

# Abschluss 2016

# Viehversicherungsgenossenschaft Heinzenberg-Domleschg

	Bilanz	Eröffnung 1. Januar	Veränderung Zunahme	Veränderung Abnahme	Veränderung Abschreibung	Schlussbilanz 31. Dezember
Aktiven	Kasse					
	diverse Bankguthaben	76'153.95	11'272.85			87'426.80
	Aktien Schlachthof 111 x 100.00	11'100.00				11'100.00
	Obligationen + Fonds	723'459.60	1'228.40			724'688.00
	Debitoren Mitglieder					
	Debitor VST	3'262.75	175.05			3'437.80
	Debitoren, andere	3'500.00			3'400.00	100.00
	<b>Total Aktiven</b>	<b>817'476.30</b>				<b>826'752.60</b>
Passiven	Kreditoren		760.00			760.00
	weitere Kreditoren, Schadenfälle	3'479.00	2'616.00			6'095.00
	Rückstellungen Steuern	4'000.00				4'000.00
	Rückstellungen Schadenfälle					
	Eigenkapital	809'997.30	<b>5'900.30</b>			815'897.60
		<b>Total Passiven</b>	<b>817'476.30</b>			

## Betriebsrechnung

Betriebsrechnung				Aufwand	Ertrag	Saldo	Saldo Vorjahr
<b>Vergleich eigene Prämie mit eigenen Schadenfällen</b>							
Prämie Hauptschatzungen 1. Jan					27'901.65	27'901.65	29'372.00
Nachschatzungen					193.00		
Zuchtstiere-Versicherung					600.00		
Auflösen Rückstellungen						-	-
abzügl. Prämien-Rückvergütung						-	-
Prämie für Elementar Rückversicherung				4'041.70		-4'041.70	-4'538.50
				<b>Total + Nettoprämie</b>	<b>28'694.65</b>	<b>24'652.95</b>	<b>25'873.50</b>
<b>eigene Schadenfälle</b>							
			Bruttoschaden				
Schadensumme Krankheiten	26 Tiere;		47'460.00	13'215.00		-13'215.00	-21'614.00
Schadensumme Unfall	16 Tiere;		24'290.00	8'378.00		-8'378.00	-10'207.00
Schadensumme Zuchtstiere						-	-
	Total Tiere		71'750.00	21'593.00	0.00	-21'593.00	-31'821.00
<b>Zwischensumme Nettoprämie - Nettoschaden (ohne Elementar)</b>				<b>25'634.70</b>	<b>28'694.65</b>	<b>3'059.95</b>	<b>-5'947.50</b>
<b>Schadenfälle über Rück-Versicherungen</b>							
Fälle für Feuer+Elementar-Rückversicherung + Vergütungen						-	2'000.00
<b>Schadenfälle Elementar</b>	1 Tiere		3'000.00			-	-2'051.00
Zusatzaufwand + Vergütungen über Rückversicherung						-	-
						-	-
<b>Zwischensumme Schadenfälle über Rückversicherung</b>				<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-51.00</b>
<b>Kapital Aufwand und Ertrag</b>							
diverse Zinsen + Coupons					14'427.95	14'427.95	8'964.05
Fond-Erträge					1'561.00	1'561.00	1'823.00
Verzugszinsen + Mahngebühren					41.40	41.40	13.85
Kapitalgewinne oder Verluste						-	-
nicht realisierte Kapitalgewinne oder Verluste					1'228.40	1'228.40	-6'266.80
Wertminderung bei Ankauf				1'800.00		-1'800.00	
Aufwand für Zinsen, Spesen Kapital,				1'827.50		-1'827.50	-3'405.20
				<b>Total</b>	<b>3'627.50</b>	<b>17'258.75</b>	<b>1'128.90</b>
<b>Personalaufwand</b>							
Entschädigung Verwaltung				600.00		-600.00	-600.00
Lohn Geschäftsführer				5'000.00		-5'000.00	-4'500.00
Sozialversicherungen AHV: keine						-	-
				<b>Total</b>	<b>5'600.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-5'100.00</b>
<b>Spesen Verwaltung</b>							
Spesen Verwaltung				160.00		-160.00	-160.00
Spesen Geschäftsführer				241.10		-241.10	-222.90
EDV+Büro Aufwand				500.00		-500.00	-500.00
				<b>Total</b>	<b>901.10</b>	<b>0.00</b>	<b>-882.90</b>
<b>weiterer Aufwand und Ertrag</b>							
Steuern,				3'899.80		-3'899.80	-4'973.00
diverse Ausgaben und Einnahmen				390.00		-390.00	1'538.40
				<b>Total</b>	<b>4'289.80</b>	<b>0.00</b>	<b>-3'434.60</b>
<b>Zwischensumme Kapital, Personal, Verwaltung, weiteres</b>				<b>14'418.40</b>	<b>17'258.75</b>	<b>2'840.35</b>	<b>-8'288.60</b>
<b>Total Aufwand und Ertrag, Vorschlag</b>				<b>40'053.10</b>	<b>45'953.40</b>	<b>5'900.30</b>	<b>-14'287.10</b>

Rechnung muss an der GV 2017 noch genehmigt werden