

ASSURA

2011

Assura-Basis SA
Rapport annuel individuel

Sommaire

Assura-Basis SA en 2018 2

Activités
Primes 2019
Résultats

Gouvernance 4

Conseil d'administration
Comités du Conseil d'administration
Direction générale
Rémunérations

Fonctions de supervision et de contrôle 7

Comptes 2018 9

Bilan
Compte de résultat
Tableau de flux de trésorerie
Tableau de variation des fonds propres
Annexe aux comptes annuels
Proposition de répartition du résultat

Rapport de l'organe de révision 30

Assura-Basis SA en 2018

Assura-Basis SA est une société anonyme faisant partie du Groupe Assura. Elle a son siège à Pully (VD). En tant que caisse-maladie au sens de l'article 2 de la loi fédérale sur la surveillance de l'assurance-maladie sociale (LSAMal), elle met en application l'assurance-maladie obligatoire, l'assurance facultative d'indemnités journalières et toutes activités dans le domaine de l'assurance-accident. Son actionnaire unique est la Fondation Assura qui a notamment pour but de soutenir la promotion de la santé, la recherche médicale et l'aide à la population défavorisée. Assura-Basis SA est soumise à la surveillance de l'Office fédéral de la santé publique (OFSP).

Activités

De nombreux projets ont mobilisé Assura-Basis en 2018 pour concrétiser sa stratégie et traduire ses valeurs de responsabilité, d'orientation client, de collaboration et d'esprit entrepreneurial.

Le contrôle des factures en vue du remboursement des frais médicaux et d'hospitalisation constitue une mission essentielle pour Assura-Basis SA. Dans le cadre de la délégation opérationnelle à la société de services Figeas SA, de multiples optimisations informatiques et des processus ont été opérés et un programme d'automatisation mis en oeuvre. Ceux-ci ont permis de gagner en rapidité et en efficacité. Aussi, grâce à des outils de pilotage plus performants, chaque équipe concernée mesure désormais sa contribution à l'ensemble des missions réalisées au service des clients. Par ailleurs, l'optimisation de la gestion des placements du Groupe qui s'est concrétisée à fin 2018 répond à la volonté d'obtenir un rendement solide et stable tout en contrôlant les risques et la solvabilité.

En fin d'année, le projet de stratégie digitale, lancé début 2018 avec pour objectif d'offrir aux clients des interfaces correspondant aux meilleures pratiques, a connu une première concrétisation avec la mise en ligne d'un site internet résolument orienté vers les utilisateurs.

Primes 2019

En septembre 2018, Assura a annoncé une hausse de 3.5 % de sa prime moyenne d'assurance de base pour 2019, tous modèles et toutes franchises confondus. Trois facteurs expliquent les hausses de prime. Tout d'abord l'augmentation continue de coûts de la santé et donc des prestations à rembourser. Ensuite le rabais significatif accordé aux assurés âgés de 19 à 25 ans en application d'une décision du Parlement fédéral, rabais qui a été compensé par une hausse de la prime des adultes. Enfin, une nouvelle augmentation de la contribution d'Assura au système de compensation des risques (mécanisme de péréquation entre assureurs-maladie), laquelle dépasse désormais CHF 1 Mia.

Résultats

Les prestations médicales prises en charge se sont avérées moins élevées qu'envisagé lors de la détermination des primes 2018. Dès lors, une provision de CHF 30.0 Mio a été constituée dans les comptes 2018 d'Assura-Basis afin de pouvoir procéder à un remboursement aux assurés, moyennant l'accord de l'Office fédéral de la santé publique. En effet, si Assura-Basis s'applique à calculer ses primes au plus juste afin de pouvoir faire face à l'ensemble des coûts de santé de ses assurés, elle estime qu'il est de sa responsabilité de procéder à une telle rétrocession quand les conditions se développent plus favorablement que prévu.

Le chiffre d'affaires d'Assura-Basis SA dans l'assurance de base a progressé pour atteindre CHF 3.4 Mia au 31 décembre 2018 contre CHF 3.0 Mia à la fin de l'exercice précédent. Par ailleurs, à fin 2018, Assura-Basis SA a enregistré un résultat brut positif de CHF 69.6 Mio, contre CHF 71.0 Mio un an plus tôt. Après constitution d'une provision destinée à compenser les primes encaissées en trop, le résultat net s'établit à 39.6 Mio.

Le nombre d'assurés d'Assura-Basis SA a continué de progresser de façon maîtrisée, conformément aux objectifs. Avec 1 017 266 assurés au 1^{er} janvier 2019, Assura-Basis SA se place désormais au troisième rang des assureurs-maladie de Suisse.

Organe de révision

Ernst & Young SA à Lausanne

Siège social

Av. C.-F. Ramuz 70, 1009 Pully

Gouvernance

Les principes de bonne gouvernance d'entreprise s'appliquent à l'ensemble de l'organisation de la société ainsi qu'aux organes de direction et de contrôle. Les structures, les règlements et les processus sont conçus de manière à assurer un fonctionnement et une conduite des affaires optimaux.

Conseil d'administration

Président Jean-Luc Chenaux

Vice-président Eric Bernheim

Membres Sandra Hauser
Marc Joye
Bruno Pfister
David Queloz
Barbara Staehelin

Secrétaire hors Conseil Vincent Hort

Le Conseil d'administration est composé de sept membres nommés par l'Assemblée générale. Hormis pour les objets que la loi et les statuts réservent formellement à l'Assemblée générale, il est responsable de la haute direction et de l'orientation stratégique de la société.

Dans le cadre des règlements qu'il édicte, il délègue à la Direction générale la mise en œuvre de la stratégie et la gestion opérationnelle.

Lors de l'Assemblée générale du 27 avril 2018, les mandats d'administrateur de M. Jean-Luc Chenaux, M. Eric Bernheim, Mme Sandra Hauser, M. Marc Joye, M. Bruno Pfister, M. David Queloz et Mme Barbara Staehelin ont été renouvelés.

Durant l'année 2018, le Conseil d'administration a tenu six séances ordinaires, quatre workshops et une journée de séminaire stratégique.

Le Conseil d'administration compte quatre comités chargés d'approfondir certaines thématiques. Il s'agit du Comité stratégique, du Comité d'audit et des risques, du Comité de placements et du Comité de nomination et de rémunération.

Comités du Conseil d'administration

Comité stratégique

Le Comité stratégique est chargé d'analyser de manière approfondie et de superviser les questions d'ordre stratégique. Il est composé des administrateurs suivants :

- Eric Bernheim, président
- Jean-Luc Chenaux, membre
- David Queloz, membre

Durant l'année 2018, le Comité stratégique a tenu trois séances.

Comité de placements

Le Comité de placements est chargé d'analyser de manière approfondie et de superviser les questions relatives à la gestion des placements, y compris la gestion du parc immobilier. Il est composé des administrateurs suivants :

- Bruno Pfister, président
- Marc Joye, membre

Durant l'année 2018, le Comité de placements a tenu six séances.

Comité d'audit et des risques

Le Comité d'audit et des risques est chargé d'analyser de manière approfondie et de superviser les questions relatives à la gestion des risques, au système de contrôle interne, aux affaires comptables et actuarielles, à l'audit interne ainsi qu'aux relations avec l'organe de révision. Il est composé des administrateurs suivants :

- Barbara Staehelin, présidente
- Bruno Pfister, membre (dès le 01.07.2018)
- David Queloz, membre

Durant l'année 2018, le Comité d'audit et des risques a tenu six séances.

Comité de nomination et de rémunération

Le Comité de nomination et de rémunération est chargé d'analyser de manière approfondie et de superviser les questions relatives à la composition et à la rémunération des organes dirigeants, ainsi qu'à la préparation des objectifs de la Direction générale et des principes de la politique de rémunération.

Il est composé des administrateurs suivants :

- Sandra Hauser, présidente
- Jean-Luc Chenaux, membre

Durant l'année 2018, le Comité de nomination et de rémunération a tenu quatre séances.

Direction générale

Directeur général Ruedi Bodenmann

Directeurs

Martin Albrecht, Ressources humaines (dès le 27.08.2018)
Abdelaziz Amraoui, Développement et Assurances complémentaires
Danilo Bonadei, Prestations
Jacques-Henri Diserens, Technique d'assurance
Sylvain Gadenne, Risques
Géry Gedlek, Informatique (dès le 01.01.2018)
Patrick Grandfils, Finances
Vincent Hort, Secrétariat général
Valérie Krumm, Distribution
Arieh Lewertoff, Ressources humaines (jusqu'au 06.02.2018)

La Direction générale compte dix membres nommés par le Conseil d'administration. Elle est responsable de la mise en œuvre de la stratégie décidée par le Conseil d'administration, de la conduite des affaires et de la gestion opérationnelle de la société.

Rémunérations

La politique de rémunération du Groupe Assura repose sur les bonnes pratiques en matière de gouvernance dans ce domaine, notamment sur un engagement à appliquer une rémunération équitable et compétitive, adaptée à chaque fonction et respectant l'égalité homme-femme.

Assura-Basis SA est totalement intégrée dans le Groupe Assura. Ses organes sont composés des mêmes personnes que ceux des autres sociétés du Groupe que sont Assura SA, Figeas SA et Assura Holding SA. Ainsi, la rémunération des membres du Conseil d'administration et de la Direction générale concerne l'ensemble de leurs activités au sein de ces quatre sociétés.

La rémunération des administrateurs est arrêtée par l'Assemblée générale, conjointement pour les quatre sociétés du Groupe. Elle porte sur leurs travaux au sein du Conseil d'administration et de ses quatre comités. Cette rémunération est fixe et ne comporte pas de part variable.

La rémunération de la Direction générale du Groupe est quant à elle fixée par le Conseil d'administration. Elle comporte un salaire annuel fixe, une composante salariale variable et de contributions de l'employeur au titre de la prévoyance. La rémunération obtenue dans le cadre de mandats professionnels exercés pour le compte d'Assura est reversée à l'employeur.

La composante variable est définie en fonction de l'atteinte d'objectifs d'entreprise, communs pour l'ensemble des membres de la Direction générale, ainsi que d'objectifs individuels. L'atteinte des objectifs d'entreprise est évaluée par le Conseil d'administration qui se détermine également quant à l'atteinte des objectifs individuels des membres de la Direction générale.

En 2018, la part du montant annuel de la rémunération brute des membres du Conseil d'administration du Groupe spécifiquement liée à leur activité en faveur d'Assura-Basis SA s'élève à CHF 221 458. La rémunération brute la plus élevée à charge d'Assura-Basis SA est celle du président du Conseil d'administration. Elle s'établit à CHF 56 878.

En ce qui concerne la Direction générale, la rémunération brute 2018 de ses membres à charge d'Assura-Basis comporte le salaire fixe versé en 2018, une part variable au titre de l'exercice 2018 versée en 2019, les charges sociales (AVS/AI/APG/AC/LAA) ainsi que la contribution de prévoyance à charge de l'employé, soit un montant de CHF 2 267 396. Des contributions de l'employeur au titre de la prévoyance, à hauteur de CHF 317 436, ont été versées sur ces montants, conformément au plan de prévoyance qui s'applique à l'ensemble du personnel. La rémunération brute la plus élevée à charge d'Assura-Basis est celle du directeur général, soit CHF 332 575. S'y ajoutent les contributions de l'employeur au titre de la prévoyance professionnelle pour un montant de CHF 46 561.

Fonctions de supervision et de contrôle

Le Groupe dispose de processus de gouvernance solides s'articulant autour de la gestion des risques, du contrôle interne ainsi que de la supervision du respect du cadre réglementaire et des règles d'éthique professionnelle par ses sociétés, ses organes et ses collaborateurs.

Gestion des risques et contrôle interne

Le système de gestion des risques et de contrôle interne du Groupe Assura se compose de trois lignes de défense principales :

- La première ligne de défense est constituée des Départements Distribution, Technique d'assurance, Prestations, Développement & Assurances complémentaires, Informatique, Finances, Secrétariat général et Ressources humaines. Elle est en charge de l'identification des risques, de leur évaluation, de la détermination des moyens de remédiation et de l'escalade des risques les plus importants. Elle conçoit et met en œuvre des contrôles opérationnels et la gestion des incidents (y compris leur formalisation et documentation). Elle comprend notamment des fonctions de contrôle permanent dans les Départements les plus importants. Elle rapporte à la Direction générale.
- La deuxième ligne de défense regroupe l'ensemble des fonctions dédiées à la gestion et à la prévention des risques. Elle comprend la Gestion des risques et contrôle interne, la Compliance et le Contrôle actuariel. Elle exerce un rôle de support, de contrôle et de coordination dans la gestion des risques. Elle s'assure que l'ensemble des risques sont correctement identifiés et évalués par la première ligne de défense et que les plans de remédiation sont suffisants et mis en œuvre. Elle maintient et développe la cartographie des risques. Elle consolide les contrôles mis en place par la première ligne et s'assure de leur pertinence et de leur efficacité. Elle s'assure également de la pertinence et de l'efficacité du système de gestion et de suivi des incidents. Elle diffuse, dans l'ensemble de la société, la culture de la gestion du risque. Elle rapporte à la Direction générale.
- La troisième ligne de défense est la Fonction Audit interne.

Compliance

La Fonction Compliance comprend l'ensemble des activités permettant de s'assurer que la société, ses organes et ses collaborateurs respectent les lois et les réglementations en vigueur. Lesdites mesures comprennent également l'observation des règles de comportement interne et l'éthique professionnelle.

Audit interne

L'Audit interne est une activité indépendante et objective qui donne au Groupe Assura une assurance sur le degré de maîtrise de ses opérations et lui apporte ses conseils pour les améliorer. Il aide le Groupe à atteindre ses objectifs en évaluant, par une approche systématique et méthodique, ses processus de management des risques, de contrôle et de gouvernance d'entreprise, et en émettant des recommandations pour renforcer leur efficacité. Il est directement rattaché au Conseil d'administration.

Le responsable de l'Audit interne informe périodiquement le Comité d'audit et des risques des résultats des activités de l'Audit interne. L'Audit interne communique également les conclusions de ses missions aux responsables concernés ainsi qu'à la Direction générale. Les résultats du suivi semestriel des recommandations sont portés à la connaissance des responsables individuels, de la Direction générale et du Comité d'audit et des risques.

Comptes 2018

Comptes 2018 Bilan

Actif			
Montants en CHF	Annexe	31.12.2018	31.12.2017
Placements de capitaux			
Terrains et bâtiments		47'997'947	43'005'628
Obligations et placements semblables		1'015'953'292	713'803'095
Prêts à des institutions publiques		33'000'000	-
Actions et placements semblables		139'112'011	107'756'207
Placements collectifs immobiliers		186'168'337	161'594'036
Instruments financiers dérivés		1'412'894	284'168
Liquidités et placements monétaires		256'803'386	388'158'488
Total placements de capitaux	1	1'680'447'867	1'414'601'622
Immobilisations incorporelles	2	8'398	11'873
Immobilisations corporelles	3	-	1'058'686
Comptes de régularisation	4	3'943'139	667'195
Créances			
Créances sur les preneurs d'assurance		135'417'468	121'426'159
Créances sur la compensation des risques		-	100'901
Institutions publiques		38'774'875	14'441'081
Autres créances		1'093'068	932'050
Total créances	5	175'285'411	136'900'191
Créances avec des parties liées		3'743'000	215'967
Liquidités	6	681'061'306	719'838'049
TOTAL DE L'ACTIF		2'544'489'121	2'273'293'583

Comptes 2018 Bilan

Passif			
Montants en CHF	Annexe	31.12.2018	31.12.2017
Fonds propres			
Capital-actions		100'000	100'000
Réserves légales		20'000	20'000
Réserves LAMal		518'016'491	447'001'525
Bénéfice / (-) perte		39'647'016	71'014'966
Total fonds propres		557'783'507	518'136'491
Capitaux étrangers			
Provisions techniques pour propre compte	7	745'040'132	700'446'598
Provisions non techniques	8	184'000	1'156'507
Provision pour risques liés aux placements de capitaux	9	120'673'860	106'658'878
Dettes			
Engagements envers les preneurs d'assurance		453'602'150	395'182'237
Compte de passage		19'707'844	22'593'727
Engagements envers des institutions publiques		1'120'832	1'035'444
Compte de passage correction des primes		28'369	1'295'908
Fournisseurs et autres		1'016'021	1'172'856
Total dettes		475'475'216	421'280'172
Engagements avec des parties liées		2'006'417	3'576'608
Comptes de régularisation	10	643'325'989	522'038'329
Total capitaux étrangers		1'986'705'614	1'755'157'092
TOTAL DU PASSIF		2'544'489'121	2'273'293'583

Comptes 2018 Compte de résultat

Montants en CHF	Annexe	2018	2017
Primes acquises pour propre compte			
Primes		3'428'637'358	3'050'833'800
Déductions sur produits		-15'042'880	-12'230'743
Déductions sur les primes et autres contributions / subsides		388'586'081	351'606'435
Cotisations créditées et versées aux assurés		-393'398'034	-354'632'442
Total primes acquises pour propre compte		3'408'782'525	3'035'577'050
Charges de sinistres et prestations pour propre compte			
Sinistres et prestations réglés	11	-2'113'706'811	-1'905'041'294
Autres charges d'assurance		-2'792'412	-2'607'596
Variation des provisions techniques	12	-44'593'534	-24'234'842
Total charges de sinistres et prestations pour propre compte		-2'161'092'757	-1'931'883'732
Compensation des risques		-1'029'730'787	-888'624'780
Frais d'exploitation pour propre compte	13+14	-146'151'450	-147'111'919
Total résultat technique		71'807'531	67'956'619
Autres résultats d'exploitation			
Autres produits d'exploitation	15	395'760	376'283
Autres charges d'exploitation	16	-2'731'637	-1'858'237
Total autres résultats d'exploitation		-2'335'877	-1'481'954
Résultat des placements de capitaux			
Produits des placements de capitaux		60'758'083	73'241'911
Charges des placements de capitaux		-76'567'739	-56'176'381
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux		-14'014'982	-12'529'889
Total résultat des placements de capitaux	17	-29'824'638	4'535'641
Résultat extraordinaire			
Produits extraordinaires		-	4'660
Total résultat extraordinaire		-	4'660
Bénéfice / (-) perte		39'647'016	71'014'966

Comptes 2018 Tableau de flux de trésorerie

Montants en CHF	2018	2017
Bénéfice / (-) perte	39'647'016	71'014'966
Amortissements et revalorisations sur :		
- Placements de capitaux	31'490'327	-9'115'004
- Immobilisations incorporelles	3'475	2'027
- Immobilisations corporelles	1'667	221'002
- Créances	12'739'503	9'846'361
Augmentation / diminution des :		
- Provisions techniques pour propre compte	44'593'534	24'234'842
- Provisions non techniques	-972'507	-29'679'585
- Provision pour risques liés aux placements de capitaux	14'014'982	12'529'889
Bénéfice et perte provenant de réalisations :		
- Immobilisations corporelles	-	-7'037
Augmentation / diminution des :		
- Créances	-51'124'723	-15'408'977
- Créances avec les parties liées	-3'527'033	51'413'439
- Comptes de régularisation (actif)	-3'275'944	137'037
- Dettes	54'195'044	15'734'980
- Engagements avec les parties liées	-1'570'191	3'223'762
- Comptes de régularisation (passif)	121'287'660	97'253'102
Flux de trésorerie de l'activité d'exploitation	257'502'810	231'400'804
- Investissements nets dans des placements de capitaux	-297'336'572	-9'008'020
- Investissements dans des immobilisations incorporelles	-	-13'900
- Investissements dans des immobilisations corporelles	-	-558'861
- Désinvestissements dans des immobilisations corporelles	1'057'019	7'037
Flux de trésorerie de l'activité d'investissement	-296'279'553	-9'573'744
Flux de trésorerie de l'activité de financement	-	-
Variation nette des liquidités	-38'776'743	221'827'060
Etat des liquidités au 01.01	719'838'049	498'010'989
Etat des liquidités au 31.12.	681'061'306	719'838'049
Variation nette des liquidités	-38'776'743	221'827'060

Comptes 2018 Tableau de variation des fonds propres

Montants en CHF	Capital- actions	Réserves légales	Réserves LAMal	Total
Fonds propres 01.01.2017	100'000	20'000	447'001'525	447'121'525
Bénéfice / (-) perte	-	-	71'014'966	71'014'966
Fonds propres 31.12.2017	100'000	20'000	518'016'491	518'136'491
Bénéfice / (-) perte	-	-	39'647'016	39'647'016
Fonds propres 31.12.2018	100'000	20'000	557'663'507	557'783'507

Comptes 2018 Annexe aux comptes annuels

Principes de présentation des comptes

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis en conformité avec les Swiss GAAP RPC (en particulier la Swiss GAAP RPC 41).

Principes d'évaluation

L'évaluation des actifs et des passifs repose sur le principe de l'évaluation individuelle. Les principes essentiels d'évaluation des postes du bilan sont les suivants:

Placements de capitaux

Les placements de capitaux sont évalués aux valeurs actuelles. Les variations de valeur sont enregistrées comme des bénéfices non réalisés dans les produits ou comme des pertes non réalisées dans les charges du compte de résultat.

L'évaluation des immeubles est effectuée en fonction des valeurs actuelles selon la méthode DCF «Discounted Cash Flow». Les expertises sont établies par un expert indépendant dans un intervalle de trois à six ans. Le taux de capitalisation utilisé est celui de l'expertise.

Les titres à revenus variables et les autres titres détenus à long terme sont inscrits à leur valeur de marché s'ils ont une cotation, sinon à leur valeur d'acquisition déduction faite d'éventuels amortissements dictés par les circonstances.

Les instruments financiers dérivés sont uniquement utilisés à des fins de couverture. Les opérations dénouées durant l'année sont enregistrées au compte de résultat.

Les prêts aux sociétés liées sont comptabilisés à leur valeur nominale, déduction faite des corrections de valeur nécessaires.

Postes en devises étrangères

La conversion des postes en devises étrangères se fait selon la méthode du cours de clôture. Les transactions en monnaies étrangères sont converties au cours du jour de la transaction.

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont portées au bilan à leur valeur d'acquisition, déduction faite des amortissements nécessaires. Les amortissements sont effectués à partir de la valeur d'acquisition linéairement sur la durée d'utilisation estimée:

	Durée d'utilisation	Méthode
Licences	4 années	25 % linéaire

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont portées au bilan à leur valeur d'acquisition, déduction faite des amortissements nécessaires. Les amortissements sont effectués à partir de la valeur d'acquisition linéairement sur la durée d'utilisation estimée:

	Durée d'utilisation	Méthode
Equipement d'exploitation	5 années	20 % linéaire
Mobilier	8 années	12.5 % linéaire
Mobilier (stand)	4 années	25 % linéaire
Informatique (hardware)	4 années	25 % linéaire

Créances

Les créances sont portées au bilan à la valeur nominale, déduction faite des pertes de valeur éventuelles.

Provisions techniques pour propre compte

Les provisions pour sinistres en cours sont calculées selon des procédés actuariels reconnus du point de vue du droit en matière de surveillance.

Provision pour risques liés aux placements de capitaux

Les taux «cibles» (limite supérieure) sont déterminés sur des bases statistiques avec un taux de perte maximale sur 12 mois. La provision est constituée en regard des risques spécifiques des marchés financiers et de la stratégie de placement.

Catégories de placement	Taux cibles (limite supérieure)
Liquidités	0.0%
Obligations suisses	4.6%
Obligations en monnaies étrangères hedgées en CHF	4.5%
Actions suisses	36.8%
Actions en monnaies étrangères	45.6%
Fonds immobiliers	21.4%

Dettes

Il s'agit surtout d'obligations envers les assurés ou les fournisseurs de prestations. Elles sont portées au bilan à leur valeur nominale.

Compte de résultat sectoriel

Assura-Basis SA ne pratique que l'assurance obligatoire des soins LAMal, dès lors, un compte de résultat sectoriel n'est pas nécessaire.

Notes relatives aux comptes annuels (bilan)

Cessions d'actifs et de passifs avec Figeas SA

Suite à la restructuration du système de facturation interne du Groupe Assura et à la décision de regrouper tous les employés dans la société de services Figeas SA, un contrat de cession a été signé en date du 12.12.2017. Dans ce cadre, tous les employés ainsi que les actifs et passifs qui leur sont liés ont été transférés au 01.01.2018 dans la société Figeas SA. Un avenant a été signé en date du 30.08.2018 une fois les comptes 2017 audités.

Récapitulatif des actifs et passifs transférés à la valeur comptable au 01.01.2018 :

Actif			
Montants en CHF	Soldes au 31.12.2017	Actifs transférés	Soldes au 01.01.2018
Immobilisations corporelles	1'058'686	-1'057'019	1'667
Comptes de régularisation (actif)	667'195	-17'794	649'401
Autres créances	932'050	-32'573	899'477
TOTAL DES ACTIFS TRANSFÉRÉS		-1'107'386	

Les actifs transférés concernent de l'équipement d'exploitation et du mobilier, des licences informatiques payées d'avance et des créances sur les employés.

Passif			
Montants en CHF	Soldes au 31.12.2017	Passifs transférés	Soldes au 01.01.2018
Provisions non techniques (primes de fidélité)	1'156'507	-981'507	175'000
Fournisseurs et autres	1'172'856	-554'473	618'383
Comptes de régularisation (passif)	522'038'329	-1'729'557	520'308'772
TOTAL DES PASSIFS TRANSFÉRÉS		-3'265'537	

Les passifs transférés concernent les primes de fidélité provisionnées et dues ainsi que les heures supplémentaires et vacances non prises, les bonus et gratifications à payer.

La différence entre les actifs et les passifs transférés (CHF 2'158'151) a été compensée par le biais du compte courant envers Figeas SA.

1 - Composition et évaluation des placements

Montants en CHF	Valeur de marché (au bilan) 31.12.2018	Valeur de marché (au bilan) 31.12.2017	Valeur d'acquisition (information) 31.12.2018	Valeur d'acquisition (information) 31.12.2017
Terrains et bâtiments ¹	47'997'947	43'005'628	51'503'773	46'511'454
Obligations et placements semblables	1'015'953'292	713'803'095	1'016'362'181	718'956'829
Prêts à des institutions publiques	33'000'000	-	33'000'000	-
Actions et placements semblables	139'112'011	107'756'207	141'445'179	93'106'995
Placements collectifs immobiliers	186'168'337	161'594'036	185'101'176	143'728'283
Instruments financiers dérivés	1'412'894	284'168	1'412'894	284'168
Liquidités et placements monétaires	256'803'386	388'158'488	256'803'386	388'158'488
Total	1'680'447'867	1'414'601'622	1'685'628'589	1'390'746'217

¹ Les terrains et bâtiments comprennent un immeuble en construction pour un montant de CHF 13'743'947 en 2018, (CHF 8'751'628 en 2017).

Instruments financiers dérivés en cours (ouverts) en 2018

Montants en CHF	Type d'opération	Valeurs de marché au 31.12.2018		
		Actif	Passif	Total
Devises à terme USD	Couverture change	385'281	-	385'281
Devises à terme EUR	Couverture change	981'958	1'345	980'613
Devises à terme GBP	Couverture change	47'000	-	47'000
Total		1'414'239	1'345	1'412'894

Montants en CHF	Indices	Type d'opération	Montants des sous-jacents	Valeur de marché au 31.12.2018	
				Actif	Passif
	SMI	Couverture (future)	22'852'500	-	-
	EURO STOXX50	Couverture (future)	16'924'423	-	-
	S&P 500 E-MINI	Couverture (future)	14'818'053	20'160	-
	EMINI MSCI E/M	Couverture (future)	9'340'100	12'707	-
	Total		63'935'076	32'867²	-

² Les couvertures sur actions sont inscrites dans la catégorie des actions et placements semblables.

Instruments financiers dérivés en cours (ouverts) en 2017

Montants en CHF	Type d'opération	Valeurs de marché au 31.12.2017		
		Actif	Passif	Total
Devises à terme USD	Couverture change	293'804	-	293'804
Devises à terme EUR	Couverture change	-	9'636	-9'636
Total		293'804	9'636	284'168

Montants en CHF	Indices	Type d'opération	Montants des sous-jacents	Valeur de marché au 31.12.2017	
				Actif	Passif
SMI		Couverture (future)	76'098'490	-	-
S&P 500 E-MINI		Couverture (future)	24'903'360	20'939	-
Total			101'001'850	20'939¹	-

¹ Les couvertures sur actions sont inscrites dans la catégorie des actions et placements semblables.

Prévoyance professionnelle (LPP)

Le personnel d'Assura-Basis SA a été transféré chez Figeas SA au 01.01.2018. La société Figeas SA est également affiliée auprès de la Fondation de prévoyance du Groupe Assura à Pully. Juridiquement indépendante, elle est fondée sur le régime suisse à contributions définies.

Le taux de couverture de la Fondation de prévoyance du Groupe Assura au 31 décembre 2017 s'élève à 118.3 % (2016 : 116.8 %).

Montants en CHF	Excédent de couverture / sous couverture ²	Part économique de l'organisation		Variation constatée dans le résultat	Charges de prévoyance dans les charges de personnel	
		31.12.2018	31.12.2017		2018	2017
Institutions de prévoyance	-	-	-	-	-	3'054'710

² Sur la base des comptes de l'institution de prévoyance établis au 31.12.2017 selon la norme Swiss GAAP RPC 26

Dettes envers les institutions de prévoyance

Montants en CHF	31.12.2018	31.12.2017
Institutions de prévoyance	-	809'069

2 - Immobilisations incorporelles

Montants en CHF	Licences	Informatique (software)	Total
Valeurs comptables nettes au 01.01.2017	-	-	-
Valeurs d'acquisition			
Valeurs brutes au 01.01.2017	446'536	830'284	1'276'820
Entrées	13'900	-	13'900
Sorties	-	-830'284	-830'284
Valeurs brutes au 31.12.2017	460'436	-	460'436
Corrections de valeur cumulées			
Corrections de valeur au 01.01.2017	-446'536	-830'284	-1'276'820
Amortissements annuels	-2'027	-	-2'027
Sorties	-	830'284	830'284
Corrections de valeur au 31.12.2017	-448'563	-	-448'563
Valeurs comptables nettes au 31.12.2017	11'873	-	11'873
Valeurs d'acquisition			
Valeurs brutes au 01.01.2018	460'436	-	460'436
Entrées	-	-	-
Sorties	-	-	-
Valeurs brutes au 31.12.2018	460'436	-	460'436
Corrections de valeur cumulées			
Corrections de valeur au 01.01.2018	-448'563	-	-448'563
Amortissements annuels	-3'475	-	-3'475
Sorties	-	-	-
Corrections de valeur au 31.12.2018	-452'038	-	-452'038
Valeurs comptables nettes au 31.12.2018	8'398	-	8'398

3 - Immobilisations corporelles

Montants en CHF	Equipement d'exploitation et mobilier	Informatique (Hardware)	Véhicules	Total
Valeurs comptables nettes au 01.01.2017	720'604	223	-	720'827
Valeurs d'acquisition				
Valeurs brutes au 01.01.2017	5'429'227	280'022	169'830	5'879'079
Entrées	558'861	-	-	558'861
Sorties	-1'554'671	-278'241	-169'830	-2'002'742
Valeurs brutes au 31.12.2017	4'433'417	1'781	-	4'435'198
Corrections de valeur cumulées				
Corrections de valeur au 01.01.2017	-4'708'623	-279'799	-169'830	-5'158'252
Amortissements annuels	-220'779	-223	-	-221'002
Sorties	1'554'671	278'241	169'830	2'002'742
Corrections de valeur au 31.12.2017	-3'374'731	-1'781	-	-3'376'512
Valeurs comptables nettes au 31.12.2017	1'058'686	-	-	1'058'686
Valeurs d'acquisition				
Valeurs brutes au 01.01.2018	4'433'417	1'781	-	4'435'198
Entrées	-	-	-	-
Sorties ¹	-4'371'532	-1'781	-	-4'373'313
Valeurs brutes au 31.12.2018	61'885	-	-	61'885
Corrections de valeur cumulées				
Corrections de valeur au 01.01.2018	-3'374'731	-1'781	-	-3'376'512
Amortissements annuels	-1'667	-	-	-1'667
Sorties ¹	3'314'513	1'781	-	3'316'294
Corrections de valeur au 31.12.2018	-61'885	-	-	-61'885
Valeurs comptables nettes au 31.12.2018	-	-	-	-

¹ Cessions d'actifs à Figeas SA.

4 - Comptes de régularisation (actif)

Montants en CHF	31.12.2018	31.12.2017
Intérêts courus	3'777'939	637'313
Autres actifs de régularisation	165'200	29'882
Total	3'943'139	667'195

5 - Créances

Montants en CHF	31.12.2018	31.12.2017
Créances sur les preneurs d'assurance	154'740'559	138'626'728
Ducroire sur les créances des preneurs d'assurance	-19'323'091	-17'200'569
Créances sur la compensation des risques	-	100'901
Institutions publiques	38'774'875	14'441'081
Autres créances	1'591'010	1'478'989
Ducroire sur les autres créances	-497'942	-546'939
Total	175'285'411	136'900'191

6 - Liquidités

Montants en CHF	31.12.2018	31.12.2017
Avoirs en caisse et comptes postaux c/c	497'944'678	369'283'130
Avoirs en comptes bancaires c/c	183'116'628	173'554'919
Avoirs en comptes bancaires dépôts à terme	-	177'000'000
Total	681'061'306	719'838'049

7 - Provisions techniques pour propre compte

Montants en CHF	Provision pour sinistres et prestations à régler LAMal	Provision pour remboursement de primes	Total
Valeur comptable au 01.01.2017	676'211'756	-	676'211'756
Constitution	24'234'842	-	24'234'842
Dissolution	-	-	-
Valeur comptable au 31.12.2017	700'446'598	-	700'446'598
Valeur comptable au 01.01.2018	700'446'598	-	700'446'598
Constitution	14'593'534	30'000'000	44'593'534
Dissolution	-	-	-
Valeur comptable au 31.12.2018	715'040'132	30'000'000	745'040'132

Provision pour remboursement de primes

Assura-Basis SA a décidé de redistribuer, en 2019, des excédents de primes 2018 dans certains cantons. Dans ce but, une provision a été constituée.

8 - Provisions non techniques

Montants en CHF	Provision primes de fidélité (long terme)	Provision juridique	Provision corrections de primes	Total
Valeur comptable au 01.01.2017	871'492	225'000	29'739'600	30'836'092
Constitution	110'015		-	110'015
Utilisation	-	-37'500	-29'739'600	-29'777'100
Dissolution	-	-12'500	-	-12'500
Valeur comptable au 31.12.2017	981'507	175'000	-	1'156'507
Valeur comptable au 01.01.2018	981'507	175'000	-	1'156'507
Constitution	-	9'000	-	9'000
Utilisation	-	-	-	-
Dissolution	-	-	-	-
Cession à Figeas SA	-981'507	-	-	-981'507
Valeur comptable au 31.12.2018	-	184'000	-	184'000

Provision corrections de primes

Selon le courrier de l'Office fédéral de la santé publique (OFSP) du 24 octobre 2014, les assureurs devaient verser à l'Institution commune LAMal (ICL) en 2016 un « supplément unique » au titre du remboursement des primes payées en trop entre 1996 et 2013.

Ce « supplément unique » est calculé sur la base de l'effectif présent au 1er janvier 2016. Il représente un montant de CHF 33 par assuré qui pouvait :

- soit être prélevé auprès de chaque assuré sous la forme d'un supplément de prime,
- soit être prélevé sur les réserves si celles-ci étaient suffisantes.

Assura-Basis SA a choisi de prendre en charge ce supplément de prime sur ses réserves et de ne pas prélever ce montant auprès de ses assurés.

Le montant finalement payé en 2017 correspond au montant dû sur l'effectif au 1er janvier 2016.

9 - Provision pour risques liés aux placements de capitaux

Montants en CHF	Obligations et placements semblables	Actions et placements semblables	Placements collectifs immobiliers	Total
Valeur comptable au 01.01.2017	16'363'225	61'077'360	16'688'404	94'128'989
Constitution	15'447'957	-	17'163'783	32'611'740
Utilisation	-	-	-	-
Dissolution	-	-20'081'851	-	-20'081'851
Valeur comptable au 31.12.2017	31'811'182	40'995'509	33'852'187	106'658'878
Valeur comptable au 01.01.2018	31'811'182	40'995'509	33'852'187	106'658'878
Constitution	6'299'781	8'689'020	-	14'988'801
Utilisation	-	-	-	-
Dissolution	-	-	-973'819	-973'819
Valeur comptable au 31.12.2018	38'110'963	49'684'529	32'878'368	120'673'860

10 - Comptes de régularisation (passif)

Montants en CHF	31.12.2018	31.12.2017
Compensation des risques	638'462'099	516'404'972
Solde cotisations promotion santésuisse	521'716	374'401
Charges liées au personnel	-	1'729'808
Commissions à payer	850'000	1'210'000
Autres passifs de régularisation	3'492'174	2'319'148
Total	643'325'989	522'038'329

Notes relatives aux comptes annuels (compte de résultat)

11 - Sinistres et prestations réglés

Montants en CHF	2018	2017
Sinistres et prestations	-2'538'725'759	-2'291'326'857
Participations des assurés aux frais	425'018'948	386'285'563
Total	-2'113'706'811	-1'905'041'294

12 - Variation des provisions techniques

Montants en CHF		2018	2017
Provision pour sinistres et prestations à régler	(-) Attribution / Dissolution	-14'593'534	-24'234'842
Provision pour remboursement de primes	(-) Attribution / Dissolution	-30'000'000	-
Total		-44'593'534	-24'234'842

13 - Frais d'exploitation pour propre compte

Montants en CHF		2018	2017
Charges de personnel ¹		39'345	-33'638'990
Locaux administratifs et installations d'exploitation ¹		7'254	-2'476'479
Charges informatiques ¹		-821'316	-4'457'104
Autres charges administratives		-4'967'731	-7'344'395
Marketing, publicité et commissions		-3'429'883	-3'798'164
Indemnités pour frais administratifs, nettes ¹		-136'973'977	-95'173'758
Amortissements ¹		-5'142	-223'029
Total		-146'151'450	-147'111'919

¹ Les variations sont dues au transfert des employés chez Figeas SA au 01.01.2018.

14 - Transactions avec des parties liées

Montants en CHF	2018	2017
Les rubriques frais d'exploitation pour propre compte et charges des placements comprennent les types de transactions suivantes :		
Facturation par les sociétés du groupe :		
Facturation des loyers et places de parc	-	-1'284'602
Facturation frais d'impression	-229'984	-263'369
Facturation des intérêts sur les comptes courants	-	-11
Facturation d'honoraires pour prestations reçues ¹	-136'340'684	-98'896'429
Facturation de prestations liées aux immeubles	-89'455	-2'288
	-136'660'123	-100'446'699
Facturation par Assura-Basis SA :		
Facturation d'honoraires pour prestations fournies	59'530	3'708'810
Facturation des intérêts sur les comptes courants	53'174	45'012
Facturation des loyers et places de parc	106'166	34'390
	218'870	3'788'212
Total	-136'441'253	-96'658'487
Volume des transactions par société :		
Assura SA	71'676	2'462'774
Bestprint SA	-1'255'121	-1'393'451
Figeas SA	-135'257'847	-97'416'648
Assura Holding SA	39	-311'162
Total	-136'441'253	-96'658'487

Les comptes courants envers les sociétés liées sont rémunérés au taux de 0.25 % en 2018 (0.25 % en 2017).

¹ Selon convention entre Assura-Basis SA et Figeas SA réglant les modalités des prestations de services et leurs refacturations (Direction, compliance, juridique, finances, contentieux, ressources humaines, marketing, informatique et prestations).

15 - Autres produits d'exploitation

Montants en CHF	2018	2017
Intérêts sur les liquidités opérationnelles	34'403	15'912
Intérêts sur les créances	53'174	45'681
Indemnités pour taxes environnementales	302'021	282'401
Autres produits d'exploitation	6'162	32'289
Total	395'760	376'283

16 - Autres charges d'exploitation

Montants en CHF	2018	2017
Intérêts sur les liquidités opérationnelles	-2'677'794	-1'807'274
Intérêts sur les dettes	-3'863	-17'850
Autres charges d'exploitation	-49'980	-33'113
Total	-2'731'637	-1'858'237

17 - Résultat des placements de capitaux

Produits des placements de capitaux Montants en CHF	Produits des placements 2018	Bénéfices réalisés 2018	Bénéfices non réalisés 2018	Total 2018
Terrains et bâtiments	2'126'769	-	-	2'126'769
Obligations et placements semblables	8'573'627	552'303	11'447'221	20'573'151
Prêts à des institutions publiques	-	-	-	-
Actions et placements semblables	3'087'142	255'885	8'732'554	12'075'581
Placements collectifs immobiliers	4'924'070	73'930	5'278'504	10'276'504
Instruments financiers dérivés	-	8'907'574	6'003'839	14'911'413
Liquidités et placements monétaires	734'220	-	60'445	794'665
Total	19'445'828	9'789'692	31'522'563	60'758'083

Charges des placements de capitaux Montants en CHF	Charges de gestion sur placements 2018	Pertes réalisées 2018	Pertes non réalisées 2018	Total 2018
Terrains et bâtiments	-1'057'120	-	-	-1'057'120
Obligations et placements semblables	-1'423'169	-1'131'642	-19'359'268	-21'914'079
Prêts à des institutions publiques	-	-280'512	-	-280'512
Actions et placements semblables	-194'870	-1'085'859	-20'708'928	-21'989'657
Placements collectifs immobiliers	-260'789	-1'776'820	-17'302'710	-19'340'319
Instruments financiers dérivés	-	-5'075'172	-3'067'644	-8'142'816
Liquidités et placements monétaires	-359'736	-909'160	-2'574'340	-3'843'236
Total	-3'295'684	-10'259'165	-63'012'890	-76'567'739
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux 2018	-	-	-14'014'982	-14'014'982
Résultat des placements de capitaux 2018	16'150'144	-469'473	-45'505'309	-29'824'638

Résultat des placements de capitaux (suite)

Produits des placements de capitaux Montants en CHF	Produits des placements 2017	Bénéfices réalisés 2017	Bénéfices non réalisés 2017	Total 2017
Terrains et bâtiments	2'044'222	-	652'000	2'696'222
Obligations et placements semblables	9'910'491	162'027	788'351	10'860'869
Actions et placements semblables	4'234'521	23'743'127	11'440'367	39'418'015
Placements collectifs immobiliers	4'434'258	300'473	6'450'443	11'185'174
Instruments financiers dérivés	-	7'108'922	727'458	7'836'380
Liquidités et placements monétaires	841'925	392'338	10'988	1'245'251
Total	21'465'417	31'706'887	20'069'607	73'241'911

Charges des placements de capitaux Montants en CHF	Charges de gestion sur placements 2017	Pertes réalisées 2017	Pertes non réalisées 2017	Total 2017
Terrains et bâtiments	-660'689	-	-	-660'689
Obligations et placements semblables	-938'913	-273'548	-7'746'936	-8'959'397
Actions et placements semblables	-141'739	-39'048	-114'801	-295'588
Placements collectifs immobiliers	-212'555	-4'287	-66'835	-283'677
Instruments financiers dérivés	-	-41'463'343	-895'407	-42'358'750
Liquidités et placements monétaires	-510'571	-977'085	-2'130'624	-3'618'280
Total	-2'464'467	-42'757'311	-10'954'603	-56'176'381
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux 2017	-	-	-12'529'889	-12'529'889
Résultat des placements de capitaux 2017	19'000'950	-11'050'424	-3'414'885	4'535'641

Autres informations

Dettes de crédit-bail (dans la mesure où celles-ci n'échoient pas ni ne peuvent être dénoncées dans les 12 mois suivant la date du bilan)

Montants en CHF	Durée résiduelle	31.12.2018	31.12.2017
Baux	1 à 5 ans	122'808	1'183'410
Total		122'808	1'183'410

Sûretés constituées en faveur de tiers

Montants en CHF	2018	2017
Cautionnements (garanties de loyers)	12'414	123'103
Actifs couverts par des instruments financiers dérivés	248'025'766	126'448'503

Actifs gagés en garantie des dettes de l'entreprise et actifs grevés d'une réserve de propriété

Montants en CHF	31.12.2018	31.12.2017
Fortune liée ¹	1'281'099'208	-

¹ La fortune liée a été mise en place dès 2018, en conformité avec le délai transitoire de l'OSAMal.

Engagements conditionnels

Déclaration de consentement à l'imposition de groupe TVA Figeas SA et de reconnaissance de la responsabilité solidaire.

Evénements importants survenus après la date du bilan

Jusqu'à la date d'arrêté des comptes du 3 avril 2019 par l'organe compétent, il ne s'est produit aucun événement postérieur qui nécessite la modification de la valeur des actifs et des passifs ou une indication complémentaire dans l'annexe.

Comptes 2018 Proposition de répartition du résultat

Montant à disposition en CHF	2018	2017
Bénéfice / (-) perte	39'647'016	71'014'966
Proposition :		
Attribution à la réserve légale LAMal	-39'647'016	-71'014'966
Solde du résultat à reporter	-	-



Ernst & Young SA
Avenue de la Gare 39a
Case postale
CH-1002 Lausanne

Téléphone +41 58 286 51 11
Téléfax +41 58 286 51 01
www.ey.com/ch

A l'Assemblée générale de
Assura-Basis SA, Pully

Lausanne, le 3 avril 2019

Rapport de l'organe de révision sur les comptes annuels

En notre qualité d'organe de révision, nous avons effectué l'audit des comptes annuels d'Assura-Basis SA, comprenant le bilan, le compte de résultat, le tableau de flux de trésorerie, le tableau de variation des fonds propres et l'annexe (pages 10 à 29) pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2018.



Responsabilité du Conseil d'administration

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels, conformément aux Swiss GAAP RPC, aux dispositions légales et aux statuts, incombe au Conseil d'administration. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le maintien d'un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels afin que ceux-ci ne contiennent pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En outre, le Conseil d'administration est responsable du choix et de l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que des estimations comptables adéquates.



Responsabilité de l'organe de révision

Notre responsabilité consiste, sur la base de notre audit, à exprimer une opinion sur les comptes annuels. Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux Normes d'audit suisses. Ces normes requièrent de planifier et réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les comptes annuels ne contiennent pas d'anomalies significatives.

Un audit inclut la mise en œuvre de procédures d'audit en vue de recueillir des éléments probants concernant les valeurs et les informations fournies dans les comptes annuels. Le choix des procédures d'audit relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation des risques que les comptes annuels puissent contenir des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Lors de l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en compte le système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels, pour définir les procédures d'audit adaptées aux circonstances, et non pas dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comprend, en outre, une évaluation de l'adéquation des méthodes comptables appliquées, du caractère plausible des estimations comptables effectuées ainsi qu'une appréciation de la présentation des comptes annuels dans leur ensemble. Nous estimons que les éléments probants recueillis constituent une base suffisante et adéquate pour former notre opinion d'audit.



Opinion d'audit

Selon notre appréciation, les comptes annuels pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2018 donnent une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et des résultats, en conformité avec les Swiss GAAP RPC et sont conformes à la loi suisse et aux statuts.



Rapport sur d'autres dispositions légales

Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'agrément conformément à la loi sur la surveillance de la révision (LSR) et d'indépendance (art. 728 CO) et qu'il n'existe aucun fait incompatible avec notre indépendance.

Conformément à l'article 728a al. 1 ch. 3 CO et à la Norme d'audit suisse 890, nous attestons qu'il existe un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels, défini selon les prescriptions du Conseil d'administration.

En outre, nous attestons que la proposition relative à l'emploi du bénéfice au bilan est conforme à la loi suisse et aux statuts et recommandons d'approuver les comptes annuels qui vous sont soumis.

Ernst & Young SA



Blaise Wägli
(Qualified
Signature)

Expert-réviseur agréé
(Réviseur responsable)



Rolf Bächler
(Qualified
Signature)

Expert-réviseur agréé

Impressum

Edition

Assura-Basis SA
Avenue C.-F. Ramuz 70
1009 Pully
www.assura.ch

Tirage

30 exemplaires

Avril 2019

