

COMPTE DE RÉSULTAT

Compte de résultat

01.01.2021–31.12.2021, en kCHF

	Annexe *	2021	2020	Variation
Recettes de primes	1	83 489	71 579	11 910
Formation de primes non acquises		-64 923	-55 314	-9 609
Dissolution de primes non acquises		60 804	73 541	-12 737
Primes acquises		79 370	89 806	-10 436
Intérêts créditeurs résultant d'accords de rééchelonnement		10 945	1 309	9 636
Total du produit d'assurance		90 315	91 115	-800
Charges des sinistres	2	5 937	-167 905	173 842
Résultat de rééchelonnement	3	11 680	11 935	-255
Total des charges d'assurance		17 617	-155 970	173 587
Résultat de l'activité d'assurance		107 932	-64 855	172 787
Charges de personnel		-15 045	-12 981	-2 064
Autres charges d'exploitation		-9 295	-6 716	-2 579
Résultat financier		535	-294	829
Autres produits	4	3 925	3 318	607
Résultat d'exploitation		88 052	-81 528	169 580
Intérêts créditeurs sur placements		-	-	-
Résultat d'entreprise (RE)		88 052	-81 528	169 580

* cf. Commentaires à partir de la page 57 dans l'Annexe aux comptes annuels

BILAN

Bilan

31.12.2021, en kCHF

	Annexe *	31.12.2021	31.12.2020	Variation
Actif				
Liquidités		85 374	32 248	53 126
Créances de primes		1 648	29 892	- 28 244
Autres créances		131	-	131
Placements financiers à court terme, jusqu'à 1 an	5	2 951 000	2 970 000	- 19 000
Comptes de régularisation de l'actif		342	690	- 348
Total de l'actif circulant		3 038 495	3 032 830	5 665
Immobilisations corporelles		519	414	105
Immobilisations incorporelles	6	5 351	3 289	2 062
Placements et avoirs financiers à long terme, à plus de 1 an		-	-	-
Total immobilisations corporelles et placements financiers à long terme		5 870	3 703	2 167
Créances résultant de sinistres et de restructurations	7	202 690	196 275	6 415
Avoirs résultant d'accords de rééchelonnement	8	118 093	128 317	- 10 224
Total des créances et avoirs résultant d'accords de rééchelonnement		320 783	324 592	- 3 809
Total de l'actif		3 365 148	3 361 125	4 023
Passif				
Engagements courants		4 829	2 280	2 549
Engagements financiers à court terme		387	107	280
Comptes de régularisation du passif		1 723	1 662	61
Primes non acquises		399 684	398 640	1 044
Part des primes non acquises en faveur de réassurances		- 17 777	- 20 851	3 074
Provisions pour sinistres	9	142 583	233 620	- 91 037
Autres engagements à long terme	10	1 450	1 450	-
Sous-total		532 879	616 908	- 84 029
Capital porteur de risque (CPR)		1 059 486	999 023	60 463
Capital de base (CB)		565 874	519 782	46 092
Réserve de compensation (RComp)		1 118 857	1 306 940	- 188 083
Résultat d'entreprise (RE)		88 052	- 81 528	169 580
Capital total		2 832 269	2 744 217	88 052
Total du passif		3 365 148	3 361 125	4 023

* cf. Commentaires à partir de la page 57 dans l'Annexe aux comptes annuels

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

Tableau des flux de trésorerie

01.01.2021–31.12.2021, en kCHF

	Annexe *	31.12.2021	31.12.2020
Activité d'exploitation			
Primes encaissées	11	116 727	75 955
Indemnités versées		– 109 448	– 82 734
Remboursements d'indemnités		16 430	11 884
Paiements pour le personnel et l'exploitation		– 18 668	– 18 357
Flux de fonds résultant de l'activité d'exploitation		5 041	– 13 252
Activité d'investissement			
Activation de placements incorporels		– 3 764	– 3 248
Remboursements des avoirs résultant d'accords de rééchelonnement		23 028	30 856
Paiements d'intérêts résultant d'accords de rééchelonnement		9 821	605
Paiements résultant d'intérêts financiers et créditeurs		–	–
Flux de fonds résultant de l'activité d'investissement		29 085	28 213
Activité de financement			
Paiements résultant de l'activité de financement		–	– 1 425
Flux de fonds résultant de l'activité de financement		–	– 1 425
Variation nette des ressources		34 126	13 536
Ressources au 31.12.2020 (liquidités et placements à terme auprès de la Confédération)		–	3 002 248
Ressources au 31.12.2021 (liquidités et placements à terme auprès de la Confédération)		3 036 374	

* cf. Commentaires à partir de la page 57 dans l'Annexe aux comptes annuels

PREUVE D'AUTOFINANCEMENT

Preuve d'autofinancement

01.01.2021-31.12.2021, en kCHF

	Rubriques (par débiteur)			SERV
	Publics (1)	Privés sans ducroire (2)	Privés avec ducroire (3)	
Primes acquises	24 255	1 311	53 804	79 370
Perte annuelle moyenne attendue	- 12 999	- 387	- 24 365	- 37 751
Loading	11 256	924	29 439	41 619
Charges de personnel	- 792	- 1 165	- 13 088	- 15 045
Autres charges d'exploitation	- 489	- 720	- 8 086	- 9 295
Résultat financier	307	19	209	535
Autofinancement 1	10 282	- 942	8 474	17 814
Intérêts créditeurs sur placements	-	-	-	-
Autofinancement 2	10 282	- 942	8 474	17 814

COMPTES PAR RUBRIQUE

Comptes par rubrique

01.01.2021–31.12.2021, 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	47 891	2 903	32 695	83 489
Formation de primes non acquises		- 37 816	- 1 988	- 25 119	- 64 923
Dissolution de primes non acquises		14 180	396	46 228	60 804
Primes acquises		24 255	1 311	53 804	79 370
Intérêts créditeurs résultant d'accords de rééche- lonnement	13	8 173	2 656	116	10 945
Total du produit d'assurance		32 428	3 967	53 920	90 315
Charges des sinistres	14	7 167	139	- 1 369	5 937
Résultat de rééchelonnement	15	8 810	2 001	869	11 680
Total des charges d'assurance		15 977	2 140	- 500	17 617
Résultat de l'activité d'assurance		48 405	6 107	53 420	107 932
Charges de personnel	16	- 792	- 1 165	- 13 088	- 15 045
Autres charges d'exploitation	17	- 489	- 720	- 8 086	- 9 295
Résultat financier	18	307	19	209	535
Autres produits		207	304	3 414	3 925
Résultat d'exploitation		47 638	4 545	35 869	88 052
Intérêts créditeurs sur placements		-	-	-	-
Résultat d'entreprise (RE)		47 638	4 545	35 869	88 052

* cf. Commentaires à partir de la page 57 dans l'Annexe aux comptes annuels

Bilan par rubrique

31.12.2021, en CHF

	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		–	–	–	85 374	85 374
Créances de primes		761	34	853	–	1 648
Autres créances		–	–	–	131	131
Placements financiers à court terme, jusqu'à 1 an		–	–	–	2 951 000	2 951 000
Comptes de régularisation de l'actif		–	–	–	342	342
Total de l'actif circulant		761	34	853	3 036 847	3 038 495
Immobilisations corporelles		–	–	–	519	519
Immobilisations incorporelles		–	–	–	5 351	5 351
Placements et avoirs financiers à long terme, à plus de 1 an		–	–	–	–	–
Total immobilisations corporelles et placements financiers à long terme		–	–	–	5 870	5 870
Créances résultant de sinistres et de restructurations		72 015	33 159	97 516	–	202 690
Avoirs résultant d'accords de rééchelonnement		49 998	65 645	2 450	–	118 093
Total des créances et avoirs résultant d'accords de rééchelonnement		122 013	98 804	99 966	–	320 783
Total de l'actif		122 774	98 838	100 819	3 042 717	3 365 148
Passif						
Engagements courants		–	–	3 829	1 000	4 829
Engagements financiers à court terme		184	–	203	–	387
Comptes de régularisation du passif		–	–	–	1 723	1 723
Primes non acquises		121 265	10 504	267 915	–	399 684
Part des primes non acquises en faveur de réassurances		–4 977	–	–12 800	–	–17 777
Provisions pour sinistres	19	65 506	39	77 038	–	142 583
Autres engagements à long terme		–	–	–	1 450	1 450
Sous-total		181 978	10 543	336 185	4 173	532 879
Capital porteur de risque (CPR)		–	–	–	1 059 486	1 059 486
Capital de base (CB)		–	–	–	565 874	565 874
Réserve de compensation (RComp)		510 036	111 368	94 580	402 873	1 118 857
Résultat d'entreprise (RE)		47 638	4 545	35 869	–	88 052
Capital total		557 674	115 913	130 449	2 028 233	2 832 269
Total du passif		739 652	126 456	466 634	2 032 406	3 365 148

* cf. Commentaires à partir de la page 57 dans l'Annexe aux comptes annuels