

ELVIA Reiseversicherungs-Gesellschaft, Zürich					
Bilanz per 31. Dezember 2002					
		31.12.2002	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2001
Aktiven	CHF	CHF	Passiven	CHF	CHF
A. Flüssige Mittel	22'679'782	13'955'375	Eigenkapital und Verbindlichkeiten		
B. Forderungen	81'823'575	81'559'458	A. Eigenkapital	130'266'648	122'652'885
I. Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	55'554'963	57'015'312	I. Eingefordertes Aktienkapital/Genossenschaftskapital	25'000'000	25'000'000
1. an Versicherungsnehmer	18'545'491	18'900'538	II. Partizipationskapital	–	–
2. an Agenten und Vermittler	14'282'887	13'061'702	III. Kapitalreserven	25'000'000	25'000'000
3. an Versicherungsgesellschaften	22'726'585	25'053'072	IV. Gewinnreserven	68'700'084	68'730'000
II. Sonstige Forderungen an verbundene Unternehmen, Beteiligungen, Aktionäre	19'049'488	13'670'731	1. Gesetzliche Gewinnreserve	10'610'000	10'585'000
III. Sonstige Forderungen an andere Schuldner	7'219'124	10'873'415	2. Reserve für eigene Aktien	–	–
C. Kapitalanlagen	293'681'764	317'565'037	3. Aufwertungsreserve	–	–
I. Grundstücke und Bauten	8'014'183	12'182'119	4. Statutarische Reserven	–	–
II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen, Beteiligungen, bei Aktionären	104'815'789	105'807'093	5. Freiwillige Reserven	58'090'084	58'145'000
III. Andere Kapitalanlagen	178'702'598	198'438'996	V. Bilanzgewinn/Bilanzverlust	11'566'564	3'922'885
1. Aktien, andere nicht festverzinsliche Wertpapiere und Anteile an Anlagefonds	37'615'377	28'701'652	B. Nachrangige Verbindlichkeiten	–	–
2. Eigene Aktien	–	–	C. Fonds für spätere Zuweisungen	–	–
3. Festverzinsliche Wertpapiere	114'817'260	156'427'900	D. Andere Verbindlichkeiten	36'552'037	36'098'520
4. Schuldscheindarlehen und Schuldbuchforderungen	–	–	I. Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft	12'158'025	9'637'236
5. Hypothekenforderungen	169'961	209'444	1. gegenüber Versicherungsnehmern	3'132'290	13'114
6. Policendarlehen und vorausbezahlte Versicherungsleistungen	–	–	2. Prämiendepots und vorausbezahlte Prämien	–	–
7. Festgelder und ähnliche Kapitalanlagen	26'100'000	13'100'000	3. gegenüber Agenten und Vermittlern	1'004'907	851'817
8. Sonstige Kapitalanlagen	–	–	4. gegenüber Versicherungsgesellschaften	8'020'828	8'772'305
IV. Depotforderungen aus in Rückdeckung übernommenem Versicherungsgeschäft	2'149'194	1'136'829	II. Anleiensverbindlichkeiten	–	–
D. Kapitalanlagen für anteilgebundene Lebensversicherungen	–	–	III. Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber verb. Unternehmen, Beteiligungen, Aktionären	12'172'020	16'164'372
E. Sachanlagen (ohne Grundstücke und Bauten), aktivierte Vorräte	13'411'323	8'329'552	IV. Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber Banken	–	–
F. Immaterielle Werte	633'172	832'529	V. Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber andern Gläubigern	12'221'992	10'296'912
I. Aufwendungen für die Errichtung, Erweiterung oder Umstellung des Unternehmens	633'172	832'529	Versicherungstechnische Rückstellungen und übrige		
II. Geschäfts- oder Firmenwert	–	–	E. Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	184'589'100	219'319'686
III. Sonstige immaterielle Aktiven	–	–	I. Prämienüberträge	67'433'030	89'815'029
G. Sonstige Vermögensgegenstände	–	–	II. Deckungskapital	–	–
H. Eingefordertes, aber nicht einbezahltes Kapital	–	–	III. Gutgeschriebene Überschussanteile der Versicherten (Lebensversicherung)	–	–
I. Rechnungsabgrenzungsposten	8'057'050	25'237'340	IV. Schadenrückstellung	105'888'668	112'839'753
			V. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Überschussbeteiligung	3'013'467	4'156'434
			VI. Aufsichtsrechtlich vorgeschriebene Schwankungsrückstellung	5'697'534	10'692'585
			VII. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	2'556'401	1'815'885
			F. Versicherungstechnische Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherungen	–	–
			G. Andere Rückstellungen	64'424'873	65'764'253
			H. Depotverbindlichkeiten aus in Rückdeckung gegebenem Versicherungsgeschäft	532'342	742'980
			I. Rechnungsabgrenzungsposten	3'921'666	2'900'967
J. Bilanzsumme	420'286'666	447'479'291	J. Bilanzsumme	420'286'666	447'479'291
Zürich, 15. Juli 2003			ELVIA Reiseversicherungs-Gesellschaft: Alain Demissy Martin Spengelin		