen Spenden und Schenkungen das geplante Niveau deutlich überstiegen.

Die Personalkosten blieben unter Budget, was mit der späteren Besetzung der zweiten Feststelle und mit tieferen Lohnnebenkosten als vorsichtshalber budgetiert erklärt werden kann. Da sich die Neumitgliederzahlen nur moderat entwickelten, haben sich die Kosten für unser Kontaktcenter auf gleicher Höhe wie im Vorjahr bewegt. Schliesslich wurden nicht alle Marketingbudgets vollständig ausgeschöpft, da einige geplante Vorhaben noch nicht bereit zur Ausführung waren.

Erläuterungen zum Budget 2017
Die budgetierten Erträge werden gemäss langjährigen Erfahrungswerten nach oben angepasst. Ebenso wurde ein Antrag zur zusätzlichen finanziellen Förderung unserer Marketingaktivitäten bei Oikocredit International gestellt und befindet sich derzeit in Prüfung.

Zur Umsetzung der laufenden Strategie soll ab Sommer 2017 anstelle des Praktikums eine feste 80 %-Stelle geschaffen werden. Dann wird der Verein über drei Angestellte mit 240 % Stellenprozenten verfügen. Während sich die übrigen Ausgaben auf ähnlichem Niveau wie 2016 halten werden, ist für das Marketing eine Erhöhung geplant.
Als ausserordentlicher Ertrag ist die Teilauflösung alter Rückstellungen vorgesehen, welche hinfällig geworden sind.
Wie im Vorjahr kommuniziert, bedingt unsere Investition in die Zukunft unausgeglichene Budgets in den kommenden Jahren, was durch das sehr stark angewachsene Vereinsvermögen ermöglicht wird. Durch die zu erwartenden Mehreinnahmen, wird mittelfristig ein ausgeglichenes Budget angestrebt.

Erfolgsrechnung

	Erfolgsrechnung		Budget	
BETRIEBSERTRAG	**2016**	**2015**	**2016**	**2017**
Mitgliederbeiträge	43 330.00	39 392.00	40 000	47 000
Dividendenspenden	90 728.86	79 584.09	70 000	85 000
Übrige Spenden/Schenkungen	59 798.15	57 644.14	20 000	55 000
Beiträge Oikocredit Int.	174 897.00	167 769.00	168 000	218 007
Übriger Ertrag	150.00	748.38	0	0
Total Betriebsertrag	**368 904.01**	**345 137.61**	**298 000**	**405 007**
PERSONALAUFWAND	**2016**	**2015**	**2016**	**2017**
Geschäftsstelle				
Geschäftsstelle	156 330.85	93 754.03	180 162	222 263
Aus- und Weiterbildung	502.60	670.00	1 000	4 000
Spesen effektiv	3 348.24	919.90	1 500	2 000
Total Geschätsstelle	**160 181.69**	**95 343.93**	**182 662**	**228 263**
Arbeitsleistungen Dritter				
Kontaktcenter/AS-Verwaltung	54 804.36	55 102.40	70 000	70 000
Total Arbeitsleistungen Dritter	**54 804.36**	**55 102.40**	**70 000**	**70 000**
Total Personalaufwand	**214 986.05**	**150 446.33**	**252 662**	**298 263**
Bruttogewinn 2	**153 917.96**	**194 691.28**	**45 337**	**106 744**
SONST. BETRIEBSAUFWAND	**2016**	**2015**	**2016**	**2017**
Marketingaufwand				
Publikationen und Werbemittel	8 460.19	7 925.95	20 000	18 000
Inserate / Medien	22 741.79	34 231.07	35 000	37 500
Interne Kommunikation	14 185.40	5 154.10	10 000	30 000
Anlässe	29 661.45	16 389.19	30 000	30 000
Volunteer Management	0.00	49.30	2 500	2 500
Übriger Marketingaufwand	0.00	671.45	1 000	1 000
Total Marketingaufwand	**75 048.83**	**64 421.06**	**98 500**	**119 000**
Internationale Arbeit	**10 839.82**	**8 890.60**	**7 500**	**7 500**
Betriebsaufw. Geschäftsstelle				
Miete und Dienstleistungen	15 743.03	6 397.10	14 500	16 000
Büromaterial	550.45	1 221.15	1 000	1 000
Fachliteratur	292.90	134.65	250	300
Telefon / Internet	2 255.70	1 853.02	2 250	2 750
Porti	1 104.40	926.95	2 500	1 500
Informatikaufwand	1 532.34	3 218.35	2 000	3 500
Total Betriebsaufw. Geschäftsstelle	**21 478.82**	**13 751.22**	**22 500**	**25 050**
Aufwand Vereinswesen				
Spesen Vorstand	12 744.70	13 519.90	15 000	14 000
Mitgliederversammlung	4 439.00		5 000	5 000
Mitgliedschaften, Spenden	5 040.00	4 588.00	6 500	6 500
Total Aufwand Vereinswesen	**22 223.70**	**18 107.90**	**26 500**	**25 500**
Revision & Beratung				
Externer Beratungsaufwand	6 342.05	5 471.55	10 000	5 000
Revisionen und Polyreg	6 074.05	6 130.00	7 000	7 000
Total Revision & Beratung	**12 416.10**	**11 601.55**	**17 000**	**12 000**
Übriger Betriebsaufwand	**335.00**	**937.10**	**1 000**	**1 000**
Total sonst. Betriebsaufwand	**142 342.27**	**117 709.43**	**173 000**	**190 050**
Finanzerfolg				
Finanzaufwand				
Bank-/PC-Spesen	1 455.45	896.60		
Kursverluste	8 315.56	10 155.85		
Total Finanzaufwand	**9 771.01**	**11 052.45**	**2 000**	**10 000**
Finanzertrag				
Zinsertrag	15 035.11	40.15	7 500	16 000
Kursgewinne	3 323.94	6 091.66		3 000
Total Finanzertrag	**18 359.05**	**6 131.81**	**7 500**	**19 000**
Total Finanzerfolg	**8 588.04**	**-4 920.64**	**5 500**	**9 000**
Abschreibungen	**852.45**	**1 065.55**	**1 100**	**1 000**
Ausserordentliches				
Ausserordentlicher Aufwand (-)	0.00	3 354.53		
Ausserordentlicher Ertrag	0.00	500.00		60 000
Total Ausserordentliches	**0.00**	**2 854.53**	**0.00**	**60 000**
Jahresgewinn/-verlust (-)	**19 311.28**	**68 141.13**	**-123 262**	**-15 306**

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 2016** 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 Jahresgewinn von CHF 19'311.28 und einer Bilanzsumme von CHF 1'352'375.19 nicht Gesetz und Statuten entspricht.

Bolligen, 8. März 2017

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

Oikocredit deutsche Schweiz
Haus zum Schwert
General-Guisan-Strasse 47
044 240 00 62
deutsche.schweiz@oikocredit.ch
www.oikocredit.ch