

Einkaufsgenossenschaft Biel Biel

JAHRESRECHNUNG nach Swiss GAAP FER PER 31.12.2020

- Bilanz & Erfolgsrechnung
- Mittelflussrechnung
- Eigenkapitalnachweis
- Anhang

COT Treuhand AG
Bielstrasse 29
3250 Lyss

Tel. 032 387 42 24
Fax 032 387 42 20

info@cot.ch
<http://www.cot.ch>

BILANZ PER 31.12.2020	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF		
Kasse	1'455.05	2'018.05		
Post	1'550'786.58	1'838'774.54		
Banken	1'483'980.53	1'305'561.34		
Wertschriften	664'112.63	544'112.63		
Flüssige Mittel und Wertschriften	3'700'334.79	53.0%	3'690'466.56	52.5%
Forderungen gegenüber Dritten	67'887.43	114'115.95		
Forderungen Nahestehende	1'078.70	655.30		
Delkredere	-1'400.00	-2'300.00		
Forderungen aus Lieferungen & Leistungen	67'566.13	1.0%	112'471.25	1.6%
Depot Eidg. Zollverwaltung	5'000.00	5'000.00		
Darlehen Mitarbeiter	6'500.00	-		
Debitor Verrechnungssteuer	13'267.10	836.73		
Übrige Forderungen	24'767.10	0.4%	5'836.73	0.1%
Warenvorräte	261'074.18	238'310.23		
Vorräte	261'074.18	3.7%	238'310.23	3.4%
Aktive Rechnungsabgrenzung	9'872.14		16'071.40	
UMLAUFVERMÖGEN	4'063'614.34	58.2%	4'063'156.17	57.9%
Büromobiliar	31'878.58	36'773.63		
Lagerhausmobiliar	754.67	789.07		
EDV-Einrichtungen	10'163.73	6'966.28		
Mobile Sachanlagen	42'796.98	0.6%	44'528.98	0.6%
Brühlstrasse 23	1.00	1.00		
Schwanengasse 18-22 Wohnteil	1'392'127.95	1'421'211.75		
Schwanengasse 18-22 Geschäft	34'930.85	35'660.60		
Anlagewert Photovoltaikanlage	27'405.50	28'575.35		
Anlagewert Geleise	1.00	1.00		
Anlagewert Boden Liegenschaften	1'218'750.00	1'218'750.00		
Anlagewert PVA Werkhof Biel	204'133.40	211'636.10		
Immobile Sachanlagen	2'877'349.70	41.2%	2'915'835.80	41.5%
ANLAGEVERMÖGEN	2'920'146.68	41.8%	2'960'364.78	42.1%
TOTAL AKTIVEN	6'983'761.02	100.0%	7'023'520.95	100.0%

BILANZ PER 31.12.2020

31.12.2020

CHF

31.12.2019

CHF

Bankschulden

Verbindlichkeiten gegenüber Dritten	120'504.50	187'220.87		
Verbindlichkeiten Nahestehende	53.80	-		
Verbindlichkeiten aus Lieferungen & Leistungen	120'558.30	1.7%	187'220.87	2.7%
Übrige Verbindlichkeiten ggb. Dritten	688.27	-		
Sozialversicherungen	10'009.45	-		
Übrige Verbindlichkeiten	10'697.72	-		
KURZFRISTIGES FREMDKAPITAL	131'256.02	1.9%	187'220.87	2.7%
Hypotheken	1'550'000.00		1'550'000.00	
Langfristig verzinsliches Fremdkapital	1'550'000.00	22.2%	1'550'000.00	22.1%
Latente Steuern	146'694.98		145'104.29	
Rückstellungen	146'694.98	2.1%	145'104.29	2.1%
LANGFRISTIGES FREMDKAPITAL	1'696'694.98	24.3%	1'695'104.29	24.1%
FREMDKAPITAL	1'827'951.00	26.2%	1'882'325.16	26.8%
Genossenschaftskapital	3'664'088.00	52.5%	3'658'668.00	52.1%
Gewinnreserven	1'451'600.61	20.8%	1'412'286.00	20.1%
Gewinnvortrag	28'927.17		22'940.88	
Erfolg des Geschäftsjahrs	11'194.25		47'300.91	
Bilanzgewinn	40'121.42	0.6%	70'241.79	1.0%
EIGENKAPITAL	5'155'810.03	73.8%	5'141'195.80	73.2%
TOTAL PASSIVEN	6'983'761.02	100.0%	7'023'520.95	100.0%

ERFOLGSRECHNUNG	2020		2019	
	CHF		CHF	
Bruttoerlös aus Weinhandel	3'622'380.37		4'063'194.23	
Bruttoerlös aus Frachten, Porti	191'138.25		-	
Erlösminderungen	-3'175.37		-2'452.48	
Nettoerlös aus Lieferungen & Leistungen	3'810'343.25	100.0%	4'060'741.75	100.0%
Bestandesänderungen der Hanelswaren	22'763.95		32'384.63	
Warenaufwand	-2'548'016.13		-2'839'228.27	
Frachten, Porti	-431'319.00		-440'054.40	
Warenaufwand	-2'956'571.18	-77.6%	-3'246'898.04	-80.0%
BRUTTOGEWINN I	853'772.07	22.4%	813'843.71	20.0%
Personalaufwand	-621'212.45	-16.3%	-600'854.75	-14.8%
BRUTTOGEWINN II	232'559.62	6.1%	212'988.96	5.2%
Raumaufwand	-40'515.60		-40'582.05	
Unterhalt & Reparaturen	-1'389.50		-2'897.35	
Sachversicherungen	-5'270.75		-5'266.85	
Abgaben, Gebühren, Strom	-7'571.72		-7'997.95	
Büro- und Verwaltungsaufwand	-289'542.77		-240'138.58	
Werbung und Repräsentation	-28'923.75		-27'148.00	
Betriebsaufwand	-373'214.09	-9.8%	-324'030.78	-8.0%
BETRIEBSERGEWINIS VOR ABSCHREIBUNGEN (EBITDA)	-140'654.47	-3.7%	-111'041.82	-2.7%
Abschreibungen	-48'977.55	-1.3%	-48'216.80	-1.2%
BETRIEBSERGEWINIS (EBIT)	-189'632.02	-5.0%	-159'258.62	-3.9%
Finanzerfolg	6'751.69	0.2%	6'318.14	0.2%
ORDENTLICHES ERGEBNIS (EBT)	-182'880.33	-4.8%	-152'940.48	-3.8%
Liegenschaftserfolg	148'622.20		219'497.05	
Ausserordentlicher Aufwand	-4'725.45		-	
Ausserordentlicher Ertrag	57'627.70		-	
UNTERNEHMENSERGEWINIS VOR STEUERN	18'644.12	0.5%	66'556.57	1.6%
Steuern	-5'859.20	-0.2%	-6'817.45	-0.2%
Latenter Steueraufwand	-1'590.67	0.0%	-12'438.21	-0.3%
UNTERNEHMENSERGEWINIS	11'194.25	0.3%	47'300.91	1.2%

MITTELFLUSSRECHNUNG	2020 CHF	2019 CHF
Unternehmensergebnis	11'194.25	47'300.91
Abschreibungen	48'977.55	48'216.80
Latente Ertragssteuern	1'590.67	12'438.21
CASH FLOW	61'762.47	107'955.92
 Forderungen und Abgrenzungen	32'174.01	124'033.85
Warenvorräte	-22'763.95	-32'384.63
Kurzfristige Verbindlichkeiten	-55'964.85	46'135.27
Veränderung Nettoumlauvermögen	-46'554.79	137'784.49
 MITTELZUFLUSS AUS GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	15'207.68	245'740.41
 Mobile Sachanlagen	-8'759.45	-6'852.70
Investitionen	-8'759.45	-6'852.70
 MITTELZUFLUSS NACH INVESTITIONEN	6'448.23	238'887.71
Hypotheken	-	-
Finanzierung	-	-
 MITTELZUFLUSS NACH FINANZIERUNG	6'448.23	238'887.71
Eintrittsgelder im laufenden Geschäftsjahr	3'420.00	4'100.00
 VERÄNDERUNG FLÜSSIGE MITTEL	9'868.23	242'987.71
 Bestand Flüssige Mittel per 01.01.	3'690'466.56	3'447'478.85
Bestand Flüssige Mittel per 31.12.	3'700'334.79	3'690'466.56
 Flüssige Mittel und Wertschriften	3'700'334.79	3'690'466.56
Bestand gemäss Bilanz	3'700'334.79	3'690'466.56

EIGENKAPITALNACHWEIS

	Gen.- vermögen	Reservefonds	Bilanzgewinn	Eigenkapital
Eigenkapital per 01.01.2019 nach OR	3'652'568	260'900	26'941	3'940'409
Gewinnverteilung	2'000	2'000	-4'000	-
Eintritte	4'100	-	-	4'100
Jahresergebnis	-	-	9'986	9'986
Summe der Veränderungen	6'100	2'000	5'986	14'086
Eigenkapital per 31.12.2019 nach OR	3'658'668	262'900	32'927	3'954'495
 Eigenkapital per 01.01.2019 nach FER	3'652'568	1'206'973	230'226	5'089'767
Summe der Veränderungen nach OR	6'100	2'000	5'986	14'086
Erfolg Vorahr		148'286	-148'286	
Auflösung Stille Reserven Vorjahre (Jubiläum)	-	55'000	-55'000	-
Veränderung Stille Reserven netto	-	-	37'315	37'315
Rundungsdifferenzen	-	27	-	27
Eigenkapital per 31.12.2019 nach FER	3'658'668	1'412'286	70'242	5'141'195
 Eigenkapital per 01.01.2020 nach OR	3'658'668	262'900	32'927	3'954'495
Gewinnverteilung	2'000	2'000	-4'000	-
Eintritte	3'420	-	-	3'420
Jahresergebnis	-	-	6'422	6'422
Summe der Veränderungen	5'420	2'000	2'422	9'842
Eigenkapital per 31.12.2020 nach OR	3'664'088	264'900	35'349	3'964'337
 Eigenkapital per 01.01.2020 nach FER	3'658'668	1'412'286	70'242	5'141'195
Summe der Veränderungen nach OR	5'420	2'000	2'422	9'842
Veränderung Stille Reserven Vorjahre	-	37'342	-37'342	-
Veränderung Stille Reserven netto	-	-	4'772	4'772
Rundungsdifferenzen	-	-27	27	0
Eigenkapital per 31.12.2020 nach FER	3'664'088	1'451'601	40'121	5'155'810

ANHANG**Angaben über die in der Jahresrechnung angewandten Grundsätze**

Die Jahresrechnung der Einkaufsgenossenschaft Biel wurde in Übereinstimmung mit den Fachempfehlungen zur Rechnungslegung Swiss GAAP FER erstellt und vermittelt ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage (True&Fair View). Gemäss den Grössekriterien von Swiss GAAP FER 1 *Grundlagen* ist die Einkaufsgenossenschaft Biel als kleinere Organisation einzustufen; entsprechend wurde die Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den Kern-FER erstellt.

Bewertungsgrundlagen

Für die Bewertung der Bilanzpositionen gelten grundsätzlich folgende Bewertungsgrundlagen: die historischen Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten oder die aktuellen Werte. Im Folgenden werden die Bewertungsgrundlagen der einzelnen Bilanzpositionen im Detail offengelegt.

Wertschriften des Umlaufvermögens

Wertschriften des Umlaufvermögens wurden zu aktuellen Werten oder jene, für die keine aktuellen Werte vorliegen, zu Anschaffungskosten abzüglich Wertbeeinträchtigung bewertet.

Forderungen

Forderungen wurden zum Nominalwert unter Abzug einer pauschalen Wertberichtigung (Delkredere) von 2%, basierend auf Erfahrungswerten, bewertet.

Vorräte

Vorräte wurden zu Anschaffungskosten bewertet.

Sachanlagen

Die Sachanlagen wurden zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Abschreibungen und dauerhafter Wertbeeinträchtigungen bilanziert. Die Abschreibungen erfolgen linear über die Nutzungsdauer.

Anlagekategorie	Nutzungsdauer
Grundstücke	keine Abschreibungen
Bauten & Geleise	100 Jahre
Photovoltaikanlage	30 Jahre
Übrige	3 bis 10 Jahre

Verbindlichkeiten

Verbindlichkeiten wurden zu Nominalwerten bewertet.

Rückstellungen

Rückstellungen werden bei Vorliegen einer rechtlichen oder faktischen Verpflichtung, deren Ursprung in der Vergangenheit liegt, gebildet. Sie werden auf jeden Bilanzstichtag aufgrund der wahrscheinlichen Mittelabflüsse bewertet.

Latente Ertragssteuern

Auf die Bewertungsdifferenzen zwischen der handelsrechtlichen Bilanz und der Bilanz nach Swiss GAAP FER wurden latente Steuern berücksichtigt. Die jährliche Abgrenzung der latenten Ertragssteuern basiert auf einer bilanzorientierten Sichtweise und berücksichtigt alle zukünftigen ertragssteuerlichen Auswirkungen. Der den Berechnungen zugrunde liegende Steuersatz entspricht dem für die Genossenschaft massgebenden Steuersatz von 25%. In der Jahresrechnung nach OR bestehen bereits versteuerte stille Reserven im Umfang von CHF 751'385.75.

Einkaufsgenossenschaft Biel

ANHANG

	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF

Erläuterungen zu ausserordentlichen, einmaligen oder periodenfremden Positionen der Erfolgsrechnung

AHV Kontrolle Beiträge Jahre 2015/2016	-4'571	-
Verschiedene unwesentliche Posten	-155	-
Total a.o., einmaliger od. periodenfremder Aufwand	-4'725	-
Einmalvergütung Photovoltaik-Anlage	57'427	-
AHV CO2-Rückvergütung	201	-
Total a.o., einmaliger od. periodenfremder Ertrag	57'628	-
Total a.o., einmaliger od. periodenfremder Erfolg	52'902	-

Erläuterungen zum Finanzerfolg

Bankspesen	-2'446	-2'391
Erträge aus Bankguthaben	138	2'053
Erträge aus Wertschriften	8'742	5'786
Währungsgewinne	318	870
Finanzerfolg	6'752	6'318

Erläuterungen zum Liegenschaftserfolg

Liegenschaftsertrag	325'015	326'405
Hypothekarzinsaufwand	-30'109	-34'227
Liegenschaftsunterhalt	-105'373	-31'026
Liegenschaftssteuern, Abgaben	-9'920	-8'460
Versicherungen	-11'196	-11'208
Verwaltungsaufwand	-17'361	-19'325
Heizung, Beleuchtung	-2'434	-2'662
Liegenschaftserfolg	148'622	219'497

Gesamtbetrag der zur Sicherung eigener Verbindlichkeiten verwendete Aktiven

Immobile Sachanlagen

Verpfändete Liegenschaften		
Schwanengasse 18 + 20 + 22, Biel	2'645'809	2'675'622
Total Liegenschaftsbuchwerte	2'645'809	2'675'622

Sicherheiten:

Grundpfandrechte im 1.-4. Rang	2'300'000	2'300'000
--------------------------------	-----------	-----------

Belastung:

Hypothesen Credit Suisse AG	1'550'000	1'550'000
-----------------------------	-----------	-----------

Anzahl Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt	< = 10	< = 10
---	------------------	------------------

ANHANG

31.12.2020

CHF

31.12.2019

CHF

Andere Angaben

Die Auswirkungen der COVID-19 Pandemie sind in der Jahresrechnung 2020 der Einkaufsgenossenschaft Biel berücksichtigt, so weit die entsprechenden Erfassungskriterien per Bilanzstichtag erfüllt waren.

Der Vorstand der Einkaufsgenossenschaft Biel verfolgt die Ereignisse weiterhin und trifft bei Bedarf die notwendigen Massnahmen. Im Zeitpunkt der Genehmigung dieser Jahresrechnung können die finanziellen und auf die betrachtet werden. Einkaufsgenossenschaft Biel aus heutiger Sicher als nicht gefährdet im Sinne von Art. 958a Abs. 2 ORAuswirkungen einer länger andauernden, schweren Rezession kann die Fortführungsfähigkeit der Einkaufsgenossenschaft Biel noch nicht zuverlässig beurteilt werden. Abgesehen von wirtschaftlichen Folgen der direkten und indirekten Auswirkungen dieser Pandemie