
Finanzbericht

Geschäftsjahr 2016

| Inhalt | Seite |
|--|-------|
| CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG | |
| Bilanz | 60 |
| Erfolgsrechnung | 61 |
| Geldflussrechnung | 62 |
| Eigenkapitalnachweis | 63 |
| Anhang zur Jahresrechnung | |
| Bewertungsgrundsätze | 64–67 |
| Erläuterungen zur Bilanz | 68–71 |
| Erläuterungen zur Erfolgsrechnung | 72–73 |
| Segmenterfolgsrechnung | 74–75 |
| Weitere Angaben | 76–77 |
| Verwendung des Bilanzergebnisses | 78 |
| Bericht der Revisionsstelle | 79 |
| CONCORDIA Versicherungen AG | |
| Bilanz | 80 |
| Erfolgsrechnung | 81 |
| Geldflussrechnung | 82 |
| Eigenkapitalnachweis | 83 |
| Anhang zur Jahresrechnung | |
| Bewertungsgrundsätze | 84–87 |
| Erläuterungen zur Bilanz | 88–91 |
| Erläuterungen zur Bilanz und zur Erfolgsrechnung | 92 |
| Erläuterungen zur Erfolgsrechnung | 93 |
| Weitere Angaben | 94–95 |
| Verwendung des Bilanzergebnisses | 96 |
| Bericht der Revisionsstelle | 97 |

Bilanz

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG

in CHF 1'000

| | Ziffer | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|--|--------|------------------|------------------|----------------|---------------|
| | | | | absolut | in % |
| Aktiven | | | | | |
| Kapitalanlagen | 1 | 1'387'669 | 1'291'773 | 95'896 | 7.4 % |
| Sachanlagen | | 0 | 0 | 0 | |
| Immaterielle Anlagen | | 0 | 0 | 0 | |
| Rechnungsabgrenzung | | 84'002 | 78'712 | 5'290 | 6.7 % |
| Forderungen | 2 | 84'419 | 79'343 | 5'076 | 6.4 % |
| Flüssige Mittel | | 205'743 | 152'660 | 53'083 | 34.8 % |
| Total Aktiven | | 1'761'833 | 1'602'488 | 159'345 | 9.9 % |
| Passiven | | | | | |
| Eigenkapital | | | | | |
| Aktienkapital | | 100 | 100 | 0 | 0.0 % |
| Gesetzliche Kapitalreserven | | 20 | 20 | 0 | 0.0 % |
| Gesetzliche Gewinnreserven | | 638'448 | 578'606 | 59'842 | 10.3 % |
| Bilanzergebnis | | 58'718 | 59'842 | -1'124 | -1.9 % |
| Total Eigenkapital | | 697'286 | 638'568 | 58'718 | 9.2 % |
| Fremdkapital | | | | | |
| Versicherungstechnische Rückstellungen | 3 | 508'762 | 502'219 | 6'543 | 1.3 % |
| Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen | 4 | 2'157 | 2'009 | 148 | 7.4 % |
| Nichtversicherungstechnische Rückstellungen | 5 | 30'000 | 18'000 | 12'000 | 66.7 % |
| Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen | 6 | 259'100 | 246'382 | 12'718 | 5.2 % |
| Rechnungsabgrenzung | | 1'752 | 683 | 1'069 | 156.5 % |
| Verbindlichkeiten | 7 | 262'776 | 194'627 | 68'149 | 35.0 % |
| Total Fremdkapital | | 1'064'547 | 963'920 | 100'627 | 10.4 % |
| Total Passiven | | 1'761'833 | 1'602'488 | 159'345 | 9.9 % |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Erfolgsrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG

in CHF 1'000

| | Ziffer | 2016 | 2015 | Abweichung | |
|---|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | | absolut | in % |
| Verdiente Prämien | 8 | 2'005'150 | 1'929'275 | 75'875 | 3.9 % |
| Leistungsaufwand | 9 | -1'957'682 | -1'895'097 | -62'585 | 3.3 % |
| Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen | | -6'085 | 3'744 | -9'829 | -262.5 % |
| Veränderung der versicherungstechnischen Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen | | -148 | -130 | -18 | 13.8 % |
| Veränderung der nichtversicherungstechnischen Rückstellungen | 5 | -29'966 | 0 | -29'966 | |
| Risikoausgleich zwischen Versicherern | | 135'645 | 127'322 | 8'323 | 6.5 % |
| Überschussbeteiligung der Versicherten | | -3'430 | -3'188 | -242 | 7.6 % |
| Betriebsaufwand | 10 | -106'018 | -103'538 | -2'480 | 2.4 % |
| Übriger betrieblicher Ertrag | | 890 | 1'155 | -265 | -22.9 % |
| Übriger betrieblicher Aufwand | | -11 | -91 | 80 | -87.9 % |
| Ergebnis aus Kapitalanlagen | | 20'373 | 390 | 19'983 | 5'123.8 % |
| - Ertrag aus Kapitalanlagen | 11 | 46'367 | 32'896 | 13'471 | 41.0 % |
| - Aufwand aus Kapitalanlagen | 11 | -13'276 | -15'206 | 1'930 | -12.7 % |
| - Veränderung der Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen | 6 | -12'718 | -17'300 | 4'582 | -26.5 % |
| Total betriebliches Ergebnis | | 58'718 | 59'842 | -1'124 | -1.9 % |
| Betriebsfremdes Ergebnis | | 0 | 0 | 0 | |
| Ausserordentliches Ergebnis | | 0 | 0 | 0 | |
| Ergebnis vor Ertragssteuern | | 58'718 | 59'842 | -1'124 | -1.9 % |
| Ertragssteuern | | 0 | 0 | 0 | |
| Ergebnis | | 58'718 | 59'842 | -1'124 | -1.9 % |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Geldflussrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG

in CHF 1'000

| Geldfluss aus Geschäftstätigkeit | Ziffer | 2016 | 2015 |
|---|--------|----------------|----------------|
| Ergebnis | | 58'718 | 59'842 |
| Abschreibungen/Zuschreibungen auf | | | |
| – Kapitalanlagen | | –2'324 | 423 |
| – Immaterielle Anlagen | | 0 | 0 |
| – Sachanlagen | | 0 | 0 |
| – Forderungen | 8 | 963 | 398 |
| Zunahme/Abnahme der | | | |
| – versicherungstechnischen Rückstellungen | 3 | 6'543 | –3'494 |
| – versicherungstechnischen Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen | 4 | 148 | 130 |
| – nichtversicherungstechnischen Rückstellungen | 5 | 12'000 | 0 |
| – Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen | 6 | 12'718 | 17'300 |
| Gewinn/Verlust aus Abgängen von | | | |
| – immateriellen Anlagen | | 0 | 0 |
| – Sachanlagen | | 0 | 0 |
| Zunahme/Abnahme der | | | |
| – Rechnungsabgrenzungen (aktiv) | | –5'290 | –2'535 |
| – Forderungen | | –6'039 | 6'891 |
| – Rechnungsabgrenzungen (passiv) | | 1'069 | 40 |
| – Verbindlichkeiten | | 68'149 | 24'006 |
| Geldzu-/Geldabfluss aus Geschäftstätigkeit | | 146'655 | 103'001 |
| Geldfluss aus Investitionsbereich | | | |
| – Auszahlungen für Investitionen in Kapitalanlagen | | –261'183 | –209'719 |
| – Einzahlungen aus Desinvestitionen von Kapitalanlagen | | 167'611 | 130'914 |
| – Auszahlungen für Investitionen in Sachanlagen | | 0 | 0 |
| – Einzahlungen aus Desinvestitionen von Sachanlagen | | 0 | 0 |
| – Auszahlungen für Investitionen in immaterielle Anlagen | | 0 | 0 |
| – Einzahlungen aus Desinvestitionen von immateriellen Anlagen | | 0 | 0 |
| Geldzu-/Geldabfluss aus Investitionsbereich | | –93'572 | –78'805 |
| Veränderung flüssige Mittel | | 53'083 | 24'196 |
| Flüssige Mittel zu Beginn der Berichtsperiode | | 152'660 | 128'464 |
| Veränderung der flüssigen Mittel gemäss Geldflussrechnung | | 53'083 | 24'196 |
| Veränderung der flüssigen Mittel aus Fremdwährungsbewertung | | 0 | 0 |
| Flüssige Mittel am Ende der Berichtsperiode | | 205'743 | 152'660 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Eigenkapitalnachweis

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG

in CHF 1'000

| | Aktienkapital | Kapitalreserven | Gewinnreserven | Total Eigenkapital |
|------------------------------------|---------------|-----------------|----------------|--------------------|
| Eigenkapital 01.01.2015 | 100 | 20 | 578'606 | 578'726 |
| Kapitalerhöhung | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitalreduzierung | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dividendenausschüttung | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jahresergebnis der Berichtsperiode | 0 | 0 | 59'842 | 59'842 |
| Eigenkapital 31.12.2015 | 100 | 20 | 638'448 | 638'568 |
| Kapitalerhöhung | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitalreduzierung | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dividendenausschüttung | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jahresergebnis der Berichtsperiode | 0 | 0 | 58'718 | 58'718 |
| Eigenkapital 31.12.2016 | 100 | 20 | 697'166 | 697'286 |

Weitere Angaben zum Eigenkapital

Das Aktienkapital setzt sich aus 100'000 Namenaktien zum Nennwert von CHF 1 zusammen und ist voll liberiert.

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG
Bewertungsgrundsätze

1. Grundsätze der Rechnungslegung

Die Jahresrechnung wurde in Übereinstimmung mit dem gesamten Swiss GAAP FER Regelwerk erstellt und entspricht dem schweizerischen Gesetz. Aufbau und Gliederung der Jahresrechnung richten sich insbesondere nach Swiss GAAP FER 41 (Rechnungslegung für Gebäudeversicherer und Krankenversicherer). Die Anwendung der Fachempfehlungen erfolgte auf Anweisung des Bundesamtes für Gesundheit (BAG).

2. Bilanzstichtag

Die Jahresrechnung schliesst auf den 31. Dezember ab.

3. Bewertungsgrundsätze

Die Bewertung erfolgt nach einheitlichen Kriterien. Es gilt das Prinzip der Einzelbewertung der Aktiven und Verbindlichkeiten. Alle Werte der Bilanz und Erfolgsrechnung beziehen sich auf «eigene Rechnung». Auf die entsprechende Bezeichnung der einzelnen Positionen in der Jahresrechnung wird deshalb verzichtet.

3.1 Fremdwährungen

Aufwendungen und Erträge in Fremdwährung werden zu den Kursen des Transaktionsdatums oder zu Durchschnittskursen bewertet. Auf fremde Währung lautende Bilanzpositionen werden zu den folgenden Tageskursen des Bilanzstichtages umgerechnet:

| | |
|---------|-------|
| EUR/CHF | 1.07 |
| USD/CHF | 1.02 |
| SEK/CHF | 11.19 |
| NOK/CHF | 11.81 |

3.2 Kapitalanlagen

Kapitalanlagen allgemein: Unter dieser Position werden die nachfolgend beschriebenen Anlagekategorien bilanziert. Die Bewertung erfolgt, sofern nicht anders beschrieben, zu Marktwerten. Wertveränderungen werden in der Erfolgsrechnung als nicht realisierte Gewinne im Ertrag aus Kapitalanlagen bzw. nicht realisierte Verluste im Aufwand aus Kapitalanlagen erfasst.

Obligationen: Unter dieser Kategorie werden Anleiensobligationen, Pfandbriefe, Festgelder mit einer ursprünglichen Laufzeit von mehr als drei Monaten und andere Forderungen ausgewiesen, die auf einen festen Geldbetrag lauten. Anteile an Kollektivanlagen, die ausschliesslich oder überwiegend in festverzinsliche Wertpapiere investieren, sind ebenfalls unter dieser Position bilanziert. Marchzinsen aus festverzinslichen Wertschriften werden unter den transitorischen Aktiven ausgewiesen.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG

Bewertungsgrundsätze

Aktien: Diese Position enthält in- und ausländische Aktien sowie Anteile an Kollektivanlagen, die ausschliesslich oder mehrheitlich in in- oder ausländische Aktien investieren.

Immobilien: Unter dieser Bilanzposition werden Investitionen in Immobilienfonds ausgewiesen.

Liquide Mittel: Bei dieser Position handelt es sich um Festgelder mit einer ursprünglichen Laufzeit von höchstens 90 Tagen und um jederzeit fällige Sichtguthaben, die im Rahmen der Anlagestrategie gehalten werden.

3.3 Forderungen

Diese Positionen sind zu Nominalwerten bewertet. Das Delkredere wird aufgrund der Fälligkeitsstruktur und der historischen Ausfallwahrscheinlichkeit bestimmt. Für spezifisch bekannte Forderungsrisiken werden Einzelwertberichtigungen gebildet.

3.4 Flüssige Mittel

Die flüssigen Mittel umfassen Kassenbestände, Post- und Bankguthaben sowie Sicht- und Depositen-gelder mit einer ursprünglichen Laufzeit von höchstens 90 Tagen, welche für den Bedarf des operativen Versicherungsgeschäftes verwaltet werden. Diese sind zu Nominalwerten unter Berücksichtigung aktueller Fremdwährungskurse bewertet.

3.5 Versicherungstechnische Rückstellungen

Leistungsrückstellungen: Diese Rückstellungen entsprechen einer Schätzung der in Zukunft anfallenden, nicht diskontierten Schadenzahlungen. Die Leistungsrückstellungen umfassen die Rückstellungen für gemeldete Leistungsfälle und die Rückstellungen für eingetretene, jedoch noch nicht gemeldete Leistungsfälle sowie die entsprechenden Schadenbearbeitungskosten. Die Schätzung erfolgt nach versicherungsmathematisch anerkannten Grundsätzen und steht im Einklang mit den aufsichtsrechtlichen Vorschriften. Dabei wird vor allem auf die Erfahrungswerte der vergangenen Jahre abgestellt.

Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen der Versicherten: Die CONCORDIA hat mit zahlreichen Kollektivtaggeldkunden vertraglich die Auszahlung einer Überschussbeteiligung (Gewinnbeteiligung) bei gutem Schadenverlauf vereinbart. Diese Rückstellungsposition entspricht einer bestmöglichen Schätzung der bis zum Bilanzstichtag zu erwartenden Überschussbeteiligungen. Die Schätzung beruht auf pauschalen Vergangenheitsbetrachtungen und berücksichtigt den Verlauf grösserer Einzelverträge. Diese Position betrifft ausschliesslich das Geschäft im Fürstentum Liechtenstein.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG Bewertungsgrundsätze

Alterungsrückstellungen: In Übereinstimmung mit Art. 13 KVAG werden für die freiwillige Taggeldversicherung nach KVG Alterungsrückstellungen gebildet. Die Ermittlung erfolgt nach den aufsichtsrechtlichen Vorgaben.

3.6 Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen

Mit diesen Rückstellungen soll den Wertschwankungen der Kapitalanlagen Rechnung getragen werden. Der Verwaltungsrat hat den Zielwert der Rückstellungen auf 17 % der Marktwerte der Kapitalanlagen festgelegt. Dieser Wert wurde nach finanzökonomischer Methode (Value-at-Risk-Ansatz) ermittelt und beruht auf einem Sicherheitsniveau von 99.0 % und einem Betrachtungszeitraum von zwei Jahren. Die Bildung und Inanspruchnahme der Rückstellungen erfolgt in Abhängigkeit des Gesamtergebnisses und des Kapitalanlageergebnisses des betroffenen Geschäftsjahres sowie der Höhe der bestehenden Rückstellungen.

3.7 Weitere nicht versicherungstechnische Rückstellungen

Unter dieser Position werden sämtliche weiteren nicht versicherungstechnischen Rückstellungen ausgewiesen. Die Position wird auf jeden Bilanzstichtag aufgrund der wahrscheinlichen Mittelabflüsse bewertet.

3.8 Verbindlichkeiten

Diese Position umfasst neben vorausbezahlten Prämien, welche das Folgejahr betreffen, auch die Verbindlichkeiten aus abgerechneten Versicherungsleistungen sowie Verbindlichkeiten gegenüber Lieferanten. Die Bewertung erfolgt zu Nominalwerten.

4. Steuern

Das Krankenversicherungsgeschäft nach KVG sowie das obligatorische Unfallversicherungsgeschäft nach UVG sind nach Art. 80 des Bundesgesetzes über den allgemeinen Teil des Sozialversicherungsrechtes (ATSG) von allen direkten Steuern des Bundes, der Kantone und der Gemeinden befreit.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG

Bewertungsgrundsätze

5. Personalvorsorge

Die Mitarbeitenden der CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG sind in einer umhüllenden, autonomen Vorsorgeeinrichtung nach schweizerischem Recht gegen die Folgen von Alter, Tod und Invalidität versichert. Die Vorsorgepläne sind nach dem Beitragsprimat aufgebaut. Die Finanzierung dieser Pläne erfolgt in der Regel durch jährliche Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge. Die Arbeitgeberbeiträge werden periodengerecht im Personalaufwand ausgewiesen. In der Bilanz werden die entsprechenden aktiven oder passiven Abgrenzungen bzw. Forderungen und Verbindlichkeiten erfasst, die sich aufgrund von vertraglichen, reglementarischen oder gesetzlichen Bestimmungen ergeben. Es wird jährlich beurteilt, ob aus der Vorsorgeeinrichtung aus Sicht des Arbeitgebers ein wirtschaftlicher Nutzen (Aktivierung unter Kapitalanlagen) oder eine wirtschaftliche Verpflichtung (Passivierung unter Verbindlichkeiten) besteht.

Als Basis dienen Verträge, Reglemente sowie die Jahresrechnung der Vorsorgeeinrichtung, welche nach Swiss GAAP FER 26 «Rechnungslegung der Personalvorsorgeeinrichtungen» erstellt wird. Arbeitgeberbeitragsreserven werden als Aktivum («Aktiven aus Vorsorgeeinrichtungen» unter den Kapitalanlagen) ausgewiesen; die Veränderung gegenüber der Vorperiode wird im Personalaufwand erfasst, wobei Verwendungsverzichte mit der Bildung einer Wertberichtigung berücksichtigt werden.

6. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Mit Beschluss vom 24. März 2017 hat der Verwaltungsrat der CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG die Jahresrechnung genehmigt. In der Jahresrechnung sind alle bis zu diesem Zeitpunkt bekannten Ereignisse berücksichtigt, deren auslösende Ursache vor dem Bilanzstichtag liegt. Im Weiteren sind keine Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage im vergangenen Jahr gehabt hätten.

7. Aufsichtsrechtliche Berichterstattung

Für die aufsichtsrechtliche Berichterstattung werden neben Swiss GAAP FER auch die Konkretisierungen des Bundesamtes für Gesundheit (BAG) berücksichtigt.

8. Änderungen in der Darstellung und der Bewertung der Jahresrechnung

Es wurden keine Änderungen vorgenommen.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG Erläuterungen zur Bilanz

in CHF 1'000

1. Kapitalanlagen

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|-----------------------------|------------------|------------------|---------------|--------------|
| | | | absolut | in % |
| Liquide Mittel | 62'936 | 54'149 | 8'787 | 16.2 % |
| Obligationen | 1'004'754 | 923'202 | 81'552 | 8.8 % |
| Aktien | 243'405 | 247'536 | -4'131 | -1.7 % |
| Indirekte Immobilienanlagen | 68'330 | 58'744 | 9'586 | 16.3 % |
| Aktiven aus Vorsorgeplänen | 8'244 | 8'142 | 102 | 1.3 % |
| Total Kapitalanlagen | 1'387'669 | 1'291'773 | 95'896 | 7.4 % |

2. Forderungen

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | | | absolut | in % |
| Gegenüber Versicherungsnehmern | 105'268 | 103'298 | 1'970 | 1.9 % |
| Gegenüber Versicherungsgesellschaften | 0 | 0 | 0 | |
| Gegenüber Agenten und Vermittlern | 0 | 0 | 0 | |
| Gegenüber nahestehenden Organisationen | 187 | 0 | 187 | |
| Übrige Forderungen | 6'603 | 5'432 | 1'171 | 21.6 % |
| Wertberichtigungen | -27'639 | -29'387 | 1'748 | -5.9 % |
| Total Forderungen | 84'419 | 79'343 | 5'076 | 6.4 % |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG

Erläuterungen zur Bilanz

in CHF 1'000

3. Versicherungstechnische Rückstellungen

| | 01.01.2015 | Bildung | Verwendung | Auflösung | 31.12.2015 |
|--|----------------|----------------|-----------------|-----------|----------------|
| Leistungsrückstellungen KVG | 444'049 | 262'595 | -271'140 | 0 | 435'504 |
| Leistungsrückstellungen UVG | 14'098 | 3'868 | 0 | 0 | 17'966 |
| Leistungsrückstellungen Fürstentum Liechtenstein (FL) | 43'866 | 29'270 | -28'037 | 0 | 45'099 |
| Total Leistungsrückstellungen | 502'013 | 295'733 | -299'177 | 0 | 498'569 |
| Rückstellungen für künftige Überschuss- beteiligung der Versicherten FL | 3'700 | 794 | -844 | 0 | 3'650 |
| Alterungsrückstellungen KVG | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total versicherungstechnische Rückstellungen | 505'713 | 296'527 | -300'021 | 0 | 502'219 |
| | 01.01.2016 | Bildung | Verwendung | Auflösung | 31.12.2016 |
| Leistungsrückstellungen KVG | 435'504 | 268'952 | -267'285 | 0 | 437'171 |
| Leistungsrückstellungen UVG | 17'966 | 1'872 | 0 | 0 | 19'838 |
| Leistungsrückstellungen Fürstentum Liechtenstein (FL) | 45'099 | 24'642 | -25'188 | 0 | 44'553 |
| Total Leistungsrückstellungen | 498'569 | 295'466 | -292'473 | 0 | 501'562 |
| Rückstellungen für künftige Überschuss- beteiligung der Versicherten FL | 3'650 | 1'809 | -1'159 | 0 | 4'300 |
| Alterungsrückstellungen KVG | 0 | 2'900 | 0 | 0 | 2'900 |
| Total versicherungstechnische Rückstellungen | 502'219 | 300'175 | -293'632 | 0 | 508'762 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG Erläuterungen zur Bilanz

in CHF 1'000

4. Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen

| | 01.01.2015 | Bildung | Verwendung | Auflösung | 31.12.2015 |
|---|--------------|------------|------------|-----------|--------------|
| Versicherungstechnische Rückstellungen nach UVV Art. 111 Abs. 1 | 1'879 | 130 | 0 | 0 | 2'009 |
| Total versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen | 1'879 | 130 | 0 | 0 | 2'009 |
| | 01.01.2016 | Bildung | Verwendung | Auflösung | 31.12.2016 |
| Versicherungstechnische Rückstellungen nach UVV Art. 111 Abs. 1 | 2'009 | 148 | 0 | 0 | 2'157 |
| Total versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen | 2'009 | 148 | 0 | 0 | 2'157 |

5. Nichtversicherungstechnische Rückstellungen

| | 01.01.2015 | Bildung | Verwendung | Auflösung | 31.12.2015 | davon kurzfristig |
|---|---------------|---------------|----------------|------------|---------------|-------------------|
| Rückstellungen Prämienkorrektur (KVG 106) | 18'000 | 0 | 0 | 0 | 18'000 | 18'000 |
| Rückstellungen freiw. Auszahlung von Reserven (KVAV 26) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total nichtversicherungs-technische Rückstellungen | 18'000 | 0 | 0 | 0 | 18'000 | 18'000 |
| | 01.01.2016 | Bildung | Verwendung | Auflösung | 31.12.2016 | davon kurzfristig |
| Rückstellungen Prämienkorrektur (KVG 106) | 18'000 | 0 | -17'966 | -34 | 0 | 0 |
| Rückstellungen freiw. Auszahlung von Reserven (KVAV 26) | 0 | 30'000 | 0 | 0 | 30'000 | 30'000 |
| Total nichtversicherungs-technische Rückstellungen | 18'000 | 30'000 | -17'966 | -34 | 30'000 | 30'000 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG

Erläuterungen zur Bilanz

in CHF 1'000

6. Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen

| | 01.01.2015 | Bildung | Verwendung | Auflösung | 31.12.2015 |
|--------------------------------------|----------------|---------------|------------|-----------|----------------|
| Zielgrösse in % | 17 % | - | - | - | 17 % |
| Total Kapitalanlagen ¹ | 1'347'640 | - | - | - | 1'449'546 |
| Benötigte Rückstellungen | 229'099 | - | - | - | 246'423 |
| Total gebuchte Rückstellungen | 229'082 | 17'300 | 0 | 0 | 246'382 |
| | 01.01.2016 | Bildung | Verwendung | Auflösung | 31.12.2016 |
| Zielgrösse in % | 17 % | - | - | - | 17 % |
| Total Kapitalanlagen ¹ | 1'449'546 | - | - | - | 1'524'586 |
| Benötigte Rückstellungen | 246'423 | - | - | - | 259'180 |
| Total gebuchte Rückstellungen | 246'382 | 12'718 | 0 | 0 | 259'100 |

¹ Neben den Kapitalanlagen sind in dieser Position auch die flüssigen Mittel und die Marchzinsen enthalten.

7. Verbindlichkeiten

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | | | absolut | in % |
| Gegenüber Versicherungsnehmern | 144'415 | 160'884 | -16'469 | -10.2 % |
| Gegenüber Leistungserbringern | 17'130 | 9'046 | 8'084 | 89.4 % |
| Gegenüber Versicherungsgesellschaften | 0 | 0 | 0 | |
| Gegenüber Agenten und Vermittlern | 0 | 0 | 0 | |
| Gegenüber nahestehenden Organisationen | 4'778 | 20'676 | -15'898 | -76.9 % |
| Übrige Verbindlichkeiten | 96'453 | 4'021 | 92'432 | 2'298.7 % |
| Total Verbindlichkeiten | 262'776 | 194'627 | 68'149 | 35.0 % |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

in CHF 1'000

8. Verdiente Prämien

| | 2016 | 2015 | Abweichung | |
|--|------------------|------------------|---------------|--------------|
| | | | absolut | in % |
| Bruttoprämien | 1'982'130 | 1'908'819 | 73'311 | 3.8 % |
| ./. Erlösminderungen | -963 | -398 | -565 | 142.0 % |
| ./. an andere Versicherer abgegebene Prämien | -5'986 | -7'641 | 1'655 | -21.7 % |
| + Beiträge der öffentlichen Hand | 31'302 | 29'814 | 1'488 | 5.0 % |
| ./. übrige Prämienanteile | -1'333 | -1'319 | -14 | 1.1 % |
| Total verdiente Prämien | 2'005'150 | 1'929'275 | 75'875 | 3.9 % |

9. Leistungsaufwand

| | 2016 | 2015 | Abweichung | |
|---|------------------|------------------|---------------|--------------|
| | | | absolut | in % |
| Bruttoleistungen | 2'234'633 | 2'162'256 | 72'377 | 3.3 % |
| Kostenbeteiligungen | -276'951 | -267'159 | -9'792 | 3.7 % |
| Total bezahlte Versicherungsleistungen | 1'957'682 | 1'895'097 | 62'585 | 3.3 % |

10. Betriebsaufwand

| | 2016 | 2015 | Abweichung | |
|---|----------------|----------------|--------------|--------------|
| | | | absolut | in % |
| Total Personalaufwand | 75'218 | 72'138 | 3'080 | 4.3 % |
| Raumaufwand | 6'657 | 5'380 | 1'277 | 23.7 % |
| Unterhalt, Reparaturen, Ersatz, Leasing | 796 | 535 | 261 | 48.8 % |
| EDV-Kosten | 6'118 | 6'265 | -147 | -2.3 % |
| Versicherungen | 81 | 71 | 10 | 14.1 % |
| Verbandsbeiträge | 1'710 | 1'663 | 47 | 2.8 % |
| Verwaltungsaufwand | 9'718 | 11'274 | -1'556 | -13.8 % |
| Werbeaufwand | 5'522 | 5'099 | 423 | 8.3 % |
| Provisionen an Dritte | 556 | 678 | -122 | -18.0 % |
| Verwaltungsentschädigungen | -358 | 435 | -793 | -182.3 % |
| Abschreibungen | 0 | 0 | 0 | |
| Total sonstiger Betriebsaufwand | 30'800 | 31'400 | -600 | -1.9 % |
| Total Betriebsaufwand | 106'018 | 103'538 | 2'480 | 2.4 % |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

in CHF 1'000

11. Ergebnis aus Kapitalanlagen

A. Nach Anlageklassen

| | Ertrag | | Aufwand | | Erfolg | | Abweichung absolut |
|-----------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|-----------------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | |
| Liquide Mittel | 0 | 0 | -381 | -316 | -381 | -316 | -65 |
| Obligationen | 21'562 | 17'228 | -6'091 | -7'406 | 15'471 | 9'822 | 5'649 |
| Aktien | 18'098 | 12'573 | -6'577 | -2'787 | 11'521 | 9'786 | 1'735 |
| Indirekte Immobilienanlagen | 3'853 | 2'715 | -44 | -25 | 3'809 | 2'690 | 1'119 |
| Fremdwährungen | 2'752 | 271 | -183 | -4'672 | 2'569 | -4'401 | 6'970 |
| Arbeitgeberbeitragsreserven | 102 | 109 | 0 | 0 | 102 | 109 | -7 |
| Total | 46'367 | 32'896 | -13'276 | -15'206 | 33'091 | 17'690 | 15'401 |

B. Nach Ertrags- und Aufwandarten

| | 2016 | 2015 | Abweichung absolut |
|---|----------------|----------------|-----------------------|
| Direkte Erträge | 19'562 | 17'690 | 1'872 |
| Realisierte Kursgewinne | 13'480 | 7'582 | 5'898 |
| Nicht realisierte Kursgewinne | 13'325 | 7'624 | 5'701 |
| Total Ertrag aus Kapitalanlagen | 46'367 | 32'896 | 13'471 |
| Realisierte Kursverluste | -1'472 | -4'817 | 3'345 |
| Nicht realisierte Kursverluste | -11'103 | -8'157 | -2'946 |
| Aufwand für die Kapitalverwaltung | -701 | -2'232 | 1'531 |
| Total Aufwand aus Kapitalanlagen | -13'276 | -15'206 | 1'930 |
| Total | 33'091 | 17'690 | 15'401 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG Segmenterfolgsrechnung

in CHF 1'000

| | Versicherungen KVG | | Versicherungen UVG | |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Verdiente Prämien | 1'790'585 | 1'726'815 | 14'577 | 13'075 |
| Leistungsaufwand | -1'780'086 | -1'718'201 | -12'470 | -13'337 |
| Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen | -4'109 | 8'795 | -1'872 | -3'868 |
| Veränderung der versicherungstechnischen Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen | 0 | 0 | -148 | -130 |
| Veränderung der nichtversicherungstechnischen Rückstellungen | -29'966 | 0 | 0 | 0 |
| Risikoausgleich zwischen Versicherern | 136'165 | 128'567 | 0 | 0 |
| Überschussbeteiligung der Versicherten | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Betriebsaufwand | -87'974 | -85'933 | -2'016 | -1'960 |
| davon Vermittlerprovisionen | -18 | -74 | 0 | -2 |
| davon Werbung | -4'610 | -4'257 | -101 | -94 |
| Übriger betrieblicher Ertrag | 889 | 1'107 | 1 | 7 |
| Übriger betrieblicher Aufwand | -10 | -82 | 0 | -1 |
| Ergebnis aus Kapitalanlagen | 18'245 | 349 | 274 | 6 |
| – Ertrag aus Kapitalanlagen | 41'522 | 29'409 | 626 | 510 |
| – Aufwand aus Kapitalanlagen | -11'888 | -13'594 | -180 | -236 |
| – Veränderung der Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen | -11'389 | -15'466 | -172 | -268 |
| Total betriebliches Ergebnis | 43'739 | 61'417 | -1'654 | -6'208 |
| Betriebsfremdes Ergebnis | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ausserordentliches Ergebnis | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ergebnis vor Ertragssteuern | 43'739 | 61'417 | -1'654 | -6'208 |
| Ertragssteuern | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ergebnis | 43'739 | 61'417 | -1'654 | -6'208 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG

Segmenterfolgsrechnung

| Versicherungen FL | | Total | |
|-------------------|--------------|---------------|---------------|
| 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| 199'988 | 189'385 | 2'005'150 | 1'929'275 |
| -165'126 | -163'559 | -1'957'682 | -1'895'097 |
| -104 | -1'183 | -6'085 | 3'744 |
| 0 | 0 | -148 | -130 |
| 0 | 0 | -29'966 | 0 |
| -520 | -1'245 | 135'645 | 127'322 |
| -3'430 | -3'188 | -3'430 | -3'188 |
| -16'028 | -15'645 | -106'018 | -103'538 |
| -558 | -690 | -576 | -766 |
| -810 | -748 | -5'521 | -5'099 |
| 0 | 41 | 890 | 1'155 |
| -1 | -8 | -11 | -91 |
| 1'854 | 35 | 20'373 | 390 |
| 4'219 | 2'977 | 46'367 | 32'896 |
| -1'208 | -1'376 | -13'276 | -15'206 |
| -1'157 | -1'566 | -12'718 | -17'300 |
| 16'633 | 4'633 | 58'718 | 59'842 |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16'633 | 4'633 | 58'718 | 59'842 |
| 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16'633 | 4'633 | 58'718 | 59'842 |

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG Weitere Angaben

in CHF 1'000

Vorsorgeeinrichtungen

| Wirtschaftlicher Nutzen/wirtschaftliche Verpflichtung und Vorsorgeaufwand | Über-/Unterdeckung ¹ | Wirtschaftlicher Anteil der Organisation | | Veränderung zum Vorjahr/erfolgs-wirksam | Auf die Periode abgegrenzte Beiträge | Vorsorgeaufwand im Personalaufwand | |
|---|---------------------------------|--|------------|---|--------------------------------------|------------------------------------|--------------|
| | | 31.12.2016 | 31.12.2015 | | | 2016 | 2016 |
| Pensionskasse der CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG (ohne Über-/Unterdeckung) | 0 | 0 | 0 | 0 | 9'540 | 9'540 | 8'521 |
| Vorsorgekasse der CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG (ohne Über-/Unterdeckung) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 236 |
| Total Vorsorgeaufwand | 0 | 0 | 0 | 0 | 9'540 | 9'540 | 8'757 |

¹ Die Angaben zur Über-/Unterdeckung beziehen sich auf den Stichtag 31.12.2015 (letzter verfügbarer, revidierter Jahresabschluss der Vorsorgeeinrichtung).

| Arbeitgeberbeitragsreserve (AGBR) | Nominalwert | Verwendungs-verzicht per | Bilanz | Bildung pro | Bilanz | Ergebnis aus AGBR im Personalaufwand | |
|---|--------------|--------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------------------------------|------------|
| | | | | | | 31.12.2016 | 31.12.2016 |
| Pensionskasse der CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG | 8'244 | 0 | 8'244 | 650 | 7'594 | 0 | 0 |
| Vorsorgekasse der CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG | 0 | 0 | 0 | -548 | 548 | 0 | 0 |
| Total Arbeitgeberbeitragsreserven | 8'244 | 0 | 8'244 | 102 | 8'142 | 0 | 0 |

Auf 1.1.2016 wurde die Vorsorgekasse in die Pensionskasse integriert.
Der Zinsertrag aus der Arbeitgeberbeitragsreserve im Umfang von 102 wird als Ertrag aus Kapitalanlagen ausgewiesen.
Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG

Weitere Angaben

Angaben über die Durchführung einer Risikobeurteilung

Der Verwaltungsrat hat einen Risikomanagementprozess implementiert, mit dessen Hilfe er die Risiken periodisch und systematisch erkennt und beurteilt. Die identifizierten existenziellen Risiken sind in einem Risikoportfolio zusammengefasst und nach ihrer Eintretenswahrscheinlichkeit und ihrem potenziellen Schadensausmass bewertet. Für jedes dieser Risiken ist ein Mitglied der Geschäftsleitung als Risikoverantwortlicher bezeichnet. Der Verwaltungsrat erhält von der Geschäftsleitung mindestens ein Mal jährlich einen Bericht über die Entwicklung der existenziellen Risiken und die getroffenen Massnahmen. Im Weiteren hat der Verwaltungsrat ein wirksames internes Kontrollsystem eingerichtet, um die Übereinstimmung des Jahresabschlusses mit den anzuwendenden Rechnungslegungsregeln und die Ordnungsmässigkeit der Unternehmensberichterstattung zu gewährleisten.

Transaktionen mit nahestehenden Personen und Gesellschaften

In der Berichtsperiode wurden keine wesentlichen Transaktionen mit nahestehenden Personen getätigt. Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber nahestehenden Organisationen sind unter Ziffer 2 und 7 näher beschrieben.

Verwendung des Bilanzergebnisses

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG


in CHF 1'000

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Vortrag aus Vorjahren | 0 | 0 |
| Bilanzergebnis Geschäftsjahr | 58'718 | 59'842 |
| Total verfügbares Bilanzergebnis | 58'718 | 59'842 |
| Zuweisung/Entnahme spezialgesetzliche Reserven nach KVG | 43'739 | 61'417 |
| Zuweisung/Entnahme spezialgesetzliche Reserven nach UVG | -1'654 | -6'208 |
| Zuweisung/Entnahme spezialgesetzliche Reserven nach KVG Fürstentum Liechtenstein | 16'633 | 4'633 |
| Vortrag auf neue Rechnung | 0 | 0 |
| Total | 58'718 | 59'842 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Bericht der Revisionsstelle

CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG

 Bericht der Revisionsstelle
an die Generalversammlung der
CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG
Luzern

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Eigenkapitalnachweis, Geldflussrechnung und Anhang (Seiten 60 bis 78) für das am 31. Dezember 2016 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den Swiss GAAP FER, den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2016 abgeschlossene Geschäftsjahr ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage in Übereinstimmung mit den Swiss GAAP FER und entspricht dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR und Art. 11 RAG) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen. In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert. Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzergebnisses dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

PricewaterhouseCoopers AG

Peter Lüssi
Revisionsexperte
Leitender Revisor

Pascal Odermatt
Revisionsexperte

Luzern, 24. März 2017

Bilanz

CONCORDIA Versicherungen AG

in CHF 1'000

| | Ziffer | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|---|--------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | | | | absolut | in % |
| Aktiven | | | | | |
| Kapitalanlagen | | | | | |
| Beteiligungen | | 353 | 353 | 0 | 0.0 % |
| Festverzinsliche Wertpapiere | | 600'028 | 576'475 | 23'553 | 4.1 % |
| Aktien | | 135'774 | 142'205 | -6'431 | -4.5 % |
| Übrige Kapitalanlagen | 1 | 43'397 | 48'096 | -4'699 | -9.8 % |
| Total Kapitalanlagen | | 779'552 | 767'129 | 12'423 | 1.6 % |
| Kapitalanlagen aus anteilgebundener Lebensversicherung | 2 | 10'228 | 10'747 | -519 | -4.8 % |
| Flüssige Mittel | | 15'819 | 3'434 | 12'385 | 360.7 % |
| Anteil versicherungstechnische Rückstellungen aus Rückversicherung | | 1'222 | 1'780 | -558 | -31.3 % |
| Sachanlagen | 3 | 56'687 | 58'352 | -1'665 | -2.9 % |
| Immaterielle Vermögenswerte | 4 | 2'834 | 6'173 | -3'339 | -54.1 % |
| Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft | 5 | 4'354 | 3'658 | 696 | 19.0 % |
| Übrige Forderungen | 6 | 9'300 | 24'213 | -14'913 | -61.6 % |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | | 15'499 | 15'650 | -151 | -1.0 % |
| Total Aktiven | | 895'495 | 891'136 | 4'359 | 0.5 % |
| Passiven | | | | | |
| Fremdkapital | | | | | |
| Versicherungstechnische Rückstellungen | 7 | 276'730 | 281'945 | -5'215 | -1.8 % |
| Versicherungstechnische Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherung | | 10'273 | 10'803 | -530 | -4.9 % |
| Nichtversicherungstechnische Rückstellungen | 8 | 252'772 | 295'564 | -42'792 | -14.5 % |
| Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft | 9 | 56'630 | 57'783 | -1'153 | -2.0 % |
| Sonstige Passiven | 10 | 6'079 | 3'690 | 2'389 | 64.7 % |
| Passive Rechnungsabgrenzung | | 47'750 | 24'192 | 23'558 | 97.4 % |
| Total Fremdkapital | | 650'234 | 673'977 | -23'743 | -3.5 % |
| Eigenkapital | | | | | |
| Gesellschaftskapital | | 20'000 | 20'000 | 0 | 0.0 % |
| Gesetzliche Gewinnreserve | | 10'500 | 10'500 | 0 | 0.0 % |
| Freiwillige Gewinnreserve | | 171'659 | 147'538 | 24'121 | 16.3 % |
| Gewinn | | 43'102 | 39'121 | 3'981 | 10.2 % |
| Total Eigenkapital | | 245'261 | 217'159 | 28'102 | 12.9 % |
| Total Passiven | | 895'495 | 891'136 | 4'359 | 0.5 % |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Erfolgsrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG

in CHF 1'000

| | Ziffer | 2016 | 2015 | Abweichung | |
|--|--------|-----------------|-----------------|---------------|--------------|
| | | | | absolut | in % |
| Bruttoprämie | | 534'337 | 539'943 | -5'606 | -1.0% |
| Anteil Rückversicherer an Bruttoprämie | | -6'664 | -6'691 | 27 | -0.4% |
| Prämie für eigene Rechnung | | 527'673 | 533'252 | -5'579 | -1.0% |
| Veränderung der Prämienüberträge | | -116 | -62 | -54 | 87.1% |
| Verdiente Prämien für eigene Rechnung | | 527'557 | 533'190 | -5'633 | -1.1% |
| Sonstige Erträge aus dem Versicherungsgeschäft | | 376 | 199 | 177 | 88.9% |
| Total Erträge aus dem versicherungstechnischen Geschäft | | 527'933 | 533'389 | -5'456 | -1.0% |
| Zahlungen für Versicherungsfälle brutto | | -386'011 | -386'212 | 201 | -0.1% |
| Anteil Rückversicherer an Zahlungen für Versicherungsfälle | | 3'433 | 2'651 | 782 | 29.5% |
| Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen | 11 | 5'331 | 1'129 | 4'202 | 372.2% |
| Anteil Rückversicherer an Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen | | -559 | -32 | -527 | 1'646.9% |
| Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherung | | 530 | 496 | 34 | 6.9% |
| Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung | | -377'276 | -381'968 | 4'692 | -1.2% |
| Abschluss- und Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung | 12 | -122'806 | -110'717 | -12'089 | 10.9% |
| Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung | | -11'138 | -10'915 | -223 | 2.0% |
| Total Aufwendungen aus dem versicherungstechnischen Geschäft | | -511'220 | -503'600 | -7'620 | 1.5% |
| Veränderung der nicht versicherungstechnischen Rückstellungen | | 40'112 | 3'800 | 36'312 | 955.6% |
| Erträge aus Kapitalanlagen | 13 | 25'946 | 20'582 | 5'364 | 26.1% |
| Aufwendungen für Kapitalanlagen | 14 | -3'514 | -8'561 | 5'047 | -59.0% |
| Kapitalanlageergebnis | | 22'432 | 12'021 | 10'411 | 86.6% |
| Kapital- und Zinserfolg aus anteilgebundener Lebensversicherung | | 22 | -363 | 385 | -106.1% |
| Sonstige finanzielle Erträge | | 4'295 | 3'963 | 332 | 8.4% |
| Sonstige finanzielle Aufwendungen ¹ | | -3'458 | -2'073 | -1'385 | 66.8% |
| Gewinn/Verlust vor Steuern | | 80'116 | 47'137 | 32'979 | 70.0% |
| Direkte Steuern | | -37'014 | -8'016 | -28'998 | 361.8% |
| Gewinn/Verlust | | 43'102 | 39'121 | 3'981 | 10.2% |

¹ inklusive Abschreibungen auf Liegenschaften von CHF 1'471 im Jahr 2015 und CHF 2'769 im Jahr 2016
Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Geldflussrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG

in CHF 1'000

| Geldfluss aus Geschäftstätigkeit | Ziffer | 2016 | 2015 |
|--|--------|----------------|----------------|
| Ergebnis | | 43'102 | 39'121 |
| Abschreibungen/Zuschreibungen auf | | | |
| – Kapitalanlagen | | –3'316 | 3'774 |
| – Kapitalanlagen aus anteilgebundener Lebensversicherung | | –26 | 358 |
| – Sachanlagen | 3 | 5'220 | 4'710 |
| – Immaterielle Vermögenswerte | 4 | 3'339 | 4'215 |
| Zunahme/Abnahme der | | | |
| – Versicherungstechnischen Rückstellungen aus Rückversicherung | | 558 | 32 |
| – Versicherungstechnischen Rückstellungen | | –5'215 | –1'067 |
| – Versicherungstechnischen Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherung | | –530 | –496 |
| – Nichtversicherungstechnischen Rückstellungen | | –42'792 | –4'540 |
| Gewinn/Verlust aus Abgängen von | | | |
| – Sachanlagen | | –19 | 0 |
| – Immateriellen Vermögenswerten | | 0 | 0 |
| Zunahme/Abnahme der | | | |
| – Aktiven Rechnungsabgrenzungen | | 151 | –2'795 |
| – Forderungen | | 14'217 | –18'526 |
| – Passiven Rechnungsabgrenzungen | | 23'558 | –3'551 |
| – Verbindlichkeiten | | 1'236 | –13'167 |
| Geldzu-/Geldabfluss aus Geschäftstätigkeit | | 39'483 | 8'068 |
| Geldfluss aus Investitionsbereich | | | |
| – Veränderung Kapitalanlagen | | –9'107 | –36'791 |
| – Veränderung Kapitalanlagen aus anteilgebundener Lebensversicherung | | 545 | 146 |
| – Veränderung Sachanlagen | | –3'536 | –3'474 |
| – Veränderung immaterielle Vermögenswerte | | 0 | –418 |
| Geldzu-/Geldabfluss aus Investitionstätigkeit | | –12'098 | –40'537 |
| Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit | | | |
| Dividendenauszahlungen | | –15'000 | –30'000 |
| Geldzu-/Geldabfluss aus Finanzierungstätigkeit | | –15'000 | –30'000 |
| Veränderung flüssige Mittel | | 12'385 | –62'469 |
| Flüssige Mittel zu Beginn der Berichtsperiode | | 3'434 | 65'903 |
| Veränderung der flüssigen Mittel gemäss Geldflussrechnung | | 12'385 | –62'469 |
| Flüssige Mittel am Ende der Berichtsperiode | | 15'819 | 3'434 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Eigenkapitalnachweis

CONCORDIA Versicherungen AG

in CHF 1'000

| | Gesellschaftskapital | Gesetzliche Gewinnreserve | Freiwillige Gewinnreserve | Gewinn/Verlust | Eigenkapital |
|--|----------------------|---------------------------|---------------------------|----------------|----------------|
| Stand 31.12.2015 | 20'000 | 10'500 | 147'538 | 39'121 | 217'159 |
| Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zuweisung an freiwillige Gewinnreserve | 0 | 0 | 24'121 | -24'121 | 0 |
| Dividendenausschüttung | 0 | 0 | 0 | -15'000 | -15'000 |
| Jahresergebnis der Berichtsperiode | 0 | 0 | 0 | 43'102 | 43'102 |
| Stand 31.12.2016 | 20'000 | 10'500 | 171'659 | 43'102 | 245'261 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG Bewertungsgrundsätze

1. Grundsätze der Rechnungslegung

Die Jahresrechnung entspricht dem schweizerischen Obligationenrecht und den Vorgaben der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA.

2. Bilanzstichtag

Die Jahresrechnung schliesst auf den 31. Dezember ab.

3. Bewertungsgrundsätze

Die Bewertung erfolgt nach einheitlichen Kriterien. Es gilt das Prinzip der Einzelbewertung der Aktiven und Verbindlichkeiten.

3.1 Fremdwährungen

Aufwendungen und Erträge in Fremdwährung werden zu den Kursen des Transaktionsdatums oder zu Durchschnittskursen bewertet. Auf fremde Währung lautende Bilanzpositionen werden zu den folgenden Tageskursen des Bilanzstichtages umgerechnet:

| | |
|---------|-------|
| EUR/CHF | 1.07 |
| USD/CHF | 1.02 |
| SEK/CHF | 11.19 |
| NOK/CHF | 11.81 |

3.2 Kapitalanlagen

In den Kapitalanlagen sind flüssige Mittel, Festgelder mit einer Gesamtlaufzeit von mehr als drei Monaten, Aktien, Obligationen, Alternative Anlagen und Beteiligungen enthalten. Die Kapitalanlagen werden höchstens zum Anschaffungs- oder tieferen Marktwert bilanziert. Die Marchzinsen werden periodengerecht abgegrenzt und unter den Transitorischen Aktiven ausgewiesen. Die Wertberichtigungen berücksichtigen Einzelrisiken.

3.3 Kapitalanlagen aus anteilgebundener Lebensversicherung

Die Kapitalanlagen für fondsgebundene Lebensversicherungsprodukte sind unter dieser Position bilanziert. Die Bewertung dieser Anlagen erfolgt zum Net Asset Value (NAV).

3.4 Flüssige Mittel

Die flüssigen Mittel umfassen Kassenbestände, Post- und Bankguthaben sowie Sicht- und Depositengelder mit einer ursprünglichen Laufzeit von höchstens 90 Tagen, welche für den Bedarf des operativen Versicherungsgeschäftes verwaltet werden. Diese sind zu Nominalwerten unter Berücksichtigung aktueller Fremdwährungskurse bewertet.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG

Bewertungsgrundsätze

3.5 Sachanlagen

Diese werden gemäss ihrer Nutzungsdauer linear auf den Anschaffungskosten abgeschrieben.

Die Nutzungsdauer der verschiedenen Sachanlageklassen wurde wie folgt bestimmt:

| | |
|-------------------------|----------------------|
| Mobilien/Fahrzeuge | 5 bis 8 Jahre |
| EDV-Hardware/-Netzwerke | 3 bis 10 Jahre |
| Gebäude | 20 bis 50 Jahre |
| Grundstücke | keine Abschreibungen |

Die Indizien zur Werthaltigkeit werden jährlich überprüft. Bei Bedarf werden zusätzliche Abschreibungen zulasten des Periodenergebnisses vorgenommen.

3.6 Immaterielle Vermögenswerte

Diese Anlagekategorie beinhaltet erworbene immaterielle Vermögenswerte wie EDV-Software, Nutzungsrechte und Goodwill, die über mehrere Jahre einen messbaren Nutzen bringen. Die Abschreibung erfolgt linear vom Anschaffungswert in der Regel über einen Zeitraum von zwei bis fünf Jahren. Selbst erarbeitete immaterielle Vermögenswerte bzw. Eigenleistungen werden nicht aktiviert. Die Indizien zur Werthaltigkeit werden jährlich überprüft und bei Bedarf werden zusätzliche ausserplanmässige Abschreibungen zulasten des Periodenergebnisses vorgenommen.

3.7 Forderungen

Diese Positionen sind zu Nominalwerten bewertet. Das Delkredere wird aufgrund der Fälligkeitsstruktur und der historischen Ausfallwahrscheinlichkeit bestimmt. Für spezifisch bekannte Forderungsrisiken werden Einzelwertberichtigungen gebildet.

3.8 Versicherungstechnische Rückstellungen

Prämienüberträge: Unter dieser Position werden Prämienerrträge ausgewiesen, die eine Periode nach dem Bilanzstichtag betreffen.

Rückstellungen für Versicherungsleistungen: Diese Rückstellungen entsprechen einer Schätzung der in Zukunft anfallenden, nicht diskontierten Schadenzahlungen. Die Schadenrückstellungen umfassen die Rückstellungen für gemeldete Schäden und die Rückstellungen für eingetretene, jedoch noch nicht gemeldete Schäden sowie die entsprechenden Schadenbearbeitungskosten. Die Schätzung erfolgt nach versicherungsmathematisch anerkannten Grundsätzen und steht im Einklang mit den aufsichtsrechtlichen Vorschriften.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG Bewertungsgrundsätze

Übrige versicherungstechnische Rückstellungen: Die übrigen versicherungstechnischen Rückstellungen enthalten Alterungs-, Antiselektions- und Schwankungsrückstellungen für das Krankenzusatzversicherungsgeschäft nach VVG. Die Alterungs- und Antiselektionsrückstellungen dienen der Finanzierung von gewollten Umverteilungen und Solidaritäten zwischen einzelnen Versichertengruppen. Die versicherungstechnischen Schwankungsrückstellungen dienen dazu, Schwankungen im Schadenaufwand sowie Risiken bei den Schaden- und Alterungsrückstellungen ganz oder teilweise aufzufangen.

Weiter sind darin auch die Schwankungsrückstellungen für die Lebensversicherungsprodukte enthalten. Die Berechnungen beruhen auf versicherungsmathematischen Modellen, welche durch die Aufsichtsbehörde FINMA im Rahmen des Geschäftsplans genehmigt wurden.

Deckungskapitalien: Unter dieser Position sind die Deckungskapitalien für die nicht anteilsgebundenen Lebensversicherungsprodukte bilanziert.

Rückstellungen für vertragliche Überschussbeteiligungen: Die CONCORDIA hat mit zahlreichen Kollektivtaggeldkunden vertraglich die Auszahlung einer Überschussbeteiligung (Gewinnbeteiligung) bei gutem Schadenverlauf vereinbart. Diese Rückstellungsposition entspricht einer bestmöglichen Schätzung der bis zum Bilanzstichtag zu erwartenden Überschussbeteiligungen. Die Schätzung beruht auf pauschalen Vergangenheitsbetrachtungen und berücksichtigt den Verlauf grösserer Einzelverträge. Die Berechnungsmethode entspricht dem durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) genehmigten Geschäftsplan.

3.9 Versicherungstechnische Rückstellungen für anteilsgebundene Lebensversicherung

Diese Position umfasst die Deckungskapitalien und die Schwankungs- und Schadenrückstellungen im Zusammenhang mit der anteilsgebundenen Lebensversicherung.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG

Bewertungsgrundsätze

3.10 Nichtversicherungstechnische Rückstellungen

Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen:

Mit diesen Rückstellungen soll den Wertschwankungen der Kapitalanlagen Rechnung getragen werden. Der Verwaltungsrat hat den Zielwert der Rückstellungen auf 17 % der Marktwerte der Kapitalanlagen festgelegt. Dieser Wert wurde nach finanzökonomischer Methode (Value-at-Risk-Ansatz) ermittelt und beruht auf einem Sicherheitsniveau von 99,0 % und einem Betrachtungszeitraum von zwei Jahren. Die Bildung und Inanspruchnahme der Rückstellungen erfolgt in Abhängigkeit des Gesamtergebnisses und des Kapitalanlageergebnisses des betroffenen Geschäftsjahres sowie der Höhe der bestehenden Rückstellungen.

Sicherheitsrückstellungen: Diese Rückstellungen decken weitere Risiken ab, die nicht direkt den Versicherungsprodukten, sondern allgemein dem Versicherungsbetrieb zuzuordnen sind. Die Bildung und Auflösung basiert auf dem durch die Aufsichtsbehörde FINMA genehmigten Geschäftsplan.

Übrige nichtversicherungstechnische Rückstellungen:

Unter dieser Position werden sämtliche weiteren nicht versicherungstechnischen Rückstellungen ausgewiesen, sofern der daraus resultierende Mittelabfluss innerhalb des nächsten Jahres erwartet wird. Die Position wird auf jeden Bilanzstichtag aufgrund der wahrscheinlichen Mittelabflüsse bewertet.

3.11 Verbindlichkeiten aus dem

Versicherungsgeschäft / Sonstige Passiven

Diese Positionen umfassen neben vorausbezahlten Prämien, welche das Folgejahr betreffen, auch die Verbindlichkeiten aus abgerechneten Versicherungsleistungen sowie Verbindlichkeiten gegenüber Lieferanten. Die Bewertung erfolgt zu Nominalwerten.

4. Steuern

Alle laufenden Ertrags- und Kapitalsteuern werden zum effektiven Steuersatz berechnet und unter den passiven (Steuerverbindlichkeiten) bzw. aktiven (Steuer Guthaben) Rechnungsabgrenzungen bilanziert.

5. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Mit Beschluss vom 24. März 2017 hat der Verwaltungsrat der CONCORDIA Versicherungen AG die Jahresrechnung genehmigt. In der Jahresrechnung sind alle bis zu diesem Zeitpunkt bekannten Ereignisse berücksichtigt, deren auslösende Ursache vor dem Bilanzstichtag liegt. Im Weiteren sind keine Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage im vergangenen Jahr gehabt hätten.

6. Änderungen in der Darstellung und der Bewertung der Jahresrechnung

Es wurden keine Änderungen vorgenommen.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG Erläuterungen zur Bilanz

in CHF 1'000

1. Übrige Kapitalanlagen

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | absolut | in % |
| Alternative Kapitalanlagen | 0 | 0 | 0 | |
| Flüssige Mittel | 43'311 | 47'810 | -4'499 | -9.4 % |
| Eigenbestand aus anteilgebundener Lebensversicherung | 86 | 286 | -200 | -69.9 % |
| Total übrige Kapitalanlagen | 43'397 | 48'096 | -4'699 | -9.8 % |

2. Kapitalanlagen aus anteilgebundener Lebensversicherung

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|----------------------|------------|------------|------------|--------|
| | | | absolut | in % |
| Anlagefonds gemischt | 10'228 | 10'747 | -519 | -4.8 % |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG Erläuterungen zur Bilanz

in CHF 1'000

3. Sachanlagen

| | Immobilien | Einrichtung und Mobiliar | Informatik Hardware | Übrige Sach- anlagen | Anlagen in Beschaf- fung/ Immobilien im Bau | Total |
|--------------------------------------|---------------|--------------------------------|------------------------|----------------------------|---|----------------|
| Anschaffungswerte 01.01.2016 | 91'387 | 21'422 | 6'810 | 391 | 688 | 120'698 |
| Umgliederung | 688 | 0 | 0 | 0 | -688 | 0 |
| Zugänge | 1'342 | 145 | 1'411 | 61 | 625 | 3'584 |
| Abgänge | 0 | 0 | -416 | -102 | 0 | -518 |
| Stand 31.12.2016 | 93'416 | 21'567 | 7'805 | 350 | 625 | 123'764 |
| Kumulierte Abschreibungen 01.01.2016 | 41'297 | 15'917 | 4'927 | 205 | 0 | 62'346 |
| Umgliederung | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Abschreibungen planmässig | 1'572 | 1'425 | 822 | 76 | 0 | 3'895 |
| Abschreibungen ausserplanmässig | 1'197 | 127 | 2 | 0 | 0 | 1'325 |
| Abgänge | 0 | 0 | -416 | -74 | 0 | -490 |
| Stand 31.12.2016 | 44'066 | 17'468 | 5'335 | 207 | 0 | 67'076 |
| Nettobuchwert 31.12.2016 | 49'350 | 4'099 | 2'470 | 143 | 625 | 56'687 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG Erläuterungen zur Bilanz

in CHF 1'000

4. Immaterielle Vermögenswerte

| | Informatik Software | Übrige immaterielle Werte | Immaterielle Werte in Beschaffung | Total |
|--------------------------------------|------------------------|---------------------------------|---|---------------|
| Anschaffungswerte 01.01.2016 | 30'861 | 0 | 0 | 30'861 |
| Umgliederung | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zugänge | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Abgänge | -445 | 0 | 0 | -445 |
| Stand 31.12.2016 | 30'416 | 0 | 0 | 30'416 |
| Kumulierte Abschreibungen 01.01.2016 | 24'688 | 0 | 0 | 24'688 |
| Umgliederung | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Abschreibungen planmässig | 3'339 | 0 | 0 | 3'339 |
| Abschreibungen ausserplanmässig | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Abgänge | -445 | 0 | 0 | -445 |
| Stand 31.12.2016 | 27'581 | 0 | 0 | 27'581 |
| Nettobuchwert 31.12.2016 | 2'834 | 0 | 0 | 2'834 |

5. Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|--|--------------|--------------|------------|---------------|
| | | | absolut | in % |
| Versicherungsnehmer | 3'224 | 3'237 | -13 | -0.4 % |
| Agenten und Vermittler | 255 | 0 | 255 | |
| Versicherungsunternehmen | 875 | 421 | 454 | 107.8 % |
| Total Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft | 4'354 | 3'658 | 696 | 19.0 % |

6. Übrige Forderungen

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|--------------------------------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
| | | | absolut | in % |
| Gegenüber Beteiligten | 107 | 24 | 83 | 345.8 % |
| Gegenüber verbundenen Gesellschaften | 4'677 | 20'153 | -15'476 | -76.8 % |
| Übrige Forderungen | 4'516 | 4'036 | 480 | 11.9 % |
| Total übrige Forderungen | 9'300 | 24'213 | -14'913 | -61.6 % |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG

Erläuterungen zur Bilanz

in CHF 1'000

7. Versicherungstechnische Rückstellungen

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | | | absolut | in % |
| Prämienüberträge | 245 | 129 | 116 | 89.9 % |
| Rückstellungen für Versicherungsleistungen ¹ | 115'844 | 116'607 | -763 | -0.7 % |
| Übrige versicherungstechnische Rückstellungen | 145'381 | 152'050 | -6'669 | -4.4 % |
| Deckungskapital | 7'533 | 5'430 | 2'103 | 38.7 % |
| Rückstellungen für vertragliche Überschussbeteiligungen | 7'727 | 7'721 | 6 | 0.1 % |
| Rückstellungen für Überschussfonds | 0 | 8 | -8 | -100.0 % |
| Total versicherungstechnische Rückstellungen | 276'730 | 281'945 | -5'215 | -1.8 % |

¹ 2015: davon Anteil Rückversicherer CHF 1'780 (in der Bilanz unter den Aktiven ausgewiesen).

2016: davon Anteil Rückversicherer CHF 1'222 (in der Bilanz unter den Aktiven ausgewiesen).

8. Nichtversicherungstechnische Rückstellungen

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | | absolut | in % |
| Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen | 80'027 | 80'139 | -112 | -0.1 % |
| Sicherheitsrückstellungen | 172'745 | 212'745 | -40'000 | -18.8 % |
| Übrige nichtversicherungstechnische Rückstellungen | 0 | 2'680 | -2'680 | -100.0 % |
| Total nichtversicherungstechnische Rückstellungen | 252'772 | 295'564 | -42'792 | -14.5 % |

9. Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | absolut | in % |
| Versicherungsnehmer | 56'622 | 57'686 | -1'064 | -1.8 % |
| Agenten und Vermittler | 8 | 97 | -89 | -91.8 % |
| Versicherungsunternehmen | 0 | 0 | 0 | |
| Total Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft | 56'630 | 57'783 | -1'153 | -2.0 % |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG Erläuterungen zur Bilanz und zur Erfolgsrechnung

in CHF 1'000

10. Sonstige Passiven

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Abweichung | |
|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | | | absolut | in % |
| Gegenüber Beteiligten | 0 | 29 | -29 | -100.0 % |
| Gegenüber verbundenen Gesellschaften | 53 | 32 | 21 | 65.6 % |
| Übrige Passiven | 6'026 | 3'629 | 2'397 | 66.1 % |
| Total sonstige Passiven | 6'079 | 3'690 | 2'389 | 64.7 % |

11. Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen

| | 2016 | 2015 | Abweichung | |
|---|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | | | absolut | in % |
| Veränderung der Rückstellungen für Versicherungsleistungen | 764 | -3'993 | 4'757 | -119.1 % |
| Veränderung der übrigen versicherungstechnischen Rückstellungen | 6'669 | 7'865 | -1'196 | -15.2 % |
| Veränderung des Deckungskapitals | -2'103 | -2'925 | 822 | -28.1 % |
| Veränderung der Rückstellungen für vertragliche Überschussbeteiligungen | 1 | 190 | -189 | -99.5 % |
| Veränderung der Rückstellungen für Überschussfonds | 0 | -8 | 8 | -100.0 % |
| Total Veränderungen der versicherungstechnischen Rückstellungen | 5'331 | 1'129 | 4'202 | 372.2 % |

12. Abschluss- und Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung

| | 2016 | 2015 | Abweichung | |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | | | absolut | in % |
| Personalaufwand | 65'790 | 62'484 | 3'306 | 5.3 % |
| Übriger Aufwand | 51'226 | 40'779 | 10'447 | 25.6 % |
| Abschreibungen | 5'790 | 7'454 | -1'664 | -22.3 % |
| Total Abschluss- und Verwaltungsaufwand für eigene Rechnung | 122'806 | 110'717 | 12'089 | 10.9 % |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

in CHF 1'000

13. Erträge aus Kapitalanlagen

| | Erträge | | Zuschreibungen | | Realisierte Gewinne | | Total Erträge aus Kapitalanlagen | |
|------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------|---------------------|--------------|----------------------------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Immobilien | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Beteiligungen | 73 | 71 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 | 71 |
| Festverzinsliche Wertpapiere | 7'454 | 8'273 | 1'423 | 0 | 1'884 | 5'034 | 10'761 | 13'307 |
| Aktien | 4'747 | 3'333 | 2'124 | 0 | 6'375 | 3'599 | 13'246 | 6'932 |
| Übrige Kapitalanlagen | 125 | 272 | 190 | 0 | 1'551 | 0 | 1'866 | 272 |
| Total Kapitalanlagen | 12'399 | 11'949 | 3'737 | 0 | 9'810 | 8'633 | 25'946 | 20'582 |

14. Aufwendungen für Kapitalanlagen

| | Aufwand für die Kapitalverwaltung | | Abschreibungen und Wertberichtigungen | | Realisierte Verluste | | Total Aufwendungen für Kapitalanlagen | |
|------------------------------|-----------------------------------|-------------|---------------------------------------|---------------|----------------------|---------------|---------------------------------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Immobilien | – | – | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Beteiligungen | – | – | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Festverzinsliche Wertpapiere | – | – | –420 | –1'262 | –465 | –2'940 | –885 | –4'202 |
| Aktien | – | – | 0 | –2'275 | –1'314 | –33 | –1'314 | –2'308 |
| Übrige Kapitalanlagen | – | – | 0 | –237 | –801 | –1'404 | –801 | –1'641 |
| Total Kapitalanlagen | –514 | –410 | –420 | –3'774 | –2'580 | –4'377 | –3'514 | –8'561 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG Weitere Angaben

in CHF 1'000

Name, Rechtsform, Sitz

CONCORDIA Versicherungen AG, nach schweizerischem Aktienrecht mit Sitz in Luzern

Anzahl der Mitarbeiter im Jahresdurchschnitt

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--|------------|------------|
| Anzahl der Mitarbeiter (Vollzeitstellen) | 1'057 | 1'041 |

Alle Mitarbeiter sind sowohl bei der CONCORDIA Versicherungen AG als auch bei der CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG angestellt.

Restbetrag der Verbindlichkeiten aus Leasingverträgen mit einer Fälligkeit von mehr als zwölf Monaten

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--|------------|------------|
| Verbindlichkeiten aus Leasingverträgen | 79 | 175 |

Verbindlichkeiten gegenüber Vorsorgeeinrichtungen

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|---|------------|------------|
| Pensionskasse der CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG | 7 | 0 |
| Vorsorgekasse der CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG | 0 | 0 |
| AXA Stiftung Betriebliche Vorsorge, Fürstentum Liechtenstein | 0 | 0 |
| Total Verbindlichkeiten gegenüber Vorsorgeeinrichtungen | 7 | 0 |

Sicherheiten zugunsten Dritter

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Sollbetrag des gebundenen Vermögens | 342'754 | 350'227 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Anhang zur Jahresrechnung

CONCORDIA Versicherungen AG

Weitere Angaben

in CHF 1'000

Solidarhaftung

Die CONCORDIA Versicherungen AG gehört der Mehrwertsteuer-Gruppe der CONCORDIA-Gruppe an und haftet solidarisch für deren Mehrwertsteuer-Verbindlichkeiten gegenüber der Steuerbehörde.

Honorar der Revisionsstelle

| | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--|------------|------------|
| Revision | 141 | 123 |
| Dienstleistungen | 0 | 0 |
| Total Honorar der Revisionsstelle | 141 | 123 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Es bestehen nach Art. 959c OR keine weiteren ausweispflichtigen Sachverhalte.

Angaben über die Durchführung einer Risikobeurteilung

Der Verwaltungsrat hat einen Risikomanagementprozess implementiert, mit dessen Hilfe er die Risiken periodisch und systematisch erkennt und beurteilt. Die identifizierten existenziellen Risiken sind in einem Risikoportfolio zusammengefasst und nach ihrer Eintretenswahrscheinlichkeit und ihrem potenziellen Schadensausmass bewertet. Für jedes dieser Risiken ist ein Mitglied der Geschäftsleitung als Risikoverantwortlicher bezeichnet. Der Verwaltungsrat erhält von der Geschäftsleitung mindestens ein Mal jährlich einen Bericht über die Entwicklung der existenziellen Risiken und die getroffenen Massnahmen. Im Weiteren hat der Verwaltungsrat ein wirksames internes Kontrollsystem eingerichtet, um die Übereinstimmung des Jahresabschlusses mit den anzuwendenden Rechnungslegungsregeln und die Ordnungsmässigkeit der Unternehmensberichterstattung zu gewährleisten.

Transaktionen mit nahestehenden Personen und Gesellschaften

In der Berichtsperiode wurden keine wesentlichen Transaktionen mit nahestehenden Personen getätigt. Forderungen und Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligten und verbundenen Gesellschaften sind unter Ziffer 6 und 10 näher beschrieben.

Verwendung des Bilanzergebnisses

CONCORDIA Versicherungen AG


in CHF 1'000

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Vortrag aus Vorjahren | 0 | 0 |
| Bilanzergebnis Geschäftsjahr | 43'102 | 39'121 |
| Total verfügbares Bilanzergebnis | 43'102 | 39'121 |
| Ausschüttung einer Dividende | 5'000 | 15'000 |
| Zuweisung/Entnahme freiwillige Gewinnreserve | 38'102 | 24'121 |
| Zuweisung/Entnahme gesetzliche Gewinnreserve | 0 | 0 |
| Vortrag auf neue Rechnung | 0 | 0 |
| Total | 43'102 | 39'121 |

Hinweis: In der Darstellung können geringfügige Rundungsdifferenzen auftreten.

Bericht der Revisionsstelle

CONCORDIA Versicherungen AG

 Bericht der Revisionsstelle
an die Generalversammlung der
CONCORDIA Versicherungen AG
Luzern

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der CONCORDIA Versicherungen AG bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang (Seiten 80 bis 96) für das am 31. Dezember 2016 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2016 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR und Art. 11 RAG) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinnes dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

PricewaterhouseCoopers AG

Peter Lüssi
Revisionsexperte
Leitender Revisor

Pascal Odermatt
Revisionsexperte

Luzern, 24. März 2017

CONCORDIA

Dir vertraue ich

CONCORDIA

Bundesplatz 15 · 6002 Luzern · Telefon 041 228 01 11

info@concordia.ch · www.concordia.ch