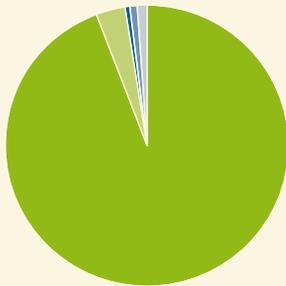


## Finanzbericht

Einnahmen 2017



- Mitgliederbeiträge
- Wohnungsabgaben
- Honorare Rechtsvertretung und Rechtsauskunft
- Spenden
- Diverse Erträge

95 Prozent der Einnahmen entfallen auf Mitgliederbeiträge, 3 Prozent auf Honorare für Wohnungsabgaben.

Entwicklung Mitgliederbeiträge



Der Ertrag aus Mitgliederbeiträgen ist seit 2011 um 863786 CHF (21,3%) gestiegen. 2012 ist der Mitgliederbeitrag Wohnen um 4 CHF (Erhöhung Rechtsschutzprämie 3 CHF, Einlage Aktionsfonds 1 CHF) erhöht worden. 2016 und 2017 ist der Beitrag MV Business in zwei Schritten von 214 auf 225 und 250 CHF erhöht worden.

Die Rechnung 2017 des MV Zürich schliesst bei einem Aufwand von 5,17 Mio CHF mit einem Defizit von 39 031 CHF ab. Die Einnahmen aus Mitgliederbeiträgen sind um 137953 CHF (+2,9%) gestiegen. Zugenommen haben der Personalaufwand (+86129 CHF) und die von der Mitgliederzahl abhängigen Rechtsschutz-Prämien und Verbandsabgaben (+37637 CHF).

Belastet wird das Ergebnis durch die Einlage von 1 CHF pro Mitglied in den Aktionsfonds (50000 CHF) sowie die Erhöhung der Rückstellung IT von 45 000 auf 100 000 CHF (Einlage 55 000 CHF).

Die Rückstellung IT wird 2018 für die Ablösung der Mitgliederverwaltung eingesetzt. Aufgrund der Digitalisierung des MV-Geschäfts ist in den nächsten Jahren mit einem höheren IT-Aufwand zu rechnen.

Trotz des negativen Rechnungsergebnisses erhöht sich das Eigenkapital wegen der Einlagen in die Fonds um 17 655 CHF auf 1,32 Millionen CHF.

Urs Bosshard, Präsident MV Zürich

Marion Lautner, Leiterin Finanzen/HR/Verwaltung

## Erfolgsrechnung 2017

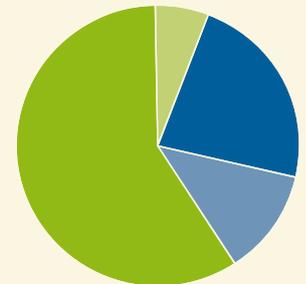
| Ertrag   | 2017             | Anteil         | 2016             |
|--|------------------|----------------|------------------|
| Mitgliederbeiträge                                       | 4 918 144        | 95,5 %         | 4 780 191        |
| Wohnungsabgaben  | 145 246          | 2,8 %          | 147 001          |
| Honorare Rechtsvertretung und Rechtsauskunft             | 17 563           | 0,3 %          | 17 482           |
| Verkauf Bücher und Broschüren                            | 4 388            | 0,1%           | 6 912            |
| Spenden  | 31 555           | 0,6 %          | 890              |
| Diverse Erträge  | 45 592           | 0,9 %          | 56 704           |
| Mehrwertsteuern  | -12 969          | -0,3 %         | -14 416          |
| <b>Total Ertrag</b>                                      | <b>5 149 519</b> | <b>100,0 %</b> | <b>4 994 764</b> |
| Aufwand  | 2017             | Anteil         | 2016             |
| Rechtsschutzversicherung                                 | 1 896 517        | 36,7 %         | 1 865 031        |
| Personalaufwand und Honorare Rechtsberatung              | 1 865 640        | 36,1%          | 1 779 511        |
| Beitrag an Dachverband                                   | 590 959          | 11,4 %         | 584 808          |
| Büroaufwand  | 200 607          | 3,9 %          | 207 923          |
| Öffentlichkeitsarbeit                                    | 113 904          | 2,2 %          | 108 889          |
| Miete  | 139 321          | 2,7 %          | 139 041          |
| Kleininvestitionen EDV und Mobiliar                      | 22 713           | 0,4 %          | 32 025           |
| Abschreibung Umbau                                       | 24 000           | 0,5 %          | 24 000           |
| EDV-Honorare, Support und Erneuerung                     | 59 261           | 1,1%           | 62 274           |
| Vorstand, Revision und Generalversammlung                | 94 761           | 1,8 %          | 91 600           |
| Regionalgruppen und Schlichter                           | 26 646           | 0,5 %          | 38 589           |
| Rückstellungsbildung (+) und Rückstellungsauflösung (-)* | 55 000           | 1,1 %          | -10 000          |
| Fondsbildung (+) und Fondsauflösung (-)*                 | 79 815           | 1,5 %          | 60 000           |
| <b>Total Betriebsaufwand</b>                             | <b>5 169 144</b> | <b>100,0 %</b> | <b>4 983 691</b> |
| <b>Betriebsgewinn</b>                                    | <b>-19 625</b>   |                | <b>11 073</b>    |
| Finanzerfolg   | -18 122          |                | -18 287          |
| Betriebsfremder Erfolg                                   | 2 000            |                | 4 766            |
| Periodenfremder Erfolg                                   | -875             |                | 2 635            |
| Steueraufwand  | -2 409           |                | -2 288           |
| <b>Reinverlust</b>                                       | <b>-39 031</b>   |                | <b>-2 101</b>    |

\* Die Entnahme für vorgesehene Tätigkeiten wird erfolgsunwirksam verbucht, ein allfällig verbleibender Restbestand nach vollständiger Zweckerfüllung oder nach Aufgabe der Tätigkeit wird erfolgswirksam aufgelöst. Eine Erhöhung (Bildung) wird erfolgswirksam gebucht.

## Bilanz 2017

| Aktiven  | 2017             | Anteil         | 2016             |
|--|------------------|----------------|------------------|
| <b>Umlaufvermögen</b>  |                  |                |                  |
| Flüssige Mittel  | 4 331 715        | 89,6 %         | 4 207 367        |
| Debitoren  | 0                | 0,0 %          | 349              |
| Kautionen  | 12 907           | 0,3 %          | 12 906           |
| Transitorische Aktiven (vorausbezahlte Rechnungen)           | 464 974          | 9,6 %          | 448 666          |
| <b>Total Umlaufvermögen</b>                                  | <b>4 809 596</b> |                | <b>4 669 288</b> |
| <b>Anlagevermögen</b>  |                  |                |                  |
| Mobilien   | 24 000           | 0,5 %          | 48 000           |
| Wertschriften  | 2 000            | 0,0 %          | 2 000            |
| <b>Total Anlagevermögen</b>                                  | <b>26 000</b>    |                | <b>50 000</b>    |
| <b>Total Aktiven</b>   | <b>4 835 596</b> | <b>100,0 %</b> | <b>4 719 288</b> |
| <b>Passiven</b>  |                  |                |                  |
| <b>Kurzfristiges Fremdkapital</b>                            |                  |                |                  |
| Kreditoren Mehrwertsteuer                                    | 9 352            | 0,2 %          | 9 566            |
| Kreditoren Sozialversicherungen                              | 15 707           | 0,3 %          | 5 652            |
| Durchlauf Lohn   | - 6 636          | - 0,1 %        | - 4 701          |
| Kontokorrente Regionalgruppen                                | 67 510           | 1,4 %          | 67 220           |
| Transitorische Passiven (vorausbezahlte Mitgliederbeiträge)  | 3 151 286        | 65,2 %         | 3 154 121        |
| Transitorische Passiven (geschuldete Rechnungen)             | 52 613           | 1,1 %          | 52 112           |
| Transitorische Passiven (nicht bezogene Ferien und Überzeit) | 37 791           | 0,8 %          | 0                |
| <b>Total kurzfristiges Fremdkapital</b>                      | <b>3 327 623</b> |                | <b>3 283 970</b> |
| <b>Langfristiges Fremdkapital</b>                            |                  |                |                  |
| Rückstellung EDV   | 100 000          | 2,1 %          | 45 000           |
| Rückstellung Taskforce Mietzinsen                            | 85 000           | 1,8 %          | 85 000           |
| <b>Total langfristiges Fremdkapital</b>                      | <b>185 000</b>   |                | <b>130 000</b>   |
| <b>Total Fremdkapital</b>                                    | <b>3 512 623</b> |                | <b>3 413 970</b> |
| <b>Eigenkapital</b>  |                  |                |                  |
| Eigenkapital   | 798 218          | 16,5 %         | 800 319          |
| Rechtshilfe- und Sozialfonds                                 | 86 029           | 1,8 %          | 79 342           |
| Aktionsfonds   | 309 552          | 6,4 %          | 259 552          |
| Rechtsschutz-Prämienausgleichsfonds                          | 168 206          | 3,5 %          | 168 206          |
| Reinverlust  | - 39 032         | - 0,8 %        | - 2 101          |
| <b>Total Eigenkapital</b>                                    | <b>1 322 973</b> |                | <b>1 305 318</b> |
| <b>Total Passiven</b>  | <b>4 835 596</b> | <b>100,0 %</b> | <b>4 719 288</b> |

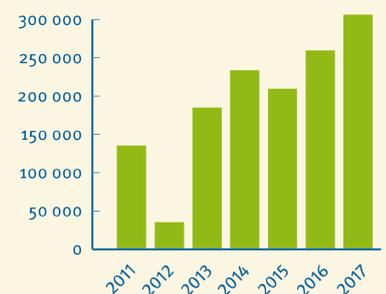
### Fonds und Eigenkapital



- Eigenkapital
- Rechtshilfe- und Sozialfonds
- Aktionsfonds
- Rechtsschutz- und Prämienausgleichsfonds

41 Prozent des Eigenkapitals sind in Fonds gebunden (Vorjahr 39%). Mit Einlagen und Spenden konnte der Bestand des Aktions- (50 000 CHF) sowie des Sozial- und Rechtshilfefonds (6687 CHF) erhöht werden. Mit dem Rechtsschutz- und Prämienausgleichsfonds werden die Kosten einer allfälligen Erhöhung der Prämie der Rechtsschutzversicherung abgesichert.

### Aktionsfonds



2012 hat die GV beschlossen, jährlich einen Franken pro Mitglied in den Aktionsfonds einzulegen. Mittel aus dem Aktionsfonds sind für die Abstimmung über die Formularpflicht (2012) und die Wohninitiative (2015) entnommen worden. Ab 2018 werden Einlagen in den Aktionsfonds einzeln und aufgrund des Bedarfs beschlossen.