

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
Primes acquises		89 806	69 329	20 477
Intérêts créditeurs résultant d'accords de rééchelonnement		1 309	15 145	-13 836
Total du produit d'assurance		91 115	84 474	6 641
Charges des sinistres	2	-167 905	-54 898	-113 007
Résultat de rééchelonnement	3	11 935	41 844	-29 909
Total des charges d'assurance		-155 970	-13 054	-142 916
Résultat de l'activité d'assurance		-64 855	71 420	-136 275
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
Résultat d'exploitation		-81 528	55 413	-136 941
Intérêts créditeurs sur placements		-	-	-
Résultat d'entreprise (RE)		-81 528	55 413	-136 941

* 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
Actif				
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
Total de l'actif circulant		3 032 830	3 026 141	6 689
Immobilisations corporelles		414	131	283
Immobilisations incorporelles	6	3 289	-	3 289
Placements et avoirs financiers à long terme, à plus de 1 an		-	-	-
Total immobilisations corporelles et placements financiers à long terme		3 703	131	3 572
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
Total des créances et avoirs résultant d'accords de rééchelonnement		324 592	334 374	-9 782
Total de l'actif		3 361 125	3 360 646	479
Passif				
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
Sous-total		616 908	534 901	82 007
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
Capital total		2 744 217	2 825 745	-81 528
Total du passif		3 361 125	3 360 646	479

* 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
Activité d'exploitation			
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
Flux de fonds résultant de l'activité d'exploitation		– 13 252	18 492
Activité d'investissement			
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		–	–
Flux de fonds résultant de l'activité d'investissement		28 213	118 417
Activité de financement			
Paiements résultant de l'activité de financement		– 1 425	– 2 525
Flux de fonds résultant de l'activité de financement		– 1 425	– 2 525
Variation nette des ressources		13 536	134 384
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
Loading	16 509	283	37 173	53 965
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
Autofinancement 1	15 104	- 1 746	20 616	33 974
Intérêts créditeurs sur placements	-	-	-	-
Autofinancement 2	15 104	- 1 746	20 616	33 974

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
Primes acquises		28 168	596	61 042	89 806
Intérêts créditeurs résultant d'accords de rééchelonnement	13	908	226	175	1 309
Total du produit d'assurance		29 076	822	61 217	91 115
Charges des sinistres	14	- 81 350	- 1 139	- 85 416	- 167 905
Résultat de rééchelonnement	15	4 559	6 867	509	11 935
Total des charges d'assurance		- 76 791	5 728	- 84 907	- 155 970
Résultat de l'activité d'assurance		- 47 715	6 550	- 23 690	- 64 855
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
Résultat d'exploitation		- 48 892	4 863	- 37 499	- 81 528
Intérêts créditeurs sur placements		-	-	-	-
Résultat d'entreprise (RE)		- 48 892	4 863	- 37 499	- 81 528

* 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)
Actif						
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
Total de l'actif circulant		749	-	29 143	3 002 938	3 032 830
Immobilisations corporelles		-	-	-	414	414
Immobilisations incorporelles		-	-	-	3 289	3 289
Placements et avoirs financiers à long terme, à plus de 1 an		-	-	-	-	-
Total immobilisations corporelles et placements financiers à long terme		-	-	-	3 703	3 703
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
Total des créances et avoirs résultant d'accords de rééchelonnement		127 106	78 631	118 855	-	324 592
Total de l'actif		127 855	78 631	147 998	3 006 641	3 361 125
Passif						
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
Sous-total		171 682	10 730	429 104	5 392	616 908
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
Capital total		510 036	111 368	94 581	2 028 232	2 744 217
Total du passif		681 718	122 098	523 685	2 033 624	3 361 125

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