

Soliswiss – Genossenschaft der Schweizer im Ausland

Bern

Bericht der Revisionsstelle
an die Generalversammlung
zur Jahresrechnung 2025

Bern-Liebefeld, 27. März 2026

BERICHT DER REVISIONSSTELLE

An die Generalversammlung der
Soliswiss – Genossenschaft der Schweizer im Ausland, Bern

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Soliswiss – Genossenschaft der Schweizer im Ausland (die Gesellschaft) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2025, der Erfolgsrechnung und der Geldflussrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang inkl. Eigenkapitalnachweis – geprüft.

Nach unserer Beurteilung vermittelt die beigefügte Jahresrechnung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens- und Finanzlage der Gesellschaft zum 31. Dezember 2025 sowie dessen Ertragslage und Cashflows für das dann endende Jahr in Übereinstimmung mit 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 Jahresrechnung» unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft 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.

Verantwortlichkeiten des Vorstands für die Jahresrechnung

Der Vorstand ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung, 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 Vorstand als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung der Jahresrechnung ist der Vorstand dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft 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 Vorstand beabsichtigt, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.



Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung 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 Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: <http://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht>. Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.

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 Vorstands ausgestaltetes Internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

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

Bern-Liebefeld, 27. März 2026

Engel Copera AG

Manuel Mauerhofer
Zugelassener Revisionsexperte
Dipl. Wirtschaftsprüfer
Dipl. Treuhandexperte
Leitender Revisor

Patrick Rebsamen
Zugelassener Revisionsexperte
Dipl. Wirtschaftsprüfer

- Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung, Geldflussrechnung und Anhang inkl. Eigenkapitalnachweis)
- Antrag über die Verwendung des Jahreserfolges

Soliswiss - Genossenschaft der Schweizer im Ausland, Bern

Bilanz per 31. Dezember 2025

		31.12.2025 CHF	31.12.2024 CHF
Aktiven	<i>Anhang</i>	3 899 813	4 182 816
Umlaufvermögen		3 406 110	3 451 093
Flüssige Mittel		581 429	335 794
Wertschriften	<i>A)</i>	2 716 206	3 063 288
Sonstige Forderungen	<i>B)</i>	11 422	7 094
Aktive Rechnungsabgrenzungen	<i>C)</i>	97 053	44 917
Anlagevermögen		493 704	731 723
Darlehen Genossenschafter		7 501	2 501
Mietkaution		13 200	18 340
KK Soliswiss AG (ehem. Tochtergesellschaft) mit Rangrücktritt		0	169 776
Beteiligung an Soliswiss AG	<i>E)</i>	0	500 000
Beteiligung SAFS	<i>E)</i>	357 469	0
Hardware & Telefon & Netzwerk	<i>F)</i>	14 700	2
Soliswiss Office	<i>F)</i>	1	1
Anzahlung Software	<i>F)</i>	100 833	41 103
Passiven		3 899 814	4 182 816
Kurzfristiges Fremdkapital		232 092	434 978
Kurzfristiges unverzinsliches Fremdkapital		232 092	434 978
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen		28 196	31 016
Sonstige Verbindlichkeiten		4 340	39 855
KK Soliswiss AG (ehem. Tochtergesellschaft)		0	155 754
Passive Rechnungsabgrenzungen	<i>G)</i>	47 714	36 403
Mitgliederbeiträge im Voraus erhalten	<i>H)</i>	151 843	171 950
Langfristiges Fremdkapital		2 313 770	2 380 511
Langfristiges unverzinsliches Fremdkapital		155 388	156 980
LTM (Life Time Members) im Voraus erhalten	<i>I)</i>	155 388	156 980
Rückstellungen		1 013 476	1 082 440
Rückstellung Pauschalentschädigungen	<i>J)</i>	802 746	810 090
Rückstellung Spezialvermögen	<i>J)</i>	210 730	272 350
Fonds		1 144 906	1 141 092
Hilfsfonds	<i>K)</i>	1 144 906	1 141 092
Eigenkapital		1 353 952	1 367 326
Genossenschaftsvermögen		767 326	763 248
Reserven Genossenschaftsvermögen		600 000	600 000
JAHRESERFOLG		-13 374	4 078

Soliswiss - Genossenschaft der Schweizer im Ausland, Bern

Erfolgsrechnung vom 1. Januar bis 31. Dezember 2025

		2025 CHF	2024 CHF
Betriebsertrag	<i>Anhang</i>	605 183	381 349
Mitgliederbeiträge		380 788	345 948
Spenden an den Hilfsfonds		5 315	5 645
Dienstleistungserträge Beratungen		31 645	52 707
Diverse Erträge		19	46
Provisionen und Bestandeskommissionen		246 797	0
Verluste aus Forderungen/Kommissionen/Gebühren		-59 382	-22 997
Betriebsaufwand		-765 462	-465 222
Zuweisung Hilfsfonds		-5 315	-5 645
Aufwand für Pauschalentschädigungen		0	0
Aufwand Services für Mitglieder		-38 516	-44 409
Personalaufwand		-551 686	-544 892
Vermietung Personal		0	262 674
Raumkosten und Mobiliar		-32 720	-17 294
Sachversicherungen		-7 264	-4 607
Verwaltung und Informatik		-54 897	-33 059
Buchführung/Lohnadministration & Revision		-48 814	-39 691
Unternehmens- und Rechtsberatung		-8 640	-3 239
Marketing und Verkauf		-17 612	-35 061
Abschreibungen		-7 548	0
Abschreibungen		-7 548	0
Betriebsergebnis		-167 827	-83 873
Finanzerfolg		170 418	127 609
Finanzertrag		47	276
Wertschriftenertrag realisiert		24 985	62 993
Wertschriftenertrag nicht realisiert		170 751	149 569
Ertrag aus Vermögensverwaltung		27 430	30 887
Finanzaufwand		-9 975	-4 480
Wertschriftenaufwand realisiert		-1 591	-11 497
Wertschriftenaufwand nicht realisiert		-81 183	-72 236
Aufwand für Vermögensverwaltung		-26 047	-27 903
Beteiligungsertrag		66 000	0
Ordentliches Jahresergebnis		2 591	43 736
Ausserordentlicher Ertrag		9 649	144 301
Ausserordentlicher Ertrag	<i>L)</i>	9 649	144 301
Ausserordentlicher Aufwand		-25 281	-183 896
Ausserordentlicher Aufwand	<i>M)</i>	-25 281	-183 896
Ausserordentliches Jahresergebnis		-15 632	-39 595
Steuern		-333	-63
Steuern		-333	-63
JAHRESERFOLG		-13 374	4 078

Soliswiss - Genossenschaft der Schweizer im Ausland, Bern

Geldflussrechnung (Fonds flüssige Mittel netto)	2025	2024	
Jahresergebnis	-13 374	4 078	
Abschreibungen	7 548	-3 793	
Erfolg aus Verkauf von Sachanlagen	0	-58 105	
Auflösung/Bildung von Rückstellungen & Fonds	-65 150	0	
Nicht realisierte Buchgewinne/Buchverluste	-89 567	-77 333	
Auflösung/Bildung Wertberichtigung Beteiligung	0	-8 000	-143 153
	<hr/>	<hr/>	
Veränderung Wertschriften	436 649	89 725	
Veränderung Übrige Forderungen	165 447	3 998	
Veränderung Aktive Rechnungsabgrenzungen	-52 135	-39 557	
Total Veränderung Umlaufvermögen (ohne flüssige Mittel)	<hr/>	<hr/>	54 166
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	-2 821	21 764	
Übrige Verbindlichkeiten	-191 269	112 881	
Passive Rechnungsabgrenzungen	11 311	-7 036	
LTM (Life Time Members), Mitgliederbeiträge im Voraus erhalten	-20 107	45 535	
Total Veränderung kurzfristiges Fremdkapital	<hr/>	<hr/>	173 145
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit	186 532	84 158	
Investitionen in Finanzanlagen und Beteiligungen	-362 469	-13 200	
Investitionen in Sachanlagen	-22 246	0	
Investitionen in immaterielle Werte	-59 730	-41 103	-54 303
	<hr/>	<hr/>	
Devestitionen von Finanzanlagen und Beteiligungen	505 140	3 000	
Devestitionen von Sachanlagen	0	3 793	
Devestitionen von immaterielle Werten	0	0	6 793
	<hr/>	<hr/>	
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	60 695	-47 510	
Veränderung LTM	-1 592	-7 233	
Rückzahlung/Aufnahme von Finanzverbindlichkeiten	0	0	
Kapitalerhöhung / Kapitalherabsetzung	0	0	
Kauf oder Verkauf von eigenen Anteilen	0	0	
Gewinnausschüttung	0	0	-7 233
	<hr/>	<hr/>	
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	-1 592	-7 233	
Zu- / Abnahme der flüssigen Mittel netto	245 635	29 415	

Veränderung der flüssigen Mittel netto			
Stand per Beginn des Berichtsjahres	335 794		306 379
Stand per Ende des Berichtsjahres	581 429		335 794
Zunahme (+) oder Abnahme (-) der flüssigen Mittel netto	245 635		29 415

Soliswiss - Genossenschaft der Schweizer im Ausland, Bern

Anhang der Jahresrechnung

BEWERTUNGSGRUNDSÄTZE

Die vorliegende Jahresrechnung wurde gemäss den Vorschriften des Schweizer Gesetzes, insbesondere der Artikel über die kaufmännische Buchführung und Rechnungslegung des Obligationenrechts (Art. 957 bis 962) erstellt. Die Jahresrechnung entspricht ebenfalls den gesamten Rechnungslegungsgrundsätzen von Swiss GAAP FER.

Wertschriften

Das Wertschriftenvermögen wird zu Kurswerten bewertet. Es handelt sich um marktgängige, kurzfristig veräusserbare Wertschriften.

Beteiligung

Die Bewertung der Beteiligung entspricht dem Anschaffungswert des Aktienkapitals der Tochtergesellschaft abzüglich einer allfälligen notwendigen Wertberichtigung.

LTM/Beiträge im Voraus erhalten

Der einmalige Beitrag für eine lebenslange Mitgliedschaft wird auf 12 Jahre verteilt und jährlich mit einem Anteil von 1/12 erfolgswirksam aufgelöst.

Rückstellung Pauschalentschädigungen

Soliswiss wendet zur Berechnung der Rückstellung Pauschalentschädigungen, d.h. der benötigten Eigenkapital-Reserven, ein Modell an, das sich nach der von der FINMA für die bei ihr registrierten Versicherungsgesellschaften vorgesehenen Methode (SST Swiss Solvency Test) richtet.

Das Modell basiert auf einer Risikoklassierung der Länder und der Anzahl versicherter Personen pro Land sowie der dazugehörigen maximale Pauschalentschädigungssumme.

	31.12.2025	31.12.2024
	CHF	CHF
Anzahl Mitglieder	4 803	4 660
Summe Pauschalentschädigungslimiten	37 150 800	35 602 020

Das Sicherheitsniveau entspricht mit 99.0% einem Jahrhundertereignis.

Schwankungsreserve für Pauschalentschädigungen	574 052	589 588
Schwankungsreserve für kumulierte Pauschalentschädigungen	<u>228 694</u>	<u>220 502</u>
Rückstellungen Pauschalentschädigungen	<u>802 746</u>	<u>810 090</u>

ERLÄUTERUNGEN ZUR JAHRESRECHNUNG

Depot 1	2 359 019	2 434 547
Obligationen & ähnliche Anlagen	1 257 891	1 224 244
Aktien & ähnliche Anlagen	711 052	693 408
Alternative Anlagen	390 076	516 895
Depot 2	357 186	352 999
Obligationen & ähnliche Anlagen	104 623	138 173
Aktien & ähnliche Anlagen	207 904	181 835
Alternative Anlagen	44 659	32 991
Depot 3	0	275 742
Obligationen & ähnliche Anlagen	0	240 272
Aktien & ähnliche Anlagen	0	35 470
Alternative Anlagen	0	0
A) Total Wertschriften	2 716 205	3 063 288
B) Sonstige Forderungen	11 422	7 094
Verrechnungssteuer	7 082	7 094
Guthaben Sozialversicherungen	1 907	0
Guthaben Mehrwertsteuer	2 433	0

C) Aktive Rechnungsabgrenzungen	97 053	44 917
Marchzinsen	2 452	3 339
Noch nicht erhaltene Erträge	94 601	9 894
Mobilien, Entschädigung Schadensfall Cyber	0	31 684

E) Beteiligungen		
Soliswiss AG, Bern	0	500 000
Beteiligungsquote am Kapital von nominal	0%	100%
Strategic Alliance Financial Services AG, Zürich	357 469	0
Beteiligungsquote am Kapital von nominal CHF 312 500	55%	0%

Die Soliswiss AG wurde mit Fusionsvertrag vom 5. Mai rückwirkend per 01.01.2025 in die Soliswiss - Genossenschaft für Schweizer im Ausland mittels einer Mutter-Tochter Absorption fusioniert

F) Sachanlage Spiegel	Bestand 1.1.	Zu-/Abgang	Abschreibung	Bestand 31.12.
Hardware	1	16 024	-5 425	10 600
Telefon & Netzwerk	1	6 222	-2 123	4 100
<i>Total Hardware & Telefon & Netzwerk</i>	<i>2</i>	<i>22 246</i>	<i>-7 548</i>	<i>14 700</i>
Soliswiss Office	1	0	0	1
Anzahlung Software	41 103	59 730	0	100 833
<i>Total Software</i>	<i>41 104</i>	<i>59 730</i>	<i>0</i>	<i>100 834</i>

Sachanlage Spiegel Vorjahr	Bestand 1.1.	Zu-/Abgang	Abschreibung	Bestand 31.12.
Hardware	1	0	0	1
Telefon & Netzwerk	1	0	0	1
<i>Total Hardware & Telefon & Netzwerk</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2</i>
Soliswiss Office	1			1
Anzahlung Software	0	41 103	0	41 103
<i>Total Software</i>	<i>1</i>	<i>41 103</i>	<i>0</i>	<i>41 104</i>

G) Passive Rechnungsabgrenzungen	47 714	36 403
Abschlussrevision	9 000	9 000
Ferien-/Überzeitguthaben inkl. soz. Versicherungen	29 370	25 080
Diverses	9 344	2 323

H) Mitgliederbeiträge im Voraus erhalten	151 843	171 950
Vorauszahlungen Mitgliederbeiträge 2025/2026	151 843	171 950

I) LTM (Life Time Members) 2025 - 2035	155 388	156 980
LTM (Life Time Members) 2025	0	836
LTM (Life Time Members) 2026	1 188	2 375
LTM (Life Time Members) 2027	6 613	9 919
LTM (Life Time Members) 2028	3 375	4 500
LTM (Life Time Members) 2029	6 500	8 125
LTM (Life Time Members) 2030	5 688	6 825
LTM (Life Time Members) 2031	5 250	6 125
LTM (Life Time Members) 2032	12 600	14 400
LTM (Life Time Members) 2033	27 800	31 275
LTM (Life Time Members) 2034	51 975	57 750
LTM (Life Time Members) 2035	13 500	14 850
LTM (Life Time Members) 2036	20 900	0

J) Rückstellungsspiegel	Bestand 1.1.	Zuweisung	Entnahme	Bestand 31.12.
Rückstellung Pauschalentschädigungen	810 090	0	-7 344	802 746
Rückstellung Spezialvermögen	272 350	17 719	-79 339	210 730
<i>Total Rückstellungen</i>	<i>1 082 440</i>	<i>17 719</i>	<i>-86 683</i>	<i>1 013 476</i>

Rückstellungsspiegel Vorjahr	Bestand 1.1.	Zuweisung	Entnahme	Bestand 31.12.
Rückstellung Pauschalentschädigungen	860 354	0	-50 264	810 090
Rückstellung Spezialvermögen	282 796	14 478	-24 924	272 350
<i>Total Rückstellungen</i>	<i>1 143 150</i>	<i>14 478</i>	<i>-75 188</i>	<i>1 082 440</i>

K) Hilfsfonds

Dem Hilfsfonds werden Spenden und Legate zugewiesen. Verwendet werden die Mittel im Hilfsfonds unter anderem für die Ausrichtung von Entschädigungen in Härtefällen, obwohl kein Anspruch auf Pauschalentschädigung besteht.

	Bestand 1.1.	Zuweisung	Entnahme	Bestand 31.12.
Entwicklung	1 141 092	5 315	-1 500	1 144 907
L) Ausserordentlicher Ertrag		9 649	144 301	
Eidgenössische Ausgleichskasse, CO2-Rückverteilung		0	260	
Auflösung Rückstellung Pauschalentschädigungen		7 344	50 264	
Mobiliar, Entschädigung Schadensfall Cyber		0	81 684	
Verkauf Büromöbel/Hardware		185	3 793	
Auflösung Wertberichtigung Beteiligung Soliswiss AG		0	8 000	
Visana, KTG Verlaufsbonus 2022-2024		2 020	0	
Diverses		100	300	
M) Ausserordentlicher Aufwand		-25 281	-183 896	
MWST Korrekturen		-7 562	-7 044	
Bildung Rückstellung Spezialvermögen *		-17 719	-14 478	
Umzugskosten		0	-8 074	
Kosten Schadensfall Cyber		0	-68 837	
Sanierungsbeitrag Soliswiss AG		0	-85 462	

* Die Spezialvermögen auf der Raiffeisenbank sind nach einem 10-jährigen Vertrag ausgelaufen und wurden an die Soliswiss überwiesen. Nach grossen Anstrengungen in den vergangenen Jahren blieb eine Rückmeldung/Kontaktaufnahme der Kunden erfolglos. Die Soliswiss verzichtet bis auf Widerruf und soweit finanziell machbar auf die Verjährungseinsprache und hat daher eine Rückstellung gebildet. Grundlage für diese Rückstellung bildet das fiktive Alter des Mitglieds sowie eventuelle Indizien über den möglichen Aufenthalt.

N) Steuern

Die Steuern der Soliswiss Genossenschaft sind von den Behörden bis und mit Jahr 2023 veranlagt. Aktuell liegen noch nicht verwendete Verlustvorträge aus den Vorjahren von CHF 885'815 vor.

VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER VORSORGEINRICHTUNGEN

6 983 6 357

ANZAHL VOLLZEITSTELLEN

weniger als 10 weniger als 10

VERPFÄNDETE AKTIVEN

Depot 1	2 359 019	2 434 547
Kontokorrent	340 672	29 582
Total verpfändete Aktiven	2 699 691	2 464 129

EVENTUALVERBINDLICHKEITEN

Pauschalentschädigung Totallimite	37 150 800	35 602 020
-----------------------------------	------------	------------

LANGFRISTIGE MIETVERPFLICHTUNGEN

Mietverpflichtungen fällig < 1 Jahr	26 400	26 400
Mietverpflichtungen fällig > 1 Jahr	79 200	105 600
Total nicht bilanzierte Mietverpflichtungen	105 600	132 000

HONORAR DER REVISIONSSTELLE

Engel Copera, Revisionshonorar	10 500	9 940
Engel Copera, andere Dienstleistungen	0	0
Total Honorar der Revisionsstelle	10 500	9 940

EIGENKAPITALNACHWEIS

Eigenkapital per 01.01.	1 367 326	1 363 248
Jahreserfolg	-13 374	4 078
Eigenkapital per 31.12.	<u>1 353 952</u>	<u>1 367 326</u>

HANDEL MIT DERIVATEN

In den Wertschriftendepots besteht zum Jahresende kein Derivat.

UNTERNEHMUNGSFORTFÜHRUNG

Die Vermögens- und Ertragslage ist weiterhin angespannt. Der Vorstand hat in den letzten Jahren diverse Massnahmen beschlossen und getroffen. Mit deren Umsetzung wird mit einer Stabilisierung der Soliswiss Genossenschaft gerechnet.

EREIGNISSE NACH DEM BILANZSTICHTAG

Nach dem Bilanzstichtag sind keine wesentlichen Ereignisse eingetreten, welche die Aussagefähigkeit der Jahresrechnung 2025 beeinträchtigen könnten bzw. an dieser Stelle offengelegt werden müssten.

Soliswiss - Genossenschaft der Schweizer im Ausland, Bern

Antrag des Vorstandes über die Verwendung des Jahreserfolges

	31.12.2025	31.12.2024
	CHF	CHF
Jahreserfolg	-13 374	4 078
	<hr/>	<hr/>
	-13 374	4 078
Veränderung Genossenschaftsvermögen	-13 374	4 078
	<hr/>	<hr/>