

ROS Reinsurance AG, Zug

## Bilanz per 31. Dezember 2003

Aktiven	31.12.2003	31.12.2002	Passiven	31.12.2003	31.12.2002
	CHF	CHF		CHF	CHF
A. Flüssige Mittel	43'978'145	33'102'121	<b>Eigenkapital und Verbindlichkeiten</b>		
B. Forderungen	13'589'531	15'000'638	A. Eigenkapital	36'327'705	24'537'359
I. Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	10'466'826	14'116'173	I. Eingefordertes Aktienkapital/Genossenschaftskapital	10'000'000	10'000'000
1. an Versicherungsnehmer	-	-	II. Partizipationskapital	-	-
2. an Agenten und Vermittler	-	-	III. Kapitalreserven	2'000'000	2'000'000
3. an Versicherungsgesellschaften	10'466'826	14'116'173	IV. Gewinnreserven	5'000'000	5'000'000
II. Sonstige Forderungen an verbundene Unternehmen, Beteiligungen, Aktionäre	2'910'516	306	1. Gesetzliche Gewinnreserve	5'000'000	5'000'000
III. Sonstige Forderungen an andere Schuldner	212'189	884'159	2. Reserve für eigene Aktien	-	-
C. Kapitalanlagen	1'452'213	2'656'819	3. Aufwertungsreserve	-	-
I. Grundstücke und Bauten	-	-	4. Statutarische Reserven	-	-
II. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen, Beteiligungen, bei Aktionären	-	-	5. Freiwillige Reserven	-	-
III. Andere Kapitalanlagen	1'452'213	2'656'819	V. Bilanzgewinn/Bilanzverlust	19'327'705	7'537'359
1. Aktien, andere nicht festverzinsliche Wertpapiere und Anteile an Anlagefonds	-	-	B. Nachrangige Verbindlichkeiten	-	-
2. Eigene Aktien	-	-	C. Fonds für spätere Zuweisungen	-	-
3. Festverzinsliche Wertpapiere	-	-	D. Andere Verbindlichkeiten	992'765	3'160'895
4. Schuldscheindarlehen und Schuldbuchforderungen	-	-	I. Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft	992'765	3'160'895
5. Hypothekendarlehen	-	-	1. gegenüber Versicherungsnehmern	992'765	3'160'895
6. Policendarlehen und vorausbezahlte Versicherungsleistungen	-	-	2. Prämiendepots und vorausbezahlte Prämien	-	-
7. Festgelder und ähnliche Kapitalanlagen	1'452'213	2'656'819	3. gegenüber Agenten und Vermittlern	-	-
8. Sonstige Kapitalanlagen	-	-	4. gegenüber Versicherungsgesellschaften	-	-
IV. Depotforderungen aus in Rückdeckung übernommenem Versicherungsgeschäft	-	-	II. Anlehensverbindlichkeiten	-	-
D. Kapitalanlagen für anteilgebundene Lebensversicherungen	-	-	III. Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber verb. Unternehmen, Beteiligungen, Aktionären	-	-
E. Sachanlagen (ohne Grundstücke und Bauten), aktivierte Vorräte	-	-	IV. Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber Banken	-	-
F. Immaterielle Werte	-	-	V. Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber andern Gläubigern	-	-
I. Aufwendungen für die Errichtung, Erweiterung oder Umstellung des Unternehmens	-	-	<b>Versicherungstechnische Rückstellungen und übrige</b>		
II. Geschäfts- oder Firmenwert	-	-	E. Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	19'945'518	23'032'877
III. Sonstige immaterielle Aktiven	-	-	I. Prämienüberträge	18'947'711	21'149'055
G. Sonstige Vermögensgegenstände	-	-	II. Deckungskapital	-	-
H. Eingefordertes, aber nicht einbezahltes Kapital	-	-	III. Gutgeschriebene Überschussanteile der Versicherten (Lebensversicherung)	-	-
I. Rechnungsabgrenzungsposten	-	664'756	IV. Schadenrückstellung	997'807	1'883'822
			V. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Überschussbeteiligung	-	-
			VI. Aufsichtsrechtlich vorgeschriebene Schwankungsrückstellung	-	-
			VII. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	-	-
			F. Versicherungstechnische Rückstellungen für anteilgebundene Lebensversicherungen	-	-
			G. Andere Rückstellungen	1'737'203	678'665
			H. Depotverbindlichkeiten aus in Rückdeckung gegebenem Versicherungsgeschäft	-	-
			I. Rechnungsabgrenzungsposten	16'698	14'538
J. Bilanzsumme	59'019'889	51'424'334	J. Bilanzsumme	59'019'889	51'424'334

Zug, 14. Juni 2004

ROS Reinsurance AG:  
Hans J. Rohrer Hans Erik Engelbrekts