

BESTYRELSENS BERETNING FOR 2004

("Andelskassen OIKOS" er et andelselskab der driver virksomhed som pengeinstitut. I denne beretning anvendes forkortelsen "Andelskassen".)

INDLEDNING

År 2004 blev et relativt stille og stabilt år for andelskassen. Der var et fremstød i forhold til nye kunder som fandt sted omkring Danske Kirkedage i Roskilde i juli måned og studiestart på Aarhus Universitet i september 2004, hvor over 600 studenter deltog i en lille konkurrence. Det direkte antal nye kunder som følge af disse tiltag var dog begrænset. På trods af det stadig generelt meget lave renteniveau sluttede året med et mindre overskud for Andelskassen.

Akillesehælen er fortsat den relativt store likviditet som det er svært at få lånt ud på rimelige vilkår. Dog lykkedes det i 2004 at opfylde den målsætning der i budgettet var blevet sat for udlån. En af de bedste lånemuligheder er fortsat lån til andelslejligheder og en ny lov ved årets afslutning åbner for et endnu større potentiale på denne front, selvom renten igen må sættes ned. Det lykkedes også hen mod årets slutning at få næsten færdigforhandlet flere større lån af OIKOS-puljen til u-landene. Disse forventes at komme til udbetaling i begyndelsen af 2005

Efter et underskudsår i 2003 kom OIKOS ud af 2004 med et overskud på kr. 139.422. Overskuddet skyldes ikke mindst den forsigtige forvaltningspolitik OIKOS lægger for dagen. På denne baggrund lykkes det at få basisindtjeningen til at hænge sammen. Bestyrelsen foreslår at overskuddet indgår til forøgelse af egenkapitalen, der herefter vil være på i alt kr. 4.211.180.

NØGLETAL FOR ÅR 2004

På *stort set* alle områder har Andelskassen oplevet en stadig og jævn - men ikke opsigtsvækkende - vækst i aktiviteterne. Antallet af andelshavere voksede fra 434 til 458 og det samlede antal kunder ligger nu på 946. Indlån på rentefri konti voksede fra kr. 16.324.962 til kr. 19.623.671 men de rentebærende konti voksede fra kr. 8.751.366 til kr. 12.212.651.

Antallet af udlån til private (bolig, vindmøllelån, forbrug, studielån o.l.) er vokset som budgetteret. Udlånene til private voksede således fra kr. 6.966.202 i 2002 til kr. 7.785.459 i 2003 og til kr. 10.226.712 i 2004. Dette kan nemt øges yderligere med den likviditet Andelskassen er i besiddelse af, men da Andelskassen ikke råder over risikovillig kapital anlægges der fortsat en forsigtig kreditvurdering ved långivning.

Andelskassens samlede økonomi er fortsat kernesund. Dette afspejler sig bl.a. i en egenkapital på kr. 4.211.180 og en solvensprocent på 23,53 % ved årets udgang. Lovkravet er på minimum 8 %. Den samlede ansvarlige kapital på kr. 4.211.180. Heraf er kr. 1.758.180 reserver. Andelskassen har også oplevet en fortsat vækst i den samlede balance fra kr. 29,2 mill. i 2003 til kr. 36,2 mill. i 2004. Det at det generelle renteniveau er meget lavt i Danmark mærkes også på obligationsmarkedet. Andelskassen har valgt i årets løb at realisere en del af obligationsbeholdningen, som nu søges delvist placeret i nye obligationer. Repræsentantskabet besluttede i november 2004, at Andelskassen godt måtte investere begrænsede midler i fornuftige og etisk forsvarlige aktier. Det vil

formentlig ske i løbet af 2005. De etiske retningslinier der blev vedtaget af repræsentantskabet i 1999 følges fortsat i andelskassens investeringspolitik.

BESTYRELSESPOSTER I BØRSNOTEREDE DANSKE AKTIESELSKABER

I henhold til bank og sparekasselovens § 33 stk. 3 nr. 2 om oplysningspligt skal oplyses at ingen i bestyrelsen besidder bestyrelsesposter i børsnoterede danske aktieselskaber.

INVESTERINGER I DEN FATTIGE VERDEN

De fleste udlån til de fattige lande fortsatte i 2004 og bestyrelsen anvender løbende det nye beregningssystem baseret på årskroneprincippet, for at foretage en vurdering og vægtning af udlånene til den fattige verden sammenholdt med de midler der er indsat på rentefri konto til dette formål.

Som ovenfor anført er der gang i forhandlinger til flere sider om væsentlige nye lån til realisering i begyndelsen af 2005. Disse forventes at ville gå til Cambodja og Libanon (igennem SIDI), til Bolivia (igennem ECLOF) og til Bosnien.

Tilbagerapporteringer fra partnere og projekter som OIKOS hidtil har investeret i viser at de eksisterende lån fortsat fungerer efter hensigten.

Ved årets udgang var OIKOS-puljen placeret således:

Oikocredit	kr. 900.000 (heraf 200.000 som andele)
SIDI (Sydafrika og Cambodja).....	kr. 1.500.000 (heraf 100.000 som andel)
Sindyanna (Galilea)	kr. 270.000
Pride, Uganda	kr. 386.000
Jamii Bora, Kenya	kr. 1.000.000
Asidme, Peru	kr. 1.000.000
KEMP, Tanzania	kr. 344.000
ABU Gubran, Bethlehem, Palæstina	kr. 700.000
<u>Lak Jaya, Sri Lanka</u>	<u>kr. 500.000</u>
I alt.....	<u>kr. 6.600.000</u>

I november 2004 blev der gennemført et møde i København med deltagelse fra SIDI, hvor en stribe danske u-landsorganisationer var til stede for at drøfte mikrokreditter. Det var opmuntrende at opleve så stor en interesse og håbet er, at der i 2005 måske kan dannes et egentligt netværk af danske organisationer der arbejder med mikrokreditter. År 2005 er på verdensplan blevet erklæret mikrokreditår, hvilket også kan give anledning til forøget interesse, som OIKOS vil forsøge at udnytte og bygge på.

PR-ARBEJDE

PR arbejdet har ligget relativt stille i 2004, idet man valgte næsten udelukkende at satse særligt på Danske Kirkedage i juli måned i Roskilde og overfor studenter i Århus ved studiestart i september måned. Forsøg på tiltag overfor menigheder og kirkelige institutioner i Århus og Viborg stifter viste sig vanskeligere end først antaget og blev derfor opgivet. 4 numre af broen er udkommet i årets løb med det nye og mere indbydende layout og tryk. 2 repræsentantskabsmøder har været afholdt i hhv. Århus og Odense. Ved mødet i Odense drøftedes vigtige emner som mulig investering i aktier og gebyrpolitik. Gratis omtaler har der været i et par stykker af pressen i årets løb og disse skaffer hver gang nye kunder til Andelskassen.

ANDELSKASSENS SERVICE OVERFOR BRUGERNE

Andelskassen muligheder for at fungere som primært pengeinstitut for sine brugere forbedres løbende. I 2004 er netbanken blevet et vigtigt redskab for mange. 172 af Andelskassens brugere er tilmeldt netbanken.

Bestyrelsen har valgt at fortsætte med at føre en rentepolitik der ligger på niveau med eller i underkanten af hvad de store banker tilbyder for dermed at være konkurrencedygtig og fremme fornuftige udlån fra andelskassens likvide beholdning.

Andelskassen opererer desuden stadigvæk med meget få gebyrer i forhold til de store pengeinstitutter, selvom repræsentantskabet har sagt ja til, at der kan indføres flere omkostningsbestemte gebyrer hvis bestyrelsen finder dette nødvendigt for at få driften til at balancere. Der er fortsat ikke gebyr på hævning på Dankort så længe man holder sig under 20 hævningspr. måned.

ANDELSKASSENS ETISKE PROFIL

I 2003 tilmeldte andelskassen sig Forbrugerstyrelsens 'Etikbase', hvilket indebærer at Andelskassen forpligter sig til at udvikle sig efter nogle etiske principper, både vedr. personalepolitik, kundebetjening og ressourcer. Den første gennemgang viste, at Andelskassen allerede er nået ganske langt, men at der fortsat er mulighed for forbedringer.

De etiske krav Andelskassen stiller til de projekter i u-landene der investeres i, er ikke omfattet af Etikbasen, men er nedfældet i de retningslinier som Andelskassens repræsentantskab vedtog i 1999.

AFSLUTNING

Bestyrelsen har i årets løb på ny drøftet den 3-årige strategi og handlingsplan for Andelskassen (2003-2005). Resultaterne for både 2003 og 2004 viser at for at en sådan strategi skal lykkes kræves der både nytænkning og nye kræfter. Ikke mindst det sidste synes at være nøglen til fremdrift, men også svære at realisere. Det er bestyrelsens ambition at 2005 skal blive et år hvor der fortsat sættes fokus på dette så Andelskassen kan opleve fortsat fremgang.

Afslutningsvis vil bestyrelsen gerne rette en tak til personalet, afløsere, repræsentantskab og frivillige medarbejdere, og ikke mindst til Andelskassens andelshavere og kunder som hver på deres måde er med til at give fattige i u-landene en ny begyndelse.