

COMPTE DE RÉSULTAT

Compte de résultat

01.01.2023–31.12.2023, en kCHF

	Annexe *	2023	2022	Variation
Recettes de primes	1	88 120	156 064	- 67 944
Formation de primes non acquises		- 72 627	- 123 725	51 098
Dissolution de primes non acquises		155 108	89 102	66 006
Primes acquises		170 601	121 441	49 160
Intérêts créditeurs résultant d'accords de rééchelonnement		17 608	10 070	7 538
Total du produit d'assurance		188 209	131 511	56 698
Charges des sinistres	2	- 222 286	- 96 911	- 125 375
Commissions de réassurance		-	- 332	332
Résultat de rééchelonnement	3	26 563	14 692	11 871
Total des charges d'assurance		- 195 723	- 82 551	- 113 172
Résultat de l'activité d'assurance		- 7 514	48 960	- 56 474
Charges de personnel		- 17 429	- 16 706	- 723
Autres charges d'exploitation		- 13 420	- 7 825	- 5 595
Résultat financier		11 289	1 187	10 102
Autres produits	4	6 925	3 656	3 269
Résultat d'exploitation		- 20 149	29 272	- 49 421
Intérêts créditeurs sur placements		33 521	17 393	16 128
Résultat d'entreprise (RE)		13 372	46 665	- 33 293

* cf. Commentaires à partir de la page 74 dans l'Annexe aux comptes annuels

BILAN

Bilan

31.12.2023, en kCHF

	Annexe *	31.12.2023	31.12.2022	Variation
Actif				
Liquidités		109 120	62 977	46 143
Créances de primes		66 801	6 059	60 742
Autres créances		171	428	- 257
Placements financiers à court terme, jusqu'à 1 an	5	3 142 820	3 124 393	18 427
Comptes de régularisation de l'actif		1 729	1 363	366
Total de l'actif circulant		3 320 641	3 195 220	125 421
Immobilisations corporelles		406	426	- 20
Immobilisations incorporelles	6	12 112	7 744	4 368
Placements et avoirs financiers à long terme, à plus de 1 an		-	-	-
Total actifs immobilisés		12 517	8 170	4 347
Créances résultant de sinistres et de restructurations	7	148 714	175 817	- 27 103
Avoirs résultant d'accords de rééchelonnement	8	86 599	95 141	- 8 542
Total des créances et avoirs résultant d'accords de rééchelonnement		235 313	270 958	- 35 645
Total de l'actif		3 568 471	3 474 348	94 123
Passif				
Engagements courants		11 474	6 137	5 337
Engagements financiers à court terme		925	590	335
Comptes de régularisation du passif		9 675	2 584	7 091
Primes non acquises		334 049	416 531	- 82 482
Provisions pour sinistres	9	320 039	168 399	151 640
Autres engagements à long terme	10	-	1 171	- 1 171
Sous-total		676 162	595 412	80 750
Capital porteur de risque (CPR)		1 124 406	1 106 383	18 023
Capital de base (CB)		817 322	964 869	- 147 547
Réserve de compensation (RComp)		937 209	761 019	176 190
Résultat d'entreprise (RE)		13 372	46 665	- 33 293
Capital total		2 892 309	2 878 936	13 373
Total du passif		3 568 471	3 474 348	94 123

* cf. Commentaires à partir de la page 74 dans l'Annexe aux comptes annuels

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

Tableau des flux de trésorerie

01.01.2023–31.12.2023, en kCHF

	Annexe *	31.12.2023	31.12.2022
Activité d'exploitation			
Primes encaissées	11	37 685	154 056
Indemnités versées		– 53 607	– 54 738
Remboursements d'indemnités		30 614	13 339
Paiements pour le personnel et l'exploitation		– 28 542	– 25 415
Flux de fonds résultant de l'activité d'exploitation		– 13 850	87 242
Activité d'investissement			
Activation de placements incorporels		– 6 600	– 3 018
Remboursements des avoirs résultant d'accords de rééchelonnement		47 492	39 593
Paiements d'intérêts résultant d'accords de rééchelonnement		5 211	10 065
Paiements résultant d'intérêts financiers et créditeurs		33 488	17 393
Flux de fonds résultant de l'activité d'investissement		79 591	64 033
Activité de financement			
Paiements résultant de l'activité de financement		– 1 171	– 279
Flux de fonds résultant de l'activité de financement		– 1 171	– 279
Variation nette des ressources		64 570	150 996
Ressources au 31.12.2022 (liquidités et placements à terme auprès de la Confédération)		–	3 187 370
Ressources au 31.12.2023 (liquidités et placements à terme auprès de la Confédération)		3 251 940	

* cf. Commentaires à partir de la page 74 dans l'Annexe aux comptes annuels

PREUVE D'- AUTOFINANCEMENT

Preuve d'autofinancement

01.01.2023–31.12.2023, en kCHF

	Rubriques (par débiteur)			SERV
	Publics (1)	Privés sans ducroire (2)	Privés avec ducroire (3)	
Primes acquises	70 131	2 435	98 035	170 601
Perte annuelle moyenne attendue	- 12 221	- 1 179	- 25 649	- 39 049
Loading	57 910	1 256	72 386	131 552
Charges de personnel	- 1 906	- 1 543	- 13 980	- 17 429
Autres charges d'exploitation	- 1 468	- 1 188	- 10 764	- 13 420
Résultat financier	4 807	51	6 431	11 289
Autofinancement 1	59 343	- 1 424	54 073	111 992
Intérêts créditeurs sur placements	14 272	153	19 096	33 521
Autofinancement 2	73 615	- 1 271	73 169	145 513

COMPTES PAR RUBRIQUE

Comptes par rubrique

01.01.2023–31.12.2023, 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	37 520	401	50 199	88 120
Formation de primes non acquises		- 32 944	258	- 39 941	- 72 627
Dissolution de primes non acquises		65 555	1 776	87 777	155 108
Primes acquises		70 131	2 435	98 035	170 601
Intérêts créditeurs résultant d'accords de rééchélonnement	13	12 831	4 488	289	17 608
Total du produit d'assurance		82 962	6 923	98 324	188 209
Charges des sinistres	14	- 206 429	7 086	- 22 943	- 222 286
Commissions de réassurance		-	-	-	-
Résultat de rééchélonnement	15	9 964	9 877	6 722	26 563
Total des charges d'assurance		- 196 465	16 963	- 16 221	- 195 723
Résultat de l'activité d'assurance		- 113 503	23 886	82 103	- 7 514
Charges de personnel	16	- 1 906	- 1 543	- 13 980	- 17 429
Autres charges d'exploitation	17	- 1 468	- 1 188	- 10 764	- 13 420
Résultat financier	18	4 807	51	6 431	11 289
Autres produits		757	613	5 555	6 925
Résultat d'exploitation		- 111 313	21 819	69 345	- 20 149
Intérêts créditeurs sur placements		14 272	153	19 096	33 521
Résultat d'entreprise (RE)		- 97 041	21 972	88 441	13 372

* cf. Commentaires à partir de la page 74 dans l'Annexe aux comptes annuels

Bilan par rubrique

31.12.2023, 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		-	-	-	109 120	109 120
Créances de primes		22 230	471	44 100	-	66 801
Autres créances		-	-	-	171	171
Placements financiers à court terme, jusqu'à 1 an		-	-	-	3 142 820	3 142 820
Comptes de régularisation de l'actif		-	-	-	1 729	1 729
Total de l'actif circulant		22 230	471	44 100	3 253 840	3 320 641
Immobilisations corporelles		-	-	-	406	406
Immobilisations incorporelles		-	-	-	12 112	12 112
Placements et avoirs financiers à long terme, à plus de 1 an		-	-	-	-	-
Total actifs immobilisés		-	-	-	12 517	12 517
Créances résultant de sinistres et de restructurations		50 604	26 810	71 300	-	148 714
Avoirs résultant d'accords de rééchelonnement		39 547	46 836	216	-	86 599
Total des créances et avoirs résultant d'accords de rééchelonnement		90 151	73 646	71 516	-	235 313
Total de l'actif		112 381	74 117	115 616	3 266 357	3 568 471
Passif						
Engagements courants		5 289	-	4 682	1 503	11 474
Engagements financiers à court terme		746	-	179	-	925
Comptes de régularisation du passif		-	-	-	9 675	9 675
Primes non acquises		125 244	7 231	201 574	-	334 049
Provisions pour sinistres	19	241 566	34 372	44 101	-	320 039
Autres engagements à long terme		-	-	-	-	-
Sous-total		372 845	41 603	250 536	11 178	676 162
Capital porteur de risque (CPR)		-	-	-	1 124 406	1 124 406
Capital de base (CB)		-	-	-	817 322	817 322
Réserve de compensation (RComp)		587 547	71 785	191 369	86 508	937 209
Résultat d'entreprise (RE)		-97 044	20 877	89 539	-	13 372
Capital total		490 503	92 662	280 908	2 028 236	2 892 309
Total du passif		863 348	134 265	531 444	2 039 414	3 568 471

* cf. Commentaires à partir de la page 74 dans l'Annexe aux comptes annuels