

Soliswiss – Genossenschaft der Schweizer im Ausland

Bern

Bericht der Revisionsstelle
an die Generalversammlung
zur Jahresrechnung 2024

Bern-Liebefeld, 9. April 2025

\\srvfile03\DAT_TREU\WinDaten\KUNDEN\65\283\Revision 2024\6 Berichte\Revisionsbericht\RB24_Soliswiss -
Genossenschaft der Schweizer im Ausland_d.docx

BERICHT DER REVISIONSSTELLE

An die Generalversammlung der
Soliswiss – Genossenschaft der Schweizer im Ausland, Bern

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Soliswiss – Genossenschaft der Schweizer im Ausland (die Gesellschaft) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2024, der Erfolgsrechnung, dem Eigenkapitalnachweis und der Geldflussrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang – geprüft.

Nach unserer Beurteilung vermittelt die beigefügte Jahresrechnung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens- und Finanzlage der Gesellschaft zum 31. Dezember 2024 sowie dessen Ertragslage und Cashflows für das dann endende Jahr in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER und entspricht dem schweizerischen Gesetz.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt «Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung» unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands, und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Verantwortlichkeiten des Vorstands für die Jahresrechnung

Der Vorstand ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung, die in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER und den gesetzlichen Vorschriften ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild vermittelt und für die internen Kontrollen, die der Vorstand als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung der Jahresrechnung ist der Vorstand dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Geschäftstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Geschäftstätigkeit – sofern zutreffend – anzugeben sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Geschäftstätigkeit anzuwenden, es sei denn, der Vorstand beabsichtigt, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.



Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: <http://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht>. Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und PS-CH 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Vorstands ausgestaltetes Internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinnes dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Bern-Liebefeld, 9. April 2025

Engel Copera AG

Manuel Mauerhofer
Zugelassener Revisionsexperte
Dipl. Wirtschaftsprüfer
Dipl. Treuhandexperte
Leitender Revisor

Patrick Rebsamen
Zugelassener Revisionsexperte
Dipl. Wirtschaftsprüfer

- Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung, Geldflussrechnung und Anhang)
- Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinnes

Soliswiss - Genossenschaft der Schweizer im Ausland, Bern

Bilanz per 31. Dezember 2024

		31.12.2024 CHF	31.12.2023 CHF
Aktiven	Anhang	4'182'816	4'070'930
Umlaufvermögen		3'451'093	3'398'510
Flüssige Mittel		335'794	306'379
Wertschriften	A)	3'063'288	3'075'680
Sonstige Forderungen	B)	7'094	11'092
Aktive Rechnungsabgrenzungen	C)	44'917	5'360
Anlagevermögen		731'723	672'420
Darlehen Genossenschafter		2'501	5'501
Mietkaution, Valiant Bank		18'340	5'140
KK Soliswiss AG (Tochtergesellschaft) mit Rangrücktritt	D)	169'776	169'776
Beteiligung an Soliswiss AG	E)	500'000	500'000
Wertberichtigung auf Beteiligung Soliswiss AG		0	-8'000
Hardware & Telefon & Netzwerk	F)	2	2
Soliswiss Office	F)	1	1
Anzahlung Software	F)	41'103	0
Passiven		4'182'816	4'070'930
Kurzfristiges Fremdkapital		434'978	261'832
Kurzfristiges unverzinsliches Fremdkapital		434'978	261'832
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen		31'016	9'252
Sonstige Verbindlichkeiten		39'855	18'074
KK Soliswiss AG (Tochtergesellschaft)	D)	155'754	64'654
Passive Rechnungsabgrenzungen	G)	36'403	43'438
Mitgliederbeiträge im Voraus erhalten	H)	171'950	126'415
Langfristiges Fremdkapital		2'380'511	2'445'849
Langfristiges unverzinsliches Fremdkapital		156'980	164'213
LTM (Life Time Members) im Voraus erhalten	I)	156'980	164'213
Rückstellungen		1'082'440	1'143'150
Rückstellung Pauschalentschädigungen	J)	810'090	860'354
Rückstellung Spezialvermögen	J)	272'350	282'796
Fonds		1'141'092	1'138'487
Hilfsfonds	K)	1'141'092	1'138'487
Eigenkapital		1'367'326	1'363'248
Genossenschaftsvermögen		763'248	803'805
Reserven Genossenschaftsvermögen		600'000	600'000
JAHRESERFOLG		4'078	-40'557

Soliswiss - Genossenschaft der Schweizer im Ausland, Bern
Erfolgsrechnung vom 1. Januar bis 31. Dezember 2024

		2024 CHF	2023 CHF
Betriebsertrag	<i>Anhang</i>	381'349	339'731
Mitgliederbeiträge		345'948	342'035
Spenden an den Hilfsfonds		5'645	4'475
Dienstleistungserträge Beratungen		52'707	37'856
Diverse Erträge		46	91
Verluste aus Forderungen		-22'997	-44'726
Betriebsaufwand		-465'222	-449'318
Zuweisung Hilfsfonds		-5'645	-4'475
Aufwand für Pauschalentschädigungen		0	-20'000
Aufwand Services für Mitglieder		-44'409	-37'219
Personalaufwand		-544'892	-511'515
Vermietung Personal		262'674	247'997
Raumkosten und Mobiliar		-17'294	-16'358
Sachversicherungen		-4'607	-3'660
Verwaltung und Informatik		-33'059	-27'298
Buchführung/Lohnadministration & Revision		-39'691	-33'537
Unternehmens- und Rechtsberatung		-3'239	-1'146
Marketing und Verkauf		-35'061	-42'109
Abschreibungen		0	0
Abschreibungen		0	0
Betriebsergebnis		-83'873	-109'587
Finanzerfolg		127'609	94'130
Finanzertrag		276	174
Wertschriftenertrag realisiert		62'993	30'807
Wertschriftenertrag nicht realisiert		149'569	200'042
Ertrag aus Vermögensverwaltung		30'887	33'107
Finanzaufwand		-4'480	-3'980
Wertschriftenaufwand realisiert		-11'497	-9'835
Wertschriftenaufwand nicht realisiert		-72'236	-130'991
Aufwand für Vermögensverwaltung		-27'903	-25'194
Ordentliches Jahresergebnis		43'736	-15'457
Ausserordentlicher Ertrag		144'301	18'444
Ausserordentlicher Ertrag	<i>L)</i>	144'301	18'444
Ausserordentlicher Aufwand		-183'896	-43'113
Ausserordentlicher Aufwand	<i>M)</i>	-183'896	-43'113
Ausserordentliches Jahresergebnis		-39'595	-24'669
Steuern		-63	-431
Steuern		-63	-431
JAHRESERFOLG		4'078	-40'557

Anhang der Jahresrechnung**BEWERTUNGSGRUNDSÄTZE**

Die vorliegende Jahresrechnung wurde gemäss den Vorschriften des Schweizer Gesetzes, insbesondere der Artikel über die kaufmännische Buchführung und Rechnungslegung des Obligationenrechts (Art. 957 bis 962) erstellt. Die Jahresrechnung entspricht ebenfalls den gesamten Rechnungslegungsgrundsätzen von Swiss GAAP FER.

Wertschriften

Das Wertschriftenvermögen wird zu Kurswerten bewertet. Es handelt sich um marktgängige, kurzfristig veräusserbare Wertschriften.

Beteiligung

Die Bewertung der Beteiligung entspricht dem Anschaffungswert des Aktienkapitals der Tochtergesellschaft abzüglich einer allfälligen notwendigen Wertberichtigung.

LTM/Beiträge im Voraus erhalten

Der einmalige Beitrag für eine lebenslange Mitgliedschaft wird auf 12 Jahre verteilt und jährlich mit einem Anteil von 1/12 erfolgswirksam aufgelöst.

Rückstellung Pauschalentschädigungen

Soliswiss wendet zur Berechnung der Rückstellung Pauschalentschädigungen, d.h. der benötigten Eigenkapital-Reserven, ein Modell an, dass sich nach der von der FINMA für die bei ihr registrierten Versicherungsgesellschaften vorgesehenen Methode (SST Swiss Solvency Test) richtet.

Das Modell basiert auf einer Risikoklassierung der Länder und der Anzahl versicherter Personen pro Land sowie der dazugehörigen maximale Pauschaleentschädigungssumme.

	31.12.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Anzahl Mitglieder	4'660	4'489
Summe Pauschalentschädigungslimiten	35'602'020	33'450'000
Das Sicherheitsniveau entspricht mit 99.0% einem Jahrhundertereignis.		
Schwankungsreserve für Pauschalentschädigungen	589'588	647'110
Schwankungsreserve für kumulierte Pauschalentschädigungen	<u>220'502</u>	<u>213'244</u>
Rückstellungen Pauschalentschädigungen	<u>810'090</u>	<u>860'354</u>

ERLÄUTERUNGEN ZUR JAHRESRECHNUNG

Credit Suisse Wertschriften	2'434'547	2'408'673
Obligationen & ähnliche Anlagen	1'224'244	1'254'635
Aktien & ähnliche Anlagen	693'408	563'426
Alternative Anlagen	516'895	590'612
LUKB Wertschriften	352'999	320'516
Obligationen & ähnliche Anlagen	138'173	122'605
Aktien & ähnliche Anlagen	181'835	144'649
Alternative Anlagen	32'991	53'262
Credit Suisse Wertschriften Spezialvermögen	275'742	346'491
Obligationen & ähnliche Anlagen	240'272	314'083
Aktien & ähnliche Anlagen	35'470	32'408
Alternative Anlagen	0	0
A) Total Wertschriften	3'063'288	3'075'680
B) Sonstige Forderungen	7'094	11'092
Verrechnungssteuer	7'094	7'185
Guthaben Sozialversicherungen	0	0
Guthaben Mehrwertsteuer	0	3'907

	31.12.2024	31.12.2023		
	CHF	CHF		
C) Aktive Rechnungsabgrenzungen	44'917	5'360		
Marchzinsen	3'339	4'254		
Noch nicht erhaltene Erträge	9'894	1'106		
Mobiliar, Entschädigung Schadensfall Cyber	31'684	0		
D) KK Soliswiss AG				
Es handelt sich um das Kontokorrentguthaben gegenüber der 100% Tochtergesellschaft Soliswiss AG.				
Auf diesem besteht einen Rangrücktritt von CHF 169'776.				
E) Beteiligungen				
Soliswiss AG, Bern	500'000	500'000		
Beteiligungsquote am Kapital von nominal	100%	100%		
F) Sachanlage Spiegel	Bestand 1.1.	Zu-/Abgang	Abschreibung	Bestand 31.12.
Hardware	1	0	0	1
Telefon & Netzwerk	1	0	0	1
Total Hardware & Telefon & Netzwerk	2	0	0	2
Soliswiss Office	1	0	0	1
Anzahlung Software	0	41'103	0	41'103
Total Soliswiss Office	1	41'103	0	41'104
Sachanlage Spiegel Vorjahr	Bestand 1.1.	Zu-/Abgang	Abschreibung	Bestand 31.12.
Hardware	1	0	0	1
Telefon & Netzwerk	1	0	0	1
Total Hardware & Telefon & Netzwerk	2	0	0	2
Soliswiss Office	1	0	0	1
Total Soliswiss Office	1	0	0	1
G) Passive Rechnungsabgrenzungen	36'403	43'438		
Abschlussrevision	9'000	9'000		
Ferien-/Überzeitguthaben inkl. soz. Versicherungen	25'080	20'900		
Rückzahlung Fehlzahlung	0	12'000		
Diverses	2'323	1'538		
H) Mitgliederbeiträge im Voraus erhalten	171'950	126'415		
Vorauszahlungen Mitgliederbeiträge 2025/2024	171'950	126'415		
I) LTM (Life Time Members) 2024 - 2035	156'980	164'213		
LTM (Life Time Members) 2024	0	938		
LTM (Life Time Members) 2025	836	1'675		
LTM (Life Time Members) 2026	2'375	3'563		
LTM (Life Time Members) 2027	9'919	13'225		
LTM (Life Time Members) 2028	4'500	5'625		
LTM (Life Time Members) 2029	8'125	9'750		
LTM (Life Time Members) 2030	6'825	7'963		
LTM (Life Time Members) 2031	6'125	7'000		
LTM (Life Time Members) 2032	14'400	16'200		
LTM (Life Time Members) 2033	31'275	34'750		
LTM (Life Time Members) 2034	57'750	63'525		
LTM (Life Time Members) 2035	14'850	0		
J) Rückstellungsspiegel	Bestand 1.1.	Zuweisung	Entnahme	Bestand 31.12.
Rückstellung Pauschalentschädigungen	860'354	0	-50'264	810'090
Rückstellung Spezialvermögen	282'796	14'478	-24'924	272'350
Total Rückstellungen	1'143'150	14'478	-75'188	1'082'440
Rückstellungsspiegel Vorjahr	Bestand 1.1.	Zuweisung	Entnahme	Bestand 31.12.
Rückstellung Pauschalentschädigungen	877'656	0	-17'302	860'354
Rückstellung Spezialvermögen	299'009	30'717	-46'930	282'796
Total Rückstellungen	1'176'665	30'717	-64'232	1'143'150

K) Hilfsfonds

Dem Hilfsfonds werden Spenden und Legate zugewiesen. Verwendet werden die Mittel im Hilfsfonds unter anderem für die Ausrichtung von Entschädigungen in Härtefällen, obwohl kein Anspruch auf Pauschalentschädigung besteht.

	Bestand 1.1.	Zuweisung	Entnahme	Bestand 31.12.
Entwicklung	1'138'487	5'645	-3'040	1'141'092
L) Ausserordentlicher Ertrag		144'301	18'444	
Eidgenössische Ausgleichskasse, CO2-Rückverteilung		260	246	
Auflösung Rückstellung Pauschalentschädigungen		50'264	17'302	
Mobilier, Entschädigung Schadensfall Cyber		81'684	0	
Verkauf Büromöbel		3'793	0	
Auflösung Wertberichtigung Beteiligung Soliswiss AG		8'000	0	
Diverses		300	896	
M) Ausserordentlicher Aufwand		-183'896	-43'113	
MWST Korrekturen		-7'044	-4'396	
Bildung Rückstellung Spezialvermögen *		-14'478	-30'717	
Umzugskosten		-8'074	0	
Kosten Schadensfall Cyber		-68'837	0	
Wertberichtigung Beteiligung Soliswiss AG		0	-8'000	
Sanierungsbeitrag Soliswiss AG		-85'462	0	

* Die Spezialvermögen auf der Raiffeisenbank sind nach einem 10-jährigen Vertrag ausgelaufen und wurden an die Soliswiss überwiesen. Nach grossen Anstrengungen in den vergangenen Jahren blieb eine Rückmeldung/Kontaktaufnahme der Kunden erfolglos. Die Soliswiss verzichtet bis auf Widerruf und soweit finanziell machbar auf die Verjährungseinsprache und hat daher eine Rückstellung gebildet. Grundlage für diese Rückstellung bildet das fiktive Alter des Mitglieds sowie eventuelle Indizien über den möglichen Aufenthalt.

Mehrwertsteuer

Die Soliswiss Genossenschaft ist seit 2016 der Mehrwertsteuer unterstellt und wird als Gruppe (Soliswiss Genossenschaft & Soliswiss AG) abgerechnet.

N) Steuern

Die Steuern der Soliswiss Genossenschaft sind von den Behörden bis und mit Jahr 2022 veranlagt. Aktuell liegen noch nicht verwendete Verlustvorträge aus den Vorjahren von CHF 807'454 vor.

<u>VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER VORSORGEINRICHTUNGEN</u>	6'357	6'879
--	-------	-------

<u>ANZAHL VOLLZEITSTELLEN</u>	weniger als 10	weniger als 10
--------------------------------------	----------------	----------------

VERPFÄNDETE AKTIVEN

Wertschriftendepot Credit Suisse	2'434'547	2'408'673
Kontokorrent Credit Suisse	29'582	53'490
Total verpfändete Aktiven	2'464'129	2'462'163

EVENTUALVERBINDLICHKEITEN

Pauschalentschädigung Totallimite	35'602'020	33'450'000
-----------------------------------	------------	------------

LANGFRISTIGE MIETVERPFLICHTUNGEN

Mietverpflichtungen fällig < 1 Jahr	26'400	0
Mietverpflichtungen fällig > 1 Jahr	105'600	0
Total nicht bilanzierte Mietverpflichtungen	132'000	0

HONORAR DER REVISIONSSTELLE

Engel Copera, Revisionshonorar	9'940	9'940
Engel Copera, andere Dienstleistungen	0	0
Total Honorar der Revisionsstelle	9'940	9'940

	31.12.2024 CHF	31.12.2023 CHF
<u>EIGENKAPITALNACHWEIS</u>		
Eigenkapital per 01.01.	1'363'248	1'403'805
Jahreserfolg	4'078	-40'557
Eigenkapital per 31.12.	1'367'326	1'363'248

HANDEL MIT DERIVATEN

Im Depot der Credit Suisse besteht zum Jahresende kein Derivat.

UNTERNEHMUNGSFORTFÜHRUNG

Die Vermögens- und Ertragslage war über mehrere Jahre angespannt. Der Vorstand hat in den letzten Jahren diverse Massnahmen beschlossen und getroffen. Mit deren Umsetzung wird mit einer Stabilisierung der Soliswiss Genossenschaft gerechnet.

EREIGNISSE NACH DEM BILANZSTICHTAG

Es ist vorgesehen die Soliswiss AG in die Soliswiss - Genossenschaft für Schweizer im Ausland, mittels einer Mutter-Tochter Absorption, per 01.01.2025 zu fusionieren. Diese Information unterliegt dem Vorbehalt der Zustimmung der Generalversammlung der Soliswiss - Genossenschaft für Schweizer im Ausland, welche am 10.06.2025 stattfinden wird.

Soliswiss - Genossenschaft der Schweizer im Ausland, Bern

Antrag des Vorstandes über die Verwendung des Bilanzerfolges

	31.12.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Jahreserfolg	4'078	-40'557
	<hr/>	<hr/>
	4'078	-40'557
Veränderung Genossenschaftsvermögen	4'078	-40'557
	<hr/>	<hr/>

Soliswiss - Genossenschaft der Schweizer im Ausland, Bern

Geldflussrechnung (Fonds flüssige Mittel netto)

	2024		2023	
Jahresergebnis	4'078		-40'557	
Abschreibungen	0		0	
Erfolg aus Verkauf von Sachanlagen	-3'793		0	
Auflösung/Bildung von Rückstellungen & Fonds	-58'105		-40'040	
Nicht realisierte Buchgewinne/Buchverluste	-77'333		-69'051	
Auflösung/Bildung Wertberichtigung Beteiligung	-8'000	-143'153	8'000	-141'648
Veränderung Wertschriften	89'725		-192'829	
Veränderung Übrige Forderungen	3'998		-1'339	
Veränderung Aktive Rechnungsabgrenzungen	-39'557		12'267	
Total Veränderung Umlaufvermögen (ohne flüssige Mittel)		54'166		-181'901
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	21'764		-13'397	
Übrige Verbindlichkeiten	112'881		49'776	
Passive Rechnungsabgrenzungen	-7'036		13'271	
LTM (Life Time Members), Mitgliederbeiträge im Voraus erhalten	45'535		-56'026	
Total Veränderung kurzfristiges Fremdkapital		173'145		-6'376
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit		84'158		-329'925
Investitionen in Finanzanlagen und Beteiligungen	-13'200		0	
Investitionen in Sachanlagen	0		0	
Investitionen in immaterielle Werte	-41'103	-54'303	0	0
Devestitionen von Finanzanlagen und Beteiligungen	3'000		2'500	
Devestitionen von Sachanlagen	3'793		0	
Devestitionen von immaterielle Werten	0	6'793	0	2'500
Geldfluss aus Investitionstätigkeit		-47'510		2'500
Veränderung LTM	-7'233		45'805	
Rückzahlung/Aufnahme von Finanzverbindlichkeiten	0		0	
Kapitalerhöhung / Kapitalherabsetzung	0		0	
Kauf oder Verkauf von eigenen Anteilen	0		0	
Gewinnausschüttung	0	-7'233	0	45'805
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		-7'233		45'805
Zu- / Abnahme der flüssigen Mittel netto		29'415		-281'619

Veränderung der flüssigen Mittel netto			
Stand per Beginn des Berichtsjahres	306'379		587'998
Stand per Ende des Berichtsjahres	335'794		306'379
Zunahme (+) oder Abnahme (-) der flüssigen Mittel netto	29'415		-281'619