

# COMPTE DE RÉSULTAT

## Compte de résultat

01.01.2020–31.12.2020, en KCHF

	Annexe *	2020	2019	Variation
Recettes de primes	1	71 579	107 548	-35 969
Formation de primes non acquises		-55 314	-81 167	25 853
Dissolution de primes non acquises		73 541	42 948	30 593
<b>Primes acquises</b>		<b>89 806</b>	<b>69 329</b>	<b>20 477</b>
Intérêts créditeurs résultant d'accords de rééchelonnement		1 309	15 145	-13 836
<b>Total du produit d'assurance</b>		<b>91 115</b>	<b>84 474</b>	<b>6 641</b>
Charges des sinistres	2	-167 905	-54 898	-113 007
Résultat de rééchelonnement	3	11 935	41 844	-29 909
<b>Total des charges d'assurance</b>		<b>-155 970</b>	<b>-13 054</b>	<b>-142 916</b>
<b>Résultat de l'activité d'assurance</b>		<b>-64 855</b>	<b>71 420</b>	<b>-136 275</b>
Charges de personnel		-12 981	-12 020	-961
Autres charges d'exploitation		-6 716	-5 174	-1 542
Résultat financier		-294	1 179	-1 473
Autres produits **	4	3 318	8	3 310
<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>-81 528</b>	<b>55 413</b>	<b>-136 941</b>
Intérêts créditeurs sur placements		-	-	-
<b>Résultat d'entreprise (RE)</b>		<b>-81 528</b>	<b>55 413</b>	<b>-136 941</b>

\* cf. Commentaires à partir de la page 59 dans l'Annexe aux comptes annuels

\*\* En raison de leur objet, pour l'exercice 2020, les autres produits ont été séparés du produit d'assurance.

# BILAN

## Bilan

31.12.2020, en KCHF

	Annexe *	31.12.2020	31.12.2019	Variation
<b>Actif</b>				
Liquidités		32 248	8 711	23 537
Créances de primes		29 892	36 319	-6 427
Autres créances		-	77	-77
Placements financiers à court terme, jusqu'à 1 an	5	2 970 000	2 980 000	-10 000
Comptes de régularisation de l'actif		690	1 034	-344
<b>Total de l'actif circulant</b>		<b>3 032 830</b>	<b>3 026 141</b>	<b>6 689</b>
Immobilisations corporelles		414	131	283
Immobilisations incorporelles	6	3 289	-	3 289
Placements et avoirs financiers à long terme, à plus de 1 an		-	-	-
<b>Total immobilisations corporelles et placements financiers à long terme</b>		<b>3 703</b>	<b>131</b>	<b>3 572</b>
Créances résultant de sinistres et de restructurations	7	196 275	187 839	8 436
Avoirs résultant d'accords de rééchelonnement	8	128 317	146 535	-18 218
<b>Total des créances et avoirs résultant d'accords de rééchelonnement</b>		<b>324 592</b>	<b>334 374</b>	<b>-9 782</b>
<b>Total de l'actif</b>		<b>3 361 125</b>	<b>3 360 646</b>	<b>479</b>
<b>Passif</b>				
Engagements courants		2 280	1 131	1 149
Engagements financiers à court terme		107	21	86
Comptes de régularisation du passif		1 662	1 401	261
Primes non acquises		398 640	418 459	-19 819
Part des primes non acquises en faveur de réassurances		-20 851	-22 444	1 593
Provisions pour sinistres	9	233 620	133 459	100 161
Autres engagements à long terme	10	1 450	2 874	-1 424
<b>Sous-total</b>		<b>616 908</b>	<b>534 901</b>	<b>82 007</b>
Capital porteur de risque (CPR)		999 023	1 149 988	-150 965
Capital de base (CB)		519 782	497 217	22 565
Réserve de compensation (RComp)		1 306 940	1 123 127	183 813
Résultat d'entreprise (RE)		-81 528	55 413	-136 941
<b>Capital total</b>		<b>2 744 217</b>	<b>2 825 745</b>	<b>-81 528</b>
<b>Total du passif</b>		<b>3 361 125</b>	<b>3 360 646</b>	<b>479</b>

\* cf. Commentaires à partir de la page 59 dans l'Annexe aux comptes annuels

# TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

## Tableau des flux de trésorerie

01.01.2020–31.12.2020, en KCHF

	Annexe *	31.12.2020	31.12.2019
<b>Activité d'exploitation</b>			
Primes encaissées	11	75 955	81 408
Indemnités versées		– 82 734	– 63 709
Remboursements d'indemnités		11 884	18 979
Paiements pour le personnel et l'exploitation		– 18 357	– 18 186
<b>Flux de fonds résultant de l'activité d'exploitation</b>		<b>– 13 252</b>	<b>18 492</b>
<b>Activité d'investissement</b>			
Activation de placements incorporels		– 3 248	–
Remboursements des avoirs résultant d'accords de rééchelonnement		30 856	106 961
Paiements d'intérêts résultant d'accords de rééchelonnement		605	11 456
Paiements résultant d'intérêts financiers et créditeurs		–	–
<b>Flux de fonds résultant de l'activité d'investissement</b>		<b>28 213</b>	<b>118 417</b>
<b>Activité de financement</b>			
Paiements résultant de l'activité de financement		– 1 425	– 2 525
<b>Flux de fonds résultant de l'activité de financement</b>		<b>– 1 425</b>	<b>– 2 525</b>
<b>Variation nette des ressources</b>		<b>13 536</b>	<b>134 384</b>
Ressources au 31.12.2019 (liquidités et placements à terme auprès de la Confédération)		–	2 988 712
Ressources au 31.12.2020 (liquidités et placements à terme auprès de la Confédération)		3 002 248	

\* cf. Commentaires à partir de la page 59 dans l'Annexe aux comptes annuels

# PREUVE D'AUTOFINANCEMENT

## Preuve d'autofinancement

01.01.2020–31.12.2020, en KCHF

	Rubriques (par débiteur)			SERV
	Publics (1)	Privés sans ducroire (2)	Privés avec ducroire (3)	
Primes acquises	28 168	596	61 042	89 806
Perte annuelle moyenne attendue	- 11 659	- 313	- 23 869	- 35 841
<b>Loading</b>	<b>16 509</b>	<b>283</b>	<b>37 173</b>	<b>53 965</b>
Charges de personnel	- 893	- 1 336	- 10 752	- 12 981
Autres charges d'exploitation	- 462	- 691	- 5 563	- 6 716
Résultat financier	- 50	- 2	- 242	- 294
<b>Autofinancement 1</b>	<b>15 104</b>	<b>- 1 746</b>	<b>20 616</b>	<b>33 974</b>
Intérêts créditeurs sur placements	-	-	-	-
<b>Autofinancement 2</b>	<b>15 104</b>	<b>- 1 746</b>	<b>20 616</b>	<b>33 974</b>

# COMPTES PAR RUBRIQUE

## Comptes par rubrique

01.01.2020–31.12.2020, en KCHF

	Annexe *	Rubriques (par débiteur)			SERV
		Publics (1)	Privés sans ducroire (2)	Privés avec ducroire (3)	
					(4)=(1)+(2)+(3)
Recettes de primes	12	22 149	520	48 910	71 579
Formation de primes non acquises		- 17 072	- 35	- 38 207	- 55 314
Dissolution de primes non acquises		23 091	111	50 339	73 541
<b>Primes acquises</b>		<b>28 168</b>	<b>596</b>	<b>61 042</b>	<b>89 806</b>
Intérêts créditeurs résultant d'accords de rééchelonnement	13	908	226	175	1 309
<b>Total du produit d'assurance</b>		<b>29 076</b>	<b>822</b>	<b>61 217</b>	<b>91 115</b>
Charges des sinistres	14	- 81 350	- 1 139	- 85 416	- 167 905
Résultat de rééchelonnement	15	4 559	6 867	509	11 935
<b>Total des charges d'assurance</b>		<b>- 76 791</b>	<b>5 728</b>	<b>- 84 907</b>	<b>- 155 970</b>
<b>Résultat de l'activité d'assurance</b>		<b>- 47 715</b>	<b>6 550</b>	<b>- 23 690</b>	<b>- 64 855</b>
Charges de personnel	16	- 893	- 1 336	- 10 752	- 12 981
Autres charges d'exploitation	17	- 462	- 691	- 5 563	- 6 716
Résultat financier	18	- 50	- 2	- 242	- 294
Autres produits**		228	342	2 748	3 318
<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>- 48 892</b>	<b>4 863</b>	<b>- 37 499</b>	<b>- 81 528</b>
Intérêts créditeurs sur placements		-	-	-	-
<b>Résultat d'entreprise (RE)</b>		<b>- 48 892</b>	<b>4 863</b>	<b>- 37 499</b>	<b>- 81 528</b>

\* cf. Commentaires à partir de la page 59 dans l'Annexe aux comptes annuels

\*\* En raison de leur objet, pour l'exercice 2020, les autres produits ont été séparés du produit d'assurance.

**Bilan par rubrique**

31.12.2020, en KCHF

	Annexe *	Rubriques (par débiteur)				SERV
		Publics	Privés sans ducroire	Privés avec ducroire	Non attribuable	
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)= (1)+(2)+(3)+(4)
<b>Actif</b>						
Liquidités		-	-	-	32 248	32 248
Créances de primes		749	-	29 143	-	29 892
Autres créances		-	-	-	-	-
Placements financiers à court terme, jusqu'à 1 an		-	-	-	2 970 000	2 970 000
Comptes de régularisation de l'actif		-	-	-	690	690
<b>Total de l'actif circulant</b>		<b>749</b>	<b>-</b>	<b>29 143</b>	<b>3 002 938</b>	<b>3 032 830</b>
Immobilisations corporelles		-	-	-	414	414
Immobilisations incorporelles		-	-	-	3 289	3 289
Placements et avoirs financiers à long terme, à plus de 1 an		-	-	-	-	-
<b>Total immobilisations corporelles et placements financiers à long terme</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 703</b>	<b>3 703</b>
Créances résultant de sinistres et de restructurations		70 655	32 024	93 596	-	196 275
Avoirs résultant d'accords de rééchelonnement		56 451	46 607	25 259	-	128 317
<b>Total des créances et avoirs résultant d'accords de rééchelonnement</b>		<b>127 106</b>	<b>78 631</b>	<b>118 855</b>	<b>-</b>	<b>324 592</b>
<b>Total de l'actif</b>		<b>127 855</b>	<b>78 631</b>	<b>147 998</b>	<b>3 006 641</b>	<b>3 361 125</b>
<b>Passif</b>						
Engagements courants		-	-	-	2 280	2 280
Engagements financiers à court terme		-	-	107	-	107
Comptes de régularisation du passif		-	-	-	1 662	1 662
Primes non acquises		99 546	9 483	289 611	-	398 640
Part des primes non acquises en faveur de réassurances		- 5 885	-	- 14 966	-	- 20 851
Provisions pour sinistres	19	78 021	1 247	154 352	-	233 620
Autres engagements à long terme		-	-	-	1 450	1 450
<b>Sous-total</b>		<b>171 682</b>	<b>10 730</b>	<b>429 104</b>	<b>5 392</b>	<b>616 908</b>
Capital porteur de risque (CPR)		-	-	-	999 023	999 023
Capital de base (CB)		-	-	-	519 782	519 782
Réserve de compensation (RComp)		558 927	106 506	132 080	509 427	1 306 940
Résultat d'entreprise (RE)		- 48 891	4 862	- 37 499	-	- 81 528
<b>Capital total</b>		<b>510 036</b>	<b>111 368</b>	<b>94 581</b>	<b>2 028 232</b>	<b>2 744 217</b>
<b>Total du passif</b>		<b>681 718</b>	<b>122 098</b>	<b>523 685</b>	<b>2 033 624</b>	<b>3 361 125</b>

\* cf. Commentaires à partir de la page 59 dans l'Annexe aux comptes annuels