ERFOLGSRECHNUNG

Erfolgsrechnung

01.01.2022–31.12.2022, in TCHF

	Anhang *	2022	2021	Veränderung
Erlös aus Prämien	1	156 064	83 489	72 575
Bildung unverdiente Prämien		– 123 725	– 64 923	– 58 802
Auflösung unverdiente Prämien		89 102	60 804	28 298
Verdiente Prämien		**121 441**	**79 370**	**42 071**
Zinsertrag aus Umschuldungsabkommen		10 070	10 945	– 875
Total Versicherungsertrag		**131 511**	**90 315**	**41 196**
Schadenaufwand	2	– 96 911	5 937	– 102 848
Rückversicherungsprovisionen		– 332	–	– 332
Umschuldungserfolg	3	14 692	11 680	3 012
Total Versicherungsaufwand		**– 82 551**	**17 617**	**– 100 168**
Versicherungserfolg		**48 960**	**107 932**	**– 58 972**
Personalaufwand		– 16 706	– 15 045	– 1 661
Sachaufwand		– 7 825	– 9 295	1 470
Finanzerfolg		1 187	535	652
Übrige Erträge	4	3 656	3 925	– 269
Betriebserfolg		**29 272**	**88 052**	**– 58 780**
Zinsertrag aus Geldanlagen		17 393	–	17 393
Unternehmenserfolg (UER)		**46 665**	**88 052**	**– 41 387**

* vgl. Anmerkungen ab Seite 60 im Anhang zur Jahresrechnung

BILANZ

Bilanz

31.12.2022, in TCHF

	Anhang *	31.12.2022	31.12.2021	Veränderung
Aktiven				
Flüssige Mittel		62 977	85 374	– 22 397
Forderungen Prämien		6 059	1 648	4 411
Übrige Forderungen		428	131	297
Kurzfristige Finanzanlagen bis 1 Jahr	5	3 124 393	2 951 000	173 393
Aktive Rechnungsabgrenzungen		1 363	342	1 021
Total Umlaufvermögen		**3 195 220**	**3 038 495**	**156 725**
Sachanlagen		426	519	– 93
Immaterielle Anlagen	6	7 744	5 351	2 393
Langfristige Finanzanlagen und -guthaben über 1 Jahr		–	–	–
Total Sachanlagen und langfristige Finanzanlagen		**8 170**	**5 870**	**2 300**
Forderungen aus Schäden und Restrukturierungen	7	175 817	202 690	– 26 873
Guthaben aus Umschuldungsabkommen	8	95 141	118 093	– 22 952
Total Forderungen und Guthaben aus Umschuldungsabkommen		**270 958**	**320 783**	**– 49 825**
Total Aktiven		**3 474 348**	**3 365 148**	**109 200**
Passiven				
Laufende Verbindlichkeiten		6 137	4 829	1 308
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten		590	387	203
Passive Rechnungsabgrenzungen		2 584	1 723	861
Unverdiente Prämien		416 531	381 907	34 624
Schadenrückstellungen	9	168 399	142 583	25 816
Übrige langfristige Verbindlichkeiten	10	1 171	1 450	– 279
Zwischentotal		**595 412**	**532 879**	**62 533**
Risikotragendes Kapital (RTK)		1 106 383	1 059 486	46 897
Kernkapital (KEK)		964 869	565 874	398 995
Ausgleichsreserve (ARE)		761 019	1 118 857	– 357 838
Unternehmenserfolg (UER)		46 665	88 052	– 41 387
Total Kapital		**2 878 936**	**2 832 269**	**46 667**
Total Passiven		**3 474 348**	**3 365 148**	**109 200**

* vgl. Anmerkungen ab Seite 60 im Anhang zur Jahresrechnung

GELDFLUSSRECHNUNG

Geldflussrechnung

01.01.2022–31.12.2022, in TCHF

	Anhang *	31.12.2022	31.12.2021
Geschäftstätigkeit			
Prämienzahlungen	11	154 056	116 727
Zahlungen Schäden		– 54 738	– 109 448
Rückzahlungen Schäden		13 339	16 430
Zahlungen Personal und Betrieb		– 25 415	– 18 668
Geldfluss aus der Geschäftstätigkeit		**87 242**	**5 041**
Investitionstätigkeit			
Aktivierung immaterielle Anlagen		– 3 018	– 3 764
Rückzahlungen Guthaben aus Umschuldungsabkommen		39 593	23 028
Zahlungen Zinsen aus Umschuldungsabkommen		10 065	9 821
Zahlungen aus Finanz- und Zinserträgen		17 393	–
Geldfluss aus Investitionstätigkeit		**64 033**	**29 085**
Finanzierungstätigkeit			
Zahlungen aus Finanzierungstätigkeit		– 279	–
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		**– 279**	**–**
Nettoveränderungen der Mittel		**150 996**	**34 126**
Mittel am 31.12.2021 (Flüssige Mittel und Festgeldanlagen beim Bund)		–	3 036 374
Mittel am 31.12.2022 (Flüssige Mittel und Festgeldanlagen beim Bund)		3 187 370	

* vgl. Anmerkungen ab Seite 60 im Anhang zur Jahresrechnung

EIGENWIRTSCHAFTLICHKEITS-NACHWEIS

Eigenwirtschaftlichkeitsnachweis

01.01.2022–31.12.2022, in TCHF

	Sparten (nach Schuldnern)			SERV
	Staatlich	Private ohne Delkredere	Private mit Delkredere	
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)
Verdiente Prämien	38 744	3 417	79 280	121 441
Erwarteter mittlerer Jahresverlust	– 13 310	– 746	– 23 892	– 37 948
Loading	**25 434**	**2 671**	**55 388**	**83 493**
Personalaufwand	– 1 235	– 1 341	– 14 130	– 16 706
Sachaufwand	– 578	– 628	– 6 619	– 7 825
Finanzerfolg	572	16	599	1 187
Eigenwirtschaftlichkeit 1	**24 193**	**718**	**35 238**	**60 149**
Zinsertrag aus Geldanlagen	8 386	240	8 767	17 393
Eigenwirtschaftlichkeit 2	**32 579**	**958**	**44 005**	**77 542**

SPARTENRECHNUNG

Spartenrechnung

01.01.2022–31.12.2022, in TCHF

	Anhang *	Sparten (nach Schuldnern)			SERV
		Staatlich	Private ohne Delkredere	Private mit Delkredere	
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)
Erlös aus Prämien	12	76 166	2 179	77 719	156 064
Bildung unverdiente Prämien		– 60 841	– 1 438	– 61 446	– 123 725
Auflösung unverdiente Prämien		23 419	2 676	63 007	89 102
Verdiente Prämien		**38 744**	**3 417**	**79 280**	**121 441**
Zinsertrag aus Umschuldungsabkommen	13	7 792	2 100	178	10 070
Total Versicherungsertrag		**46 536**	**5 517**	**79 458**	**131 511**
Schadenaufwand	14	– 31 497	– 49 789	– 15 625	– 96 911
Rückversicherungsprovisionen		–	–	– 332	– 332
Umschuldungserfolg	15	7 418	1 563	5 711	14 692
Total Versicherungsaufwand		**– 24 079**	**– 48 226**	**– 10 246**	**– 82 551**
Versicherungserfolg		**22 457**	**– 42 709**	**69 212**	**48 960**
Personalaufwand	16	– 1 235	– 1 341	– 14 130	– 16 706
Sachaufwand	17	– 578	– 628	– 6 619	– 7 825
Finanzerfolg	18	572	16	599	1 187
Übrige Erträge		270	293	3 093	3 656
Betriebserfolg		**21 486**	**– 44 369**	**52 155**	**29 272**
Zinsertrag aus Geldanlagen		8 386	240	8 767	17 393
Unternehmenserfolg (UER)		**29 872**	**– 44 129**	**60 922**	**46 665**

* vgl. Anmerkungen ab Seite 60 im Anhang zur Jahresrechnung

Bilanz nach Sparten

31.12.2022, in TCHF

	Anhang *	Sparten (nach Schuldnern)				SERV
		Staatlich	Private ohne Delkredere	Private mit Delkredere	Nicht zuteilbar	
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)= (1)+(2)+(3)+(4)
Aktiven						
Flüssige Mittel		–	–	–	62 977	62 977
Forderungen Prämien		118	455	5 486	–	6 059
Übrige Forderungen		–	–	–	428	428
Kurzfristige Finanzanlagen bis 1 Jahr		–	–	–	3 124 393	3 124 393
Aktive Rechnungsabgrenzungen		–	–	–	1 363	1 363
Total Umlaufvermögen		**118**	**455**	**5 486**	**3 189 161**	**3 195 220**
Sachanlagen		–	–	–	426	426
Immaterielle Anlagen		–	–	–	7 744	7 744
Langfristige Finanzanlagen und -guthaben über 1 Jahr		–	–	–	–	–
Total Sachanlagen und langfristige Finanzanlagen		**–**	**–**	**–**	**8 170**	**8 170**
Forderungen aus Schäden und Restrukturierungen		58 061	27 951	89 805	–	175 817
Guthaben aus Umschuldungsabkommen		41 764	51 412	1 965	–	95 141
Total Forderungen und Guthaben aus Umschuldungsabkommen		**99 825**	**79 363**	**91 770**	**–**	**270 958**
Total Aktiven		**99 943**	**79 818**	**97 256**	**3 197 331**	**3 474 348**
Passiven						
Laufende Verbindlichkeiten		–	–	4 886	1 251	6 137
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten		472	–	118	–	590
Passive Rechnungsabgrenzungen		–	–	–	2 584	2 584
Unverdiente Prämien		157 856	9 266	249 409	–	416 531
Schadenrückstellungen	19	72 894	46 694	48 811	–	168 399
Übrige langfristige Verbindlichkeiten		–	–	–	1 171	1 171
Zwischentotal		**231 222**	**55 960**	**303 224**	**5 006**	**595 412**
Risikotragendes Kapital (RTK)		–	–	–	1 106 383	1 106 383
Kernkapital (KEK)		–	–	–	964 869	964 869
Ausgleichsreserve (ARE)		557 676	115 912	130 448	– 43 017	761 019
Unternehmenserfolg (UER)		29 882	– 44 127	60 920	– 10	46 665
Total Kapital		**587 558**	**71 785**	**191 368**	**2 028 225**	**2 878 936**
Total Passiven		**818 780**	**127 745**	**494 592**	**2 033 231**	**3 474 348**

* vgl. Anmerkungen ab Seite 60 im Anhang zur Jahresrechnung