Oikocredit Förderkreis Baden-Württemberg e.V.

Mitgliederversammlung 4. Mai 2019 in Ulm

Protokoll

1. Begrüßung

Die Vorsitzende des Oikocredit Förderkreises Baden-Württemberg e.V., Dagmar Eisenbach, eröffnet um 13:30 Uhr die Mitgliederversammlung.

Sie stellt die fristgerechte Einladung zur Mitgliederversammlung fest. Damit ist die Mitgliederversammlung beschlussfähig. 149 stimmberechtigte Mitglieder sind anwesend.

2. Genehmigung der Tagesordnung

Die vorliegende Tagesordnung wird von der Mitgliederversammlung einstimmig angenommen.

3. Wahl von Schriftführerin/Schriftführer

Annette Bohland wird auf Vorschlag des Vorstandes einstimmig als Schriftführerin bestimmt.

4. Genehmigung des Protokolls der Mitgliederversammlung vom 5.5.2018 in Stuttgart

Das Protokoll der Mitgliederversammlung 2018 wird mit 22 Enthaltungen genehmigt.

5. Aktuelle Informationen zur Geschäftspolitik und Finanzsituation von Oikocredit

Bart van Eyk, Direktor für Kapitalanlagen, und Petra Lens, Personaldirektorin, beide bei Oikocredit International, informieren über Oikocredit, erläutern die Finanzergebnisse von 2018 und die vorgesehenen strategischen Ziele in den nächsten Jahren.

Eine Aussprache zu folgenden Themen schließt sich an:

- Wie sehen die Fintech-Instrumente und -Partner aus?

  Antwort: Für Oikocredit sind Fintechs eine wichtige Investition in die Zukunft, ein langfristiger Trend. Dabei geht es um neue Möglichkeiten, Kundendaten zu erfassen, zu analysieren und auf dieser Basis z.B. Kredite zu vergeben. 2018 wurden 5 Partner als Pilote finanziert. Dabei handelt es sich um Mikrofinanzinstitute, die bisher noch mit viel Papier arbeiten. Die Programme sollen helfen, Kosten einzusparen, was sich wiederum positiv auf die Zinsraten für die Kreditnehmer auswirkt. Eine wichtige Rolle spielen Mobiltelefone. Landwirtschaftliche Projekte profitieren davon, da beispielsweise Satellitendaten für die Planung genutzt werden können.

- Hinweis zu Ziel Nr. 2: „Wo Bedarf und Chancen am größten sind“. Ist gemeint, dass Oikocredit sich auf Gegenden konzentriert, in denen der Bedarf am größten ist? Oder ist gemeint, wo die Chancen für finanziellen Erfolg am größten sind? Das sollte deutlicher formuliert werden. Oikocredit sollte sich nicht auf Länder konzentrieren, die den größten Ertrag, sondern die größte Wirksamkeit versprechen.

  Antwort: Die beiden Aspekte gilt es auszuloten. Wir wollen uns auf die Länder fokussieren, in denen das Potenzial zu wachsen und das Potenzial, die soziale Wirkung zu vergrößern zusammenkommen. In Afrika soll z.B. das Portfolio bis 2022 verdreifacht werden.

- Als Ziel werden 500.000 Arbeitsplätze genannt, die erhalten bzw. ausgebaut werden sollen: Wie viele Arbeitsplätze sind aktuell gesichert? Wie viele sollen dazu kommen?

  Aktuell sind durch die Intermediäre bereits 200.000 Arbeitsplätze geschaffen worden. Oikocredit strebt an, dass diese bis 2022 gesichert, sowie 300.000 neue Arbeitsplätze geschaffen werden.

- Warum sind die Gewinne in den letzten Jahren so stark eingebrochen?

  Antwort: Als Teilnehmer des Finanzmarktes ist auch Oikocredit abhängig von Margen und Zinssätzen. Durch die niedrigen Zinsen ist die Zinsmarge seit vielen Jahren unter Druck. Für Oikocredit – wie auch für alle Kreditinstitute – sind die Einkünfte dadurch gesunken.
  Oikocredit hat etwa 50% in lokalen Währungen ausgeliehen. Dadurch entstehen Risiken, die abgesichert werden müssen. Bis vor kurzem nutzte Oikocredit dafür den eigenen „local currency risk fonds“. Nachdem in den letzten Jahren häufig auf diesen Fonds zurückgegriffen werden musste, ist er weitgehend erschöpft. Deswegen muss Oikocredit die Risiken extern absichern. Die Kosten dafür sind gestiegen. Oikocredit ist wichtig, dass die lokalen Partner nicht das volle Risiko für die Währungsschwankungen übernehmen müssen.

- Was ist eine „faire“ Dividende?

  Antwort: Die Investoren sind nicht nur wegen eines finanziellen Ertrags bei Oikocredit, sondern sie wollen etwas bewegen, eine soziale Dividende bekommen. Was fair bzw. angemessen ist, ist sehr subjektiv und unterschiedlich bei allen 57.000 Oikocredit-Investoren. Es ist wichtig, miteinander im Gespräch zu bleiben, was eine faire Dividende ist, und diese immer wieder neu justieren.

- Es ist gut, dass trotz eines herausfordernden Jahres 1% Dividende vorgeschlagen wird. Was steht denn für die Dividendenauszahlung zur Verfügung?

  Antwort: Nach verschiedenen Diskussionen mit den Förderkreisen sowie weiteren Mitgliedern wird dieses Jahr eine Dividende von 1% vorgeschlagen. Normalerweise wird sie aus dem Jahresüberschuss gezahlt. Da dieser für 2018 nicht ausreicht, wurde die Rücklage in Anspruch genommen.

- Wie sicher und wo ist allgemeine Rücklage angelegt?

  Antwort: Die Rücklagen werden entsprechend der „term investment policy” angelegt, hauptsächlich in festverzinslichen Wertpapieren.

- Kommentar: Für mich heißt „faire“ Dividende, dass sie mittelfristig wieder der Inflationsrate entspricht, so dass zumindest Substanzerhaltung erzielt wird.

  Antwort: Oikocredit hat dies im Bewusstsein, auch wenn es für 2018 nicht funktioniert. Neben der sozialen Wirkung ist es Oikocredit wichtig, einen stabilen finanziellen Ertrag zu bieten.

- Kommentar: Wer 2018 in den DAX investiert hat, hat 18% verloren. Wenn Oikocredit 1 % auszahlen kann, ist das immer noch sehr positiv.

- Frage: Wieviel Geld kommt von den Anlegern in Euro und Dollar?

  Antwort: Das allermeiste kommt in Euro, ein kleinerer Teil in US-Dollar und in Schweizer Franken.

Die Jahresergebnisse können im Jahresrückblick (auf Deutsch) und im vollständigen Jahresbericht 2018 (in englischer Sprache) nachgelesen werden. Beide sind auf der Website verfügbar.

Bart van Eyk und Petra Lens bedanken sich für die inspirierende Diskussion und die vielen Gespräche in den Pausen. Alles, was Oikocredit macht, wäre ohne die Mitglieder und Investoren nicht möglich.

Dagmar Eisenbach dankt Bart van Eyk und Petra Lens für ihr Kommen und die offene Diskussion.

6. Berichte 2018

6.1 Bericht des Vorstands

Dagmar Eisenbach berichtet über die Vorstandsarbeit und verweist dabei auf den ausführlichen, schriftlichen Bericht, der auf der Website veröffentlicht ist. Ein besonderer Dank gilt den Ehrenamtlichen. Dagmar Eisenbach dankt den Ehrenamtlichen für ihr Engagement mit einem Engel aus Peru. Sie haben über 100 Veranstaltungen im Jahr 2018 ermöglicht.

Sie dankt ebenfalls den Mitarbeiterinnen aus der Geschäftsstelle.

Schatzmeister Helmut Götz berichtet über die Finanzen des Förderkreises. Die Bilanz sowie die Gewinn- und Verlustrechnung sind im schriftlichen Bericht enthalten. Er erläutert einzelne Positionen und weist insbesondere darauf hin, dass mit 12,5 Millionen Euro Nettoneuinvestitionen das Gesamttreuhandvermögen auf 159,8 Millionen Euro gestiegen ist.

Er berichtet ferner über die Finanzen der Oikocredit Stiftung Deutschland. Deren Bilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung sind ebenfalls im schriftlichen Bericht des Vorstands enthalten.

Rückfrage:

- Gibt es eine Grafik, die den Altersaufbau der Mitglieder darstellt? Und die der Neumitglieder? Antwort: Der Altersdurchschnitt aller Mitglieder liegt bei etwa 56 Jahren. Weitere Informationen können in der Geschäftsstelle erfragt werden.

6.2 Bericht der Kassenprüfer

Johannes Kress und Bernd Philipp haben die Kassenprüfung für Treuhandverwaltung und Vereinstätigkeit durchgeführt. Geprüft wurde auch die Oikocredit Stiftung Deutschland. Die Überprüfung ergab keine Beanstandung. Die Kassenprüfer empfehlen der Mitgliederversammlung die Entlastung des Vorstands.

Johannes Kress trägt die Zusammenfassung aus dem Prüfungsbericht des Wirtschaftsprüfers vor. Es gab keine Einwendungen. Jahresabschluss mit Anhang und Lagebericht sind auf der Internetseite des Förderkreises abrufbar.

Den Kassenprüfern wird für ihre Arbeit herzlich gedankt.

6.3 Aussprache

Es gibt keine weiteren Fragen.

7. Entgegennahme des Jahresberichts 2018, Feststellung des Jahresabschlusses 2018 inkl. Lagebericht und Entlastung des Vorstands für das Geschäftsjahr 2018

Eberhard Proissl dankt dem Vorstand für die Arbeit und bittet die Mitgliederversammlung, den Jahresbericht 2018 entgegen zu nehmen, den Jahresabschluss 2018 einschließlich des Lageberichts festzustellen sowie den Vorstand für das Geschäftsjahr 2018 zu entlasten.

Die Mitgliederversammlung nimmt einstimmig den Jahresbericht 2018 entgegen, stellt den Jahresabschluss einschließlich des Lageberichts fest und entlastet den Vorstand.

8. Wahlen

Dagmar Eisenbach übernimmt die Wahlleitung.

8.1 Wahlen zum Vorstand

Helmut Götz scheidet nach 4 Amtszeiten aus dem Amt des Schatzmeisters aus und steht nicht mehr für eine Wiederwahl zur Verfügung. Roland Hübner scheidet heute nach zwei Amtszeiten, zuletzt als stellvertretender Vorsitzender, aus. Thomas Elsner scheidet heute vorzeitig nach 1 Jahr als weiteres Vorstandsmitglied aus. Annette Bohland scheidet nach einer Amtszeit von 3 Jahren als weiteres Vorstandsmitglied aus; sie steht aus beruflichen Gründen nicht für eine zweite Amtszeit zur Verfügung.

Zu wählen sind heute also 4 Vorstände: stellvertretende/r Vorsitzende/r, Schatzmeister/in sowie 2 weitere Vorstandsmitglieder für jeweils eine Amtszeit von drei Jahren.

Es kandidieren und stellen sich der Mitgliederversammlung vor:
- als stellvertretender Vorsitzender: Thomas Elsner
- als Schatzmeister: Roland Hübner
- als weiteres Mitglied im Vorstand: Julian Hochscherf
- als weiteres Mitglied im Vorstand: Benjamin Scharf

Ergebnis: Es wurden 126 Stimmzettel abgegeben. 125 Stimmzettel sind gültig.
- Auf Thomas Elsner als stellvertretender Vorsitzender entfielen 124 Ja-Stimmen.
- Auf Roland Hübner als Schatzmeister entfielen 124 Ja-Stimmen.
- Auf Julian Hochscherf als weiteres Mitglied im Vorstand entfielen 121 Ja-Stimmen.
- Auf Benjamin Scharf als weiteres Mitglied im Vorstand entfielen 125 Ja-Stimmen.

Alle vier sind damit als Mitglieder im Vorstand gewählt, nehmen die Wahl an und danken den Mitgliedern für das Vertrauen.

Narcisse Benissan-Messan würdigt die Tätigkeit von Annette Bohland im Vorstand und bedankt sich mit einem Geschenk. Dagmar Eisenbach würdigt die Tätigkeit des ausscheidenden Schatzmeisters Helmut Götz und bedankt sich mit einem Geschenk. Das Team der Geschäftsstelle drückt seinen Dank mit einem Lied aus. Helmut Götz bedankt sich beim Team und insbesondere Manuela Waitzmann. Er blickt auf die 12 Jahre, die er als Schatzmeister gewirkt hat, zurück. Er hebt u.a. die Studienreisen nach Bulgarien und zu SEKEM in Ägypten hervor, auf denen er sich von der großen sozialen Wirkung von Oikocredit überzeugen konnte. Er schließt mit einem Dank an den Vorstand, insbesondere an die Vorsitzende Dagmar Eisenbach.

8.2 Wahl der Kassenprüfer*innen

Zu wählen sind zwei Kassenprüfer*innen.

Es kandidieren:
- Johannes Kress
- Bernd Philipp

Johannes Kress stellt sich der Mitgliederversammlung vor. Bernd Philipp kann leider nicht anwesend sein, hat aber seine Bereitschaft erklärt, das Amt wieder anzunehmen.

Ergebnis: Es wurden 123 Stimmzettel abgegeben. 121 Stimmzettel sind gültig.
- Auf Johannes Kress entfielen 121 Ja-Stimmen.
- Auf Bernd Philipp entfielen 113 Ja-Stimmen.

Damit sind Johannes Kress und Bernd Philipp als Kassenprüfer gewählt. Johannes Kress nimmt die Wahl an und dankt den Mitgliedern für das Vertrauen. Bernd Philipp hat bereits vorab erklärt, dass er die Wahl annimmt, für den Fall, dass er wiedergewählt wird.

8.3 Wahl des Wirtschaftsprüfers

Der Vorstand schlägt der Mitgliederversammlung vor, als Wirtschaftsprüfer für 2019 die ETL AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Niederlassung Stuttgart zu wählen. Die ETL AG wird einstimmig als Wirtschaftsprüfer gewählt.

Die Vorsitzende dankt allen Gewählten für ihre Kandidatur und ihr Engagement.

9. Ziele und Aufgaben 2019

Die Ziele für 2019 werden von Geschäftsführerin Manuela Waitzmann vorgestellt. Mit der Bildungs- und Öffentlichkeitsarbeit sollen 4.000 Menschen persönlich erreicht werden. Der Förderkreis strebt ein Wachstum von 4% bei Mitgliedern und 7% beim treuhänderisch verwalteten Kapital an.

Als inhaltliche Schwerpunkte für 2019 benennt sie folgende Aufgaben:
- Die Nachwuchsstrategie weiter verfolgen
- Mitgliederdialoge anbieten
- Digitale Services voranbringen

10. Haushaltsplan des Förderkreises für 2019

Helmut Götz stellt den Haushaltsplan 2019 vor und erläutert die Zahlen, wie sie im Bericht des Vorstands über 2018 bereits veröffentlicht wurden. Der Haushaltsplan wird einstimmig angenommen.

11. Jahreshauptversammlung Oikocredit International

Als Vertreter*innen des Förderkreises Baden-Württemberg werden Thomas Elsner und Manuela Waitzmann zur Jahreshauptversammlung 2019 in die Niederlande reisen. Dagmar Eisenbach erläutert die wichtigsten Themen.

12. Verschiedenes

Die Vorsitzende bedankt sich bei allen, die zum Gelingen des Tages beigetragen haben. Sie lädt zur Mitgliederversammlung 2020 ein, die am 9. Mai in Stuttgart stattfinden wird. Ein gemeinsames Lied schließt sich an.

Die Mitgliederversammlung wird um 16:45 Uhr von Dagmar Eisenbach beendet.

Stuttgart, 4. Mai 2019

Versammlungsleitung:	Protokoll:
Dagmar Eisenbach, Vorsitzende	Annette Bohland, weiteres Mitglied im Vorstand