

SICHER NACHHALTIG.
NACHHALTIG SICHER.

COOPERA

2020

Jahresbericht
Kurzfassung

CoOpera
Beteiligungen AG

Der Preis der Sicherheit

Carlo Gatti, 1817 im Bleniotal geboren, verließ die Schule, wo ihn der Dorflehrer verprügelte und ging als Marroni-Verkäufer nach Paris. Er soll wach, klug, mutig und warmherzig gewesen sein. Gatti entwickelte sich über die Jahre zum erfolgreichen Unternehmer und zog nach London weiter. Dort stieg er zum Eiskönig auf. Er importierte Eis aus Norwegen, verkaufte es an die Gastronomen und realisierte zahlreiche weitere Geschäftsideen. Gatti starb 1878 in seiner Heimat.

Für mich hat diese Auswanderer- und Unternehmergeschichte einiges mit der CoOpera Beteiligungen AG zu tun. Mit dem Ziel, einen Teil der Vorsorgegelder nachhaltig und sicher zurück in die Realwirtschaft zu bringen, suchen wir engagierte und innovative Unternehmer*innen im Stile von Gatti.

Auf diesem Weg handeln wir mit viel unternehmerischer Erfahrung und investieren in greifbare und solide Unternehmen, die unseren Anlagerichtlinien entsprechen. Wir haben einen ausgeprägten Gestaltungswillen und sind bestrebt, das Richtige im richtigen Moment mit ganzer Kraft zu tun. Das schaffen wir nur, wenn wir immer wieder sicheres Terrain verlassen, also Risiken eingehen. Denn ohne diese Bereitschaft sind Firmenfinanzierungen nicht möglich. Das Anspruchsvolle dabei ist, die richtige Balance zwischen Sicherheit und den nötigen Erträgen zu finden. Auch wir haben das Bedürfnis nach Sicherheit, fürchten uns vor Ausfällen und prüfen noch intensiver, wenn wir die Komfortzone verlassen, erst recht in der heutigen besonders unsicheren Zeit.

Leben in der Liebe zum Handeln und Lebenlassen im Verständnisse des fremden Wollens ist die Grundmaxime des freien Menschen.

Grosse Herausforderungen entstehen, wenn bestehende Beteiligungen durch wirtschaftliche oder menschliche Umstände in Nöte geraten und erneuten Kapitalbedarf haben. Vertrauen wir auf die Verantwortlichen und helfen finanziell, beratend und begleitend mit, das Unternehmen wieder auf Kurs zu bringen? Oder ist der Moment für den Ausstieg gekommen, was meist den Untergang des Unternehmens, Verlust von Arbeitsplätzen, grosses Leid und für uns herbe Verluste bedeuten kann. Auch wir müssen Ängste und Zweifel immer wieder überwinden. Das ist nicht einfach, denn auf die äusseren politischen und wirtschaftlichen Umstände können wir uns immer weniger verlassen, weshalb wir auf Sicherheit von innen setzen: Vertrauen in den eigenständigen Weg und tragfähige zwischenmensch-

liche Beziehungen. Unser Werte-Fundament muss stets unterhalten werden, damit es trägt. Arbeit ist der Preis der Sicherheit. Arbeit an uns selbst, Arbeit in der Werkstatt CoOpera.

Wie bei Gatti, dem Auswanderer aus dem Bleniotal, freut es mich – insbesondere auch in diesen Corona-Zeiten – wenn es uns gelingt, wach, klug, mutig und warmherzig zu handeln. Gepaart mit Kompetenz und Ausdauer kann so Sicherheit entstehen; Sicherheit, die auch bei hohem Wellengang trägt.

Hanspeter Niggli,
Präsident des Verwaltungsrates

Jahresrechnung 2020

Bilanz

AKTIVEN	2020	TCHF	%	2019	TCHF	%
Flüssige Mittel		1 215	4,0%		887	3,6%
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen		48	0,2%		92	0,4%
Übrige Forderungen		9	0,0%		1 678	6,8%
Wertberichtigungen Forderungen		-4	0,0%		-5	0,0%
Aktive Rechnungsabgrenzungen		4	0,0%		4	0,0%
Beteiligungen Inland		22 652	74,8%		15 702	63,2%
Beteiligungen Ausland		4 247	14,0%		4 247	17,1%
Wertberichtigungen Beteiligungen		-9 994	-33,0%		-6 598	-26,6%
Darlehen		11 072	36,6%		7 687	31,0%
Darlehen mit Rangrücktritt		2 292	7,6%		2 310	9,3%
Wertberichtigungen auf Darlehen		-1 269	-4,2%		-1 174	-4,7%
Total Aktiven		30 270	100,0%		24 830	100%
PASSIVEN	2020	TCHF	%	2019	TCHF	%
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten gegenüber direkt oder indirekt Beteiligten		6	0,0%		0	0,0%
Kurzfristige Verbindlichkeiten		14	0,0%		56	0,2%
Passive Rechnungsabgrenzungen		82	0,3%		78	0,3%
Langfristige Verbindlichkeiten (Aktionärsdarlehen)		10 500	34,7%		2 000	8,1%
Kassenobligationen		6 725	22,2%		6 910	27,8%
Rückstellungen		36	0,1%		30	0,1%
Aktienkapital		17 000	56,2%		17 000	68,5%
Reserven		3 027	10,0%		3 028	12,2%
Gewinn-/Verlustvortrag		-4 273	-14,1%		-3 910	-15,7%
Gewinn (+)/Verlust (-)		-2 847	-9,4%		-363	-1,5%
Total Passiven		30 270	100,0%		24 830	100%

Erfolgsrechnung

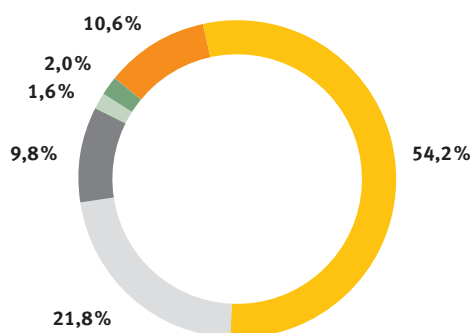
	2020	TCHF	%	2019	TCHF	%
Beteiligungserträge		712	58,5%	832	52,9%	
Kapitalgewinne aus Beteiligungen		0	0,0%	10	0,6%	
Zins- und Wertschriftenertrag		504	41,4%	398	25,3%	
Auflösung Wertberichtigungen		0	0,0%	300	19,1%	
Dienstleistungsertrag		0	0,0%	43	2,8%	
Brutto-Ertrag aus Beteiligungen und Darlehen		1 216	100,0%	1 583	100,6%	
Erlösminderungen		0	0,0%	-10	-0,6%	
Netto-Ertrag aus Beteiligungen und Darlehen		1 216	100,0%	1 573	100,0%	
Aufwand Finanzanlagen		-3 491	-287,2%	-1 382	-87,9%	
Bruttoergebnis Beteiligungen und Darlehen		-2 276	-187,2%	191	12,1%	
Personalaufwand		-170	-14,0%	-192	-12,2%	
Bruttoergebnis nach Personalaufwand		-2 445	-201,1%	-1	-0,1%	
Verwaltungsaufwand		-168	-13,8%	-164	-10,4%	
Betriebliches Ergebnis vor Finanzerfolg und Steuern		-2 613	-215,0%	-165	-10,5%	
Finanzerfolg		-217	-17,9%	-176	-11,2%	
Betriebliches Ergebnis vor Steuern		-2 831	-232,8%	-341	-21,7%	
Ausserordentlicher und neutraler Erfolg		-10	-0,8%	0	0,0%	
Periodenfremder Aufwand		0	0,0%	16	1,0%	
Jahresergebnis vor Steuern		-2 840	-233,6%	-357	-22,7%	
Steuern		-6	-0,5%	-5	-0,3%	
Jahresgewinn/Jahresverlust		-2 847	-234,3	-363	-23,2%	

	2020	TCHF/%	2019	TCHF/%	2018	TCHF/%	2017	TCHF/%	2016	TCHF/%
5-JAHRES-VERGLEICH										
Umlaufvermögen	4,2%		10,7%		23,4%		0,9%		4,3%	
Anlagevermögen	95,8%		89,3%		76,6%		99,1%		95,7%	
Fremdkapital	57,4%		36,5%		36,4%		45,1%		33,1%	
Eigenkapital	42,6%		63,5%		63,6%		54,9%		66,9%	
Brutto-Ertrag aus Beteiligungen und Darlehen	1 216		1 583		1 278		1 219		2 654	
Verwaltungsaufwand/Verwaltungsrat	143		150		140		121		157	
Total übriger betrieblicher Aufwand	168		164		174		129		174	
Jahresgewinn/Jahresverlust	-2 847		-363		-3 984		458		683	

Finanzanlagen

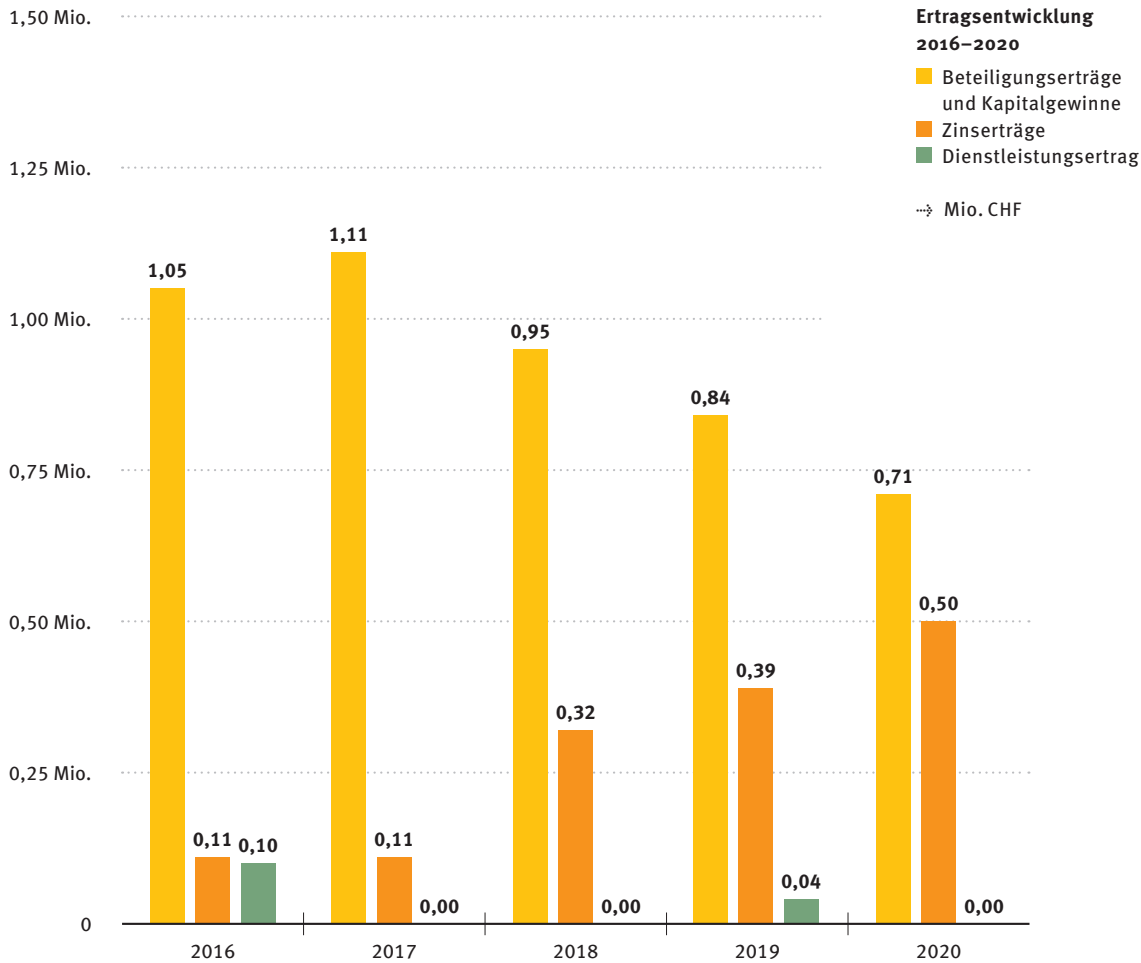
31.12.2020

- Beteiligungen Inland
- Beteiligungen Ausland
- Start-ups
- Darlehen an Start-ups
- Darlehen gegenüber Unternehmen, an denen eine direkte oder indirekte Beteiligung besteht
- Darlehen an Dritte



Der Jahresbericht der CoOpera Beteiligungen AG umfasst einen ausführlichen Geschäftsbericht, die Bilanz und Betriebsrechnung, den Anhang mit Kommentaren und Grafiken und den Revisionsbericht. Sie finden diesen unter www.coopera.ch/dokumente/jbcbag

Vermögensstruktur



Grundlagen

Rechtsform und Zweck

Die CoOpera Beteiligungen AG bezweckt die Förderung von unternehmerischer Initiative und assoziativer Zusammenarbeit in der Wirtschaft. Sie will Vorhaben finanzieren, welche reale sowie sinnvolle Wertschöpfungen schaffen. Dies im Einklang mit den Ertragszielen der CoOpera Sammelstiftung PUK. Wegleitend sind die Anlagekriterien.

Personelles

Verwaltungsrat

Hanspeter Niggli
Präsident Verwaltungsrat

Markus Lüthi
Geschäftsführender Delegierter und Mitglied des Verwaltungsrates

Marc Berger
Mitglied Verwaltungsrat

Thomas Grädel
Mitglied Verwaltungsrat

Pascal Kalbermatten
Mitglied Verwaltungsrat

Niklaus Schär
Mitglied Verwaltungsrat

Verwaltung

Die Verwaltungs- und Finanzaufgaben werden durch Thomas Grädel auf Basis eines Mandatsvertrages wahrgenommen mit Unterstützung eines Treuhandbüros.

Revisionsstelle

T+R AG, Gümligen

CoOpera Beteiligungen AG
Talweg 17
Postfach 176
3063 Ittigen
Telefon 031 918 00 11
Fax 031 921 88 23
beteiligungen@coopera.ch

www.coopera.ch/beteiligungen