

ERFOLGSRECHNUNG

Erfolgsrechnung

01.01.2023–31.12.2023, in TCHF

	Anhang *	2023	2022	Veränderung
Erlös aus Prämien	1	88 120	156 064	– 67 944
Bildung unverdiente Prämien		– 72 627	– 123 725	51 098
Auflösung unverdiente Prämien		155 108	89 102	66 006
Verdiente Prämien		170 601	121 441	49 160
Zinsertrag aus Umschuldungsabkommen		17 608	10 070	7 538
Total Versicherungsertrag		188 209	131 511	56 698
Schadenaufwand	2	– 222 286	– 96 911	– 125 375
Rückversicherungsprovisionen		–	– 332	332
Umschuldungserfolg	3	26 563	14 692	11 871
Total Versicherungsaufwand		– 195 723	– 82 551	– 113 172
Versicherungserfolg		– 7 514	48 960	– 56 474
Personalaufwand		– 17 429	– 16 706	– 723
Sachaufwand		– 13 420	– 7 825	– 5 595
Finanzerfolg		11 289	1 187	10 102
Übrige Erträge	4	6 925	3 656	3 269
Betriebserfolg		– 20 149	29 272	– 49 421
Zinsertrag aus Geldanlagen		33 521	17 393	16 128
Unternehmenserfolg (UER)		13 372	46 665	– 33 293

* vgl. Anmerkungen ab Seite 71 im Anhang zur Jahresrechnung

BILANZ

Bilanz

31.12.2023, in TCHF

	Anhang *	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung
Aktiven				
Flüssige Mittel		109 120	62 977	46 143
Forderungen Prämien		66 801	6 059	60 742
Übrige Forderungen		171	428	- 257
Kurzfristige Finanzanlagen bis 1 Jahr	5	3 142 820	3 124 393	18 427
Aktive Rechnungsabgrenzungen		1 729	1 363	366
Total Umlaufvermögen		3 320 641	3 195 220	125 421
Sachanlagen		406	426	- 20
Immaterielle Anlagen	6	12 112	7 744	4 368
Langfristige Finanzanlagen und -guthaben über 1 Jahr		-	-	-
Total Anlagevermögen		12 517	8 170	4 347
Forderungen aus Schäden und Restrukturierungen	7	148 714	175 817	- 27 103
Guthaben aus Umschuldungsabkommen	8	86 599	95 141	- 8 542
Total Forderungen und Guthaben aus Umschuldungsabkommen		235 313	270 958	- 35 645
Total Aktiven		3 568 471	3 474 348	94 123
Passiven				
Laufende Verbindlichkeiten		11 474	6 137	5 337
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten		925	590	335
Passive Rechnungsabgrenzungen		9 675	2 584	7 091
Unverdiente Prämien		334 049	416 531	- 82 482
Schadenrückstellungen	9	320 039	168 399	151 640
Übrige langfristige Verbindlichkeiten	10	-	1 171	- 1 171
Zwischentotal		676 162	595 412	80 750
Risikotragendes Kapital (RTK)		1 124 406	1 106 383	18 023
Kernkapital (KEK)		817 322	964 869	- 147 547
Ausgleichsreserve (ARE)		937 209	761 019	176 190
Unternehmenserfolg (UER)		13 372	46 665	- 33 293
Total Kapital		2 892 309	2 878 936	13 373
Total Passiven		3 568 471	3 474 348	94 123

* vgl. Anmerkungen ab Seite 71 im Anhang zur Jahresrechnung

GELDFLUSSRECHNUNG

Geldflussrechnung

01.01.2023–31.12.2023, in TCHF

	Anhang *	31.12.2023	31.12.2022
Geschäftstätigkeit			
Prämienzahlungen	11	37 685	154 056
Zahlungen Schäden		– 53 607	– 54 738
Rückzahlungen Schäden		30 614	13 339
Zahlungen Personal und Betrieb		– 28 542	– 25 415
Geldfluss aus der Geschäftstätigkeit		– 13 850	87 242
Investitionstätigkeit			
Aktivierung immaterielle Anlagen		– 6 600	– 3 018
Rückzahlungen Guthaben aus Umschuldungsabkommen		47 492	39 593
Zahlungen Zinsen aus Umschuldungsabkommen		5 211	10 065
Zahlungen aus Finanz- und Zinserträgen		33 488	17 393
Geldfluss aus Investitionstätigkeit		79 591	64 033
Finanzierungstätigkeit			
Zahlungen aus Finanzierungstätigkeit		– 1 171	– 279
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		– 1 171	– 279
Nettoveränderungen der Mittel		64 570	150 996
Mittel am 31.12.2022 (Flüssige Mittel und Festgeldanlagen beim Bund)		–	3 187 370
Mittel am 31.12.2023 (Flüssige Mittel und Festgeldanlagen beim Bund)		3 251 940	

* vgl. Anmerkungen ab Seite 71 im Anhang zur Jahresrechnung

EIGENWIRTSCHAFTLICHKEITS- NACHWEIS

Eigenwirtschaftlichkeitsnachweis

01.01.2023–31.12.2023, in TCHF

	Sparten (nach Schuldnern)			SERV
	Staatlich (1)	Private ohne Delkredere (2)	Private mit Delkredere (3)	
Verdiente Prämien	70 131	2 435	98 035	170 601
Erwarteter mittlerer Jahresverlust	- 12 221	- 1 179	- 25 649	- 39 049
Loading	57 910	1 256	72 386	131 552
Personalaufwand	- 1 906	- 1 543	- 13 980	- 17 429
Sachaufwand	- 1 468	- 1 188	- 10 764	- 13 420
Finanzerfolg	4 807	51	6 431	11 289
Eigenwirtschaftlichkeit 1	59 343	- 1 424	54 073	111 992
Zinsertrag aus Geldanlagen	14 272	153	19 096	33 521
Eigenwirtschaftlichkeit 2	73 615	- 1 271	73 169	145 513

SPARTENRECHNUNG

Spartenrechnung

01.01.2023–31.12.2023, in TCHF

	Anhang *	Sparten (nach Schuldern)			SERV (4)=(1)+(2)+(3)
		Staatlich (1)	Private ohne Delkredere (2)	Private mit Delkredere (3)	
Erlös aus Prämien	12	37 520	401	50 199	88 120
Bildung unverdiente Prämien		- 32 944	258	- 39 941	- 72 627
Auflösung unverdiente Prämien		65 555	1 776	87 777	155 108
Verdiente Prämien		70 131	2 435	98 035	170 601
Zinsertrag aus Umschuldungsabkommen	13	12 831	4 488	289	17 608
Total Versicherungsertrag		82 962	6 923	98 324	188 209
Schadenaufwand	14	- 206 429	7 086	- 22 943	- 222 286
Rückversicherungsprovisionen		-	-	-	-
Umschuldungserfolg	15	9 964	9 877	6 722	26 563
Total Versicherungsaufwand		- 196 465	16 963	- 16 221	- 195 723
Versicherungserfolg		- 113 503	23 886	82 103	- 7 514
Personalaufwand	16	- 1 906	- 1 543	- 13 980	- 17 429
Sachaufwand	17	- 1 468	- 1 188	- 10 764	- 13 420
Finanzerfolg	18	4 807	51	6 431	11 289
Übrige Erträge		757	613	5 555	6 925
Betriebserfolg		- 111 313	21 819	69 345	- 20 149
Zinsertrag aus Geldanlagen		14 272	153	19 096	33 521
Unternehmenserfolg (UER)		- 97 041	21 972	88 441	13 372

* vgl. Anmerkungen ab Seite 71 im Anhang zur Jahresrechnung

Bilanz nach Sparten

31.12.2023, in TCHF

	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		–	–	–	109 120	109 120
Forderungen Prämien		22 230	471	44 100	–	66 801
Übrige Forderungen		–	–	–	171	171
Kurzfristige Finanzanlagen bis 1 Jahr		–	–	–	3 142 820	3 142 820
Aktive Rechnungsabgrenzungen		–	–	–	1 729	1 729
Total Umlaufvermögen		22 230	471	44 100	3 253 840	3 320 641
Sachanlagen		–	–	–	406	406
Immaterielle Anlagen		–	–	–	12 112	12 112
Langfristige Finanzanlagen und -guthaben über 1 Jahr		–	–	–	–	–
Total Anlagevermögen		–	–	–	12 517	12 517
Forderungen aus Schäden und Restrukturierungen		50 604	26 810	71 300	–	148 714
Guthaben aus Umschuldungsabkommen		39 547	46 836	216	–	86 599
Total Forderungen und Guthaben aus Umschuldungsabkommen		90 151	73 646	71 516	–	235 313
Total Aktiven		112 381	74 117	115 616	3 266 357	3 568 471
Passiven						
Laufende Verbindlichkeiten		5 289	–	4 682	1 503	11 474
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten		746	–	179	–	925
Passive Rechnungsabgrenzungen		–	–	–	9 675	9 675
Unverdiente Prämien		125 244	7 231	201 574	–	334 049
Schadenrückstellungen	19	241 566	34 372	44 101	–	320 039
Übrige langfristige Verbindlichkeiten		–	–	–	–	–
Zwischentotal		372 845	41 603	250 536	11 178	676 162
Risikotragendes Kapital (RTK)		–	–	–	1 124 406	1 124 406
Kernkapital (KEK)		–	–	–	817 322	817 322
Ausgleichsreserve (ARE)		587 547	71 785	191 369	86 508	937 209
Unternehmenserfolg (UER)		–97 044	20 877	89 539	–	13 372
Total Kapital		490 503	92 662	280 908	2 028 236	2 892 309
Total Passiven		863 348	134 265	531 444	2 039 414	3 568 471

* vgl. Anmerkungen ab Seite 71 im Anhang zur Jahresrechnung