



Annual Report 2019

"If you want to go fast, go alone.
If you want to go far, go together"
(African Proverb)



Dear Partners, Friends and Supporters of dropforlife

Social Entrepreneurship in Madagascar

In the fall of 2019, we travelled to the South of Madagascar and visited the different fishermen villages at the South West coast. It was our first project visit since it's launch in the summer of 2018.

Adrian Rutishauser - representing our project partner NEXUS GmbH - organized an impressive and exciting journey to the local beneficiaries.

Even if the current status lags behind the original business plan, it was a great pleasure to see that more than 40 locals obtained a job and earn a stable salary with their activities for NEMACO. In addition, the fishermen gain trust and confidence in the new partner, guaranteeing a possibility to sell their daily catch at stable prices. The challenge for NEMACO is to reach the break-even point as soon as possible and ensure a working and efficient supply chain from the coast to the local market places. It is our goal to reduce the support activity from Switzerland as soon as possible by building capable local capacity.

Visit our website (dropforlife.org) to learn more from the comprehensive project visit report (dropblog posted on 24th October 2019).

NEXUS Centres in Nepal

The political changes led to negative economic consequences for our three NEXUS Centres in Nepal. Together with our long-standing partner ECCA in Nepal, we were able to identify a promising approach and plan to transfer the water purifying technologies to different schools, where children and young adults will benefit from clean water. We hope to solve local legal barriers soon to realize our alternative plan.

Online Support for dropforlife

We successfully launched our online tool “Give Now” and replace our membership model. We believe that an online donation possibility offers many more opportunities to supporters from a one-time donation to recurring donations on a monthly or annual basis.

We wish you joy with the new format of our annual report and encourage you to dive into our stories.

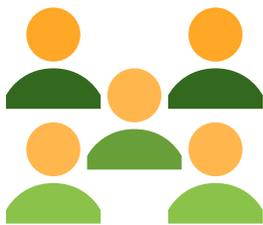
André Günter

President

Table of Contents



Projects



Organization



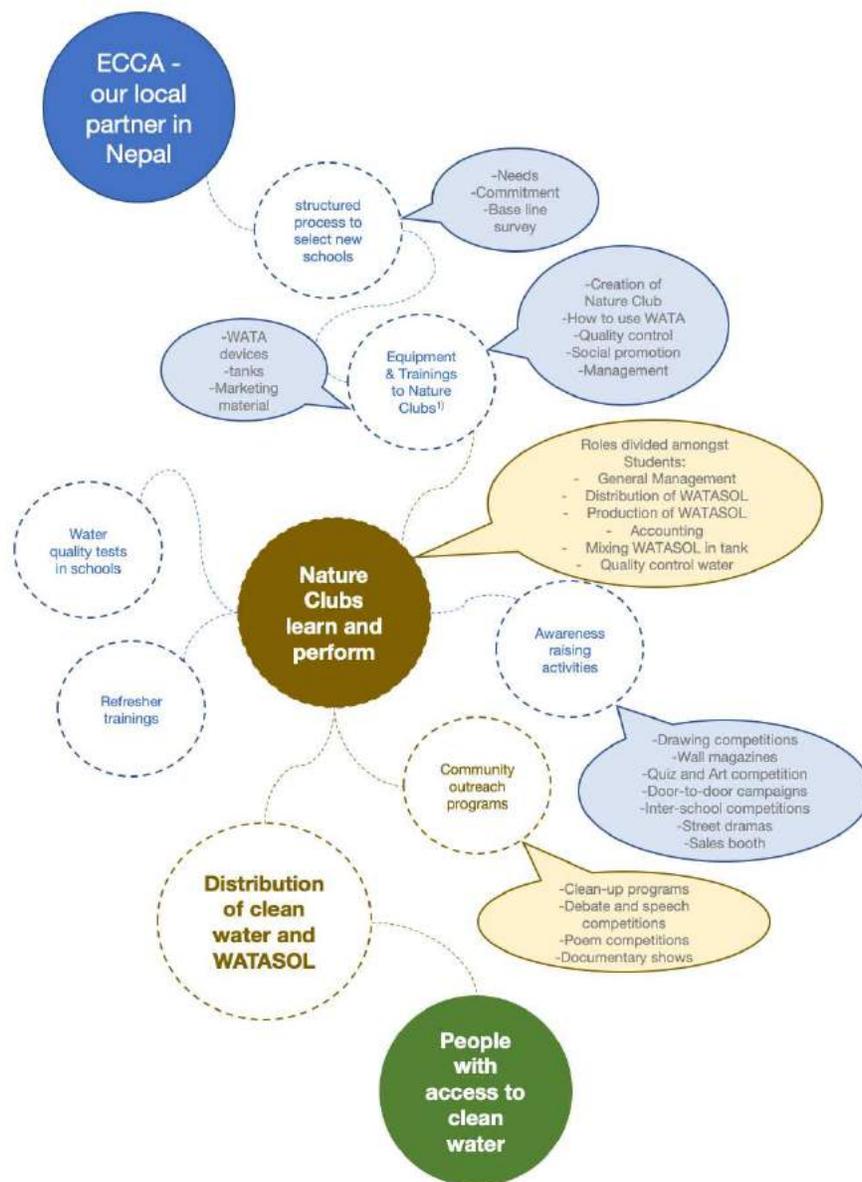
Financial Statement



Outlook

Safe Water Program

How it works



Notes:

¹⁾ **Nature Clubs** are independent groups formed in the school with the participation of the students from grade 6-9. Nature Club members conduct programmes for the betterment of the surrounding environment and take a leading role to conduct different awareness activities for nature conservation. Nature Clubs are organized like a small enterprise, with all necessary functions from general management, finance and accounting, sales, production, for example. **Functions and responsibilities rotate amongst students to ensure continuity by passing knowledge on from older to younger students and close collaboration between age groups.**



Safe Water Program

Key Facts



Less than
1CHF

TO BRING CLEAN WATER TO
ONE PERSON IN NEPAL

Liters
3.6 Mio

OF CLEAN WATER IN
ONE YEAR

15'100

BOTTLES OF WATASOL³⁾

sold and distributed in 2019

CHF 720 of revenues generated
(CHF 0.05 per bottle)

CHF 80'000

INVESTED SINCE 2012

34 schools^{1) 2)}

13'700 students, 1'000 teachers
82'600 people with access to
clean water

5 new schools

350 coliform tests⁴⁾

21 refresher trainings

37 capacity building
initiatives

75 community
outreach programs

Notes

- 1) Schools count on average around 350 students (53% male, 47% female), and show an attendance rate of more than 90%.
- 2) Water Supply: schools typically get water through fixed pipelines, wells, or town water supply. The water is not drinkable and needs purification.
- 3) WATASOL is an active chlorine solution developed by the Swiss NGO Antenna. One bottle of WATASOL (60ml) provides for 240 litres of drinking water.
- 4) Coliform bacteria are one of the major causes for waterborne diseases such as diarrhoea.



Safe Water Program

Key Facts

Example of Water Quality Test performed by ECCA

Water Analysis Report

Sender: Niharika Public School		No. of Sample:		204
Collector: Shristi Maharjan		Location:		Lunkhusi, Lalitpur
Sample Source: Tap Water		Collection date:		21 May 2019
Date of receipt:		Analyzed date:		22 May 2019
Parameters	Unit	Results	NS*	Method
Physical				
pH	-	7.8	6.5-8.5	<i>pH Meter</i>
Conductivity	$\mu\text{S/cm}$	10	1500	<i>Electrometric</i>
Turbidity	NTU	-	5(10)	<i>Nephelometric (Turbidity tube)</i>
Temperature	$^{\circ}\text{C}$	24		<i>Thermometer</i>
Chemical				
Total Hardness as CaCO_3	mg/l	140	500	<i>Titrimetric</i>
Ammonia	mg/l as $\text{NH}_4\text{-N}$	0.5	1.5	<i>Colour Comparator chart</i>
Nitrate	mg/l as $\text{NO}_3\text{-N}$	0	50	<i>Colour Comparator chart</i>
Iron	mg/l as Fe	0	0.3 (3)	<i>Colour Comparator chart</i>
Chloride	mg/l	88.5	250	<i>Titrimetric</i>
Phosphate	mg/l	0.05	50	<i>Colour Comparator Chart</i>
Biological				
Coliform P/A test	P/A test	P	A	<i>Coliform P/A Check Vial</i>

NS*= Nepal Bureau of Standards and Metrology

() The values are kept in bracket when there are no other alternatives.

Results: All physical and chemical parameters were found within NS limits. Coliform is Present in water sample

Recommendation: Water is not fit for drinking purposes. It is recommended that chlorination be done for water purification

Analyzed by: Manisha Godar

Analyzed date: 22 May 2019



Safe Water Program Testimonials

“



When reaching at the doors of houses and in front of people, I was really nervous since it was a new experience. But slowly, my confidence developed. Along with my friends, I could slowly convince people about polluted water related diseases.”

Lakash Dangol, member in Zing Junior Nature club of Zing Secondary School, Khokana, Lalitpur (14-15 years old).

“

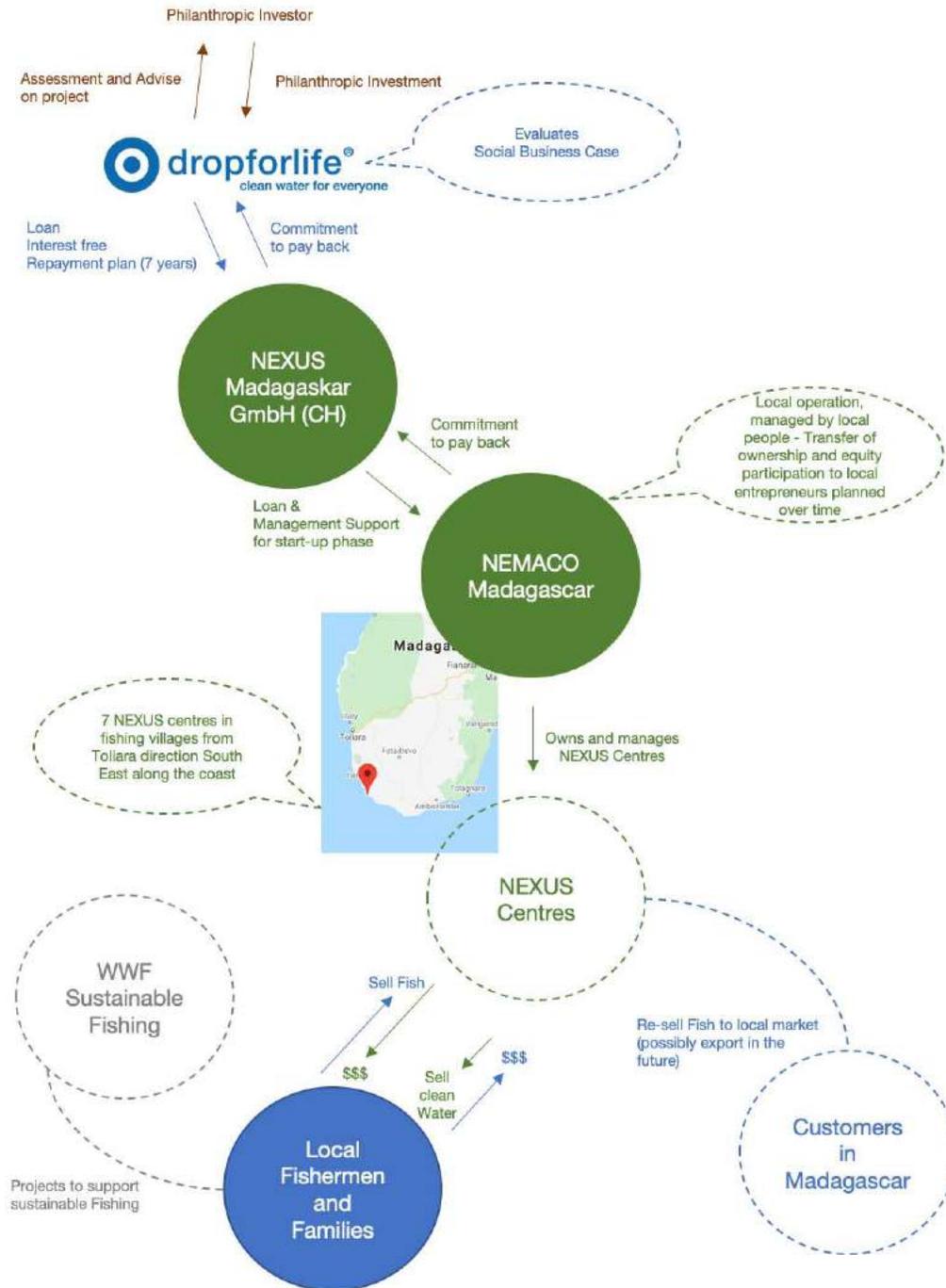
I personally have gained lot more knowledge about water purification method and how we can help others to become safe from water borne disease. Previously, we had only learned from the books about water related diseases.”

Samridhi Rai, of Milestone English School from Nahiti, Lalitpur and the President of Milestone Avenger Nature Club (14-15 years old).



NEMACO

How it works



NEMACO

Key Facts



Blended Financing Model

CHF 150'000 interest-free loan dropforlife

CHF 375'000 regular loans, interest-bearing

CHF 210'000 convertible loans

CHF 20'000 equity

CHF 755'000 total amount invested

- Start of Operations mid 2019
- Break-even expected in 2022 (year 3)
- Support from Switzerland for capacity building required until 2021
- Expected sales of US\$ 20'000 in first semester 2020
- 95% of revenues from fish
- 5% of revenues from drinking water

45 employees

400 fishermen families per village

7 Nexus Centres

6 collection points planned in 2020

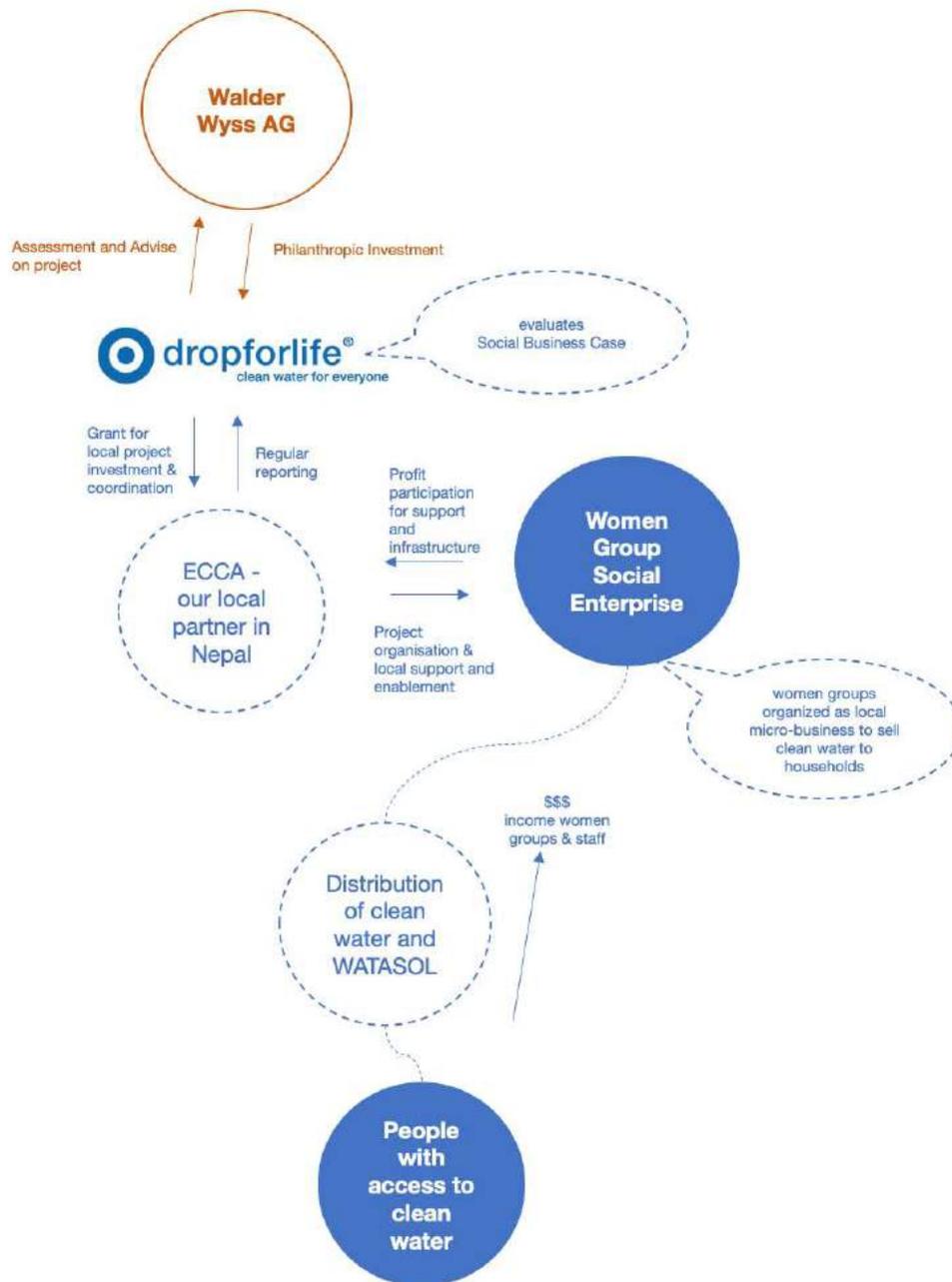
1.1 tons of fish
average catch per week in 2020

50 tons of fresh fish
target volume for 2020



Women Group Social Enterprise

How it works



Women Group Social Enterprise

Key Facts



Key economic facts

CHF 39'000 received from philanthropic investor Walder Wyss AG

CHF 18'565 first tranche for 10 social enterprises

CHF 5'470 invested in first 3 pilot cases

CHF 13'095 remaining amount to be invested

CHF 7'365 invested in 10 water infrastructures

CHF 20'435 alternative investment opportunities under evaluation



students currently benefitting from water infrastructures

2.6

CHF per student

invested to provide clean water

2

water infrastructures

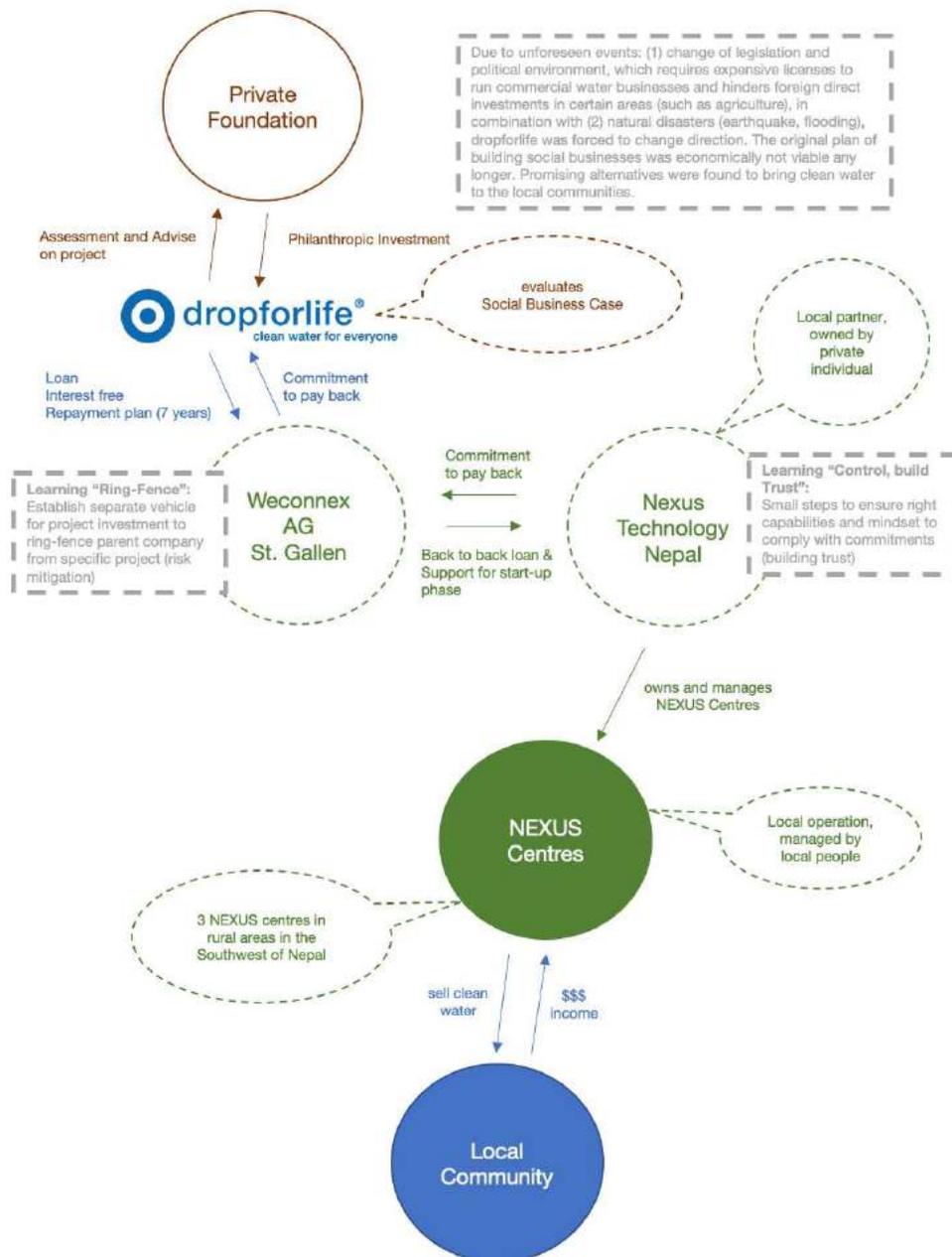
under construction, others to follow

Learnings after first three pilot cases revealed that chances for sustainable success are limited, mainly due to competition of other NGOs which follow pure donation model.



NEXUS Nepal

Change Direction



NEXUS Nepal

Change Direction

3
NEXUS Centres

CHF 225'000
Investment



Successful start selling clean water

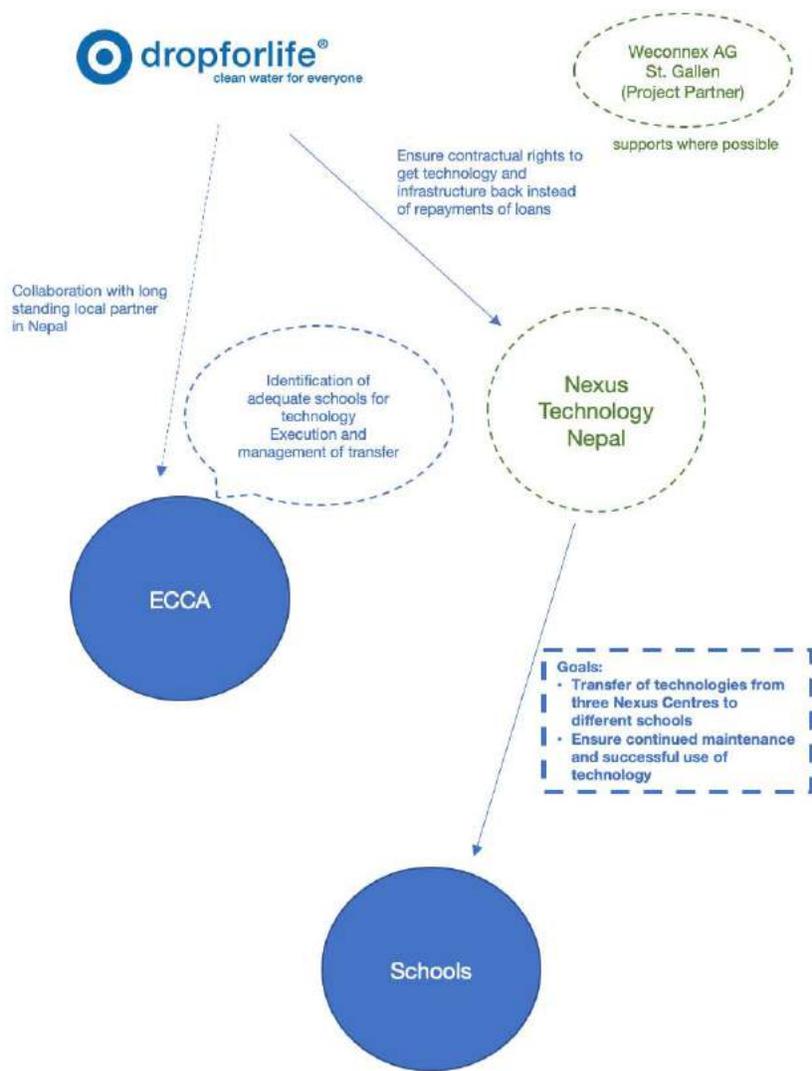
Series of unforeseen events require change from original business plan

- Earthquakes and flooding slowed the build-up of the social businesses
- Change of political environment (new legislation) cause negative impact on economics of business model (expensive licenses, new barriers for foreign direct investments)
- dropforlife defined exit strategy and works with project partner to ensure meaningful continued use of technology for the benefit of the local population



NEXUS Nepal

Our Plan



Organization



more than 60 days
invested by the team



- Change from membership model to online donation model **GIVE NOW**



Financial Statement 2019

Auditor's Report

Lavaterstrasse 66
CH-8002 Zürich
Tel +41 (0)44 422 38 00
info@kuhn-treuhand.ch
www.mattig.swiss

Bericht der Revisionsstelle
zur Eingeschränkten Revision
an den Stiftungsrat
der Stiftung dropforlife
8008 Zürich

Kuhn Treuhand AG eine Tochtergesellschaft der
Mattig-Suter und Treuhand- und
Partner Schwyz Revisionsgesellschaft

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang) der Stiftung dropforlife für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Für die Jahresrechnung ist der Stiftungsrat 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 bei der geprüften Einheit 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.

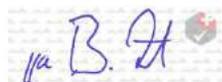
Bei unserer Revision sind wir nicht auf Sachverhalte gestossen, aus denen wir schliessen müssten, dass die Jahresrechnung nicht dem Gesetz, der Stiftungsurkunde und dem Reglement entspricht.

Zürich, 14. Mai 2020 ccv

Kuhn Treuhand AG



Claudio Cavelti
Zugelassener Revisionsexperte
Leitender Revisor



Bruno Zünd
Zugelassener Revisionsexperte



Financial Statement 2019

Annual Financials

Stiftung Dropforlife, Zürich

Bilanz in CHF

	31.12.19		31.12.18	
	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven
AKTIVEN				
Bank ABS - Sparkonto	50'025.00		50'026.10	
Bank ABS - Einlagekonto	140'707.88		87'926.45	
Bank ABS - Projekt Viktorinox	a) -		9'966.55	
Transitorische Aktiven	b) 325.43		240.80	
Langfristige Darlehen	c) 150'000.00		216'000.00	
- Wertberichtigung (Vorsichtsprinzip)	-150'000.00		-216'000.00	
Beteiligungen	d) 216'000.00		-	
- Wertberichtigung (Vorsichtsprinzip)	-216'000.00		-	
PASSIVEN				
Reserve Fonds für zukünftige Projektausgaben	e) 110'000.00		60'000.00	
Transitorische Passiven	f) 849.65		1'200.00	
Freies Stiftungskapital		80'208.66		86'962.30
TOTAL AKTIVEN UND PASSIVEN	191'058.31	191'058.31	148'162.30	148'162.30
Freies Stiftungskapital Stand 1. Januar 2019		86'962.30		
Verlust 2019		-6'753.64		
Bestand 31. Dezember 2019		80'208.66		

Betriebsrechnung in CHF

	01.01. - 31.12.2019		01.01. - 31.12.2018	
	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
ERTRAG				
Zuwendungen Finanzpartner		100'000.00		50'000.00
Zuwendungen Sponsoringpartner		10'000.00		10'000.00
Zuwendungen Servicepartner		-		-
Übrige Zuwendungen	g) 5'615.00		3'034.38	
Zuwendungen Verein dropforlife		-		5'000.00
Ausserordentlicher Ertrag	h) 150'000.00			-
Finanz-(aufwand) / -ertrag	i) 165.50	-		-
AUFWAND				
Direkter Projektaufwand	j) 150'000.00			-
Indirekter Projektaufwand	k) 4'907.84		2'648.65	
Verwaltungsaufwand	l) 1'842.70		4'663.50	
Werbeaufwand				-
Übriger Betriebsaufwand	m) 5'452.60		970.38	
Bildung Reserve Fonds				60'000.00
zukünftige Projektausgaben	n) 110'000.00			-248.13
Verlust / Gewinn	-6'753.64			
TOTAL AUFWAND UND ERTRAG	265'615.00	265'615.00	68'034.38	68'034.38

Financial Statement 2019

Notes

Stiftung Dropforlife, Zürich

Anhang

1. Zweck der Stiftung

Zweck der Stiftung ist die Förderung von Massnahmen, damit alle Menschen weltweit einfacher, sicherer und zuverlässiger Zugang zu sauberem Wasser erhalten.

Zur Verwirklichung ihres Zweckes unterstützt die Stiftung weltweit Wasserprojekte, Bildungsinitiativen, sowie Projekte zum bewussten Umgang mit Wasser.

2. Stiftungsrat

André Günter, Zürich	Präsident	Kollektivunterschrift zu zweien
Manuela Balma, Chancy	Mitglied	Kollektivunterschrift zu zweien
Hanno Lietz, Zürich	Mitglied	Kollektivunterschrift zu zweien
Christoph Stäubli, Stäfa	Mitglied	Kollektivunterschrift zu zweien
Patrick Schnieper, Emmen	Mitglied	Kollektivunterschrift zu zweien

3. Geschäftsführer

Oliver Achermann, Kirchdorf	Kollektivunterschrift zu zweien
-----------------------------	---------------------------------

4. Erläuterungen zu Aktiven und Passiven

- | | |
|---|--|
| a) Neu unter "Bank ABS - Einlagenkonto" ausgewiesen (separates Konto aufgrund Kontoführungsspesen saldiert). | Vorjahr: separates Konto |
| b) Im 2019 bezahlte Rechnungen, die insbesondere im Bereich Unterhalt Webseite, Hosting und Domain Namen Perioden im 2020 abdecken (CHF 241). Ebenfalls inbegriffen sind einbezahlte Spenden über Donorbox, die erst im 2020 unserem ABS Konto gutgeschrieben wurden (CHF 84). | Vorjahr: Transitorische Aktiven beinhalten im 2018 bezahlte Rechnungen, die insbesondere im Bereich Hosting und domainnames Perioden im 2019 abdecken. |
| c) Projektfinanzierung in Madagaskar, rückzahlbar ratenweise bis Ende 2024. Im Jahr 2018 wurden CHF 100'000 ausbezahlt, und nicht als Darlehen mit Wertberichtigung verbucht. Die Korrekturbuchung wurde im 2019 getätigt, was den Gesamtbetrag auf CHF 150'000 bringt (CHF 100K von 2018 und CHF 50K von 2019). Diese Korrekturbuchung hatte keinen Einfluss auf den Gewinn/Verlust im 2018 / 2019. | Vorjahr: Projektfinanzierung NEXUS Center durch Darlehen, rückzahlbar ratenweise bis Ende 2021. Basierend auf dem Vorsichtsprinzip wurde über den selben Darlehensbetrag eine Wertberichtigung gebildet. |
| d) Das Darlehen über CHF 216'000 für die Projektfinanzierung NEXUS Center wurde über einen Debt-Equity Swap in eine Beteiligung an WECONNEX AG, St. Gallen, mit 1'200 Aktien (per 29.01.2020 total 21'784 Aktien, Nominalwert CHF 10 pro Aktie) umgewandelt. Dies entspricht 5.5% des Aktienkapitals. Basierend auf dem Vorsichtsprinzip wurde über den selben Beteiligungsbetrag eine Wertberichtigung gebildet. | Vorjahr: - |
| e) CHF 100'000 für ein zukünftiges Projekt (finanziert durch eine private Stiftung) und CHF 10'000 für das Projekt Safe Water Program 2020 (Phase III). | Vorjahr: CHF 50'000 für ein zukünftiges Projekt finanziert durch die Stiftung Benedur und CHF 10'000 für das Projekt Safe Water Program 2019 (Phase III). |
| f) Offene Rechnungen für die Rechenschaftsablagen 2018 & 2019 (total CHF 800), offene Rechnung Spesen Stripe CHF 50. | Vorjahr: Transitorische Passiven beinhalten administrative Kosten die erst im 2019 belastet wurden; insbesondere noch offene Rechnungen für die Rechenschaftsablagen 2016 & 2017 & 2018. |



Financial Statement 2019

Notes

Stiftung Dropforlife, Zürich

5. Erläuterungen zur Betriebsrechnung

- g) Zuwendungen über GIVE NOW (CHF 3'790), Spenden für entstandene Kosten im Rahmen von Projektreisen (CHF 1'677) und Spenden für betrieblichen Spesen (CHF 148). Vorjahr: -
- h) Auflösung des Reserve-Fonds für zukünftige Projekte aufgrund Darlehenszahlung an Weconnex (Projekt Partner). Vorjahr: -
- i) Mit dem neuen Fundraising-Konzept über Donorbox fallen Spesen bei Stripe an. Vorjahr: -
- j) Wertberichtigung des Darlehens basierend auf dem Vorsichtsprinzip (Projekt NEMACO) Vorjahr: -
- k) Aufwendungen für den Projektbesuch NEMACO in Madagaskar (CHF 4'883), welche im Rahmen der Unterkunft und Spesen vor Ort (total CHF 1'677 übrige Zuwendungen), gespendet wurden, sowie Bankspesen für Überweisung (CHF 25). Vorjahr: Indirekter Projektaufwand: Beinhaltet insbesondere die Kosten für die Nepalreise, um die Projekte vor Ort zu besuchen bzw. zu prüfen, welche vollumfänglich gespendet wurden.
- l) Unterhalt Webseite, Domain Namen (CHF 503), Plug-ins Webseite (CHF 478), Markenregistrierung Madagaskar (CHF 400), Rechenschaftsablage EDI (CHF 400), Bankspesen CHF 62) Vorjahr: Verwaltungsaufwand: Bankspesen und Internetspesen.
- m) Verlängerung Markenschutz (CHF 2'097), Anpassungen Webseite (CHF 3'100, vollumfänglich gespendet), Betriebsspesen (CHF 148, vollumfänglich gespendet), Benevol Mitgliederbeitrag (CHF 108). Vorjahr: Uebriger Betriebsaufwand: Hauptsächlich Kosten für Erstellung neue Webseite, welche vollumfänglich gespendet wurde.
- n) Fondsveränderung für Zuwendungen von Finanzpartnern, welche noch nicht investiert wurden. Vorjahr: -

6. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Der Ausbruch und die Ausbreitung von Corona COVID-19 Anfang 2020 hat und wird voraussichtlich keine wesentlichen Auswirkungen auf die Finanzlage und die Entwicklung des Unternehmens haben. Vorjahr: keine

7. Übrige Angaben

Der Zeitaufwand der Stiftungsrats-Mitglieder, dem Geschäftsführer und zwei weiteren Freiwilligen (es arbeiten alle Mitglieder unentgeltlich) belief sich auf total 484.5 Stunden, d.h. rund 61 Arbeitstage, für das Jahr 2019. Das entspricht einem Mehraufwand von rund 33%. Vorjahr: Der Zeitaufwand der SR-Mitglieder und dem Geschäftsführer (es arbeiten alle Mitglieder unentgeltlich) belief sich auf total 368.5 Stunden, d.h. rund 46 Arbeitstage, für das Jahr 2018.



Retrospective

More than 10 years ago, we started dropforlife with a mission to change the way development aid is being done. We believe that traditional development aid should be more focussed on disaster recovery in cases of natural disasters or situations of war and other human catastrophes.

Terms such as [Impact Investing](#) or [Social Entrepreneurship](#) were not widely known at that time. We observe that the awareness to apply more business principles with involvement of local business people as necessities for a sustainable and lasting improvement of standards of living is increasing across the world.

[The importance of clean water](#) was not recognized in the developed world for a long time. Only with the public speech of the ex Chairman of Nestlé, Peter Brabeck, at the World Economic Forum in Davos in 2012, the relevance of water started to create more awareness to a larger part of our society. Since then, articles about the importance of water as a sustainable resource can be found almost on a daily basis.

[All these developments encourage us to go on and further build on what we have learnt in all these years.](#) COVID-19 showed in an impressive way how small our world is and how vulnerable we are as a society. It also showed how necessary it is to take responsibility and act for a better world. Even if it remains to be seen how lasting the long-term impact of that experience will be on all of us, nobody will forget the scar that this crisis caused to society, self-confidence and self-conception.

[After successful nine years of partnership with Victorinox for the Safe Water Program, the firm decided to stop its support of this program.](#) Today, we are proud that thanks to Victorinox, dropforlife reached more than 80'000 people with clean water, at a cost of around CHF 1 per person. Thank you, Victorinox, for an incredible trust and support, and for enabling dropforlife to start its activities for almost a decade.



Outlook

We were able to further expand into new partnerships with financial partners and start to realize new social entrepreneurship businesses in the area of clean water.

We thank our partners for their trust and shared belief in our mission of pursuing new approaches as alternatives to the more common approach of pure donation.

Our goal is to keep an open dialogue, provide maximum and meaningful transparency about the positive and negative experiences we are making in our projects. We strongly believe that this approach is increasing credibility and is creating trust in what we do, leading to the right partnerships with people and companies, who have the courage to follow new approaches to development aid. Especially in times when certain projects require a change of direction, it is important to focus on the learnings and opportunities. Controversial discussions in our team and constant self-reflection are part of small steps on a long journey. We are in for a marathon, not for a sprint.

In 2020 and 2021, we are actively managing a successful transition from the Nexus Centres in Nepal to a number of schools, who will be able to benefit from the water technologies. We are further focussing on supporting the NEMACO project in Madagascar and bring that social start-up to the next level.

An increased communication activity through our social media channels will result in traction and more supporters for a growing dropforlife community.

