

ASSURA

2019

Assura-Basis SA

Rapport annuel individuel
2019

Sommaire

Assura-Basis SA en 2019 **2**

Activités
Primes 2020
Résultats

Gouvernance **4**

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

Fonctions de supervision et de contrôle **7**

Comptes 2019 **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 2019

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

En 2019, dans le cadre de la délégation opérationnelle à Figeas SA, l'important projet de renouvellement du système d'information cœur de métier, supportant l'essentiel des activités d'Assura-Basis au service du client, est allé de l'avant. Les conditions indispensables à sa gestion ont été mises en place et, au terme d'un processus d'analyse et de sélection des solutions proposées sur le marché, un partenariat a été conclu avec la société Adcubum.

2019 a aussi vu le développement de l'application AssuraScan qui permet désormais aux assurés de numériser leurs factures et justificatifs et de les envoyer à Assura depuis leur téléphone mobile. Cette évolution concrétise la volonté d'Assura de répondre aux attentes de ses assurés par des outils et informations modernes et adaptés.

En octobre 2019, Assura a reversé de l'ordre de CHF 30 millions à près de 500'000 assurés domiciliés dans dix cantons. Ce reversement a été possible dans la mesure où les coûts effectivement pris en charge par Assura dans ces régions se sont, au terme de l'année 2018, avérés moins élevés que le montant total perçu via les primes 2018 de l'assurance de base. Les conditions légales relatives à une telle opération ont été appliquées, soit le maintien d'un taux de solvabilité LAMal minimal de 150% après reversement et une validation par l'Office fédéral de la santé publique. Si Assura-Basis veille 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.

Enfin, quelques assureurs-maladie – dont Assura – ont, en 2019, conclu une convention avec l'association hospitalière H+ et les fabricants Novartis et Gilead afin de permettre la prise en charge des thérapies cellulaires autologues CAR-T par l'assurance-maladie obligatoire. Cette convention a été approuvée par le Conseil fédéral en décembre 2019. Les nouvelles thérapies concernées ouvrent des perspectives prometteuses dans la lutte contre certaines formes de cancer.

Primes 2020

En septembre 2019, Assura a annoncé une hausse de CHF 11.5 de sa prime moyenne d'assurance de base pour 2020, tous modèles et toutes franchises confondus. Cette augmentation moyenne est liée à deux facteurs, d'une part, une contribution toujours plus importante au système de la compensation des risques, proche de CHF 1.1 Mia ; d'autre part, l'augmentation prévue des prestations à rembourser.

Résultats

Le chiffre d'affaires d'Assura-Basis atteint CHF 3.5 Mia au 31 décembre 2019 contre CHF 3.4 Mia un an plus tôt (+4.6%). Cette progression traduit l'augmentation du nombre d'assurés et l'évolution de la prime moyenne de l'assurance de base entre 2018 et 2019. Par ailleurs, le résultat net d'Assura-Basis SA s'établit à CHF 38.2 Mio à fin 2019 contre CHF 39.6 Mio au 31 décembre 2018.

Avec 990'000 assurés dans l'assurance de base au 1^{er} janvier 2020, Assura-Basis SA figure parmi les leaders de l'assurance-maladie en 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 du Groupe Assura ainsi qu'aux organes de direction et de contrôle. Les structures, les règlements et les processus sont conçus de manière à garantir 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 du Groupe et de ses sociétés.

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.

Durant l'année 2019, le Conseil d'administration a tenu sept séances ordinaires, quatre workshops et une journée de séminaire stratégique.

Lors de l'Assemblée générale du 9 mai 2019, les mandats de l'ensemble des membres du Conseil d'administration ont été renouvelés.

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 (jusqu'au 30 juin 2019)
- Bruno Pfister, membre (depuis le 1^{er} juillet 2019)

Durant l'année 2019, le Comité stratégique a tenu trois 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 (jusqu'au 30 juin 2019)
- David Queloz, membre
- Sandra Hauser, membre (depuis le 1^{er} juillet 2019)

Durant l'année 2019, le Comité d'audit et des risques a tenu quatre 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
- Barbara Staehelin, membre (depuis le 1^{er} juillet 2019)

Durant l'année 2019, le Comité de placements a tenu quatre 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 (jusqu'au 30 juin 2019)
- Marc Joye, président (depuis le 1^{er} juillet 2019)
- Jean-Luc Chenaux, membre
- Eric Bernheim, membre (depuis le 1^{er} juillet 2019)

Durant l'année 2019, le Comité de nomination et de rémunération a tenu quatre séances.

Direction générale

(au 01.02.2020)

Directeur général Ruedi Bodenmann

Directeurs
Danilo Bonadei, Département Clients et Marché
Stephan Kotyczka, Département Développement et Marketing
Fabio Fierloni, Département Prestations
Andrea Vogel, Département Informatique, *ad interim*
Patrick Grandfils, Département Finances
Diego Cicco, Département RH et Services généraux

La Direction générale a évolué au tournant des années 2019 et 2020. Comptant sept membres nommés par le Conseil d'administration, elle est responsable de la mise en œuvre de la stratégie, de la conduite des affaires et de la gestion opérationnelle des sociétés du Groupe.

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 des 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 2019, 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 228'257 (2018: 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 56'902 (2018: 56'878).

En ce qui concerne la Direction générale, la rémunération brute 2019 de ses membres à charge d'Assura-Basis comporte le salaire fixe versé en 2019, une part variable au titre de l'exercice 2019 versée en 2020, les charges sociales (AVS/AI/APG/AC/LAA) ainsi que la contribution de prévoyance à charge de l'employé, soit un montant de CHF 2'074'368 (2018: 2'267'396). Des contributions de l'employeur au titre de la prévoyance, à hauteur de CHF 290'412 (2018: 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 340'525 (2018: 332'575). S'y ajoutent les contributions de l'employeur, conformément au plan de prévoyance qui s'applique à l'ensemble du personnel, pour un montant de CHF 47'674 (2018: 46'561).

Fonctions de supervision et de contrôle

(au 01.02.2020)

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 comporte trois lignes de défense :

- La première ligne de défense se concrétise par des contrôles effectués dans l'organisation opérationnelle par les Départements Clients et Marché, Prestations, Développement et Marketing, Finances, Informatique, RH et Services généraux. La première ligne de défense est chargée 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 leur 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, le contrôle actuariel et le contrôle de la sécurité IT. 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 garantie 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 2019

Comptes 2019 Bilan

Actif			
Montants en CHF	Annexe	31.12.2019	31.12.2018
Placements de capitaux			
Terrains et bâtiments		50'840'000	47'997'947
Obligations et placements semblables		1'293'576'395	1'015'953'292
Prêts à des institutions publiques		30'000'000	33'000'000
Actions et placements semblables		172'611'719	139'112'011
Placements collectifs immobiliers		216'246'816	186'168'337
Instruments financiers dérivés		6'521'717	1'412'894
Liquidités et placements monétaires		221'652'092	256'803'386
Total placements de capitaux	1	1'991'448'739	1'680'447'867
Immobilisations incorporelles	2	4'923	8'398
Immobilisations corporelles	3	-	-
Comptes de régularisation	4	6'195'724	3'943'139
Créances			
Créances sur les preneurs d'assurance		140'367'050	135'417'468
Institutions publiques		42'324'847	38'774'875
Autres créances		1'546'055	1'093'068
Total créances	5	184'237'952	175'285'411
Créances avec des parties liées		7'489'441	3'743'000
Liquidités		625'979'751	681'061'306
TOTAL DE L'ACTIF		2'815'356'530	2'544'489'121

Comptes 2019 Bilan

Passif			
Montants en CHF	Annexe	31.12.2019	31.12.2018
Fonds propres			
Capital-actions		100'000	100'000
Réserves légales		20'000	20'000
Réserves LAMal		557'663'507	518'016'491
Bénéfice / (-) perte		38'246'334	39'647'016
Total fonds propres		596'029'841	557'783'507
Capitaux étrangers			
Provisions techniques pour propre compte	6	840'937'575	745'040'132
Provisions non techniques	7	374'000	184'000
Provision pour risques liés aux placements de capitaux	8	195'130'226	120'673'860
Dettes			
Engagements envers les preneurs d'assurance		520'352'128	453'602'150
Compte de passage		18'459'553	19'707'844
Engagements envers des institutions publiques		1'006'072	1'120'832
Compte de passage correction des primes		42'654	28'369
Fournisseurs et autres		35'647	1'016'021
Total dettes		539'896'054	475'475'216
Engagements avec des parties liées	9	19'734'983	2'006'417
Comptes de régularisation	10	623'253'851	643'325'989
Total capitaux étrangers		2'219'326'689	1'986'705'614
TOTAL DU PASSIF		2'815'356'530	2'544'489'121

Comptes 2019 Compte de résultat

Montants en CHF	Annexe	2019	2018
Primes acquises pour propre compte			
Primes		3'585'020'941	3'428'637'358
Déductions sur produits		-15'476'600	-15'042'880
Déductions sur les primes et autres contributions / subsides		430'060'409	388'586'081
Cotisations créditées et versées aux assurés		-434'935'486	-393'398'034
Total primes acquises pour propre compte		3'564'669'264	3'408'782'525
Charges de sinistres et prestations pour propre compte			
Sinistres et prestations réglés	11	-2'205'102'255	-2'113'706'811
Autres charges d'assurance		-3'544'531	-2'792'412
Variation des provisions techniques	12	-124'608'778	-44'593'534
Total charges de sinistres et prestations pour propre compte		-2'333'255'564	-2'161'092'757
Compensation des risques		-1'070'252'929	-1'029'730'787
Frais d'exploitation pour propre compte	13+14	-154'426'430	-146'151'450
Total résultat technique		6'734'341	71'807'531
Autres résultats d'exploitation			
Autres produits d'exploitation	15	377'126	395'760
Autres charges d'exploitation	16	-2'083'233	-2'731'637
Total autres résultats d'exploitation		-1'706'107	-2'335'877
Résultat des placements de capitaux			
Produits des placements de capitaux		153'315'225	60'758'083
Charges des placements de capitaux		-45'640'759	-76'567'739
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux		-74'456'366	-14'014'982
Total résultat des placements de capitaux	17	33'218'100	-29'824'638
Bénéfice / (-) perte		38'246'334	39'647'016

Comptes 2019 Tableau de flux de trésorerie

Montants en CHF	2019	2018
Bénéfice / (-) perte	38'246'334	39'647'016
Amortissements et revalorisations sur :		
- Placements de capitaux	-83'949'406	31'490'327
- Immobilisations incorporelles	3'475	3'475
- Immobilisations corporelles	-	1'667
- Créances	12'465'965	12'739'503
Augmentation / diminution des :		
- Provisions techniques pour propre compte	95'897'443	44'593'534
- Provisions non techniques	190'000	-972'507
- Provision pour risques liés aux placements de capitaux	74'456'366	14'014'982
Bénéfice et perte provenant de réalisations :		
- Immobilisations incorporelles	-	-
- Immobilisations corporelles	-	-
Augmentation / diminution des :		
- Créances	-21'418'506	-51'124'723
- Créances avec les parties liées	-3'746'441	-3'527'033
- Comptes de régularisation (actif)	-2'252'585	-3'275'944
- Dettes	64'420'838	54'195'044
- Engagements avec les parties liées	17'728'566	-1'570'191
- Comptes de régularisation (passif)	-20'072'138	121'287'660
Flux de trésorerie de l'activité d'exploitation	171'969'911	257'502'810
- Investissements nets dans des placements de capitaux	-227'051'466	-297'336'572
- Désinvestissements dans des immobilisations corporelles	-	1'057'019
Flux de trésorerie de l'activité d'investissement	-227'051'466	-296'279'553
Flux de trésorerie de l'activité de financement	-	-
Variation nette des liquidités	-55'081'555	-38'776'743
Etat des liquidités au 01.01.	681'061'306	719'838'049
Etat des liquidités au 31.12.	625'979'751	681'061'306
Variation nette des liquidités	-55'081'555	-38'776'743

Comptes 2019 Tableau de variation des fonds propres

Montants en CHF	Capital- actions	Réserves légales	Réserves LAMal	Total
Fonds propres 01.01.2018	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
Bénéfice / (-) perte	-	-	38'246'334	38'246'334
Fonds propres 31.12.2019	100'000	20'000	595'909'841	596'029'841

Comptes 2019

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. Des expertises sont établies par un expert indépendant dans un intervalle de trois à six ans selon la méthode DCF «Discounted Cash Flow». Les années intermédiaires, l'évaluation des immeubles est effectuée aux valeurs actuelles selon une méthode reconnue.

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.

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
Mobilier	8 années	12.5% 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

La provision pour risques liés aux placements de capitaux a pour objet de réduire l'impact des volatilités à long terme sur le marché des capitaux. La provision «cible» est calculée sur l'ensemble du portefeuille et réévaluée chaque année.

Les taux «cibles» par véhicule de placement coté sont basés sur les taux de perte maximale sur 12 mois adaptés avec un taux supplémentaire sur les immeubles en valeur de marché par rapport à 2018.

Si les placements de capitaux subissent des pertes de valeur particulièrement importantes durant la période sous revue, la provision pour risques liés aux placements de capitaux peut être dissoute totalement ou partiellement avec effet sur le résultat. Si les placements de capitaux enregistrent des gains de valeur particulièrement importants, la provision pour risques liés aux placements de capitaux peut être augmentée à la valeur cible avec effet sur le résultat.

Catégories de placement	Taux cibles 2018	Taux cibles 2019
Liquidités	0.0%	1.0%
Obligations suisses	4.6%	4.6%
Obligations étrangères hedgées en CHF	4.5%	4.6%
Actions suisses	36.8%	36.8%
Actions étrangères	45.6%	46.0%
Fonds immobiliers	21.4%	21.4%
Immeubles en propre	0.0%	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)

1 - Composition et évaluation des placements

Montants en CHF	Valeur de marché (au bilan) 31.12.2019	Valeur de marché (au bilan) 31.12.2018	Valeur d'acquisition (information) 31.12.2019	Valeur d'acquisition (information) 31.12.2018
Terrains et bâtiments ¹	50'840'000	47'997'947	52'347'681	51'503'773
Obligations et placements semblables	1'293'576'395	1'015'953'292	1'265'354'073	1'016'362'181
Prêts à des institutions publiques	30'000'000	33'000'000	30'000'000	33'000'000
Actions et placements semblables	172'611'719	139'112'011	138'932'163	141'445'179
Placements collectifs immobiliers	216'246'816	186'168'337	180'738'031	185'101'176
Instruments financiers dérivés	6'521'717	1'412'894	7'230'597	1'412'894
Liquidités et placements monétaires	221'652'092	256'803'386	227'541'457	256'803'386
Total	1'991'448'739	1'680'447'867	1'902'144'002	1'685'628'589

¹ Les terrains et bâtiments comprennent un nouvel immeuble (en construction en 2018 pour un montant de CHF 13'743'947).

Instruments financiers dérivés en cours (ouverts) en 2019

Montants en CHF	Type d'opération	Valeur de marché au 31.12.2019		
		Actif	Passif	Total
Devises à terme USD	Couverture change	2'308'122	-	2'308'122
Devises à terme EUR	Couverture change	97'960	27'160	70'800
Devises à terme GBP	Couverture change	12'880	94'430	-81'550
Total		2'418'962	121'590	2'297'372

Montants en CHF	Indices	Type d'opération	Valeur de marché au 31.12.2019		
			Actif	Passif	Total
	OSMI	Couverture (option)	1'787'820	486'048	1'301'772
	EURO STOXX 50	Couverture (option)	1'535'907	472'662	1'063'245
	FTSE 100	Couverture (option)	488'486	139'568	348'918
	S&P 500 E-MINI	Couverture (option)	2'107'203	596'793	1'510'410
Total			5'919'416	1'695'071	4'224'345

Instruments financiers dérivés en cours (ouverts) en 2018

Montants en CHF	Type d'opération	Valeur 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	Valeur de marché au 31.12.2018		
			Montants des sous-jacents	Actif	Passif
	SMI	Couverture (future)	22'852'500	-	-
	EURO STOXX 50	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	-
	Total¹		63'935'076	32'867	-

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

2 - Immobilisations incorporelles

Montants en CHF	Licences
Valeurs comptables nettes au 01.01.2018	11'873
Valeurs d'acquisition	
Valeurs brutes au 01.01.2018	460'436
Entrées	-
Sorties	-
Valeurs brutes au 31.12.2018	460'436
Corrections de valeur cumulées	
Corrections de valeur au 01.01.2018	-448'563
Amortissements annuels	-3'475
Sorties	-
Corrections de valeur au 31.12.2018	-452'038
Valeurs comptables nettes au 31.12.2018	8'398
Valeurs d'acquisition	
Valeurs brutes au 01.01.2019	460'436
Entrées	-
Sorties	-
Valeurs brutes au 31.12.2019	460'436
Corrections de valeur cumulées	
Corrections de valeur au 01.01.2019	-452'038
Amortissements annuels	-3'475
Sorties	-
Corrections de valeur au 31.12.2019	-455'513
Valeurs comptables nettes au 31.12.2019	4'923

3 - Immobilisations corporelles

Montants en CHF	Equipement d'exploitation et mobilier	Informatique (Hardware)	Total
Valeurs comptables nettes au 01.01.2018	1'058'656	-	1'058'656
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	-	-	-
Valeurs d'acquisition			
Valeurs brutes au 01.01.2019	61'885	-	61'885
Entrées	-	-	-
Sorties	-	-	-
Valeurs brutes au 31.12.2019	61'885	-	61'885
Corrections de valeur cumulées			
Corrections de valeur au 01.01.2019	-61'885	-	-61'885
Amortissements annuels	-	-	-
Sorties	-	-	-
Corrections de valeur au 31.12.2019	-61'885	-	-61'885
Valeurs comptables nettes au 31.12.2019	-	-	-

¹ Cessions d'actifs à Figeas SA

4 - Comptes de régularisation (actif)

Montants en CHF	31.12.2019	31.12.2018
Intérêts courus	5'980'679	3'777'939
Autres actifs de régularisation	215'045	165'200
Total	6'195'724	3'943'139

5 - Créances

Montants en CHF	31.12.2019	31.12.2018
Créances sur les preneurs d'assurance	160'643'522	154'740'559
Du croire sur les créances des preneurs d'assurance	-20'276'472	-19'323'091
Institutions publiques	42'324'847	38'774'875
Autres créances	2'078'441	1'591'010
Du croire sur les autres créances	-532'386	-497'942
Total	184'237'952	175'285'411

6 - 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 01.01.2018	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
Valeur comptable au 01.01.2019	715'040'132	30'000'000	745'040'132
Constitution	125'897'443	-	125'897'443
Utilisation	-	-28'711'335	-28'711'335
Dissolution	-	-1'288'665	-1'288'665
Valeur comptable au 31.12.2019	840'937'575	-	840'937'575

Provision pour remboursement de primes

Assura-Basis SA a redistribué un montant de CHF 28.7 millions en 2019 correspondant à des excédents de primes 2018 dans certains cantons.

7 - Provisions non techniques

Montants en CHF	Provision primes de fidélité (long terme)	Provision juridique	Total
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
Valeur comptable au 01.01.2019	-	184'000	184'000
Constitution	-	190'000	190'000
Utilisation	-	-	-
Dissolution	-	-	-
Valeur comptable au 31.12.2019	-	374'000	374'000

8 - Provision pour risques liés aux placements de capitaux

Montants en CHF	Provision pour risques liés aux pla- cements de capitaux
Valeur comptable au 01.01.2018	106'658'878
Constitution	14'988'801
Utilisation	-
Dissolution	-973'819
Valeur comptable au 31.12.2018	120'673'860
Valeur comptable au 01.01.2019	120'673'860
Constitution	74'456'366
Utilisation	-
Dissolution	-
Valeur comptable au 31.12.2019	195'130'226

9 - Engagements avec des parties liées

La principale dette concerne Assura SA (CHF 19 millions). Des paiements de prestations moins importants que prévu ainsi que des encaissements de primes pour Assura SA plus élevés que prévu ont généré un solde en faveur d'Assura SA.

La relation financière entre les deux sociétés a été rééquilibrée début janvier 2020 par un remboursement intégral du solde du compte courant par Assura-Basis SA à Assura SA.

10 - Comptes de régularisation (passif)

Montants en CHF	31.12.2019	31.12.2018
Compensation des risques	618'153'260	638'462'099
Autres passifs de régularisation	5'100'591	4'863'890
Total	623'253'851	643'325'989

Notes relatives aux comptes annuels (compte de résultat)

11 - Sinistres et prestations réglés

Montants en CHF	2019	2018
Sinistres et prestations	-2'642'706'123	-2'538'725'759
Participations des assurés aux frais	437'603'868	425'018'948
Total	-2'205'102'255	-2'113'706'811

12 - Variation des provisions techniques

Montants en CHF		2019	2018
Provision pour sinistres et prestations à régler	(-) Attribution / Dissolution	-125'897'443	-14'593'534
Provision pour remboursement de primes	(-) Attribution / Dissolution	1'288'665	-30'000'000
Total		-124'608'778	-44'593'534

13 - Frais d'exploitation pour propre compte

Montants en CHF	2019	2018
Charges de personnel ¹	-	39'345
Locaux administratifs et installations d'exploitation ¹	-	7'254
Charges informatiques	-957'016	-821'316
Autres charges administratives	-5'174'221	-4'967'731
Marketing, publicité et commissions	-2'807'641	-3'429'883
Indemnités pour frais administratifs, nettes	-145'484'077	-136'973'977
Amortissements	-3'475	-5'142
Total	-154'426'430	-146'151'450

¹ Les employés ont été transférés chez Figeas SA au 01.01.2018.

14 - Transactions avec des parties liées

Montants en CHF	2019	2018
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 frais d'impression	-251'872	-229'984
Facturation d'honoraires pour prestations reçues ¹	-145'247'568	-136'340'684
Facturation de prestations liées aux immeubles	-57'927	-89'455
	-145'557'367	-136'660'123
Facturation par Assura-Basis SA :		
Facturation d'honoraires pour prestations fournies	50'593	59'530
Facturation des intérêts sur les comptes courants	44'552	53'174
Facturation des loyers et places de parc	127'305	106'166
	222'450	218'870
Total	-145'334'917	-136'441'253
Volume des transactions par société :		
Assura SA	60'436	71'676
Bestprint SA	-1'282'886	-1'255'121
Figeas SA	-144'112'556	-135'257'847
Assura Holding SA	89	39
Total	-145'334'917	-136'441'253

Les comptes courants envers les sociétés liées sont rémunérés au taux de 0.25% en 2019 (0.25% en 2018).

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	2019	2018
Intérêts sur les liquidités opérationnelles	24'567	34'403
Intérêts sur les créances	44'552	53'174
Indemnités pour taxes environnementales	307'914	302'021
Autres produits d'exploitation	93	6'162
Total	377'126	395'760

16 - Autres charges d'exploitation

Montants en CHF	2019	2018
Intérêts sur les liquidités opérationnelles	-2'024'587	-2'677'794
Intérêts sur les dettes	-	-3'863
Autres charges d'exploitation	-58'646	-49'980
Total	-2'083'233	-2'731'637

17 - Résultat des placements de capitaux

Produits des placements de capitaux Montants en CHF	Produits des placements 2019	Bénéfices réalisés 2019	Bénéfices non réalisés 2019	Total 2019
Terrains et bâtiments	2'295'921	-	3'776'000	6'071'921
Obligations et placements semblables	15'153'713	970'891	39'161'861	55'286'465
Prêts à des institutions publiques	-	-	-	-
Actions et placements semblables	4'437'242	1'571'226	31'352'363	37'360'831
Placements collectifs immobiliers	4'886'264	122'718	33'367'869	38'376'851
Instruments financiers dérivés	-	13'486'272	1'334'858	14'821'130
Liquidités et placements monétaires	998'014	400'013	-	1'398'027
Total	27'771'154	16'551'120	108'992'951	153'315'225

Charges des placements de capitaux Montants en CHF	Charges de gestion sur placements 2019	Pertes réalisées 2019	Pertes non réalisées 2019	Total 2019
Terrains et bâtiments	-937'971	-	-1'777'855	-2'715'826
Obligations et placements semblables	-1'272'677	-732'764	-16'111'678	-18'117'119
Prêts à des institutions publiques	-	-262'748	-	-262'748
Actions et placements semblables	-169'822	-29'577	-2'152'093	-2'351'492
Placements collectifs immobiliers	-212'753	-120'076	-	-332'829
Instruments financiers dérivés	-	-15'816'128	-2'964'645	-18'780'773
Liquidités et placements monétaires	-218'071	-824'627	-2'037'274	-3'079'972
Total	-2'811'294	-17'785'920	-25'043'545	-45'640'759
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux 2019	-	-	-74'456'366	-74'456'366
Résultat des placements de capitaux 2019	24'959'860	-1'234'800	9'493'040	33'218'100

Résultat des placements de capitaux (suite)

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	-1'423'168	-1'131'642	-19'359'268	-21'914'078
Prêts à des institutions publiques	-	-280'512	-	-280'512
Actions et placements semblables	-194'871	-1'085'859	-20'708'928	-21'989'658
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

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	31.12.2019	31.12.2018
Baux	1 à 5 ans	88'536	122'808

Sûretés constituées en faveur de tiers

Montants en CHF	2019	2018
Cautionnements (garanties de loyers)	7'235	12'414

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

Montants en CHF	2019	2018
Fortune liée	1'532'792'553	1'281'099'208

Engagements conditionnels

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

Événements importants survenus après la date du bilan

Jusqu'à la date d'arrêté des comptes du 8 avril 2020 par l'organe compétent, il ne s'est produit aucun événement postérieur significatif qui nécessite la modification de la valeur des actifs et des passifs au 31.12.2019. Les effets de l'épidémie de coronavirus, impossibles à ce stade à déterminer de manière fiable, ainsi que l'importante chute liée des marchés financiers, ne remettent pas en cause les activités et la situation financière d'Assura-Basis SA, notamment grâce à une allocation des actifs prudente et diversifiée incluant des couvertures contre certains risques baissiers.

Comptes 2019 Proposition de répartition du résultat

Montant à disposition en CHF	2019	2018
Bénéfice / (-) perte	38'246'334	39'647'016
Proposition :		
Attribution à la réserve légale LAMal	-38'246'334	-39'647'016
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 8 avril 2020

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 ci-joints 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 pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2019.



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 2019 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

Annexes

- ▶ Comptes annuels (bilan, compte de résultat, tableau de flux de trésorerie, tableau de variation des fonds propres et annexe)
- ▶ Proposition relative à l'emploi du bénéfice au bilan

Impressum

Edition

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

Tirage

30 exemplaires

Avril 2020

