

ERFOLGSRECHNUNG

Erfolgsrechnung

01.01.2020–31.12.2020, in TCHF

	Anhang *	2020	2019	Veränderung
Erlös aus Prämien	1	71 579	107 548	– 35 969
Bildung unverdiente Prämien		– 55 314	– 81 167	25 853
Auflösung unverdiente Prämien		73 541	42 948	30 593
Verdiente Prämien		89 806	69 329	20 477
Zinsertrag aus Umschuldungsabkommen		1 309	15 145	– 13 836
Total Versicherungsertrag		91 115	84 474	6 641
Schadenaufwand	2	– 167 905	– 54 898	– 113 007
Umschuldungserfolg	3	11 935	41 844	– 29 909
Total Versicherungsaufwand		– 155 970	– 13 054	– 142 916
Versicherungserfolg		– 64 855	71 420	– 136 275
Personalaufwand		– 12 981	– 12 020	– 961
Sachaufwand		– 6 716	– 5 174	– 1 542
Finanzerfolg		– 294	1 179	– 1 473
Übrige Erträge **	4	3 318	8	3 310
Betriebserfolg		– 81 528	55 413	– 136 941
Zinsertrag aus Geldanlagen		–	–	–
Unternehmenserfolg (UER)		– 81 528	55 413	– 136 941

* vgl. Anmerkungen ab Seite 58 im Anhang zur Jahresrechnung

** Aufgrund ihres Zwecks wurden im Geschäftsjahr 2020 die übrigen Erträge aus dem Versicherungsertrag umgegliedert.

BILANZ

Bilanz

31.12.2020, in TCHF

	Anhang *	31.12.2020	31.12.2019	Veränderung
Aktiven				
Flüssige Mittel		32 248	8 711	23 537
Forderungen Prämien		29 892	36 319	- 6 427
Übrige Forderungen		-	77	- 77
Kurzfristige Finanzanlagen bis 1 Jahr	5	2 970 000	2 980 000	- 10 000
Aktive Rechnungsabgrenzungen		690	1 034	- 344
Total Umlaufvermögen		3 032 830	3 026 141	6 689
Sachanlagen		414	131	283
Immaterielle Anlagen	6	3 289	-	3 289
Langfristige Finanzanlagen und -guthaben über 1 Jahr		-	-	-
Total Sachanlagen und langfristige Finanzanlagen		3 703	131	3 572
Forderungen aus Schäden und Restrukturierungen	7	196 275	187 839	8 436
Guthaben aus Umschuldungsabkommen	8	128 317	146 535	- 18 218
Total Forderungen und Guthaben aus Umschuldungsabkommen		324 592	334 374	- 9 782
Total Aktiven		3 361 125	3 360 646	479
Passiven				
Laufende Verbindlichkeiten		2 280	1 131	1 149
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten		107	21	86
Passive Rechnungsabgrenzungen		1 662	1 401	261
Unverdiente Prämien		398 640	418 459	- 19 819
Anteil unverdiente Prämien zu Gunsten Rückversicherungen		- 20 851	- 22 444	1 593
Schadenrückstellungen	9	233 620	133 459	100 161
Übrige langfristige Verbindlichkeiten	10	1 450	2 874	- 1 424
Zwischentotal		616 908	534 901	82 007
Risikotragendes Kapital (RTK)		999 023	1 149 988	- 150 965
Kernkapital (KEK)		519 782	497 217	22 565
Ausgleichsreserve (ARE)		1 306 940	1 123 127	183 813
Unternehmenserfolg (UER)		- 81 528	55 413	- 136 941
Total Kapital		2 744 217	2 825 745	- 81 528
Total Passiven		3 361 125	3 360 646	479

* vgl. Anmerkungen ab Seite 58 im Anhang zur Jahresrechnung

GELDFLUSSRECHNUNG

Geldflussrechnung

01.01.2020–31.12.2020, in TCHF

	Anhang *	31.12.2020	31.12.2019
Geschäftstätigkeit			
Prämienzahlungen	11	75 955	81 408
Zahlungen Schäden		– 82 734	– 63 709
Rückzahlungen Schäden		11 884	18 979
Zahlungen Personal und Betrieb		– 18 357	– 18 186
Geldfluss aus der Geschäftstätigkeit		– 13 252	18 492
Investitionstätigkeit			
Aktivierung immaterielle Anlagen		– 3 248	–
Rückzahlungen Guthaben aus Umschuldungsabkommen		30 856	106 961
Zahlungen Zinsen aus Umschuldungsabkommen		605	11 456
Zahlungen aus Finanz- und Zinserträgen		–	–
Geldfluss aus Investitionstätigkeit		28 213	118 417
Finanzierungstätigkeit			
Zahlungen aus Finanzierungstätigkeit		– 1 425	– 2 525
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		– 1 425	– 2 525
Nettoveränderungen der Mittel		13 536	134 384
Mittel am 31.12.2019 (Flüssige Mittel und Festgeldanlagen beim Bund)		–	2 988 712
Mittel am 31.12.2020 (Flüssige Mittel und Festgeldanlagen beim Bund)		3 002 248	

* vgl. Anmerkungen ab Seite 58 im Anhang zur Jahresrechnung

EIGENWIRTSCHAFTLICHKEITS- NACHWEIS

Eigenwirtschaftlichkeitsnachweis

01.01.2020–31.12.2020, in TCHF

	Sparten (nach Schuldnern)			SERV
	Staatlich (1)	Private ohne Delkredere (2)	Private mit Delkredere (3)	
Verdiente Prämien	28 168	596	61 042	89 806
Erwarteter mittlerer Jahresverlust	- 11 659	- 313	- 23 869	- 35 841
Loading	16 509	283	37 173	53 965
Personalaufwand	- 893	- 1 336	- 10 752	- 12 981
Sachaufwand	- 462	- 691	- 5 563	- 6 716
Finanzerfolg	- 50	- 2	- 242	- 294
Eigenwirtschaftlichkeit 1	15 104	- 1 746	20 616	33 974
Zinsertrag aus Geldanlagen	-	-	-	-
Eigenwirtschaftlichkeit 2	15 104	- 1 746	20 616	33 974

SPARTENRECHNUNG

Spartenrechnung

01.01.2020–31.12.2020, in TCHF

	Anhang *	Sparten (nach Schuldern)			SERV (4)=(1)+(2)+(3)
		Staatlich (1)	Private ohne Delkredere (2)	Private mit Delkredere (3)	
Erlös aus Prämien	12	22 149	520	48 910	71 579
Bildung unverdiente Prämien		- 17 072	- 35	- 38 207	- 55 314
Auflösung unverdiente Prämien		23 091	111	50 339	73 541
Verdiente Prämien		28 168	596	61 042	89 806
Zinsertrag aus Umschuldungsabkommen	13	908	226	175	1 309
Total Versicherungsertrag		29 076	822	61 217	91 115
Schadenaufwand	14	- 81 350	- 1 139	- 85 416	- 167 905
Umschuldungserfolg	15	4 559	6 867	509	11 935
Total Versicherungsaufwand		- 76 791	5 728	- 84 907	- 155 970
Versicherungserfolg		- 47 715	6 550	- 23 690	- 64 855
Personalaufwand	16	- 893	- 1 336	- 10 752	- 12 981
Sachaufwand	17	- 462	- 691	- 5 563	- 6 716
Finanzerfolg	18	- 50	- 2	- 242	- 294
Übrige Erträge**		228	342	2 748	3 318
Betriebserfolg		- 48 892	4 863	- 37 499	- 81 528
Zinsertrag aus Geldanlagen		-	-	-	-
Unternehmenserfolg (UER)		- 48 892	4 863	- 37 499	- 81 528

* vgl. Anmerkungen ab Seite 58 im Anhang zur Jahresrechnung

** Aufgrund ihres Zwecks wurden im Geschäftsjahr 2020 die übrigen Erträge aus dem Versicherungsertrag umgegliedert.

Bilanz nach Sparten

31.12.2020, in TCHF

	Anhang *	Sparten (nach Schuldnern)				SERV (5)= (1)+(2)+(3)+(4)
		Staatlich (1)	Private ohne Delkredere (2)	Private mit Delkredere (3)	Nicht zuteilbar (4)	
Aktiven						
Flüssige Mittel		–	–	–	32 248	32 248
Forderungen Prämien		749	–	29 143	–	29 892
Übrige Forderungen		–	–	–	–	–
Kurzfristige Finanzanlagen bis 1 Jahr		–	–	–	2 970 000	2 970 000
Aktive Rechnungsabgrenzungen		–	–	–	690	690
Total Umlaufvermögen		749	–	29 143	3 002 938	3 032 830
Sachanlagen		–	–	–	414	414
Immaterielle Anlagen		–	–	–	3 289	3 289
Langfristige Finanzanlagen und -guthaben über 1 Jahr		–	–	–	–	–
Total Sachanlagen und langfristige Finanzanlagen		–	–	–	3 703	3 703
Forderungen aus Schäden und Restrukturierungen		70 655	32 024	93 596	–	196 275
Guthaben aus Umschuldungsabkommen		56 451	46 607	25 259	–	128 317
Total Forderungen und Guthaben aus Umschuldungsabkommen		127 106	78 631	118 855	–	324 592
Total Aktiven		127 855	78 631	147 998	3 006 641	3 361 125
Passiven						
Laufende Verbindlichkeiten		–	–	–	2 280	2 280
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten		–	–	107	–	107
Passive Rechnungsabgrenzungen		–	–	–	1 662	1 662
Unverdiente Prämien		99 546	9 483	289 611	–	398 640
Anteil unverdiente Prämien zu Gunsten Rückversicherungen		– 5 885	–	– 14 966	–	– 20 851
Schadenrückstellungen	19	78 021	1 247	154 352	–	233 620
Übrige langfristige Verbindlichkeiten		–	–	–	1 450	1 450
Zwischentotal		171 682	10 730	429 104	5 392	616 908
Risikotragendes Kapital (RTK)		–	–	–	999 023	999 023
Kernkapital (KEK)		–	–	–	519 782	519 782
Ausgleichsreserve (ARE)		558 927	106 506	132 080	509 427	1 306 940
Unternehmenserfolg (UER)		– 48 891	4 862	– 37 499	–	– 81 528
Total Kapital		510 036	111 368	94 581	2 028 232	2 744 217
Total Passiven		681 718	122 098	523 685	2 033 624	3 361 125

* vgl. Anmerkungen ab Seite 58 im Anhang zur Jahresrechnung