

ERFOLGSRECHNUNG

Erfolgsrechnung

01.01.2021–31.12.2021, in TCHF

	Anhang *	2021	2020	Veränderung
Erlös aus Prämien	1	83 489	71 579	11 910
Bildung unverdiente Prämien		-64 923	-55 314	-9 609
Auflösung unverdiente Prämien		60 804	73 541	-12 737
Verdiente Prämien		79 370	89 806	- 10 436
Zinsertrag aus Umschuldungsabkommen		10 945	1 309	9 636
Total Versicherungsertrag		90 315	91 115	- 800
Schadenaufwand	2	5 937	-167 905	173 842
Umschuldungserfolg	3	11 680	11 935	-255
Total Versicherungsaufwand		17 617	- 155 970	173 587
Versicherungserfolg		107 932	- 64 855	172 787
Personalaufwand		-15 045	-12 981	-2 064
Sachaufwand		-9 295	-6 716	-2 579
Finanzerfolg		535	-294	829
Übrige Erträge	4	3 925	3 318	607
Betriebserfolg		88 052	- 81 528	169 580
Zinsertrag aus Geldanlagen		-	-	-
Unternehmenserfolg (UER)		88 052	- 81 528	169 580

* vgl. Anmerkungen ab Seite 57 im Anhang zur Jahresrechnung

BILANZ

Bilanz

31.12.2021, in TCHF

	Anhang *	31.12.2021	31.12.2020	Veränderung
Aktiven				
Flüssige Mittel		85 374	32 248	53 126
Forderungen Prämien		1 648	29 892	- 28 244
Übrige Forderungen		131	-	131
Kurzfristige Finanzanlagen bis 1 Jahr	5	2 951 000	2 970 000	- 19 000
Aktive Rechnungsabgrenzungen		342	690	- 348
Total Umlaufvermögen		3 038 495	3 032 830	5 665
Sachanlagen		519	414	105
Immaterielle Anlagen	6	5 351	3 289	2 062
Langfristige Finanzanlagen und -guthaben über 1 Jahr		-	-	-
Total Sachanlagen und langfristige Finanzanlagen		5 870	3 703	2 167
Forderungen aus Schäden und Restrukturierungen	7	202 690	196 275	6 415
Guthaben aus Umschuldungsabkommen	8	118 093	128 317	- 10 224
Total Forderungen und Guthaben aus Umschuldungsabkommen		320 783	324 592	- 3 809
Total Aktiven		3 365 148	3 361 125	4 023
Passiven				
Laufende Verbindlichkeiten		4 829	2 280	2 549
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten		387	107	280
Passive Rechnungsabgrenzungen		1 723	1 662	61
Unverdiente Prämien		399 684	398 640	1 044
Anteil unverdiente Prämien zu Gunsten Rückversicherungen		- 17 777	- 20 851	3 074
Schadenrückstellungen	9	142 583	233 620	- 91 037
Übrige langfristige Verbindlichkeiten	10	1 450	1 450	-
Zwischentotal		532 879	616 908	- 84 029
Risikotragendes Kapital (RTK)		1 059 486	999 023	60 463
Kernkapital (KEK)		565 874	519 782	46 092
Ausgleichsreserve (ARE)		1 118 857	1 306 940	- 188 083
Unternehmenserfolg (UER)		88 052	- 81 528	169 580
Total Kapital		2 832 269	2 744 217	88 052
Total Passiven		3 365 148	3 361 125	4 023

* vgl. Anmerkungen ab Seite 57 im Anhang zur Jahresrechnung

GELDFLUSSRECHNUNG

Geldflussrechnung

01.01.2021–31.12.2021, in TCHF

	Anhang *	31.12.2021	31.12.2020
Geschäftstätigkeit			
Prämienzahlungen	11	116 727	75 955
Zahlungen Schäden		– 109 448	– 82 734
Rückzahlungen Schäden		16 430	11 884
Zahlungen Personal und Betrieb		– 18 668	– 18 357
Geldfluss aus der Geschäftstätigkeit		5 041	– 13 252
Investitionstätigkeit			
Aktivierung immaterielle Anlagen		– 3 764	– 3 248
Rückzahlungen Guthaben aus Umschuldungsabkommen		23 028	30 856
Zahlungen Zinsen aus Umschuldungsabkommen		9 821	605
Zahlungen aus Finanz- und Zinserträgen		–	–
Geldfluss aus Investitionstätigkeit		29 085	28 213
Finanzierungstätigkeit			
Zahlungen aus Finanzierungstätigkeit		–	– 1 425
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		–	– 1 425
Nettoveränderungen der Mittel		34 126	13 536
Mittel am 31.12.2020 (Flüssige Mittel und Festgeldanlagen beim Bund)		–	3 002 248
Mittel am 31.12.2021 (Flüssige Mittel und Festgeldanlagen beim Bund)		3 036 374	

* vgl. Anmerkungen ab Seite 57 im Anhang zur Jahresrechnung

EIGENWIRTSCHAFTLICHKEITS- NACHWEIS

Eigenwirtschaftlichkeitsnachweis

01.01.2021–31.12.2021, in TCHF

	Sparten (nach Schuldnern)			SERV
	Staatlich (1)	Private ohne Delkredere (2)	Private mit Delkredere (3)	
Verdiente Prämien	24 255	1 311	53 804	79 370
Erwarteter mittlerer Jahresverlust	- 12 999	- 387	- 24 365	- 37 751
Loading	11 256	924	29 439	41 619
Personalaufwand	- 792	- 1 165	- 13 088	- 15 045
Sachaufwand	- 489	- 720	- 8 086	- 9 295
Finanzerfolg	307	19	209	535
Eigenwirtschaftlichkeit 1	10 282	- 942	8 474	17 814
Zinsertrag aus Geldanlagen	-	-	-	-
Eigenwirtschaftlichkeit 2	10 282	- 942	8 474	17 814

SPARTENRECHNUNG

Spartenrechnung

01.01.2021–31.12.2021, in TCHF

	Anhang *	Sparten (nach Schuldnern)			SERV
		Staatlich (1)	Private ohne Delkredere (2)	Private mit Delkredere (3)	
					(4)=(1)+(2)+(3)
Erlös aus Prämien	12	47 891	2 903	32 695	83 489
Bildung unverdiente Prämien		- 37 816	- 1 988	- 25 119	- 64 923
Auflösung unverdiente Prämien		14 180	396	46 228	60 804
Verdiente Prämien		24 255	1 311	53 804	79 370
Zinsertrag aus Umschuldungsabkommen	13	8 173	2 656	116	10 945
Total Versicherungsertrag		32 428	3 967	53 920	90 315
Schadenaufwand	14	7 167	139	- 1 369	5 937
Umschuldungserfolg	15	8 810	2 001	869	11 680
Total Versicherungsaufwand		15 977	2 140	- 500	17 617
Versicherungserfolg		48 405	6 107	53 420	107 932
Personalaufwand	16	- 792	- 1 165	- 13 088	- 15 045
Sachaufwand	17	- 489	- 720	- 8 086	- 9 295
Finanzerfolg	18	307	19	209	535
Übrige Erträge		207	304	3 414	3 925
Betriebserfolg		47 638	4 545	35 869	88 052
Zinsertrag aus Geldanlagen		-	-	-	-
Unternehmenserfolg (UER)		47 638	4 545	35 869	88 052

* vgl. Anmerkungen ab Seite 57 im Anhang zur Jahresrechnung

Bilanz nach Sparten

31.12.2021, in CHF

	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		–	–	–	85 374	85 374
Forderungen Prämien		761	34	853	–	1 648
Übrige Forderungen		–	–	–	131	131
Kurzfristige Finanzanlagen bis 1 Jahr		–	–	–	2 951 000	2 951 000
Aktive Rechnungsabgrenzungen		–	–	–	342	342
Total Umlaufvermögen		761	34	853	3 036 847	3 038 495
Sachanlagen		–	–	–	519	519
Immaterielle Anlagen		–	–	–	5 351	5 351
Langfristige Finanzanlagen und -guthaben über 1 Jahr		–	–	–	–	–
Total Sachanlagen und langfristige Finanzanlagen		–	–	–	5 870	5 870
Forderungen aus Schäden und Restrukturierungen		72 015	33 159	97 516	–	202 690
Guthaben aus Umschuldungsabkommen		49 998	65 645	2 450	–	118 093
Total Forderungen und Guthaben aus Umschuldungsabkommen		122 013	98 804	99 966	–	320 783
Total Aktiven		122 774	98 838	100 819	3 042 717	3 365 148
Passiven						
Laufende Verbindlichkeiten		–	–	3 829	1 000	4 829
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten		184	–	203	–	387
Passive Rechnungsabgrenzungen		–	–	–	1 723	1 723
Unverdiente Prämien		121 265	10 504	267 915	–	399 684
Anteil unverdiente Prämien zu Gunsten Rückversicherungen		–4 977	–	–12 800	–	–17 777
Schadenrückstellungen	19	65 506	39	77 038	–	142 583
Übrige langfristige Verbindlichkeiten		–	–	–	1 450	1 450
Zwischentotal		181 978	10 543	336 185	4 173	532 879
Risikotragendes Kapital (RTK)		–	–	–	1 059 486	1 059 486
Kernkapital (KEK)		–	–	–	565 874	565 874
Ausgleichsreserve (ARE)		510 036	111 368	94 580	402 873	1 118 857
Unternehmenserfolg (UER)		47 638	4 545	35 869	–	88 052
Total Kapital		557 674	115 913	130 449	2 028 233	2 832 269
Total Passiven		739 652	126 456	466 634	2 032 406	3 365 148

* vgl. Anmerkungen ab Seite 57 im Anhang zur Jahresrechnung