



Finanzbericht

| | |
|--|-----|
| Konsolidierte Jahresrechnung | 181 |
| Anhang zur konsolidierten Jahresrechnung | 185 |
| Bericht der Revisionsstelle | 214 |

Konsolidierte Erfolgsrechnung

1.1.–31.12.

| in Tausend CHF | Anhang | 2023 | 2022 |
|--|--------|------------------|------------|
| Gebuchte Bruttoprämien | 2 | 4 766 635 | 4 540 365 |
| Abgegebene Rückversicherungsprämien | | -253 428 | -226 438 |
| Veränderung der Prämienüberträge (brutto) | | -25 765 | -21 130 |
| Anteil der Rückversicherer an der Veränderung der Prämienüberträge | | 3 437 | 3 817 |
| Verdiente Prämien für eigene Rechnung | | 4 490 879 | 4 296 614 |
| Bezahlte Versicherungsfälle und -leistungen (brutto) | 3 | -2 919 246 | -2 814 837 |
| Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen (brutto) | 4 | -160 314 | -82 053 |
| Anteil Rückversicherer am Aufwand für Versicherungsfälle und -leistungen | 3 | 145 283 | 113 333 |
| Veränderung der Rückstellungen aus anteilsgebundener Lebensversicherung | | -309 284 | -19 350 |
| Abschluss- und Verwaltungsaufwendungen für das Versicherungsgeschäft (brutto) | | -1 136 375 | -1 119 790 |
| Anteil Rückversicherer an Abschluss- und Verwaltungsaufwendungen für das Versicherungsgeschäft | | 49 909 | 45 711 |
| Überschussanteile an Versicherungsnehmer | | -60 618 | -48 098 |
| Ertrag aus Kapitalanlagen | 5 | 262 139 | 277 462 |
| Gewinne und Verluste auf Kapitalanlagen | 6 | 96 631 | -95 044 |
| Aufwand für Verwaltung von Kapitalanlagen | | -32 499 | -32 252 |
| Ergebnis aus Kapitalanlagen aus anteilsgebundener Lebensversicherung | | 88 629 | -161 668 |
| Übriger Ertrag | 7 | 121 363 | 104 975 |
| Übriger Aufwand | 7 | -244 039 | -105 257 |
| Ergebnis aus operativer Tätigkeit | | 392 456 | 359 747 |
| Nicht-operatives Ergebnis | 8 | -7 670 | -5 576 |
| Ergebnis vor Steuern | | 384 786 | 354 170 |
| Steuern | 9 | -827 | -43 159 |
| Gewinn | | 383 960 | 311 011 |
| davon zurechenbar auf: | | | |
| – Aktionär der Schweizerischen Mobiliar Holding AG | | 384 258 | 311 334 |
| – Minderheitsanteile | | -299 | -323 |

Konsolidierte Bilanz per 31.12.

| in Tausend CHF | Anhang | 2023 | 2022 |
|---|--------|-------------------|------------|
| Aktiven | | | |
| Kapitalanlagen | 10, 12 | 20 033 280 | 19 558 404 |
| Kapitalanlagen aus anteilsgebundener Lebensversicherung | 11 | 1 437 202 | 1 128 657 |
| Immaterielle Anlagen | 12, 13 | 34 998 | 35 291 |
| Sachanlagen | 12 | 215 029 | 222 155 |
| Anteil der Rückversicherer an den versicherungstechnischen Rückstellungen | 15 | 264 255 | 204 262 |
| Forderungen | 14 | 203 927 | 199 970 |
| Flüssige Mittel | | 211 341 | 221 612 |
| Rechnungsabgrenzungen | | 185 090 | 150 177 |
| Total Aktiven | | 22 585 121 | 21 720 529 |
| Passiven | | | |
| Versicherungstechnische Rückstellungen (brutto) | 15 | 12 307 767 | 12 098 801 |
| Versicherungstechnische Rückstellungen aus anteilsgebundener Lebensversicherung | 16 | 1 422 996 | 1 113 903 |
| Nichtversicherungstechnische (finanzielle) Rückstellungen | 17 | 518 894 | 557 364 |
| Fonds für künftige Überschussbeteiligungen | 18 | 554 420 | 601 537 |
| Finanzverbindlichkeiten | | 290 000 | 292 124 |
| Sonstige Verbindlichkeiten | 19 | 1 103 147 | 1 060 157 |
| Rechnungsabgrenzungen | | 160 902 | 115 823 |
| Verbindlichkeiten | | 16 358 125 | 15 839 708 |
| Aktienkapital | 20 | 200 000 | 200 000 |
| Kapitalreserven | 20 | 575 000 | 575 000 |
| Neubewertungsreserven | 21 | 1 548 490 | 1 388 639 |
| Gewinnreserven | | 3 922 489 | 3 729 387 |
| Fremdwährungsdifferenzen | | -20 375 | -13 878 |
| Minderheitsanteile am Kapital | | 1 392 | 1 673 |
| Konsolidiertes Eigenkapital | | 6 226 995 | 5 880 821 |
| Total Passiven | | 22 585 121 | 21 720 529 |

Konsolidierte Geldflussrechnung

| in Tausend CHF | 2023 | 2022 |
|--|----------------|------------|
| Einzahlungen von Kunden aus Abschluss und Verwaltung von Versicherungsverträgen | 4 869 255 | 4 637 622 |
| Ein- und Auszahlungen aus Bewirtschaftung von Kapitalanlagen | -173 747 | -237 402 |
| Einzahlungen aus anderen Dienstleistungen | 40 935 | 32 945 |
| Zahlungen an Kunden aus Abschluss und Verwaltung von Versicherungsverträgen | -2 823 253 | -2 938 646 |
| Zahlungen an Personal und Generalagenturen | -1 211 702 | -1 175 003 |
| Zahlungen an Steuer- und übrige Behörden | -209 826 | -214 347 |
| Sonstige Ein- und Auszahlungen | -425 460 | -37 729 |
| Geldfluss aus Geschäftstätigkeit | 66 202 | 67 440 |
| Kauf (-)/Verkauf (+) von Beteiligungen/Assoziierte Organisationen (abzüglich übernommener flüssiger Mittel) | -13 409 | -2 631 |
| Immateriellen Anlagen | -10 026 | -10 701 |
| Sachanlagen | -10 256 | -14 463 |
| Geldfluss aus Investitionstätigkeit | -33 692 | -27 795 |
| Dividenden | -30 000 | -30 000 |
| Veränderung von Finanzverbindlichkeiten | -5 241 | -104 |
| Bezahlte Finanzierungskosten | -7 016 | -3 471 |
| Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit | -42 257 | -33 575 |
| Wechselkursänderungen auf flüssigen Mitteln | -221 | -433 |
| Veränderung Flüssige Mittel | -9 967 | 5 637 |
| Total Flüssige Mittel Vorjahr | 221 612 | 216 169 |
| Veränderung Flüssige Mittel | -9 967 | 5 637 |
| Währungskursgewinne und -verluste auf Flüssige Mittel | -304 | -194 |
| Total Flüssige Mittel Geschäftsjahr | 211 341 | 221 612 |

Konsolidierter Eigenkapitalnachweis

| in Tausend CHF | Aktienkapital | Kapitalreserven | Gewinnreserven | Neubewertungsreserven | Währungsdifferenzen | Eigenkapital ohne Minderheitsanteile | Minderheitsanteile | Eigenkapital inkl. Minderheitsanteile |
|--|----------------|-----------------|------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|
| Stand per 31.12.2021 | 200 000 | 575 000 | 3 643 410 | 1 989 293 | -6 767 | 6 400 936 | 2 020 | 6 402 956 |
| Zuweisung an den Fonds für künftige Überschussbeteiligungen der Versicherten | | | -200 000 | | | -200 000 | | -200 000 |
| Verrechnung Goodwill mit dem Eigenkapital | | | -11 945 | | | -11 945 | | -11 945 |
| Neubewertung bisherige Anteile am Nettovermögen beim Kontrollerwerb | | | -292 | | | -292 | | -292 |
| Goodwill-Recycling | | | 16 833 | | | 16 833 | | 16 833 |
| Dividendenausschüttung an Schweizerische Mobiliar Genossenschaft | | | -30 000 | | | -30 000 | | -30 000 |
| Veränderung der Minderheitsanteile | | | 47 | | | 47 | 69 | 115 |
| Veränderung der Neubewertungsreserven | | | | -600 655 | | -600 655 | 3 | -600 652 |
| Fremdwährungsdifferenzen | | | | | -7 111 | -7 111 | -96 | -7 207 |
| Konsolidierter Gewinn | | | 311 334 | | | 311 334 | -323 | 311 011 |
| Stand per 31.12.2022 | 200 000 | 575 000 | 3 729 387 | 1 388 639 | -13 878 | 5 879 147 | 1 673 | 5 880 821 |
| Zuweisung an den Fonds für künftige Überschussbeteiligungen der Versicherten | | | -150 000 | | | -150 000 | | -150 000 |
| Verrechnung Goodwill mit dem Eigenkapital | | | -11 695 | | | -11 695 | | -11 695 |
| Goodwill-Recycling | | | 349 | | | 349 | | 349 |
| Dividendenausschüttung an Schweizerische Mobiliar Genossenschaft | | | -30 000 | | | -30 000 | | -30 000 |
| Veränderung der Minderheitsanteile | | | 189 | | | 189 | 90 | 279 |
| Veränderung der Neubewertungsreserven | | | | 159 851 | | 159 851 | 25 | 159 877 |
| Fremdwährungsdifferenzen | | | | | -6 497 | -6 497 | -97 | -6 595 |
| Konsolidierter Gewinn | | | 384 258 | | | 384 258 | -299 | 383 960 |
| Stand per 31.12.2023 | 200 000 | 575 000 | 3 922 489 | 1 548 490 | -20 375 | 6 225 603 | 1 392 | 6 226 995 |

Anhang zur konsolidierten Jahresrechnung

Allgemeine Informationen und Grundsätze

Grundsätze der Rechnungslegung

Die Konzernrechnung wurde in Übereinstimmung mit dem gesamten Swiss-GAAP-FER-Regelwerk erstellt und entspricht dem schweizerischen Gesetz. Die aufgeführten Beträge sind gerundet. Das Total kann deshalb von der Summe der einzelnen Werte abweichen.

Konsolidierungsgrundsätze

Vollkonsolidiert sind die Gesellschaften, an welchen die Schweizerische Mobiliar Holding AG direkt oder indirekt mehr als 50% des Grundkapitals oder der Stimmrechte hält. Ausgenommen sind nicht konsolidierte Immobiliengesellschaften, welche in den Anlagelienschaften enthalten und zu aktuellen Werten bilanziert sind.

Organisationen, an welchen die Gruppe Mobiliar zwischen 20% und 50% beteiligt ist, werden nach der Equity-Methode bilanziert. Den Anschaffungswert übersteigende Verluste werden nur dann bilanziert, wenn sich die Gruppe Mobiliar rechtlich oder faktisch verpflichtet, sich an weiter gehenden Verlusten zu beteiligen oder an einer – laufenden oder eingeleiteten – Sanierung teilzunehmen.

Hält die Gruppe Mobiliar weniger als 20% Anteil am Kapital einer Gesellschaft, aber mit der Absicht dauernden Haltens, werden diese in den Kapitalanlagen zu Anschaffungskosten abzüglich notwendiger Wertberichtigungen erfasst.

Den Konsolidierungskreis finden Sie [hier](#).

Konsolidierungsmethode

Aktiven und Passiven sowie Aufwand und Ertrag der Konzerngesellschaften werden nach der Methode der Vollkonsolidierung erfasst; konzerninterne Beziehungen sind eliminiert. Allfällige Anteile der Minderheitsaktionäre am Ergebnis und Eigenkapital werden in der konsolidierten Jahresrechnung als separate Positionen ausgewiesen. Im konzerninternen Verhältnis anfallende Zwischengewinne werden eliminiert.

Bilanzstichtag

Die Konzernrechnung schliesst auf den 31. Dezember ab und beruht auf den Abschlüssen der Konzerngesellschaften mit demselben Abschlussdatum.

Kapitalkonsolidierung

Die Kapitalkonsolidierung erfolgt nach der angelsächsischen Purchase-Methode. Dabei wird der Beteiligungsbuchwert mit dem anteiligen nach einheitlichen Bewertungsrichtlinien ermittelten Eigenkapital der Beteiligung per Erwerbszeitpunkt verrechnet. Ein positiver oder negativer Goodwill wird zum Erwerbszeitpunkt mit dem Eigenkapital verrechnet. Bei Veräusserung wird der zu einem früheren Zeitpunkt verrechnete Goodwill in die Erfolgsrechnung übertragen. Die Auswirkungen auf Bilanz/Erfolgsrechnung der theoretischen Bilanzierung des Goodwills wird im Anhang ausgewiesen.

Fremdwährungsumrechnung

Die Konzernrechnung wird in Schweizerfranken geführt. Bei in Fremdwährungen erstellten Jahresrechnungen von Tochtergesellschaften werden die Bilanzpositionen zu Stichtagskursen, die Positionen der Erfolgsrechnung und der Geldflussrechnung zu Jahresdurchschnittskursen in die Konzernwährung umgerechnet. Die daraus resultierenden Umrechnungsdifferenzen werden erfolgsneutral im Eigenkapital erfasst.

Aufwendungen und Erträge in Fremdwährung werden zu den Kursen des Transaktionsdatums oder zu Durchschnittskursen bewertet. Auf fremde Währung lautende Bilanzpositionen werden zum Tageskurs des Bilanzstichtages umgerechnet. Die wesentlichen Kurse sind:

Fremdwährungen

Stichtagskurse

| in CHF | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------|------------|------------|
| EUR | 0.92971 | 0.98716 |
| USD | 0.84145 | 0.92540 |

Jahresdurchschnittskurse

| in CHF | 2023 | 2022 |
|--------|---------|---------|
| EUR | 0.97161 | 1.00464 |

Bewertungsgrundsätze

Die Bewertung erfolgt nach einheitlichen Kriterien. Es gilt das Prinzip der Einzelbewertung der Aktiven und Verbindlichkeiten. Erfolgt die Folgebewertung von Aktiven bzw. Verbindlichkeiten nicht zu historischen Werten (bzw. zu fortgeführten Anschaffungskosten), sondern zu aktuellen Werten, wird bei normalem Geschäftsverlauf der Tageswert bzw. der Nutzwert herangezogen.

Renditeliegenschaften

Die Renditeliegenschaften werden zu aktuellen Werten bilanziert, basierend auf jährlichen Marktwertschätzungen von Fachexperten. Der aktuelle Wert fertiggestellter Liegenschaften wird mittels der Discounted-Cash-Flow-Methode (DCF) berechnet; er entspricht der Summe aller auf den Bilanzstichtag abdiskontierten, zu erwartenden zukünftigen Nettoeinnahmen (Net Cash Flows) aus der weiteren Nutzung der Renditeliegenschaft.

Im Rahmen der Bewertung erfolgt eine detaillierte Analyse und Beurteilung der einzelnen Ertrags- und Kostenpositionen. Den Bewertungsexperten stehen als Grundlagen die Projektdokumentation, die aktuelle Vermietungssituation sowie umfassende Marktinformationen zur Verfügung. Auf dieser Basis schätzen sie die zu erwartenden künftigen Cashflows und legen den Diskontierungssatz fest. Die Bewertungen werden dabei im Sinne der Fortführung der heutigen Nutzung bei Bestandesliegenschaften oder des geplanten Projekts erstellt. Die Diskontierung erfolgt pro Liegenschaft marktgerecht und risikoadjustiert.

Die positive Differenz zwischen aktuellem Wert und Anschaffungswert wird erfolgsneutral über die Neubewertungsreserven erfasst. Liegt der aktuelle Wert tiefer als der Anschaffungswert, werden diese Minderwerte sofort als Abschreibung auf Kapitalanlagen in die Erfolgsrechnung gebucht. Eine Wertaufholung bis zum Anschaffungswert wird über die Erfolgsrechnung erfasst.

Angefangene Bauten werden bis zu ihrer Inbetriebnahme zu Anschaffungskosten bewertet. Bestehen Anzeichen für eine Überbewertung angefangener Bauten, werden entsprechende Wertminderungen sofort erfolgswirksam verbucht.

Festverzinsliche Kapitalanlagen

Die festverzinslichen Wertpapiere, Darlehen und Hypotheken werden in der Regel auf Verfall gehalten und bei Zins- und Rückzahlungsfähigkeit des Schuldners nach der linearen Amortized-Cost-Methode bilanziert. Die periodische Veränderung des Amortized-Cost-Werts wird erfolgswirksam erfasst. Ist die vollständige und zeitgerechte Rückzahlung beziehungsweise der Zinsdienst gefährdet, wird sofort eine erfolgswirksame Wertberichtigung vorgenommen. Wenn keine beobachtbaren bzw. aktuellen Werte zur Verfügung stehen, erfolgt die Ermittlung der Höhe der Wertberichtigung mittels eigenem Bewertungsmodell. Bei Wegfall der Gründe für die Wertberichtigung wird diese erfolgswirksam aufgelöst.

Aktien und Fondsanteile

Aktien und Fondsanteile in CHF werden zu aktuellen Werten (Tageswerte) bilanziert, wobei die positive Differenz zwischen aktuellem Wert und Anschaffungswert erfolgsneutral über die Neubewertungsreserven erfasst wird. Negative Differenzen zwischen aktuellem Wert und Anschaffungswert werden sofort als Abschreibung auf Kapitalanlagen in der Erfolgsrechnung gebucht. Spätere positive Wertentwicklungen bis zum Anschaffungswert werden erfolgswirksam als Zuschreibung auf Kapitalanlagen erfasst. Bei Aktien und Fondsanteilen in Fremdwährung wird die Differenz zwischen aktuellem und historischem Wechselkurs über die Erfolgsrechnung verbucht und die Titeltkursdifferenz zwischen historischem und aktuellem Kurs erfolgsneutral über die Neubewertungsreserven.

Derivate

Zu den Derivaten gehören Devisentermin- und Optionskontrakte, Zertifikate auf Aktienindizes sowie Futures.

Derivate zu Absicherungszwecken: Devisenterminkontrakte sowie (strategische) Put-Optionen dienen zur Absicherung von Wechselkurs- respektive Marktpreisschwankungen. Bei strategischen Put-Optionen wird der Zeitwert nicht berücksichtigt. Dieser wird vollumfänglich im Zeitpunkt der Absicherung bzw. deren Glättstellung erfolgswirksam abgeschrieben bzw. zugeschrieben.

Derivate ohne Absicherungszweck: Taktische Optionskontrakte und Zertifikate auf Aktienindizes sowie Futures werden zur effizienteren Bewirtschaftung (Erwerbsvorbereitung und Ertragsverbesserung) eingesetzt.

Derivate werden aufgrund aktueller Tageskurse bewertet. Die aktuellen Werte werden aktiviert bzw. passiviert. Wertänderungen werden erfolgswirksam erfasst, wobei bei den zur Absicherung eingesetzten Derivaten keine erfolgswirksame Saldierung mit dem Gegeneffekt auf den Grundgeschäften erfolgt.

Gold

Das Gold wird zu aktuellen Werten (Tageswerte) bilanziert, wobei die positive Differenz zwischen aktuellem Wert und Anschaffungswert erfolgsneutral über die Neubewertungsreserven erfasst wird. Negative Differenzen zwischen aktuellem Wert und Anschaffungswert werden sofort als Abschreibung auf Kapitalanlagen in der Erfolgsrechnung gebucht. Spätere positive Wertentwicklungen bis zum Anschaffungswert werden erfolgswirksam als Zuschreibung auf Kapitalanlagen erfasst.

Alternative Anlagen (wie Venture Capital, Hedge Funds, Private Equity, Private Debt)

Nicht kotierte Fremdkapitalinstrumente werden zum Anschaffungswert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen bilanziert. Die übrigen Anlagen werden analog Aktien und Fondsanteile behandelt. Dabei werden die nicht kotierten Eigenkapitalinstrumente zu aktuellen Werten bewertet, welche grundsätzlich von unabhängigen Dritten ermittelt werden. Sind keine aktuellen Werte verfügbar, erfolgt die Bewertung zu Anschaffungskosten abzüglich notwendiger Wertberichtigungen.

Übrige Kapitalanlagen

Übrige Kapitalanlagen entstehen, wenn die im Rahmen der Anlagestrategie bewirtschafteten Mittel vorübergehend nicht investiert sind. Es handelt sich dabei um Sicht- und Depositengelder mit einer Restlaufzeit von höchstens 90 Tagen, um Overnight-, Call- und Festgelder und um jederzeit fällige Sichtguthaben. Zu den übrigen Kapitalanlagen gehören im Weiteren Mittel, die zum Zweck von Anlagekäufen überwiesen und in Kürze in Finanzanlagen investiert werden. Die Bewertung erfolgt zu aktuellen Werten (Tageswerte).

Kapitalanlagen auf Rechnung und Risiko Dritter und versicherungstechnische Rückstellungen für Rechnung und Risiko Dritter

In diesen Positionen werden anteilgebundene Lebensversicherungen bilanziert sowie kapitalbildende Lebensversicherungsprodukte, bei denen die Mobiliar kein Anlagerisiko trägt. Die Versicherungsnehmer beteiligen sich bei anteilgebundenen Versicherungen auf ihre Rechnung und ihr Risiko am Erfolg bzw. an der Wertveränderung der Kapitalanlagen. Die kapitalbildenden Versicherungsverträge werden über Banken verkauft, welche eine (Mindest-)Verzinsung des jeweiligen Sparkontos garantieren. Die Bilanzierung der Kapitalanlagen auf Rechnung und Risiko Dritter erfolgt zu aktuellen Werten (Tageswerte), was zugleich die Höhe der entsprechenden versicherungstechnischen Rückstellungen definiert.

Kapitalanlagen aus Kapitalisationsgeschäft und versicherungstechnische Rückstellungen

Kapitalisationsgeschäft

Kapitalanlagen aus Kapitalisationsgeschäft umfassen sowohl Bestände, bei denen die Mobiliar das Anlagerisiko selber trägt, als auch Bestände, bei denen das Anlagerisiko bei Dritten liegt, sei es beim Kunden für den partizipativen Anteil oder bei der Partnerbank für die gegenüber dem Kunden garantierten Anteile. Die Bilanzierung der Kapitalanlagen aus Kapitalisationsgeschäft erfolgt zu aktuellen Werten (Tageswerte) für alle Anlageklassen. Die im Nostro-Depot gehaltenen Wertschriften werden ebenfalls zu aktuellen Werten bewertet, da sie zum Verkauf bestimmt sind. Die Marktwertschwankungen werden in der Erfolgsrechnung als Ergebnis aus Kapitalanlagen aus anteilgebundener Lebensversicherung erfasst. Die versicherungstechnischen Rückstellungen für Kapitalisationsgeschäft werden für die Garantieanteile auf Basis der aktuellen Swapkurve ermittelt. Für die partizipativen Anteile werden die aktuellen Werte der entsprechenden Kapitalanlagen herangezogen, um die Gleichbewertung von Aktiven und Passiven sicherzustellen.

Immaterielle Anlagen

Erworbene immaterielle Anlagen sowie zum Verkauf von Nutzungslizenzen bestimmte selbst erarbeitete immaterielle Anlagen in der Verfügungsgewalt der Organisation wie EDV-Software werden aktiviert, wenn sie über mehrere Jahre einen messbaren Nutzen bringen werden. Die Abschreibung erfolgt linear vom Anschaffungswert in der Regel über einen Zeitraum von drei bis fünf Jahren, in begründeten Fällen höchstens über 20 Jahre. Die Werthaltigkeit wird jährlich überprüft und bei Bedarf werden zusätzliche ausserplanmässige Wertberichtigungen zulasten des Periodenergebnisses vorgenommen.

Abschlusskosten

Abschlusskosten auf Versicherungspolicen werden nicht aktiviert.

Sachanlagen

Diese werden gemäss ihrer Nutzungsdauer linear auf den Anschaffungskosten abgeschrieben. Die Anschaffungskosten abzüglich allfälliger Restwerte (inkl. Land) werden gemäss ihrer Nutzungsdauer linear abgeschrieben.

Die Nutzungsdauer der verschiedenen Sachanlageklassen wurde wie folgt bestimmt:

- Mobilien/Maschinen/Fahrzeuge: 2 bis 10 Jahre
- EDV-Hardware/Netzwerke: 3 bis 10 Jahre
- Installationen: 10 bis 20 Jahre

- Betriebsliegenschaften: 40 bis 50 Jahre

Die Werthaltigkeit wird jährlich überprüft. Bei Bedarf werden zusätzliche ausserplanmässige Wertberichtigungen zulasten des Periodenergebnisses vorgenommen.

Flüssige Mittel

Die flüssigen Mittel umfassen Kassenbestände, Post- und Bankguthaben sowie Sicht- und Depositengelder mit einer Restlaufzeit von höchstens 90 Tagen, welche für den Bedarf des technischen Geschäfts verwaltet werden. Diese sind zu aktuellen Werten (Tageswerte) bewertet.

Forderungen / sonstige Verbindlichkeiten

Diese Positionen sind nach historischen Werten bewertet. Das Delkredere wird aufgrund der Fälligkeitsstruktur und der erkennbaren Bonitätsrisiken bestimmt. Neben Einzelwertberichtigungen für spezifisch bekannte Forderungsrisiken werden Wertberichtigungen anhand statistischer Erhebungen über das Ausfallrisiko gebildet.

Versicherungstechnische Rückstellungen Nicht-Leben

Die Bewertung der versicherungstechnischen Rückstellungen Nicht-Leben erfolgt grundsätzlich nach den aufsichtsrechtlichen Vorgaben brutto und netto (das heisst, vor und nach den Anteilen der Rückversicherer).

Für das Nicht-Lebengeschäft werden folgende versicherungstechnische Rückstellungen unterschieden: Prämienüberträge, Schadenrückstellungen, Rückstellungen für Schadenbearbeitungskosten, Rentendeckungskapitalien, Rückstellungen für Überschussbeteiligungen, übrige technische Rückstellungen und Schwankungsrückstellungen.

Die Bewertung der versicherungstechnischen Rückstellungen erfolgt grundsätzlich auf nominaler Basis, das heisst, dass bis auf Rentendeckungskapitalien alle Rückstellungen in Anwendung der jeweiligen aufsichtsrechtlichen Vorgaben nicht diskontiert werden. Rentendeckungskapitalien werden gemäss den gültigen Rechnungsgrundlagen bewertet und falls nötig verstärkt.

- Prämienüberträge werden gemäss den vertraglichen Konditionen auf Stufe Einzelvertrag pro rata temporis zeitlich abgegrenzt.
- Schadenrückstellungen werden mittels anerkannter aktuarieller Bewertungsmodelle bewertet. Datengrundlage sind einerseits Abwicklungsdreiecke von Zahlungen, Einzelschadenrückstellungen, Anzahl Schäden und Regressforderungen und andererseits Informationen über die Verteilung der Risiken innerhalb des Portfolios wie zum Beispiel verdiente Prämien, Lohnsummen, Versicherungssummen und Anzahl Risiken.
- Rückstellungen für Schadenbearbeitungskosten werden getrennt nach direkt allozierbaren Schadenbearbeitungskosten und nicht direkt allozierbaren Schadenbearbeitungskosten bewertet. Direkt allozierbare Schadenbearbeitungskosten sind grundsätzlich in Form von Abwicklungsdreiecken verfügbar und werden mit denselben aktuariellen Methoden bewertet wie Schadenrückstellungen. Für nicht direkt allozierbare Schadenbearbeitungskosten wird die New-York Methode verwendet.
- Rentendeckungskapitalien werden gemäss Vorgaben für Rechnungsgrundlagen bewertet. Diese beinhalten Vorgaben zu technischer Verzinsung und Sterblichkeit der Rentenbezüger.
- Rückstellungen für Überschussbeteiligungen werden gemäss den vertraglich vorgegebenen Regelungen für Überschüsse bewertet.
- Übrige technische Rückstellungen beinhalten unter anderem Bewertungsdifferenzen aufgrund von externen Parametern zu internen Parametern zum Beispiel in Bezug auf Sterblichkeit (Über- / Untersterblichkeit im UVG) und technischer Verzinsung von Rentendeckungskapitalien (risikoloser Zins vs. technischer Rechnungszins). Bei langfristig abwickelndem Geschäft wird der Effekt der historischen impliziten Schadeninflationen verglichen mit den langfristigen Inflationsannahmen von namhaften Instituten (SNB, FINMA etc.).

Versicherungstechnische Rückstellungen Leben

Die versicherungstechnischen Rückstellungen im Lebensversicherungsgeschäft werden entsprechend den aufsichtsrechtlichen Vorgaben grundsätzlich einzelvertraglich ermittelt. Die statutarischen Rückstellungen entsprechen grundsätzlich den tarifarischen Rückstellungen mit den eingerechneten Margen. Unzureichende statutarische Rückstellungen werden verstärkt. Verstärkungen werden nötigenfalls für biometrische Risiken, Stornorisiken, Kostenrisiken und Zinsrisiken gebildet.

Die versicherungstechnischen Rückstellungen im Lebengeschäft sind gesamthaft ausreichend. «Ausreichend» wird grundsätzlich gemäss der Richtlinie der Schweizerischen Aktuarvereinigung zur Bestimmung ausreichender technischer Rückstellungen Leben gemäss den aufsichtsrechtlichen Vorgaben verstanden, vom Verantwortlichen Aktuar beurteilt und von der FINMA überprüft. Die dauernde Erfüllbarkeit der Verpflichtungen wird mit ausreichender Sicherheit gewährleistet.

Basis des massgebenden Vergleiches sind sogenannte «Best-Estimate-Rückstellungen mit Margen» gemäss erwähnter Richtlinie: Dabei werden zur Ermittlung der betreffenden Cashflows bei sämtlichen Best-Estimate-Annahmen Zu- oder Abschläge gemacht, um die Sicherheit der Berechnungen zu erhöhen. Die Zu- und Abschläge entsprechen dabei denjenigen der jeweils aktuellen Version dieser Richtlinie. Zur Ermittlung des massgebenden Zinsvektors wird der Anlagestruktur, insbesondere die Fristigkeit der eigenen Kapitalanlagen, Rechnung getragen. Damit die dauernde Erfüllbarkeit der Verpflichtungen mit ausreichender Sicherheit gewährleistet werden kann, müssen die gebildeten Rückstellungen notwendigerweise über dem Best Estimate mit Marge («ausreichende Rückstellungen») liegen.

Die gesamten versicherungstechnischen Rückstellungen genügen dem sogenannten SAV-Minimal-Anforderungstest bestehend aus drei Szenarien, wobei das Szenario «Rendite und Langlebigkeit», bei welchem die Zinsen und die Sterblichkeit reduziert werden, das anforderungsreichste und damit für das Lebengeschäft der Mobiliar Leben massgebende ist.

Das Lebensgeschäft deckt in der Einzelversicherung die biometrischen Risiken Tod und Invalidität und in der Kollektiv-Versicherung Tod, Invalidität und in kleinem Umfang auch die Langlebigkeit.

Vom Zinsgarantierisiko und biometrischen Risiko sind in der Lebensversicherung sowohl die Rückstellungen für Versicherungsleistungen wie die Deckungskapitalien betroffen. Die Berücksichtigung des Zinsgarantierisikos hat für kapitalbildende Lebensversicherungen und, zusammen mit dem biometrischen Risiko (Langlebigkeit), für laufende Alters- und Hinterbliebenenrenten zu der Bildung von Verstärkungen geführt.

Das Stornorisiko hat verschiedene Aspekte: bei Sparversicherungen ein möglicher Verlust, falls der Rückkaufswert höher ist als der Marktwert der entsprechenden Anlagen, bei allen Versicherungen der Wegfall erwarteter Gewinne und der Wegfall von Kostendeckungsbeiträgen. Im Lebensversicherungsgeschäft wird versucht, das Stornorisiko mittels Erhaltung der Attraktivität der Produkte zu reduzieren. Aufgrund der ausreichenden Rückstellungen stellt das Stornorisiko vor allem ein Ertrags- und kein Solvenzrisiko dar. Für das Stornorisiko wird keine Rückstellung gebildet, weil die Abschlusskosten nicht aktiviert werden.

Zur Sicherstellung der Finanzierung der Garantiezinsen werden die massgebenden statutarischen versicherungstechnischen Rückstellungen nötigenfalls wie erwähnt verstärkt. Der Verstärkungsbedarf ergibt sich durch die Diskontierung der massgebenden Cashflows mittels eines Zinses zweiter Ordnung, welcher auf einem rollenden Mittelwert risikoarmer Zinsen beruht und zudem dem Sachwertanteil im entsprechenden Portefeuille der Mobiliar Leben Rechnung trägt. Beim rollenden Mittelwert handelt es sich um den siebenjährigen Mittelwert zehnjähriger Swapsätze.

Im Lebensversicherungsgeschäft entstehen Überschüsse aufgrund positiver Differenzen zwischen effektiv erwirtschaftetem und garantiertem Zinsertrag und zwischen kalkuliertem und tatsächlichem Risiko- und Kostenergebnis. Aus dieser Bilanzposition werden in den Folgejahren Zuweisungen an die Versicherten finanziert, die aufgrund gesetzlicher und

vertraglicher Bestimmungen sowie der unternehmensindividuellen Überschusspolitik festgelegt werden. In diesen Rückstellungen ist der Anteil der den Versicherten gemäss Legal Quote im Geschäft der beruflichen Vorsorge zustehenden, aus erfolgswirksamen sowie nicht erfolgswirksamen Mehr- und Minderwerten enthalten. Die den Versicherungsnehmern anteilig zustehenden Bewertungsdifferenzen zwischen der Konzernrechnungslegung und dem handelsrechtlichen Einzelabschluss (resultierend aus Gewinnreserven, Neubewertungsreserven sowie erfolgswirksamen Vorgängen) sind in den Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen der Versicherten enthalten. Sie haben einen latenten Charakter und sind nicht ausschüttbar. Die Neubewertungsreserven sind entsprechend um diese Anteile reduziert.

Die Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen der Versicherten im Geschäft der beruflichen Vorsorge des nicht der Legal Quote unterstellten Teils enthalten keine Anteile an Neubewertungsreserven. Die Zuweisungen von Überschüssen basieren auf technischen Erfolgsfaktoren und sind unabhängig der Entwicklung des Kapitalanlagemarktes. Die Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen der Versicherten im Geschäft der privaten Vorsorge enthalten keine Anteile an Neubewertungsreserven, da keine vertragliche Verpflichtung besteht, künftige Überschussbeteiligungen zu gewähren.

Schwankungsrückstellungen

Die Schwankungsrückstellungen werden auf Stufe Gesellschaft bewertet. Die Grundsätze zur Bildung und Auflösung derselben sind in den jeweiligen Geschäftsplänen festgehalten und orientieren sich an historischen Volatilitäten. Aufgrund der Risikoneigung der Mobiliar werden dabei für das Geschäft Minimal-, Ziel- und Maximalwert nach methodischen Vorgaben festgelegt, welche die Verwaltung der entsprechenden Schwankungsrückstellungen objektivieren und begrenzen. Diese Minimal-, Ziel- und Maximalwerte der Schwankungsrückstellung werden jährlich neu ermittelt.

Nichttechnische (finanzielle) Rückstellungen

Nichttechnische (finanzielle) Rückstellungen sind wahrscheinliche Verpflichtungen, welche auf Ereignissen in der Vergangenheit beruhen. Höhe und Fälligkeit der Verpflichtungen sind ungewiss, aber schätzbar. Die Höhe der Rückstellung entspricht dem Erwartungswert der zukünftigen Mittelabflüsse. Im Rückstellungsspiegel werden Verwendung, Auflösung und Bildung dargestellt. Die Steuerrückstellungen beinhalten ausschliesslich latente Steuern. Kurzfristige Steuerverpflichtungen aus laufenden Steuern werden in den sonstigen Verbindlichkeiten bzw. den Rechnungsabgrenzungen erfasst.

Fonds für künftige Überschussbeteiligungen

Die genossenschaftlich verankerte Mobiliar begünstigt je nach Gesellschaftsergebnissen auch Kunden im Nicht-Lebengeschäft mit Überschussbeteiligungen. Die Äufnung und Verwendung der Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen wird von der Generalversammlung der jeweiligen Gesellschaft beschlossen.

Eventualverpflichtungen und weitere nicht zu bilanzierende Verpflichtungen

Eventualverpflichtungen und weitere nicht zu bilanzierende Verpflichtungen werden gemäss der Wahrscheinlichkeit und der Höhe der zukünftigen einseitigen Leistungen und Kosten bewertet. Allfällige zugesicherte Gegenleistungen werden berücksichtigt.

Steuern

Die laufenden Ertragssteuern sowie die Kapitalsteuern werden erfolgswirksam erfasst. Kurzfristige Steuerverpflichtungen aus laufenden Steuern sind in den sonstigen Verbindlichkeiten bzw. den Rechnungsabgrenzungen enthalten. Wenn auf Konzernebene nebst steuerrechtlichen andere massgebende Bewertungsgrundsätze angewendet werden, entstehen Bewertungsdifferenzen, auf denen latente Ertragssteuern berücksichtigt werden. Aktive und passive latente Steuern werden saldiert, soweit sie das gleiche Steuersubjekt betreffen. Aktive latente Steuern werden nur erfasst und in den Forderungen ausgewiesen, wenn wahrscheinlich ist, dass sie mit künftigen Steuerverpflichtungen verrechnet werden können. Nicht berücksichtigte potenzielle Steuerreduktionen aufgrund von Verlustvorträgen werden im Anhang offengelegt. Passive latente

Steuern werden in den Steuerrückstellungen ausgewiesen. Der zur Anwendung kommende latente Steuersatz entspricht dem erwarteten Steuersatz.

Wirtschaftliche Auswirkungen aus Vorsorgeverpflichtungen

Die Finanzierung der Vorsorgepläne erfolgt durch Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge. Die Arbeitgeberbeiträge werden periodengerecht im Personalaufwand ausgewiesen. Die Vorsorgepläne werden in rechtlich selbstständigen, vom Arbeitgeber losgelösten juristischen Personen geführt. Es werden beitragsorientierte Leistungen im Alter sowie Leistungen bei Invalidität und bei Tod nach Massgabe des Reglements der Vorsorgeeinrichtung ausgerichtet. Überdeckungen bzw. Unterdeckungen der Vorsorgeeinrichtungen ermittelt die Gruppe Mobiliar nach Swiss GAAP FER 26 Rechnungslegung der Personalvorsorgeeinrichtungen. Überdeckungen bzw. Unterdeckungen werden aktiviert bzw. passiviert entsprechend dem Umfang des tatsächlichen wirtschaftlichen Nutzens bzw. der Verpflichtungen für den Arbeitgeber; Veränderungen gegenüber der Vorperiode werden in der Erfolgsrechnung als Personalaufwand erfasst. Wirtschaftlicher Nutzen kann nur unter folgenden vier kumulativen Bedingungen entstehen:

1. Beitragsreduktionen/-befreiungen sind statutarisch/reglementarisch vorgesehen;
2. das oberste Organ der Vorsorgeeinrichtung hat eine Beitragsreduktion oder -befreiung beschlossen;
3. die Vorsorgezwecke sind gesichert und erfüllt;
4. die Fortschreibung der Freizügigkeitsleistungen ist so vorzunehmen, wie wenn keine vorübergehende Beitragsreduktion oder -befreiung stattfinden würde.

Wirtschaftliche Verpflichtungen leiten sich ab aus der Pflicht oder dem Willen zur Finanzierung (Sanierung). Im Falle notwendiger Sanierungsmassnahmen sehen die Bestimmungen des BVG respektive der BVV2 unter anderem vor, dass die Vorsorgeeinrichtung während der Dauer einer Unterdeckung von Arbeitnehmer und Arbeitgeber Beiträge zur Behebung der Unterdeckung erheben kann (à fonds perdu), was dann zu einer unmittelbaren Verpflichtung des Arbeitgebers führt. Arbeitgeberbeitragsreserven werden als Aktivum (Aktiven aus Vorsorgeeinrichtungen) erfasst; die Veränderung gegenüber der Vorperiode wird im Personalaufwand erfasst, wobei Verwendungsverzichte, notwendige Wertberichtigungen und Diskontierungen berücksichtigt werden.

Konsolidierungskreis

| Beteiligungen | Beteiligungsanteil in % | | Gesellschaftskapital in Tausend CHF | | Art des Einbezugs 31.12.2023 |
|--|----------------------------|------------|--|------------|------------------------------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | |
| Schweizerische Mobiliar Holding AG, Bern | - | - | 200 000 | 200 000 | vollkonsolidiert |
| Schweizerische Mobiliar Versicherungsgesellschaft AG, Bern | 100 | 100 | 148 000 | 148 000 | vollkonsolidiert |
| Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Nyon | 100 | 100 | 25 000 | 25 000 | vollkonsolidiert |
| Limmat Versicherungs-Gesellschaft AG, Bern | 100 | 100 | 10 000 | 10 000 | vollkonsolidiert |
| Protekta Rechtsschutz-Versicherung AG, Bern | 100 | 100 | 3 000 | 3 000 | vollkonsolidiert |
| Schweizerische Mobiliar Asset Management AG, Bern | 100 | 100 | 1 000 | 1 000 | vollkonsolidiert |
| Mobi24 AG, Bern | 100 | 100 | 200 | 200 | vollkonsolidiert |
| Schweizerische Mobiliar Risk Engineering AG, Bern | 100 | 100 | 100 | 100 | vollkonsolidiert |
| XpertCenter AG, Bern | 100 | 100 | 100 | 100 | vollkonsolidiert |
| Trianon SA, Nyon | 100 | 100 | 685 | 685 | vollkonsolidiert |
| SC, SwissCaution SA, Nyon | 100 | 100 | 3 000 | 3 000 | vollkonsolidiert |
| Schweizerische Mobiliar Services AG, Bern | 100 | 100 | 100 | 100 | vollkonsolidiert |
| bexio AG, Rapperswil-Jona | 100 | 100 | 618 | 618 | vollkonsolidiert |
| Buildigo AG, Bern | 100 | 100 | 1 000 | 1 000 | vollkonsolidiert |
| Lightbird Ventures AG, Bern | 100 | 100 | 1 000 | 1 000 | vollkonsolidiert |
| Liiva AG, Zürich | 100 | 100 | 100 | 100 | vollkonsolidiert |
| Foundera AG, Zürich (vollkons. seit 24.01.2023) | 100 | - | 100 | - | vollkonsolidiert |
| Hotel Appenberg AG (vollkons. seit 23.08.2023) | 100 | - | 900 | - | vollkonsolidiert |
| Flatfox AG, Bern | 100 | 94.0 | 331 | 331 | vollkonsolidiert |
| Seniorenresidenz Talgut Ittigen AG, Ittigen | 33.3 | 33.3 | 10 800 | 10 800 | at equity |
| Ringier AG, Zofingen | 25.0 | 25.0 | 300 | 300 | at equity |
| Credit Exchange AG, Zürich ¹ | 20.8 | 23.8 | 168 | 105 | at equity |
| Swiss Entrepreneurs AG, Zürich | 25.0 | 25.0 | 100 | 100 | at equity |
| Parkhaus Kesselturm AG, Luzern | 23.0 | 23.0 | 2 825 | 2 825 | at equity |
| Nexxiot AG, Zürich | 24.3 | 24.5 | 657 | 651 | at equity |
| GARAIO REM AG, Bern | 40.0 | 40.0 | 107 | 107 | at equity |
| SMG Swiss Marketplace Group AG, Zürich ² | 29.3 | 29.3 | 2 452 | 2 452 | at equity |

¹ Der Stimmrechtsanteil per 31.12.2023 beträgt 21.4% (31.12.2022: 25.0%).

² Der Stimmrechtsanteil per 31.12.2023 beträgt 25.0% (31.12.2022: 25.0%).

Die Mobiliar hält in Luxemburg, zusammen mit den Pensionskassen der Gruppe Mobiliar, eine SICAV-FIS-Investmentgesellschaft nach luxemburgischem Recht. Der anteilige Nettoinventarwert ist in den Kapitalanlagen der Gruppe enthalten.

| Beteiligungen | Beteiligungsanteil in % | | Gesellschaftskapital in Tausend Euro | | Art des Einbezugs 31.12.2023 |
|--|----------------------------|------------|---|------------|------------------------------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | |
| Companion Holding Limited, Dublin ¹ | 98.6 | 98.7 | 127 | 127 | vollkonsolidiert |
| Companion Services DAC, Dublin ¹ | 98.6 | 98.7 | 40 | 40 | vollkonsolidiert |
| Companion Insurance DAC, Dublin ¹ | 98.6 | 98.7 | 95 | 95 | vollkonsolidiert |
| Companion Admin GmbH, Düsseldorf ¹ | 98.6 | 98.7 | 25 | 25 | vollkonsolidiert |
| UAB Companion Distribution, Vilnius (vollkons. seit 16.08.23) ¹ | 98.6 | - | 20 | - | vollkonsolidiert |

¹ Der Stimmrechtsanteil per 31.12.2023 beträgt 95.9% (Stimmrechtsanteil per 31.12.2022 ohne UAB Companion Distribution: 96.1%).

1 Segmentsberichterstattung

| Segmentsberichterstattung in Tausend CHF | Nicht-Leben | | Leben | | andere Dienstleistungen | | Eliminationen | | Konzern | |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Gebuchte Bruttoprämien | 3 744 716 | 3 579 653 | 1 021 919 | 960 711 | - | - | - | - | 4 766 635 | 4 540 365 |
| Abgegebene Rückversicherungsprämien | -247 380 | -220 038 | -6 048 | -6 400 | - | - | - | - | -253 428 | -226 438 |
| Veränderung der Prämienüberträge (brutto) | -27 227 | -22 137 | 1 462 | 1 007 | - | - | - | - | -25 765 | -21 130 |
| Anteil Rückversicherer an der Veränderung der Prämienüberträge | 3 437 | 3 817 | - | - | - | - | - | - | 3 437 | 3 817 |
| Verdiente Prämien für eigene Rechnung | 3 473 545 | 3 341 296 | 1 017 333 | 955 319 | - | - | - | - | 4 490 879 | 4 296 614 |
| Bezahlte Versicherungsfälle und -leistungen (brutto) | -2 356 952 | -2 248 428 | -562 294 | -566 409 | - | - | - | - | -2 919 246 | -2 814 837 |
| Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen (brutto) | -15 251 | -5 816 | -145 063 | -76 237 | - | - | - | - | -160 314 | -82 053 |
| Anteil Rückversicherer am Aufwand für Versicherungsfälle und -leistungen | 144 938 | 110 286 | 345 | 3 047 | - | - | - | - | 145 283 | 113 333 |
| Veränderungen der Rückstellungen aus anteilsgebundener Lebensversicherung | - | - | -309 284 | -19 350 | - | - | - | - | -309 284 | -19 350 |
| Abschluss- und Verwaltungsaufwendungen für das Versicherungsgeschäft (brutto) | -994 498 | -976 821 | -142 320 | -142 419 | - | - | 444 | -550 | -1 136 375 | -1 119 790 |
| Anteil Rückversicherer an Abschluss- und Verwaltungsaufwendungen für das Versicherungsgeschäft | 49 909 | 45 711 | - | - | - | - | - | - | 49 909 | 45 711 |
| Überschussanteile an Versicherungsnehmer | -31 334 | -29 020 | -29 284 | -19 078 | - | - | - | - | -60 618 | -48 098 |
| Ertrag aus Kapitalanlagen | 156 050 | 159 510 | 106 249 | 116 797 | 19 093 | 10 109 | -19 254 | -8 953 | 262 139 | 277 462 |
| Gewinne und Verluste auf Kapitalanlagen | 38 707 | -40 970 | 57 924 | -53 831 | - | -793 | - | 550 | 96 631 | -95 044 |
| Aufwand für Verwaltung von Kapitalanlagen | -21 031 | -20 836 | -11 445 | -11 187 | -24 | -229 | - | - | -32 499 | -32 252 |
| Ergebnis aus Kapitalanlagen aus anteilsgebundener Lebensversicherung | - | - | 88 629 | -161 668 | - | - | - | - | 88 629 | -161 668 |
| Übriger Ertrag ¹ | 54 969 | 47 874 | 25 863 | 25 516 | 41 307 | 31 584 | -776 | - | 121 363 | 104 975 |
| Übriger Aufwand ¹ | -132 690 | -46 119 | -51 632 | -12 573 | -59 273 | -46 564 | -444 | - | -244 039 | -105 257 |
| Ergebnis aus operativer Tätigkeit | 366 362 | 336 668 | 45 021 | 37 925 | 1 104 | -5 893 | -20 030 | -8 953 | 392 456 | 359 747 |
| Nicht-operatives Ergebnis | -22 908 | -11 866 | -4 232 | -2 429 | -559 | -235 | 20 030 | 8 953 | -7 670 | -5 576 |
| Ergebnis vor Steuern | 343 453 | 324 802 | 40 789 | 35 496 | 545 | -6 128 | - | - | 384 786 | 354 170 |
| Steuern | 2 811 | -37 330 | -2 989 | -4 528 | -648 | -1 301 | - | - | -827 | -43 159 |

| | | | | | | | | | | |
|---|--------------------|------------|---------------|-----------|--------------------------------|-----------|----------------------|------------|----------------|------------|
| Gewinn/Verlust | 346 264 | 287 472 | 37 800 | 30 968 | -104 | -7 429 | - | - | 383 960 | 311 011 |
| davon Minderheitsanteile | -299 | -323 | - | - | - | - | - | - | -299 | -323 |
| ¹ davon Währungsergebnis aus nicht versicherungstechnischen Positionen | -58 582 | 20 733 | -26 247 | 12 741 | - | 2 | - | - | -84 829 | 33 476 |
| Bilanzpositionen per 31.12. | Nicht-Leben | | Leben | | andere Dienstleistungen | | Eliminationen | | Konzern | |
| in Tausend CHF | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Kapitalanlagen | 11 929 497 | 11 608 235 | 8 228 097 | 8 064 533 | 2 025 045 | 2 024 045 | -2 149 359 | -2 138 409 | 20 033 280 | 19 558 404 |
| Versicherungstechnische Rückstellungen brutto | 5 758 221 | 5 714 837 | 6 549 546 | 6 383 963 | - | - | - | - | 12 307 767 | 12 098 801 |

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

2 Gebuchte Bruttoprämien

| in Tausend CHF | 2023 | 2022 |
|---|------------------|-----------|
| Nach Zweigen (direktes Geschäft) | | |
| Feuer- und übrige Sachversicherungen | 1 248 048 | 1 195 843 |
| Haftpflichtversicherung | 355 820 | 342 280 |
| Motorfahrzeugversicherung | 1 086 583 | 1 059 004 |
| See-, Transport- und Luftfahrtversicherung | 13 019 | 12 320 |
| Kautionsversicherung | 66 488 | 64 635 |
| Unfallversicherung | 290 341 | 276 896 |
| Krankenversicherung | 428 315 | 390 130 |
| Rechtsschutzversicherung | 163 982 | 155 733 |
| Sonstige Schadenversicherungen | 32 788 | 30 917 |
| Annexversicherung | 823 | 7 |
| Total direktes Geschäft | 3 686 208 | 3 527 764 |
| Indirektes Geschäft (übernommenes Geschäft) | 58 508 | 51 889 |
| Total gebuchte Bruttoprämien Nicht-Leben | 3 744 716 | 3 579 653 |
| Berufliche Vorsorge | | |
| Lebensversicherungsgeschäft periodische Prämien | 280 994 | 255 235 |
| Lebensversicherungsgeschäft Einmaleinlagen | 68 499 | 85 023 |
| Total berufliche Vorsorge | 349 493 | 340 258 |
| Private Vorsorge | | |
| Lebensversicherungsgeschäft periodische Prämien | 363 988 | 356 807 |
| Lebensversicherungsgeschäft Einmaleinlagen | 3 000 | 2 512 |
| Anteilgebundenes Lebensversicherungsgeschäft | 305 439 | 261 134 |
| Total private Vorsorge | 672 426 | 620 454 |
| Total gebuchte Bruttoprämien Leben | 1 021 919 | 960 711 |
| Total gebuchte Bruttoprämien | 4 766 635 | 4 540 365 |

Die Gruppe Mobiliar ist operativ insbesondere in der Schweiz und im Fürstentum Liechtenstein tätig.

3 Bezahlte Versicherungsfälle und -leistungen

| in Tausend CHF | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|------------|
| Bezahlte Versicherungsfälle und -leistungen (brutto) | -2 919 246 | -2 814 837 |
| Anteil Rückversicherer an bezahlten Versicherungsfällen und -leistungen | 88 359 | 181 081 |
| Bezahlte Versicherungsfälle und -leistungen für eigene Rechnung (netto) | -2 830 887 | -2 633 755 |

4 Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen (brutto)

| in Tausend CHF | 2023 | 2022 |
|---|-----------------|----------|
| Rückstellungen für Versicherungsleistungen | 36 126 | -125 864 |
| Deckungskapital | -76 985 | -34 179 |
| Übrige versicherungstechnische Rückstellungen | -119 455 | 77 990 |
| Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen (brutto) | -160 314 | -82 053 |

Das Total der Schwankungsrückstellungen bleibt im aktuellen Geschäftsjahr (analog Vorjahr) unverändert.

5 Ertrag aus Kapitalanlagen

| in Tausend CHF | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|----------------|---------|
| Renditeliegenschaften | 50 720 | 62 772 |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen | - | 1 292 |
| Assoziierte Organisationen | 4 932 | 1 775 |
| Festverzinsliche Wertpapiere | 52 493 | 34 118 |
| Darlehen | 9 533 | 7 206 |
| Hypotheken | 18 064 | 16 698 |
| Aktien | 49 786 | 47 400 |
| Fondsanteile | 44 662 | 40 261 |
| Alternative Anlagen | 29 279 | 65 804 |
| Flüssige Mittel | 382 | 93 |
| Übrige Kapitalanlagen | 2 286 | 44 |
| Total | 262 139 | 277 462 |

6 Gewinne und Verluste auf Kapitalanlagen

| in Tausend CHF | In die Erfolgsrechnung übergeführte Minderwerte (Abschreibungen) | | Zuschreibungen | | Realisierte Gewinne | | Realisierte Verluste | | Total Gewinne und Verluste auf Kapitalanlagen | |
|-----------------------------------|--|-----------------|----------------|---------------|---------------------|----------------|----------------------|-----------------|---|----------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Renditeliegenschaften | -12 511 | -5 271 | 2 845 | 3 344 | - | 224 | - | - | -9 666 | -1 702 |
| Konsolidierte Beteiligungen | - | - | - | - | - | 106 | - | -793 | - | -687 |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen | -3 182 | - | 4 772 | - | - | - | -4 008 | - | -2 418 | - |
| Assoziierte Organisationen | -28 042 | -59 656 | 1 709 | 9 629 | - | 2 349 | - | - | -26 332 | -47 678 |
| Festverzinsliche Wertpapiere | -543 | -307 | - | 46 | 11 594 | 3 224 | -18 915 | -3 717 | -7 864 | -755 |
| Darlehen | - | - | - | - | - | - | -333 | -278 | -333 | -278 |
| Aktien | -31 129 | -66 641 | 23 244 | 369 | 132 506 | 216 375 | -45 570 | -49 217 | 79 051 | 100 886 |
| Fondsanteile | -7 182 | -102 773 | 22 728 | 302 | 45 624 | 34 644 | -6 461 | -12 806 | 54 708 | -80 633 |
| Derivate | - | -17 813 | - | - | 29 257 | 45 947 | -35 623 | -96 633 | -6 365 | -68 498 |
| Gold | -5 | - | - | 61 | - | 27 831 | - | - | -5 | 27 892 |
| Alternative Anlagen | -1 504 | -45 431 | 10 160 | 0 | 8 944 | 22 715 | -1 746 | -874 | 15 855 | -23 589 |
| Total | -84 098 | -297 891 | 65 458 | 13 751 | 227 925 | 353 415 | -112 655 | -164 319 | 96 631 | -95 044 |

7 Übriger Ertrag/Aufwand

| in Tausend CHF | 2023 | 2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| Erträge aus anderen Dienstleistungen | 40 451 | 31 535 |
| Währungsgewinne aus nicht versicherungstechnischen Positionen | 79 854 | 72 953 |
| Sonstige Erträge | 1 058 | 486 |
| Übriger Ertrag | 121 363 | 104 975 |
| Aufwendungen aus anderen Dienstleistungen | -59 715 | -46 564 |
| Währungsverluste aus nicht versicherungstechnischen Positionen | -164 683 | -39 477 |
| Sonstiger Aufwand | -19 640 | -19 215 |
| Übriger Aufwand | -244 039 | -105 257 |

8 Nicht-operatives Ergebnis

| in Tausend CHF | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|---------------|--------|
| Finanzierungsaufwand | -6 993 | -3 494 |
| Übrige Passivzinsen | -677 | -2 083 |
| Nicht-operatives Ergebnis | -7 670 | -5 576 |

9 Steuern

| in Tausend CHF | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|-------------|---------|
| Laufende Ertrags- und Kapitalsteuern | -34 164 | -34 057 |
| Latente Steuern | 33 337 | -9 102 |
| Total Steuern | -827 | -43 159 |

Potenzielle Steuerreduktionen aufgrund von Verlustvorträgen, das heisst aktive latente Steuern von CHF 32.1 Mio. (31.12.2022: CHF 27.6 Mio.), werden nicht berücksichtigt.

Erläuterungen zur Bilanz

10 Kapitalanlagen

| in Tausend CHF | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|------------|
| Renditeliegenschaften | 2 277 393 | 2 261 740 |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen | 84 365 | 82 196 |
| Assoziierte Organisationen | 271 260 | 299 478 |
| Festverzinsliche Wertpapiere (aktueller Wert 31.12.2023: 6 914 121; 31.12.2022: 6 535 177) ¹ | 7 229 298 | 7 322 902 |
| Darlehen (aktueller Wert 31.12.2023: 924 222; 31.12.2022: 949 864) ¹ | 957 296 | 1 015 799 |
| Hypotheken (aktueller Wert 31.12.2023: 1 648 828; 31.12.2022: 1 483 196) ¹ | 1 682 538 | 1 553 110 |
| Aktien | 2 322 069 | 2 031 328 |
| Fondsanteile ² | 2 322 641 | 2 214 001 |
| Derivate | 77 506 | 52 546 |
| Gold | 1 142 882 | 1 103 472 |
| Alternative Anlagen | 1 433 513 | 1 410 387 |
| Flüssige Mittel | 200 847 | 190 790 |
| Übrige Kapitalanlagen | 31 672 | 20 655 |
| Total Kapitalanlagen³ | 20 033 280 | 19 558 404 |
| ¹ exkl. Marchzinsen der festverzinslichen Kapitalanlagen (Rechnungsabgrenzungen) | 33 465 | 30 073 |
| ² davon Einanlegerfonds Mobifonds Pension Horizon | 297 683 | 282 445 |
| ³ exkl. Flüssige Mittel (nicht Teil der Kapitalanlagen) | 211 341 | 221 612 |

Mobifonds Pension Horizon

| in Tausend CHF | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------------------|----------------|------------|
| Festverzinsliche Wertschriften | 109 957 | 68 849 |
| Aktien | 29 767 | 29 733 |
| Fondsanteile | 92 999 | 110 213 |
| Alternative Anlagen | 59 967 | 67 686 |
| Übrige Kapitalanlagen | 4 993 | 5 964 |
| Mobifonds Pension Horizon | 297 683 | 282 445 |

Wertberichtigungen

| in Tausend CHF | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| Nicht konsolidierte Beteiligungen | -37 957 | -41 740 |
| Assoziierte Organisationen | -48 634 | -35 538 |
| Darlehen | -525 | -525 |
| Aktien | -49 665 | -72 895 |
| Fondsanteile | -74 756 | -115 554 |
| Derivate | - | -12 861 |
| Gold | -5 | - |
| Alternative Anlagen | -3 972 | -48 484 |
| Total Wertberichtigungen auf Kapitalanlagen | -215 514 | -327 597 |

Zu Anschaffungswerten abzüglich Wertberichtigung bewertete Kapitalanlagen

| in Tausend CHF | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------|------------|------------|
| Alternative Anlagen | 1 161 | 48 506 |

Derivate

| in Tausend CHF | Aktueller Wert aktiv Kapitalanlagen | | Aktueller Wert passiv sonstige Verbindlichkeiten | |
|------------------------|--|------------|---|------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Devisen | | | | |
| Zu Absicherungszwecken | 77 506 | 52 546 | 10 | 286 |

11 Kapitalanlagen aus anteilsgebundener Lebensversicherung

| in Tausend CHF | Auf Rechnung und Risiko Dritter | | Aus Kapitalisationsgeschäft | | Total | |
|--|---------------------------------|------------|-----------------------------|------------|------------------|------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Festverzinsliche Wertschriften | - | - | 94 729 | 75 302 | 94 729 | 75 302 |
| Fondsanteile | 1 280 773 | 980 532 | 7 359 | 5 717 | 1 288 132 | 986 249 |
| Übrige Kapitalanlagen | 51 562 | 64 862 | 2 779 | 2 245 | 54 341 | 67 106 |
| Kapitalanlagen aus anteilsgebundener Lebensversicherung | 1 332 335 | 1 045 394 | 104 867 | 83 264 | 1 437 202 | 1 128 657 |

Der Bestand von Fondsanteilen im eigenen Portefeuille der Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG beträgt TCHF 978.4 (31.12.2022: TCHF 344.8).

Der Bestand von Zerobonds im eigenen Portefeuille der Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG beträgt CHF 16.3 Mio. (31.12.2022: CHF 17.0 Mio.).

12 Anlagespiegel

| Renditeliegenschaften in Tausend CHF | Renditeliegenschaften (Kapitalanlagen) | |
|--|--|-----------|
| | 2023 | 2022 |
| Nettobuchwert 01.01. | 2 261 740 | 2 256 681 |
| Anschaffungswerte | | |
| Stand 01.01. | 1 681 143 | 1 666 569 |
| Zugänge | 39 442 | 25 157 |
| Abgänge | -160 | -10 583 |
| Stand 31.12. | 1 720 426 | 1 681 143 |
| Kumulierte Abschreibungen | | |
| Stand 01.01. | -70 043 | -68 926 |
| Abschreibungen | -12 511 | -5 260 |
| Zuschreibungen | 2 845 | 3 333 |
| Abgänge | - | 810 |
| Stand 31.12. | -79 709 | -70 043 |
| Neubewertungsreserven (vor Abzug latenter Steuern) | 636 677 | 650 640 |
| Nettobuchwert 31.12. | 2 277 393 | 2 261 740 |
| - Davon Anlageliegenschaften im Bau | 31 798 | 25 857 |
| - Davon unbebaute Grundstücke | 28 480 | 39 490 |
| Differenz zwischen aktuellen Werten und Anschaffungswerten | 556 968 | 580 597 |

Im abgeschlossenen Geschäftsjahr liegt der durchschnittliche marktwertgewichtete reale Diskontierungssatz des Portfolios bei 2.9% (31.12.2022: 2.8%), wobei die Spanne der einzelnen Liegenschaften von 2.2% bis 4.0% (31.12.2022: 2.1% bis 4.0%) reicht.

| Nicht konsolidierte Beteiligungen und Immaterielle Anlagen | Nicht konsolidierte Beteiligungen (Kapitalanlagen) | | Immaterielle Anlagen | |
|---|--|---------|----------------------|---------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| in Tausend CHF | | | | |
| Nettobuchwert 01.01. | 82 196 | 75 958 | 35 291 | 35 182 |
| Anschaffungswerte | | | | |
| Stand 01.01. | 123 936 | 117 698 | 124 293 | 126 970 |
| Zugänge | 9 698 | 6 238 | 10 948 | 10 196 |
| Zugang zum Konsolidierungskreis | 0 | - | 196 | - |
| Abgänge | -11 313 | - | -13 115 | -12 873 |
| Stand 31.12. | 122 322 | 123 936 | 122 322 | 124 293 |
| Kumulierte Abschreibungen | | | | |
| Stand 01.01. | -41 740 | -41 740 | -89 002 | -91 788 |
| Planmässige Abschreibungen | - | - | -11 215 | -9 990 |
| Sonderabschreibung | -3 182 | - | -209 | - |
| Zuschreibungen | 4 772 | - | - | - |
| Abgänge | 2 193 | - | 13 103 | 12 775 |
| Stand 31.12. | -37 957 | -41 740 | -87 324 | -89 002 |
| Nettobuchwert 31.12. | 84 365 | 82 196 | 34 998 | 35 291 |

| Assoziierte Organisationen | Assoziierte Organisationen (Kapitalanlagen) | |
|--|--|---------|
| | 2023 | 2022 |
| in Tausend CHF | | |
| Bilanzwert 01.01. | 299 478 | 334 881 |
| Zugänge aus Investitionen | 3 094 | 3 067 |
| Abgänge aus Devestitionen | - | -2 586 |
| Anteil am Ergebnis der assoziierten Organisationen | -26 379 | -34 110 |
| Erhaltene Dividenden | -4 932 | -1 775 |
| Bilanzwert 31.12. | 271 260 | 299 478 |

| Sachanlagen in Tausend CHF | Betriebsliegenschaften | | Anlagen und Einrichtungen | | Total Sachanlagen | |
|----------------------------------|------------------------|----------|---------------------------|---------|-------------------|----------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Nettobuchwert 01.01. | 171 679 | 180 050 | 50 476 | 49 555 | 222 155 | 229 604 |
| Anschaffungswerte | | | | | | |
| Stand 01.01. | 384 988 | 386 037 | 120 573 | 120 403 | 505 560 | 506 441 |
| Zugänge | - | - | 10 512 | 14 372 | 10 512 | 14 372 |
| Zugang zum Konsolidierungskreis | 4 800 | - | 40 | 62 | 4 840 | 62 |
| Abgänge | - | -413 | -8 877 | -14 895 | -8 877 | -15 308 |
| Reklassifikation | - | -637 | - | 637 | - | - |
| Währungseinfluss | - | - | -10 | -6 | -10 | -6 |
| Stand 31.12. | 389 788 | 384 988 | 122 237 | 120 573 | 512 025 | 505 560 |
| Kumulierte Abschreibungen | | | | | | |
| Stand 01.01. | -213 309 | -205 988 | -70 096 | -70 849 | -283 405 | -276 836 |
| Planmässige Abschreibungen | -7 334 | -7 321 | -15 053 | -14 093 | -22 387 | -21 414 |
| Währungseinfluss | - | - | 7 | 3 | 7 | 3 |
| Abgänge | - | - | 8 788 | 14 842 | 8 788 | 14 842 |
| Stand 31.12. | -220 642 | -213 309 | -76 354 | -70 096 | -296 997 | -283 405 |
| Nettobuchwert 31.12. | 169 145 | 171 679 | 45 883 | 50 476 | 215 029 | 222 155 |

13 Theoretischer Anlagespiegel Goodwill

| in Tausend CHF | Theoretischer Goodwill | |
|----------------------------------|------------------------|-----------|
| | 2023 | 2022 |
| Nettobuchwert 01.01. | 517 067 | 607 270 |
| Anschaffungswerte | | |
| Stand 01.01. | 1 109 824 | 1 114 712 |
| Zugänge | 11 695 | 11 945 |
| Abgänge | -349 | -16 833 |
| Stand 31.12. | 1 121 169 | 1 109 824 |
| Kumulierte Abschreibungen | | |
| Stand 01.01. | -592 757 | -507 442 |
| Abschreibungen | -87 965 | -95 311 |
| Sonderabschreibungen | -6 740 | - |
| Auflösungen | 79 | - |
| Abgänge | 90 | 9 995 |
| Stand 31.12. | -687 294 | -592 757 |
| Nettobuchwert 31.12. | 433 876 | 517 067 |

Der aus Akquisitionen resultierende Goodwill wird per Erwerbszeitpunkt mit dem Konzerneigenkapital verrechnet.

Bei einer theoretischen Bilanzierung des Goodwills ergäben sich folgende Auswirkungen auf die Konzernrechnung:

| Auswirkung Erfolgsrechnung | | |
|---|----------------|---------|
| in Tausend CHF | 2023 | 2022 |
| Konsolidierter Gewinn | 383 960 | 311 011 |
| Nettoamortisation Goodwill | -94 537 | -85 315 |
| Theoretischer konsolidierter Gewinn inkl. Nettoamortisation Goodwill | 289 423 | 225 696 |

| Auswirkungen Bilanz | | |
|---|------------------|------------|
| in Tausend CHF | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Konsolidiertes Eigenkapital gemäss Bilanz | 6 226 995 | 5 880 821 |
| Theoretische Bilanzierung Nettobuchwert Goodwill | 433 876 | 517 067 |
| Theoretisches konsolidiertes Eigenkapital inkl. Nettobuchwert Goodwill | 6 660 871 | 6 397 887 |

14 Forderungen

| in Tausend CHF | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|----------------|------------|
| Forderungen gegenüber Rückversicherern | 29 132 | 14 397 |
| Forderungen gegenüber Versicherungsnehmern | 217 613 | 212 021 |
| ./. Wertberichtigungen | -109 477 | -102 345 |
| Forderungen gegenüber Agenturen/Vermittlern | 8 815 | 14 162 |
| ./. Wertberichtigungen | -211 | -211 |
| Forderungen gegenüber Versicherungsunternehmen | 12 563 | 9 757 |
| Forderungen gegenüber Beteiligungen und anderen nahe stehenden Unternehmen und Personen | 1 286 | 833 |
| Forderungen gegenüber Pensionskassen | 516 | 749 |
| Forderungen gegenüber Steuerbehörden | 21 441 | 32 143 |
| Forderungen andere Dienstleistungen | 5 612 | 7 001 |
| ./. Wertberichtigungen | -250 | -190 |
| Übrige Forderungen | 17 225 | 12 119 |
| ./. Wertberichtigungen | -337 | -467 |
| Total Forderungen | 203 927 | 199 970 |

15 Versicherungstechnische Rückstellungen

| in Tausend CHF | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|------------|
| Prämienüberträge | 734 857 | 709 096 |
| Rückstellung für Versicherungsleistungen | 6 473 134 | 6 511 496 |
| Deckungskapital | 3 496 744 | 3 419 759 |
| Rückstellungen für gutgeschriebene Überschussbeteiligungen der Versicherten | 28 093 | 24 255 |
| Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen der Versicherten | 375 541 | 354 422 |
| Übrige versicherungstechnische Rückstellungen | 1 199 398 | 1 079 773 |
| Versicherungstechnische Rückstellungen (brutto) | 12 307 767 | 12 098 801 |
| Prämienüberträge | -27 621 | -24 184 |
| Rückstellung für Versicherungsleistungen | -235 943 | -179 019 |
| Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen der Versicherten | -691 | -1 059 |
| Versicherungstechnische Rückstellungen Anteil Rückversicherer | -264 255 | -204 262 |
| Prämienüberträge | 707 237 | 684 912 |
| Rückstellung für Versicherungsleistungen | 6 237 191 | 6 332 477 |
| Deckungskapital | 3 496 744 | 3 419 759 |
| Rückstellungen für gutgeschriebene Überschussbeteiligungen der Versicherten | 28 093 | 24 255 |
| Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen der Versicherten | 374 850 | 353 363 |
| Übrige versicherungstechnische Rückstellungen | 1 199 398 | 1 079 773 |
| Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung (netto) | 12 043 512 | 11 894 538 |

Der durchschnittlich gewichtete Diskontsatz bei den zu diskontierenden versicherungstechnischen Rückstellungen (CHF) beträgt 1.06% (31.12.2022: 1.07%). Von der Rückstellung für Versicherungsleistungen betreffen 28% (31.12.2022: 29%) Rückstellungen mit biometrischen Risiken. Vom Deckungskapital wurden 62% (31.12.2022: 61%) für Sparversicherungen mit von der Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft gegebener Garantie gebildet.

| Versicherungstechnische Rückstellungen (brutto) | Prämienübertrag | Rückstellungen für Versicherungsleistungen | Deckungskapital | Rückstellung für die gutgeschriebenen Überschussbeteiligungen | Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligungen | Übrige technische Rückstellungen | Total versicherungstechnische Rückstellungen (brutto) |
|---|-----------------|--|------------------|---|---|----------------------------------|---|
| in Tausend CHF | | | | | | | |
| Stand per 31.12.2021 | 687 966 | 6 387 388 | 3 385 580 | 16 641 | 447 959 | 1 157 642 | 12 083 176 |
| Verwendung | - | -1 038 010 | -310 825 | -8 214 | -48 784 | - | -1 405 833 |
| Erfolgswirksame Auflösungen/ Bildungen | 21 130 | 1 162 118 | 345 004 | 15 829 | -44 754 | -77 869 | 1 421 458 |
| Stand per 31.12.2022 | 709 096 | 6 511 496 | 3 419 759 | 24 255 | 354 422 | 1 079 773 | 12 098 801 |
| Verwendung | - | -1 054 334 | -287 318 | -5 651 | -47 577 | - | -1 394 880 |
| Erfolgswirksame Auflösungen/ Bildungen | 25 762 | 1 015 972 | 364 303 | 9 488 | 68 697 | 119 625 | 1 603 846 |
| Stand per 31.12.2023 | 734 857 | 6 473 134 | 3 496 744 | 28 093 | 375 541 | 1 199 398 | 12 307 767 |

Schadenabwicklung im Nicht-Lebenversicherungsgeschäft

Analyse der Schadenabwicklung

| in Mio. CHF | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | Schaden- anfalljahr |
|---|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------------------|
| | | | | | | | | | | | Total |
| Am Ende des Schadenjahres | 1 709 | 1 717 | 1 844 | 1 774 | 1 943 | 1 926 | 2 169 | 2 294 | 2 216 | 2 395 | |
| 1 Jahr später | 1 720 | 1 692 | 1 855 | 1 783 | 1 954 | 1 926 | 2 165 | 2 361 | 2 250 | | |
| 2 Jahre später | 1 667 | 1 693 | 1 828 | 1 752 | 1 923 | 1 908 | 2 127 | 2 370 | | | |
| 3 Jahre später | 1 645 | 1 685 | 1 781 | 1 725 | 1 915 | 1 914 | 2 296 | | | | |
| 4 Jahre später | 1 630 | 1 655 | 1 762 | 1 717 | 1 906 | 1 911 | | | | | |
| 5 Jahre später | 1 610 | 1 627 | 1 755 | 1 715 | 1 900 | | | | | | |
| 6 Jahre später | 1 599 | 1 620 | 1 750 | 1 802 | | | | | | | |
| 7 Jahre später | 1 589 | 1 619 | 1 751 | | | | | | | | |
| 8 Jahre später | 1 592 | 1 612 | | | | | | | | | |
| 9 Jahre später | 1 593 | | | | | | | | | | |
| Geschätzte Schadenaufwendungen | 1 593 | 1 612 | 1 751 | 1 802 | 1 900 | 1 911 | 2 296 | 2 370 | 2 250 | 2 395 | 19 880 |
| Bereits angefallene Schadenzahlungen | -1 373 | -1 463 | -1 548 | -1 720 | -1 766 | -1 751 | -2 135 | -2 224 | -1 971 | -1 379 | -17 329 |
| Rückstellungen für Versicherungsleistungen (brutto) der letzten 10 Jahre | 220 | 149 | 204 | 82 | 134 | 160 | 161 | 146 | 279 | 1 016 | 2 551 |
| Schadenrückstellungen vor 2014 (brutto) | | | | | | | | | | | 2 016 |
| Rückstellung indirektes Geschäft | | | | | | | | | | | 97 |
| Rückstellungen für Versicherungsleistungen (brutto) | | | | | | | | | | | 4 664 |
| Anteil Rückversicherung | | | | | | | | | | | -219 |
| Rückstellungen für Versicherungsleistungen (netto) | | | | | | | | | | | 4 445 |

16 Versicherungstechnische Rückstellungen aus anteilsgebundener Lebensversicherung

| in Tausend CHF | Auf Rechnung und Risiko Dritter | | Aus Kapitalisationsgeschäft | | Total | |
|--|---------------------------------|------------|-----------------------------|------------|------------------|------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Versicherungstechnische Rückstellungen aus anteilsgebundener Lebensversicherung | 1 332 201 | 1 045 049 | 90 794 | 68 854 | 1 422 996 | 1 113 903 |

17 Nichtversicherungstechnische (finanzielle) Rückstellungen

| in Tausend CHF | Steuer- rückstellungen | Sonstige Rückstellungen | Total nichttechnische (finanzielle) Rückstellungen |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|---|
| Stand per 31.12.2021 | 616 026 | 37 033 | 653 060 |
| Verwendung | - | -1 768 | -1 768 |
| Auflösung | -159 563 | -1 519 | -161 082 |
| Währungseinfluss | -0 | - | -0 |
| Bildung | 31 819 | 35 336 | 67 155 |
| Stand per 31.12.2022 | 488 282 | 69 082 | 557 364 |
| Verwendung | - | -9 898 | -9 898 |
| Auflösung | -56 159 | -23 440 | -79 599 |
| Währungseinfluss | -14 | - | -14 |
| Bildung | 41 309 | 9 412 | 50 721 |
| Zugang zum Konsolidierungskreis | 280 | 40 | 320 |
| Stand per 31.12.2023 | 473 698 | 45 196 | 518 894 |

Bei den Steuerrückstellungen handelt es sich um latente Ertragssteuern. Latente Ertragssteuern entstehen, wenn auf Konzernebene andere als steuerrechtlich massgebende Bewertungsgrundsätze angewendet werden. Kurzfristige Steuerverpflichtungen gehören zu den sonstigen Verbindlichkeiten oder den passiven Rechnungsabgrenzungen.

Die sonstigen Rückstellungen per 31.12.2023 stehen unter anderem im Zusammenhang mit den Käufen von Beteiligungen sowie mit den Leistungen an (ehemalige) Arbeitnehmer. Die zukünftigen Leistungen an (ehemalige) Arbeitnehmende werden mit einem Satz von 1.25% (31.12.2022: 1.25%) diskontiert.

18 Fonds für künftige Überschussbeteiligungen

| in Tausend CHF | |
|-----------------------------|----------------|
| Stand per 31.12.2021 | 571 788 |
| Bildung | 200 000 |
| Verwendung | -170 251 |
| Stand per 31.12.2022 | 601 537 |
| Bildung | 150 000 |
| Verwendung | -197 117 |
| Stand per 31.12.2023 | 554 420 |

19 Sonstige Verbindlichkeiten

| in Tausend CHF | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------------|------------|
| Verbindlichkeiten gegenüber Rückversicherern | 1 955 | 3 453 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungsnehmern | 683 733 | 703 446 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Agenten und Vermittlern | 24 317 | 15 931 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungsunternehmen | 2 768 | 2 141 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligungen und anderen nahe stehenden Unternehmen und Personen | 22 705 | 15 748 |
| Verbindlichkeiten andere Dienstleistungen | 2 300 | 2 845 |
| Übrige Verbindlichkeiten | 365 367 | 316 594 |
| Sonstige Verbindlichkeiten | 1 103 147 | 1 060 157 |

20 Aktienkapital/Kapitalreserven

Das Aktienkapital der Schweizerischen Mobiliar Holding AG besteht unverändert aus voll einbezahlten zwei Millionen Namenaktien zu nominal CHF 100 und wird zu 100% von der Schweizerischen Mobiliar Genossenschaft gehalten. Die Übertragbarkeit der Namenaktien ist gemäss Statuten beschränkt.

Die Kapitalreserven entsprechen der Kapitaleinlage, welche aus der Umstrukturierung der Gruppe Mobiliar per 1. Januar 2000 entstanden ist.

21 Neubewertungsreserven

| in Tausend CHF | Rendite- liegenschaften | Aktien | Fonds- anteile | Gold | Alternative Anlagen | Total |
|---|----------------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------------|------------------|
| Neubewertungsreserven netto per 31.12.2021 | 474 930 | 702 739 | 431 425 | 221 072 | 159 127 | 1 989 293 |
| Erfolgsneutrale Wertveränderungen | -5 364 | -216 606 | -188 534 | 6 919 | 66 923 | -336 663 |
| Abgang durch Veräußerung | -354 | -296 141 | -58 847 | -27 473 | -18 680 | -401 494 |
| Veränderung latenter Steuern | 1 111 | 93 386 | 43 408 | 3 954 | -4 357 | 137 502 |
| Neubewertungsreserven netto per 31.12.2022 | 470 323 | 283 379 | 227 453 | 204 472 | 203 013 | 1 388 639 |
| Erfolgsneutrale Wertveränderungen | -8 451 | 238 602 | 33 652 | 37 449 | 33 260 | 334 512 |
| Abgang durch Veräußerung | - | -111 206 | -37 539 | - | -7 536 | -156 281 |
| Veränderung latenter Steuern | 7 361 | -19 743 | 2 369 | -4 335 | -4 033 | -18 380 |
| Neubewertungsreserven netto per 31.12.2023 | 469 233 | 391 031 | 225 935 | 237 586 | 224 704 | 1 548 490 |

Erworbene Bilanzpositionen

| in Tausend CHF | Inceo AG | Hotel Appenberg AG |
|---|--------------|-----------------------|
| | 20.01.2023 | 23.08.2023 |
| Aktiven | | |
| Sachanlagen | - | 4 840 |
| Immaterielle Anlagen | 196 | - |
| Forderungen | 260 | 68 |
| Flüssige Mittel | 2 209 | 287 |
| Rechnungsabgrenzungen | 102 | 96 |
| Total Aktiven | 2 767 | 5 291 |
| Passiven | | |
| Nichtversicherungstechnische (finanzielle) Rückstellungen | 111 | 209 |
| Finanzverbindlichkeiten | - | 3 140 |
| Sonstige Verbindlichkeiten | 384 | 66 |
| Rechnungsabgrenzungen | 492 | 46 |
| Verbindlichkeiten | 987 | 3 461 |
| Kapitalreserven | 1 680 | 900 |
| Gewinnreserven | 100 | 929 |
| Eigenkapital | 1 780 | 1 829 |
| Total Passiven | 2 767 | 5 291 |

Die erworbenen Aktiven und Passiven der Inceo AG gehen infolge rückwirkender Fusion per 1. Januar 2023 auf die Trianon SA über.

Übrige Angaben

| in Tausend CHF | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|
| Bilanzanmerkungen | | |
| Eventualverpflichtungen | 3 529 | 3 630 |
| Investitionsverpflichtungen | 751 416 | 891 983 |
| Weitere nicht zu bilanzierende Verpflichtungen | 209 691 | 235 322 |

Die Eventualverpflichtungen betreffen neben Garantieverpflichtungen zugunsten Dritter auch weitere Verpflichtungen mit Eventualcharakter.

Die weiteren nicht zu bilanzierenden Verpflichtungen umfassen unwiderrufliche Zahlungsverpflichtungen aus nicht passivierungspflichtigen Verträgen mit einer (Rest-)Vertragsdauer von mehr als einem Jahr sowie weitere feste Lieferungs- und Abnahmeverpflichtungen.

Es bestehen Faustpfandverschreibungen im Umfang von CHF 107.7 Mio. (31.12.2022: CHF 107.7 Mio.), welche als Sicherheit für Absicherungsgeschäfte und Vorschüsse dienen. Davon sind im Gegenwert CHF 11.1 Mio. (31.12.2022: CHF 10.8 Mio.) benutzt für Kautions- und Garantien.

Im Rahmen der Mehrwertsteuer-Gruppe der Mobiliar haftet die Schweizerische Mobiliar Holding AG solidarisch für die Mehrwertsteuerverbindlichkeiten der genannten Mehrwertsteuer-Gruppe gegenüber der Steuerbehörde.

Bilanzpositionen mit Nahestehenden

| in Tausend CHF | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|
| Sonstige Forderungen | 1 286 | 833 |
| Langfristige Darlehen (Guthaben) | 18 178 | 19 995 |
| An Verwaltungsräte und an Geschäftsleitungsmitglieder gewährte Hypotheken ¹ | 2 300 | 3 130 |
| Finanzverbindlichkeiten | 290 000 | 291 707 |
| Sonstige Verbindlichkeiten | 22 705 | 15 748 |

¹ Die Gewährung erfolgt zu den gleichen Konditionen wie bei den Mitarbeitenden.

Transaktionen mit Nahestehenden

| in Tausend CHF | 2023 | 2022 |
|--|-------|-------|
| Übrige Erträge (verrechnete Verwaltungskosten) | 5 186 | 4 961 |
| Zinsertrag aus langfristigen Darlehen | 292 | 93 |
| An Verwaltungsräte und an Geschäftsleitungsmitglieder gewährte Hypotheken ¹ | 26 | 32 |
| Zinsaufwand auf Finanzverbindlichkeiten | 4 353 | 2 177 |
| Zinsaufwand auf sonstige Verbindlichkeiten | 463 | 196 |

¹ Die Gewährung erfolgt zu den gleichen Konditionen wie bei den Mitarbeitenden.

Angaben zu den Vorsorgeverpflichtungen

| Wirtschaftlicher Nutzen / wirtschaftliche Verpflichtung und Vorsorgeaufwand in Tausend CHF | Über/ Unterdeckung gemäss Swiss GAAP FER 26 | Wirtschaftlicher Anteil des Unternehmens | | Erfolgs- wirksame Veränderung | Auf die Periode abgegrenzte Beiträge | Vorsorgeaufwand im Personalaufwand | |
|--|--|---|------------|-------------------------------------|---|---------------------------------------|---------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 2023 | 2023 | 2023 | 2022 |
| Vorsorgeeinrichtungen ohne Über-/Unterdeckung | - | - | - | - | -63 549 | -63 549 | -59 104 |
| Vorsorgeeinrichtungen ohne eigene Aktiven | - | - | - | - | -579 | -579 | -585 |
| Total | - | - | - | - | -64 128 | -64 128 | -59 689 |

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Am 4. Januar 2024 hat die Mobiliar die Mehrheit der Anteile an der Flatfox AG an die SMG Swiss Marketplace Group AG verkauft und damit die Kontrolle über die Gesellschaft abgegeben.

Mit Beschluss vom 27. Februar 2024 hat der Verwaltungsrat der Schweizerischen Mobiliar Holding AG die konsolidierte Jahresrechnung genehmigt. In der konsolidierten Jahresrechnung sind bis zu diesem Zeitpunkt keine anderen wesentlichen Ereignisse bekannt und berücksichtigt, deren auslösende Ursache vor dem Bilanzstichtag liegt.

Bericht der Revisionsstelle

Bericht der Revisionsstelle an die Generalversammlung der Schweizerischen Mobiliar Holding AG, Bern

Bericht zur Prüfung der Konzernrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Konzernrechnung der Schweizerischen Mobiliar Holding AG und ihrer Tochtergesellschaften (der Konzern) – bestehend aus der Erfolgsrechnung für das am 31. Dezember 2022 endende Jahr, der Bilanz zum 31. Dezember 2022, der Geldflussrechnung, dem Eigenkapitalnachweis sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung vermittelt die [Konzernrechnung](#) ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der konsolidierten Vermögens- und Finanzlage des Konzerns zum 31. Dezember 2023 sowie dessen konsolidierter Ertragslage und Geldflüsse für das dann endende Jahr in Übereinstimmung mit den Swiss GAAP FER und entspricht dem schweizerischen Gesetz.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt «Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Konzernrechnung» unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von dem Konzern unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands, und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Sonstige Informationen

Der Verwaltungsrat ist für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen die im Geschäftsbericht enthaltenen Informationen, aber nicht die Konzernrechnung, die Jahresrechnung und unsere dazugehörigen Berichte.

Unser Prüfungsurteil zur Konzernrechnung erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und wir bringen keinerlei Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu zum Ausdruck.

Im Zusammenhang mit unserer Abschlussprüfung haben wir die Verantwortlichkeit, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zur Konzernrechnung oder unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

Verantwortlichkeiten des Verwaltungsrates für die Konzernrechnung

Der Verwaltungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Konzernrechnung, die in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER und den gesetzlichen Vorschriften ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild vermittelt, und für die internen Kontrollen, die der Verwaltungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Konzernrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung der Konzernrechnung ist der Verwaltungsrat dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Geschäftstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Geschäftstätigkeit – sofern zutreffend – anzugeben sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Geschäftstätigkeit anzuwenden, es sei denn, der Verwaltungsrat beabsichtigt, entweder den Konzern zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Konzernrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Konzernrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Konzernrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemässes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus:

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen in der Konzernrechnung aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus

Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Ausserkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.

- gewinnen wir ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten Internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des Internen Kontrollsystems des Konzerns abzugeben.
- beurteilen wir die Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängenden Angaben.
- ziehen wir Schlussfolgerungen über die Angemessenheit des vom Verwaltungsrat angewandten Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Geschäftstätigkeit sowie auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Geschäftstätigkeit aufwerfen können. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bericht auf die dazugehörigen Angaben in der Konzernrechnung aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Berichts erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr des Konzerns von der Fortführung der Geschäftstätigkeit zur Folge haben.
- beurteilen wir Darstellung, Aufbau und Inhalt der Konzernrechnung insgesamt einschliesslich der Angaben sowie, ob die Konzernrechnung die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass eine sachgerechte Gesamtdarstellung erreicht wird.
- erlangen wir ausreichende geeignete Prüfungsnachweise zu den Finanzinformationen der Einheiten oder Geschäftstätigkeiten innerhalb des Konzerns, um ein Prüfungsurteil zur Konzernrechnung abzugeben. Wir sind verantwortlich für die Anleitung, Beaufsichtigung und Durchführung der Prüfung der Konzernrechnung. Wir tragen die Alleinverantwortung für unser Prüfungsurteil.

Wir kommunizieren mit dem Verwaltungsrat unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschliesslich etwaiger bedeutsamer Mängel im Internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung identifizieren.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und PS-CH 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes Internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Konzernrechnung existiert.

Wir empfehlen, die vorliegende Konzernrechnung zu genehmigen.

KPMG AG



Oliver Windhör
Zugelassener Revisionsexperte
Leitender Revisor



Thomas Schwarz
Zugelassener Revisionsexperte

Zürich, 27. Februar 2024