

Bürgschafts- und Darlehensgenossenschaft
der Evangelisch-reformierten Landeskirche Graubünden

BDG

78. Jahresbericht 2023

Einladung zur 78. ordentlichen Generalversammlung

der Büschafts- und Darlehensgenossenschaft der Evangelisch-
reformierten Landeskirche Graubünden

Mittwoch, 17. April 2024, 19:00 Uhr, Hotel Stern in Chur

Traktanden:

1. Begrüssung durch den Präsidenten der Genossenschaft
2. Protokoll der GV vom 25. Mai 2023, Hotel Stern, Chur
3. Berichte
 - a) Jahresbericht 2023
 - b) Jahresrechnung 2023
 - c) Revisionsbericht
4. Beschlüsse
 - a) Genehmigung des Jahresberichts 2023
 - b) Genehmigung der Jahresrechnung 2023
5. Entlastung der Verwaltung
6. Festsetzung des Jahresbeitrages der Kirchgemeinden
7. Varia

Im Anschluss an die GV offerieren wir Ihnen einen Apéro.
Ende der Veranstaltung ca. 20:30 Uhr.

Verwaltungsorgane:

Präsident	Ernst Casty, Architekt HTL/STV, Chur
Vizepräsident	Christian Zippert, Chur
Beisitzer	Anje Thöny, Landquart Pfr. Hans Walter Goll, Domat/Ems Pfr. Oliver Santschi, Sufers
Kontrollstelle	Capol & Partner AG, Chur

Geschäftsstelle

Bettina Schneider
Quaderstrasse 18 • 7000 Chur
Tel. 081 252 47 00 • Fax 081 252 47 02
e-mail: bdg@bdg-gr.ch • www.bdg-gr.ch

Protokoll

der 77. ordentlichen Generalversammlung vom **25. Mai 2023, 19:00 Uhr,**
Hotel Stern, Chur

Traktanden:

1. Begrüssung durch den Präsidenten der Genossenschaft
2. Protokoll der GV vom 13. Mai 2022, Hotel Stern, Chur
3. Berichte
 - a) Jahresbericht 2022
 - b) Jahresrechnung 2022
 - c) Revisionsbericht
4. Beschlüsse
 - a) Genehmigung des Jahresberichts 2022
 - b) Genehmigung der Jahresrechnung 2022
5. Entlastung der Verwaltung
6. Wiederwahl der Revisionsstelle
7. Festsetzung des Jahresbeitrages der Kirchgemeinden
8. Varia

Anwesend sind:

Mitglieder:

Herr Andreas Moser, Domat/Ems

Herr Hanspeter Joos, Landquart

Herr Werner Keller, Küblis

Frau Heidi Conrad, Chur

Frau Anna-Therese Buchli, Kirchgemeindepräsidentin Safiental

Gäste:

Frau Johanna Hartmann, Domat/Ems

Herr Beda Capol, Revisionsstelle, Chur

Verwaltung:

Herr Ernst Casty, Präsident, Chur

Herr Christian Zippert, Vizepräsident, Chur

Herr Pfr. Oliver Santschi, Verwaltungsmitglied, Sufers

Herr Pfr. Hans Walter Goll, Verwaltungsmitglied, Domat/Ems

Protokoll:

Frau Bettina Schneider, Geschäftsführerin, Chur

Entschuldigt haben sich:

Herr René Müller, Kirchgemeindepräsident Maienfeld
Herr Johann Bernhard Cadonau, S-chanf
Frau Christina Eugster, Kirchgemeindepräsidentin Scharans-Fürstenau
Herr Daniel Plattner, Kirchgemeindepräsident Untervaz
Frau Romana Russenberger, Pfäffikon ZH
Herr Raimund Riedi, Chur
Herr Chasper Stupan, Kirchgemeindepräsident Ardez-Ftan-Guarda
Frau Angela Buxhofer Kirchgemeindepräsidentin Arosa
HEINEKEN Switzerland AG, Luzern
Herr Johann Florian Sprecher, Langwies
Frau Rita Gianelli, Verein KulturPunkt, Chur
Herr Peter Buchli, Chur
Herr Jonni Peer, Chur
Frau Anje Thöny, Verwaltungsmitglied, Landquart

Zur Traktandenliste wurde kein Ergänzungs- oder Änderungsantrag gestellt.

1. Begrüssung

Der Präsident, Ernst Casty, begrüsst die Anwesenden und dankt ihnen für die Teilnahme an der Generalversammlung der BDG.

Die Traktandenliste wird genehmigt.

Auf Stimmzähler wird verzichtet.

2. Protokoll der GV vom 13. Mai 2022, Hotel Stern, Chur

Das Protokoll wird genehmigt.

3. Berichte

a) Jahresbericht über die Geschäftstätigkeit

Der Jahresbericht 2022 wurde im April allen Mitgliedern, Kirchgemeinden und Pfarrämtern sowie diversen Institutionen zugestellt (insgesamt rund 700 Adressen).

b) Jahresrechnung 2022

Die Geschäftsführerin erläutert die Jahresrechnung 2022.

Die Bilanz zeigt den Darlehensstand von Fr. 1'199'647.30 und hat sich gegenüber dem Vorjahrsstand von Fr. 1'491'532.84 um Fr. 291'885.54 vermindert. 3 Darlehen, mit insgesamt Fr. 133'200.-- wurden vorzeitig durch Kündigung zurückbezahlt.

Bei Einnahmen von	Fr.	102'646.36
und einem Aufwand von	Fr.	120'152.77
resultierte ein Verlust von	Fr.	-17'506.41

c) Revisionsbericht

Der Revisionsbericht wird durch Herrn Capol von der Kontrollstelle kurz erläutert und von den Anwesenden zur Kenntnis genommen.

4. Beschlüsse

a) Genehmigung des Jahresberichts 2022

Der Jahresbericht wird einstimmig genehmigt.

b) Genehmigung der Jahresrechnung 2022

Die Jahresrechnung wird einstimmig genehmigt.

5. Entlastung der Verwaltung

Den verantwortlichen Organen wird Entlastung erteilt.

6. Wiederwahl der Revisionsstelle

Gemäss Art. 29 der Statuten wird alle 4 Jahre die Kontrollstelle neu gewählt.

Die bisherige Revisionsstelle, Capol & Partner AG stellt sich für eine weitere Amtsperiode zur Verfügung.

Dem Antrag der Verwaltung, die Revisionsstelle wiederzuwählen, wird zugestimmt.

7. Festsetzung des Jahresbeitrages der Kirchgemeinden

Dem Antrag der Verwaltung, den Jahresbeitrag für 2024 bei 40 Rappen pro evang.-reformiertes Mitglied der Kirchgemeinden zu belassen, wird zugestimmt. Massgebend sind die von der Landeskirche gemeldeten Mitgliederzahlen.

Der Mindest-Jahresbeitrag pro Kirchgemeinde wird ebenfalls bei Fr. 50.00 belassen.

Frau Buchli fragt, wie viele Kirchgemeinden Mitglieder der BDG sind und erhält zur Antwort, dass alle 77 Kirchgemeinden des Kantons Mitglieder sind.

8. Varia

Herr Keller erwähnt, dass er vor einigen Jahren sehr froh war um die BDG und sagt, die BDG sei eine sehr gute Sache und müsse unbedingt am Leben gehalten werden.

Herr Moser pflichtet dem bei. Er sei anno dazumal durch seinen GKB-Bankberater auf die BDG aufmerksam gemacht worden.

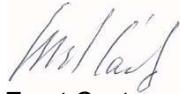
Der Präsident dankt für die positiven Meldungen und erwähnt, dass die BDG mehr bekannt gemacht werden sollte, auch in den Kirchgemeinden. Die BDG wolle demnächst Werbung machen für Darlehen als Mietzinskaution.

Nachdem es keine weiteren Wortmeldungen gibt dankt der Präsident der Geschäftsführerin und den Verwaltungsmitgliedern für ihr Wirken in der BDG sowie den anwesenden Mitgliedern und Gästen für die Teilnahme an der Generalversammlung und das Vertrauen in die Verwaltung. Er erklärt die Generalversammlung um 19:30 Uhr als geschlossen.

Im Anschluss an die Generalversammlung werden die Anwesenden zu einem Apéro eingeladen.

Chur, 16.06.2023

Der Präsident



Ernst Casty

Die Protokollführerin



Bettina Schneider, GF

Geschäftsbericht 2023

Liebe Mitglieder der Genossenschaft

In den letzten Jahren haben sich Fragen nach dem **Sinn der BDG** in der heutigen Zeit ergeben. Kein Wunder, denn eine extreme Niedrigzinspolitik der Notenbanken haben und hatten eine neue Situation geschaffen: Die Altersrenten wurden nicht mehr angemessen verzinst, auch das Sparguthaben des sog. «kleinen Mannes» usw. Es wurden auch Kredite weniger streng geprüft als sonst verteilt, mit allen Folgen. Da hatte es die BDG schwer mit ihrem Zinssatz noch zu punkten. Es möge auch an der immer noch zu geringen Bekanntheit der BDG liegen oder auch an dieser langen Niedrigzinsphase (die aber zu Ende gegangen ist), dass nicht noch viel mehr günstige, sinnvolle Darlehen im Kanton vergeben worden sind. Das ist Tatsache: Die BDG hat nach der Satzung keine «Erwerbsabsichten» und wirkt als Genossenschaft auf gemeinnütziger Grundlage. Dies ist ein hohes Gut in unserer Zeit. So hat die Verwaltung auch diese längere Phase niedrigerer Inanspruchnahme der BDG «ausgehalten», weil die Zielsetzung grundsätzlich auch heute eine Gute und Sinnvolle ist. Auch weil die Überzeugung besteht, dass sich aufgrund absehbarer wirtschaftlicher Verwerfungen die Zahl der Empfänger von Darlehen (inkl. Beratungsgespräch) wieder zunehmen wird. Das ist jedenfalls die feste Hoffnung des Vorstandes, der im Übrigen mit der ev. Landeskirche Graubünden Gespräche aufgenommen hat darüber, wie mittelfristig die Kosten der Verwaltung reduziert werden können.

Ehemalige und aktuelle Darlehensnehmer erwähnen es immer wieder: **Die BDG ist eine gute Sache, es braucht sie nach wie vor.** Dies zeigt auch, dass in den letzten 15 Jahren Darlehen von insgesamt 5.5 Millionen Franken vergeben wurden.

Die diesjährige **Generalversammlung** findet am Mittwoch, 17. April im in Chur statt. Wir hoffen, viele Mitglieder begrüßen zu dürfen.

Geschäftstätigkeit

Aus rund 40 telefonischen und schriftlichen Anfragen ergaben sich 15 eingereichte Gesuche für Darlehen sowie 1 Gesuch für eine Bürgschaft.

1 Gesuch für ein Kleindarlehen wurde von der Geschäftsführerin bewilligt. 9 Gesuche wurden auf dem Zirkulationsweg und 6 an 3 Sitzungen nebst anderen Geschäften von der Verwaltung behandelt.

15 Darlehen in der Höhe von insgesamt Fr. 295'800.-- konnten bewilligt werden. Bewilligt und nicht benutzt waren Ende Jahr Darlehen von insgesamt Fr. 101'300.--. Ausgezahlt wurden Darlehen für insgesamt Fr. 198'500.--, davon waren Fr. 4'000.-- bereits im Vorjahr bewilligt worden.

Insgesamt wurden 6 Darlehen amortisiert. Davon wurden 3 Darlehen in Höhe von Fr. 175'550.-- vorzeitig nach Kündigung zurückbezahlt.

Statistik

Die 2023 bewilligten 15 Darlehen teilen sich auf in:

Landwirtschaftsbetriebe	1
Angestellte	7
AHV-/IV-Rentner	7

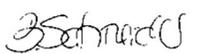
Charaktere und Aufteilung der 15 bewilligten Darlehen:

Liegenschaften	6
Einrichtungen und Maschinen	1
Überbrückungskredit	5
Zahnkorrektur	1
Aus- und Weiterbildung	2

Chur, im Februar 2024

Für die Verwaltung:


Ernst Casty
Präsident


Bettina Schneider
Geschäftsführerin

Bilanz

	2023	2022
AKTIVEN	CHF	CHF
Umlaufvermögen		
Liquide Mittel	676'980.02	568'589.82
Forderungen Kirchgemeinden	199.60	0.00
Verrechnungssteuer-Guthaben	26'056.83	15'938.53
Aktive Rechnungsabgrenzungen	1'331.00	0.00
	704'567.45	584'528.35
Anlagevermögen		
Finanzanlagen	1'894'029.83	1'894'029.83
Laufende Darlehen inkl. Zinsen	1'061'419.15	1'199'647.30
Mobilien	1.00	1.00
	2'955'449.98	3'093'678.13
Total Aktiven	3'660'017.43	3'678'206.48

PASSIVEN

Kurzfristiges Fremdkapital

Passive Rechnungsabgrenzungen	4'951.90	4'878.70
-------------------------------	----------	----------

Langfristiges Fremdkapital

Rückstellung auf Darlehen	130'000.00	130'000.00
Rückstellung A-fonds-perdu Beiträge	43'202.20	43'202.20
	178'154.10	178'080.90

Eigenkapital

Anteilscheinkapital	590'300.00	590'600.00
Fonds und Legate für Darlehen	2'500'000.00	2'500'000.00
Gesetzliche Gewinnreserve	430'000.00	430'000.00
Gewinn-/Verlustvortrag	-20'474.42	-2'968.01
Jahresgewinn/-verlust	-17'962.25	-17'506.41
	3'481'863.33	3'500'125.58

Total Passiven	3'660'017.43	3'678'206.48
-----------------------	---------------------	---------------------

Erfolgsrechnung

AUFWAND	2023	2022
	CHF	CHF
Verwaltungsaufwand		
Geschäftsführung und Personalkosten	92'926.65	90'604.45
Miet- und Nebenkosten, Strom	10'347.55	10'122.07
Einrichtung, EDV, Abschreibung	509.80	968.15
Sachversicherungsprämien	185.80	184.00
Reise- und Essensspesen	924.30	1'399.40
Herbsttagung	0.00	0.00
Büromaterial, Drucksachen, Inserate	1'150.25	986.60
Jahresbericht	1'796.45	1'716.95
Porti und Telefon	1'527.60	1'457.05
Übriger Betriebsaufwand.	1'866.15	2'092.65
Revision	1'777.05	1'777.05
	<hr/>	<hr/>
	113'011.60	111'308.37
Finanzaufwand		
Finanzaufwand	8'688.85	8'844.40
Kursverlust Wertschriften	0.00	0.00
Veränderung Delkredere	0.00	0.00
	<hr/>	<hr/>
	8'688.85	8'844.40
Total Aufwand	<hr/>	<hr/>
	121'700.45	120'152.77

ERTRAG

Beiträge und Spenden

Jahresbeiträge Kirchgemeinden	24'615.20	25'197.20
Beitrag Kantonale Kirchenkasse	5'000.00	5'000.00
Kollekten und Aufrundung JB Kirchgem.	0.00	0.00
Schenkungen	2'090.00	2'250.00
	<hr/>	<hr/>
	31'705.20	32'447.20

	2023	2022
	CHF	CHF
Finanzertrag		
Kommissionen und Gebühren	795.00	627.50
Zinserträge auf Anlagen	43'742.10	37'687.00
Kursgewinn Wertschriften	0.00	0.00
Darlehenszinsen	27'495.90	31'884.66
	<u>72'033.00</u>	<u>70'198.91</u>
Total Ertrag	103'738.20	102'646.36
Total Aufwand	121'700.45	120'152.77
Ordentlicher Erfolg	-17'962.25	-17'506.41
Ausserordentlicher Ertrag	0.00	0.00
Abschreibung Darlehen	0.00	0.00
Jahresgewinn/-verlust	-17'962.25	-17'506.41

Anhang

1. Angewandte Grundsätze zur Rechnungslegung

Die vorliegende Jahresrechnung erfüllt die Anforderungen des schweizerischen Rechnungslegungsrechts (Art. 957 bis 962 OR). Die wesentlichen Abschlusspositionen sind wie nachstehend bilanziert.

	2023	2022
	CHF	CHF
2. Finanzanlagen		
Wertschriftendepot GKB	1'894'029.83	1'894'029.83

Die Wertschriften sind höchstens zum Einstandspreis bilanziert. Wenn der Marktwert tiefer als der Einstandswert liegt, wird dies berücksichtigt. Der Bilanzwert liegt insgesamt rund CHF 550'000 unter dem aktuellen Marktwert.

	2023 CHF	2022 CHF
3. Laufende Darlehen		
Bestand Jahresanfang	1'199'647.30	1'491'532.84
Auszahlungen	198'500.00	130'350.00
Rückzahlungen	-336'728.15	-422'235.54
Abschreibungen	0.00	0.00
	-----	-----
Bestand Jahresende	<u>1'061'419.15</u>	<u>1'199'647.30</u>

3.1 Darlehensgrenze (Artikel 18 der Statuten)

Fonds und Legate für Darlehen	2'500'000.00
Anteilscheine 1. Serie für Darlehen	48'900.00

Zur Verfügung für Darlehen	<u>2'548'900.00</u>

Der Bestand Fonds und Legate wurde um CHF 164'626.35 erhöht.

3.2 Bürgschaften

Bürgschaftsverpflichtungen	2'810.00	2'810.00
Anzahl	1	1

Für das Verlustrisiko bei den Darlehen und Bürgschaften besteht eine ausreichende Rückstellung (Delkredere) von CHF 130'000.00.

3.3 A-fonds-perdu Beiträge

Bestand Jahresanfang	43'202.20	0.00
Einlage	0.00	50'000.00
Verwendung	0.00	-6'797.80
	-----	-----
Bestand Jahresende	<u>43'202.20</u>	<u>43'202.20</u>

Gemäss Gewinnverwendung 2022 wurden CHF 50'000.00 für A-fonds-perdu Beiträge beschlossen. Die Verwendung erfolgt gemäss Beschluss des Vorstandes.

4. Risikobeurteilung

Die Hauptrisiken liegen bei den ausstehenden Darlehen. Durch sorgfältige Prüfung der Gesuche, geforderte Sicherheiten und die Rückstellungen werden diese minimiert. Die Rückzahlungen werden laufend kontrolliert und bei Bedarf erforderliche Massnahmen ergriffen (Mahnung, Kündigung, Betreuung).

5. Weitere Angaben

2023

2022

Anzahl Vollzeitstellen

1

1

6. Wesentliche Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Nach dem Bilanzstichtag und bis zur Verabschiedung der Jahresrechnung sind keine wesentlichen Ereignisse eingetreten, welche die Aussagefähigkeit der Jahresrechnung 2023 beeinträchtigen könnten bzw. an dieser Stelle offengelegt werden müssten.



Bericht der Revisionsstelle zur eingeschränkten Revision
an die Generalversammlung der
BDG Bürgschafts- und Darlehensgenossenschaft GR, Chur

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung und Anhang) der **BDG Bürgschafts- und Darlehensgenossenschaft GR** für das am 31. Dezember 2023 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Für die Jahresrechnung ist die Verwaltung 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 dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht.

Chur, 23. Januar 2024

Capol & Partner AG


Beda Capol
Revisionsexperte
Leitender Revisor


Andrea Loretz-Locher
Zugelassene Revisorin

Schenkungen und Beiträge

Spenden 2023 nach Eingangsdatum:

Hans Rudolf Meier Wilchingen 1 AS 50.00; Liliane Keller-Trüb Domat/Ems 50.00; U.B. Koch's Erben Chur 20.00; Georg Jösler Klosters 30.00; Heidi + Andreas Günthart-Seifert Rueun 100.00; Greta Giovanoli Chur 10.00; Hermann Steiger-Steiner Flims Dorf 100.00; Erwin + Anna Gredig Malans 50.00; Ottilia Godly Brail 100.00; Seraina Camichel Godly Brail 50.00; Werner Keller Küblis 100.00; Anni Bertogg Chur 50.00; Andrea Felix Igis 20.00; Gian Martin Gross-Gianotti Pontresina 30.00; Christian Camichel Chapella 100.00; Kurt Engeli Igis 50.00; Heinrich + Heidi Elmer Praden 20.00; Rudolf Bernhard-Pipp Maienfeld 30.00; William + Heidi Grischott-Mark Zillis 30.00; Ernst Gabriel Tumegl/Tomils 50.00; A.+ H. Berger-Hostettler Jenins 40.00; Gaudenz + Irmgard Bertogg-Lehner Domat/Ems 50.00; IN LAIN Holding Cadonau AG S-chanf 50.00; Barbara Gabriel Felsberg 30.00; Andreas Hartmann Chur 30.00; Lidia Fassi Scharans 30.00; Heidi Conrad Chur 50.00; Hans Joss-Glur Chur 50.00; Silvio Tschupp Thusis 30.00; Rudolf Fliri Sent 50.00; Hans P. Salzgeber-Bardellini Alvaschein 50.00; Bruno Jäger Chur 50.00; Andreas Christian Moser Domat/Ems 60.00; Joos Patt Castiel 30.00; H. + R. Joos-Ketterer Landquart 50.00; Sonja Perlel sel. Chur 6 AS 300.00; Jachen Egler-Vital Scuol 100.00

Nebst Einzahlungen werden uns auch immer wieder Anteilscheine geschenkt. Für alle Spenden sagen wir

Herzlichen Dank

für die Unterstützung und für Ihre Verbundenheit mit der BDG!

BDG

Bürgschafts- und Darlehensgenossenschaft der
Evangelisch-reformierten Landeskirche Graubünden

Quaderstrasse 18 • 7000 Chur

Telefon 081 252 47 00 • Fax 081 252 47 02

e-mail: bdg@bdg-gr.ch • www.bdg-gr.ch

- Kaufen Sie ein Haus oder eine Wohnung?
- Bauen Sie Ihr Haus um oder renovieren Sie?
- Kaufen Sie Land zur landwirtschaftlichen Nutzung?
- Machen Sie sich selbständig?
- Kaufen Sie Maschinen und Einrichtungen?
- Machen Sie eine Weiterbildung?
- Haben Sie unbezahlte Rechnungen?

Kurz gesagt: **Benötigen Sie Geld?**

Vielleicht können wir Ihnen helfen.

Die BDG bietet zinsgünstige Darlehen und Bürgschaften...

...für Angehörige der Evangelisch-reformierten Landeskirche

...mit Wohnsitz im Kanton Graubünden

...und für Kirchgemeinden.

Rufen Sie uns an!