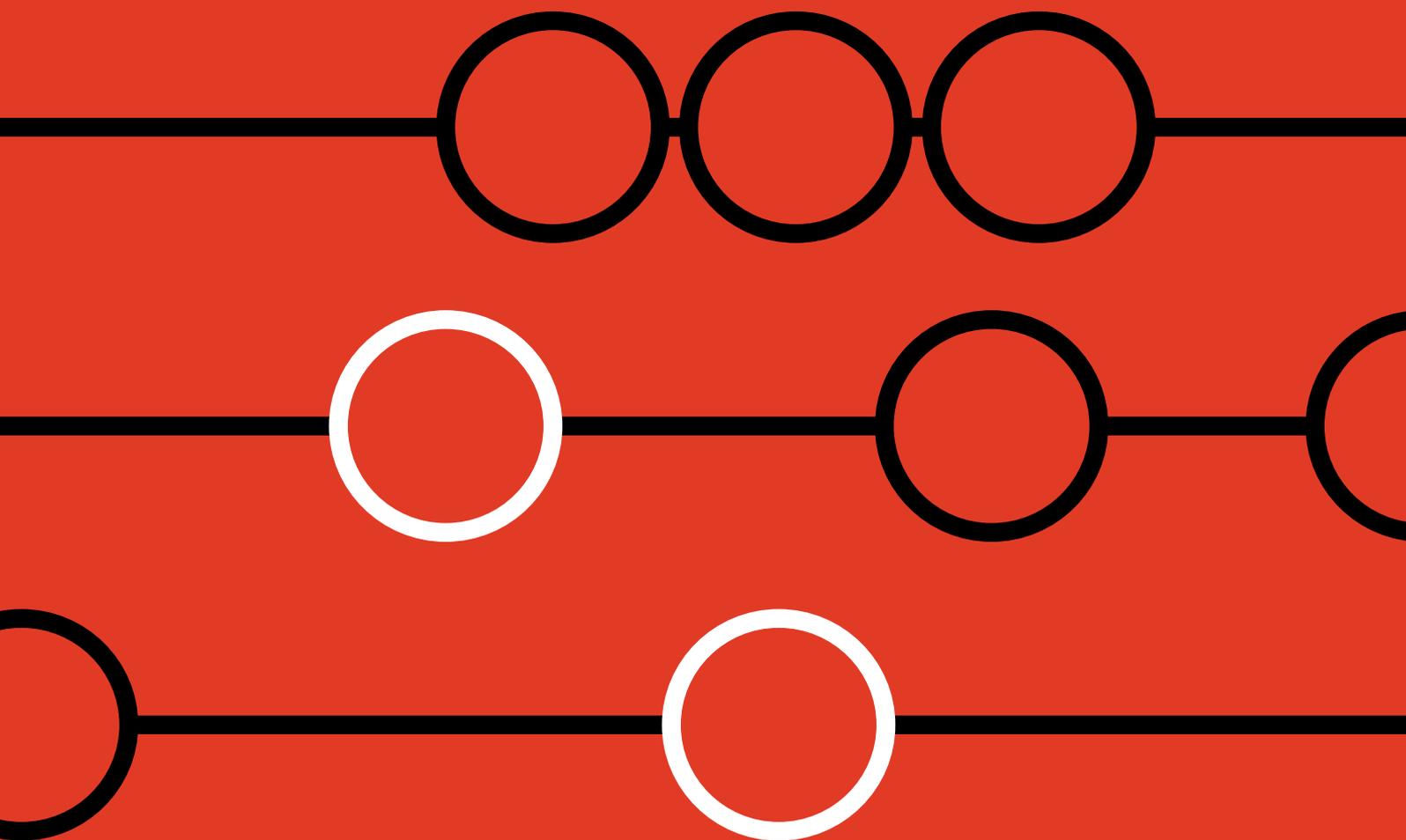


**assura.**



**Assura-Basis SA**

# **Rapport annuel 2020**

# Sommaire

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Assura-Basis SA en 2020</b>                 | <b>4</b>  |
| Activités                                      |           |
| Primes 2021                                    |           |
| Résultats                                      |           |
| <br>   |           |
| <b>Gouvernance</b>                             | <b>6</b>  |
| Conseil d'administration                       |           |
| Comités du Conseil d'administration            |           |
| Direction générale                             |           |
| Rémunérations                                  |           |
| <br>   |           |
| <b>Fonctions de supervision et de contrôle</b> | <b>9</b>  |
| <br>   |           |
| <b>Rapport financier 2020</b>                  | <b>11</b> |
| Bilan  |           |
| Compte de résultat                             |           |
| Tableau de flux de trésorerie                  |           |
| Tableau de variation des fonds propres         |           |
| Annexe aux comptes annuels                     |           |
| Proposition de répartition du résultat         |           |
| <br>   |           |
| <b>Rapport de l'organe de révision</b>         | <b>29</b> |

# Assura-Basis SA en 2020

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), Assura-Basis SA 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 prévention des maladies, 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

S'est poursuivi en 2020 le déploiement de l'important programme de renouvellement du système informatique central qui supporte les principales activités d'Assura. L'implémentation et le test des fonctionnalités continuent en 2021 afin que la mise en service définitive du nouveau système intervienne en 2022.

Lancée au printemps 2020, la nouvelle application permettant notamment de numériser factures et justificatifs et de les envoyer directement depuis une tablette ou un téléphone mobile remporte un franc succès. Elle supporte d'ores et déjà un tiers des échanges avec nos assurés.

Avec le lancement de QualiMed à l'automne 2020, Assura propose dans neuf cantons alémaniques un modèle d'assurance de base innovant qui répond à une attente souvent exprimée par les assurés : être orientés vers le spécialiste le mieux à même de traiter leur cas spécifique.

2020 a également vu le développement de notre force de vente interne et l'évolution de la marque Assura, pour répondre aux attentes de nos assurés en termes de conseil et de simplicité d'interaction, tout en servant nos objectifs de croissance. Dans le même esprit, la dernière-née des succursales d'Assura a ouvert ses portes le 1<sup>er</sup> janvier dernier à la Schützengasse, au cœur de Zurich.

Enfin, dans le contexte sanitaire lié à la pandémie de Covid-19, Assura a pris en 2020 des mesures pour protéger ses collaboratrices et collaborateurs, tout en assurant la continuité de ses activités au service des assurés et le développement de ses projets.

**« 2020 a vu le développement de notre force de vente interne et l'évolution de la marque Assura, pour répondre aux attentes de nos assurés en termes de conseil et de simplicité d'interaction »**

## Primes 2021

En septembre 2020, Assura a annoncé une très légère hausse (0.5 %) de sa prime moyenne d'assurance de base pour 2021, tous modèles et toutes franchises confondus. Cette adaptation tient compte d'une évolution globale du coût des prestations similaire à celle des années précédentes.

En 2021, Assura continue de proposer les primes les plus avantageuses, dans la majorité des cantons.

## Résultats

Au terme de l'année, les coûts pris en charge par Assura-Basis se sont avérés moins élevés qu'envisagé lors de la détermination des primes 2020. Dès lors, une provision de CHF 30 Mio a été constituée dans les comptes 2020 d'Assura-Basis afin de procéder à un reversement aux assurés qui interviendra à l'automne, moyennant l'accord de l'Office fédéral de la santé publique. Assura-Basis s'applique à déterminer ses primes au plus juste et estime qu'il est aussi 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 atteint CHF 3.6 Mia au 31 décembre 2020. Il était de CHF 3.5 Mia à la fin de l'exercice précédent. Le résultat brut s'établit à CHF 48.1 Mio, contre CHF 38.2 Mio un an plus tôt. Après constitution de la provision de CHF 30 Mio citée plus haut, le résultat net s'établit à CHF 18.1 Mio.

Au 1<sup>er</sup> janvier 2021, Assura-Basis SA comptait 943'000 assurés.

## Organe de révision

KPMG 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

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| <b>Président</b>               | Jean-Luc Chenaux   |
| <b>Vice-président</b>          | Eric Bernheim  |
| <b>Membres</b>                 | Sandra Hauser<br>Marc Joye<br>Bruno Pfister<br>David Queloz<br>Barbara Staehelin |
| <b>Secrétaire hors Conseil</b> | 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 2020, le Conseil d'administration a tenu neuf séances, trois workshops et une journée de séminaire stratégique.

Lors de l'Assemblée générale du 7 mai 2020, 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
- Bruno Pfister, membre.

Durant l'année 2020, 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
- Sandra Hauser, membre
- David Queloz, membre.

Durant l'année 2020, 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.

Durant l'année 2020, 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 :

- Marc Joye, président
- Eric Bernheim, membre
- Jean-Luc Chenaux, membre.

Durant l'année 2020, le Comité de nomination et de rémunération a tenu trois séances.

## Direction générale (au 01.01.2021)

|                          |  |
|--------------------------|--|
| <b>Directeur général</b> | Ruedi Bodenmann  |
| <b>Directeurs</b>        | Danilo Bonadei,<br>Département Clients et Marché               |
|                          | Stephan Kotyczka,<br>Département Développement<br>et Marketing |
|                          | Fabio Fierloni,<br>Département Prestations                     |
|                          | Andrea Vogel,<br>Département Informatique                      |
|                          | Patrick Grandfils,<br>Département Finances                     |
|                          | Diego Cicco,<br>Département RH<br>et Services généraux         |

La Direction générale compte 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.

# 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.

## 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 femmes-hommes.

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 2020, 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 230'180 (2019: CHF 228'257). 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 56'992 (2019: CHF 56'902).

En ce qui concerne la Direction générale, la rémunération brute 2020 de ses membres à charge d'Assura-Basis comporte le salaire fixe versé en 2020, une part variable au titre de l'exercice 2020 versée en 2021, les charges sociales (AVS/AI/APG/AC/LAA) ainsi que la contribution de prévoyance à charge de l'employé, soit un montant de CHF 1'441'318 (2019: CHF 2'074'368). Ces montants tiennent compte de l'évolution de la composition de la Direction générale et de la durée effective durant laquelle ses membres ont été en fonction au sein de la Direction. Des contributions de l'employeur au titre de la prévoyance, à hauteur de CHF 201'785 (2019: CHF 290'412), 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 336'500 (2019: CHF 340'525). 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 47'110 (2019: CHF 47'674).

## 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 internes 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.

# **Rapport financier 2020**

## Bilan

**Actif**

| Montants en CHF                      | Annexe   | 31.12.2020           | 31.12.2019           |
|--------------------------------------|----------|----------------------|----------------------|
| <b>Placements de capitaux</b>        |          |                      |                      |
| Terrains et bâtiments                |          | 46'968'000           | 50'840'000           |
| Obligations et placements semblables |          | 1'341'813'588        | 1'293'576'395        |
| Prêts à des institutions publiques   |          | -                    | 30'000'000           |
| Actions et placements semblables     |          | 183'551'116          | 172'611'719          |
| Placements collectifs immobiliers    |          | 239'922'468          | 216'246'816          |
| Instruments financiers dérivés       | 1        | 7'807'929            | 6'521'717            |
| Liquidités et placements monétaires  |          | 187'998'529          | 221'652'092          |
| <b>Total placements de capitaux</b>  |          | <b>2'008'061'630</b> | <b>1'991'448'739</b> |
| Immobilisations incorporelles        | 2        | 1'448                | 4'923                |
| Immobilisations corporelles          | 2        | -                    | -                    |
| Comptes de régularisation            | 3        | 5'619'273            | 6'195'724            |
| <b>Créances</b>                      |          |                      |                      |
| Preneurs d'assurance                 |          | 139'778'267          | 140'367'050          |
| Organisations et personnes proches   |          | 328'099              | 7'489'441            |
| Institutions publiques               |          | 61'443'365           | 42'324'847           |
| Autres créances                      |          | 2'744'218            | 1'546'055            |
| <b>Total créances</b>                | <b>4</b> | <b>204'293'949</b>   | <b>191'727'393</b>   |
| Liquidités                           |          | 661'786'824          | 625'979'751          |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF</b>              |          | <b>2'879'763'124</b> | <b>2'815'356'530</b> |

## Bilan

**Passif**

| Montants en CHF  | Annexe | 31.12.2020           | 31.12.2019           |
|--|--------|----------------------|----------------------|
| <b>Fonds propres</b>                                   |        |                      |                      |
| Capital-actions  |        | 100'000              | 100'000              |
| Réserves légales                                       |        | 20'000               | 20'000               |
| Réserves LAMal   |        | 595'909'841          | 557'663'507          |
| Bénéfice   |        | 18'145'019           | 38'246'334           |
| <b>Total fonds propres</b>                             |        | <b>614'174'860</b>   | <b>596'029'841</b>   |
| <b>Capitaux étrangers</b>                              |        |                      |                      |
| Provisions techniques pour propre compte               | 5      | 832'201'267          | 840'937'575          |
| Provisions non techniques                              | 6      | 380'172              | 374'000              |
| Provision pour risques liés aux placements de capitaux | 7      | 207'340'680          | 195'130'226          |
| Comptes de régularisation                              | 8      | 692'503'253          | 623'253'851          |
| <b>Dettes</b>  |        |                      |                      |
| Preneurs d'assurance                                   |        | 502'745'874          | 520'352'128          |
| Compte de passage                                      |        | 20'441'439           | 18'459'553           |
| Organisations et personnes proches                     |        | 7'718'866            | 19'734'983           |
| Institutions publiques                                 |        | 1'549'889            | 1'006'072            |
| Autres dettes  |        | 706'824              | 78'301               |
| <b>Total dettes</b>                                    |        | <b>533'162'892</b>   | <b>559'631'037</b>   |
| <b>Total capitaux étrangers</b>                        |        | <b>2'265'588'264</b> | <b>2'219'326'689</b> |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>                                 |        | <b>2'879'763'124</b> | <b>2'815'356'530</b> |

## Compte de résultat

| Montants en CHF   | Annexe    | 2020                  | 2019                  |
|---|-----------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Primes acquises pour propre compte</b>                                 |           |                       |                       |
| Primes  |           | 3'615'009'968         | 3'585'020'941         |
| Déductions sur produits   |           | -15'186'120           | -15'476'600           |
| Contributions à la promotion de la prévention des maladies (art. 19 LAMa) |           | -4'728'844            | -4'875'077            |
| Déductions sur les primes et autres contributions/subsides                |           | 493'683'938           | 434'935'486           |
| Cotisations créditées et versées aux assurés                              |           | -493'683'938          | -434'935'486          |
| <b>Total primes acquises pour propre compte</b>                           |           | <b>3'595'095'004</b>  | <b>3'564'669'264</b>  |
| <b>Charges de sinistres et prestations pour propre compte</b>             |           |                       |                       |
| Sinistres et prestations réglés   | 9         | -2'347'706'448        | -2'205'102'255        |
| Autres charges d'assurance  |           | -5'438'304            | -3'544'531            |
| Variation des provisions techniques                                       | 10        | 8'736'308             | -124'608'778          |
| <b>Total charges de sinistres et prestations pour propre compte</b>       |           | <b>-2'344'408'444</b> | <b>-2'333'255'564</b> |
| Compensation des risques  |           | -1'098'735'141        | -1'069'361'883        |
| Frais d'exploitation pour propre compte                                   | 11        | -169'582'915          | -155'317'476          |
| <b>Total résultat technique</b>   |           | <b>-17'631'496</b>    | <b>6'734'341</b>      |
| <b>Autres résultats d'exploitation</b>                                    |           |                       |                       |
| Autres produits d'exploitation  | 12        | 376'584               | 377'126               |
| Autres charges d'exploitation   | 13        | -1'133'423            | -2'083'233            |
| <b>Total autres résultats d'exploitation</b>                              |           | <b>-756'839</b>       | <b>-1'706'107</b>     |
| <b>Résultat des placements de capitaux</b>                                |           |                       |                       |
| Produits des placements de capitaux                                       |           | 114'304'699           | 153'315'225           |
| Charges des placements de capitaux  |           | -65'560'891           | -45'640'759           |
| Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux    |           | -12'210'454           | -74'456'366           |
| <b>Total résultat des placements de capitaux</b>                          | <b>14</b> | <b>36'533'354</b>     | <b>33'218'100</b>     |
| <b>Bénéfice</b>   |           | <b>18'145'019</b>     | <b>38'246'334</b>     |

## Tableau de flux de trésorerie

| Montants en CHF  | 2020               | 2019                |
|--|--------------------|---------------------|
| <b>Bénéfice</b>  | <b>18'145'019</b>  | <b>38'246'334</b>   |
| <b>Amortissements/réévaluations des placements de capitaux</b>                   | <b>-16'066'705</b> | <b>-83'949'406</b>  |
| <b>Amortissements/réévaluations des immobilisations incorporelles</b>            | <b>3'475</b>       | <b>3'475</b>        |
| <b>Amortissements/réévaluations des créances</b>                                 | <b>13'150'303</b>  | <b>12'465'965</b>   |
| <b>Variation des provisions techniques pour propre compte</b>                    | <b>-8'736'308</b>  | <b>95'897'443</b>   |
| <b>Variation des provisions non techniques</b>                                   | <b>6'172</b>       | <b>190'000</b>      |
| <b>Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux</b>    | <b>12'210'454</b>  | <b>74'456'366</b>   |
| <b>Variation des comptes de régularisation actifs</b>                            | <b>576'451</b>     | <b>-2'252'585</b>   |
| <b>Variation des créances</b>  | <b>-25'716'859</b> | <b>-25'164'947</b>  |
| <b>Variation des comptes de régularisation passifs</b>                           | <b>69'249'402</b>  | <b>-20'072'138</b>  |
| <b>Variation des dettes</b>  | <b>-26'468'145</b> | <b>82'149'404</b>   |
| <b>Flux de trésorerie de l'activité d'exploitation</b>                           | <b>36'353'259</b>  | <b>171'969'911</b>  |
| <b>Investissements/désinvestissements dans des placements de capitaux</b>        | <b>-546'186</b>    | <b>-227'051'466</b> |
| <b>Investissements/désinvestissements dans des immobilisations incorporelles</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>            |
| <b>Flux de trésorerie de l'activité d'investissement</b>                         | <b>-546'186</b>    | <b>-227'051'466</b> |
| <b>Flux de trésorerie de l'activité de financement</b>                           | <b>-</b>           | <b>-</b>            |
| <b>Variation nette des liquidités</b>  | <b>35'807'073</b>  | <b>-55'081'555</b>  |
| Etat des liquidités au 01.01   | 625'979'751        | 681'061'306         |
| Etat des liquidités au 31.12   | 661'786'824        | 625'979'751         |
| <b>Variation nette des liquidités</b>  | <b>35'807'073</b>  | <b>-55'081'555</b>  |

## Tableau de variation des fonds propres

| Montants en CHF                 | Capital de l'entité | Réserves légales | Réserves LAMal     | Total              |
|---------------------------------|---------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Fonds propres 01.01.2019</b> | <b>100'000</b>      | <b>20'000</b>    | <b>557'663'507</b> | <b>557'783'507</b> |
| Bénéfice                        | -                   | -                | 38'246'334         | 38'246'334         |
| <b>Fonds propres 31.12.2019</b> | <b>100'000</b>      | <b>20'000</b>    | <b>595'909'841</b> | <b>596'029'841</b> |
| Bénéfice                        | -                   | -                | 18'145'019         | 18'145'019         |
| <b>Fonds propres 31.12.2020</b> | <b>100'000</b>      | <b>20'000</b>    | <b>614'054'860</b> | <b>614'174'860</b> |

**Capital de l'entité**

Le capital-actions est réparti en 1'000 actions nominatives ordinaires d'une valeur nominale de CHF 100.

## Annexe aux comptes annuels

**Principes de présentation des comptes**

Les comptes annuels d'Assura-Basis SA ont été établis conformément aux recommandations relatives à la présentation des comptes (Swiss GAAP RPC) et donnent une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et des résultats (true & fair view). Les normes Swiss GAAP RPC forment un tout. Toutes les recommandations formulées doivent dès lors être appliquées.

La norme Swiss GAAP RPC 41 est entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2012 pour les comptes annuels des assureurs maladie LAMal. Assura-Basis SA applique cette norme.

**Modification de présentation des comptes**

Selon les instructions de l'OFSP, les frais administratifs de l'institution commune LAMal sont présentés, dès 2020, dans les frais d'exploitation alors qu'ils étaient présentés avec les coûts de la compensation des risques en 2019. Les comptes 2019 ont été retraités afin de permettre la comparaison.

**Principes d'évaluation**

Les principes d'évaluation se basent sur le coût historique d'acquisition ou de revient, à l'exception des placements de capitaux. Le principe de l'évaluation individuelle des actifs et des passifs s'applique.

**Placements de capitaux****Terrains et bâtiments**

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.

**Obligations et placements semblables**

Cette rubrique englobe les obligations ainsi que les fonds obligataires. Les obligations et les fonds obligataires sont évalués selon leur valeur de marché. Les variations de valeur sont enregistrées comme des bénéfices ou des pertes non réalisés dans le compte de résultat.

**Actions et placements semblables**

Les actions et fonds d'actions sont évalués selon leur valeur de marché (dernier cours boursier disponible à la date du bilan). Les variations de valeur sont enregistrées comme des bénéfices ou des pertes non réalisés dans le compte de résultat.

**Placements collectifs immobiliers**

Les fonds immobiliers sont évalués selon leur valeur de marché. Les variations de valeur sont enregistrées comme des bénéfices ou des pertes non réalisés dans le compte de résultat.

**Instruments financiers dérivés**

Les instruments financiers dérivés peuvent être composés d'opérations de change à terme, de contrats d'options ainsi que de futures sur indices d'actions. Ils sont utilisés à des fins de couverture et sont évalués aux valeurs du marché.

**Liquidités et placements monétaires**

Cette rubrique englobe les liquidités affectées aux placements (valeur nominale) ainsi que les fonds monétaires (valeur de marché).

**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 |

**Comptes de régularisation actifs**

Ce poste englobe les montants payés durant l'exercice sous revue mais concernant l'exercice suivant ainsi que les produits de l'exercice à recevoir.

**Créances**

Les créances sont évaluées à la valeur nominale. Le du croire est évalué sur la base des risques de solvabilité identifiables et également sur la base de données statistiques. Les hypothèses reposent sur les valeurs empiriques des exercices précédents, en prenant pour hypothèse que les pertes sur débiteurs sont identiques aux exercices précédents. Le calcul du du croire tient compte des effets de l'art. 64a LAMal.

**Liquidités**

Cette rubrique comprend les comptes postaux et bancaires liés à l'activité opérationnelle.

**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.

**Provisions non techniques**

Si une sortie de fonds est probable, une provision adéquate est constituée pour les engagements juridiques et factuels découlant du passé. Les provisions sont réévaluées chaque année.

**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 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. Un taux similaire a été appliqué sur les immeubles en valeur de marché.

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 jusqu'à la valeur cible avec effet sur le résultat.

**Comptes de régularisation passifs**

Ce poste englobe les montants reçus durant l'exercice sous revue, mais concernant l'exercice suivant, ainsi que les charges de l'exercice encore à payer.

**Dettes**

Il s'agit surtout d'obligations envers les preneurs d'assurance 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.

**Commentaires relatifs au bilan****1 - Instruments financiers dérivés en cours (ouverts) en 2020**

|                     |                   | Valeur de marché au 31.12.2020 |                  |                  |
|---------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|------------------|
| Montants en CHF     | Type d'opération  | Actif                          | Passif           | Total            |
| Devises à terme USD | Couverture change | 6'252'185                      | -                | 6'252'185        |
| Devises à terme EUR | Couverture change | -                              | 2'892'800        | -2'892'800       |
| Devises à terme GBP | Couverture change | -                              | 316'000          | -316'000         |
| <b>Total</b>        |                   | <b>6'252'185</b>               | <b>3'208'800</b> | <b>3'043'385</b> |

| Montants en CHF | Type d'opération    | Actif            | Passif           | Total            |
|-----------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Indices</b>  |                     |                  |                  |                  |
| OSMI            | Couverture (option) | 1'971'104        | 673'568          | 1'297'536        |
| EURO STOXX 50   | Couverture (option) | 2'364'432        | 1'029'852        | 1'334'580        |
| FTSE 100        | Couverture (option) | 795'551          | 330'594          | 464'957          |
| S&P 500 E-MINI  | Couverture (option) | 3'084'809        | 1'417'338        | 1'667'471        |
| <b>Total</b>    |                     | <b>8'215'896</b> | <b>3'451'352</b> | <b>4'764'544</b> |
| <b>Total</b>    |                     |                  |                  | <b>7'807'929</b> |

**Instruments financiers dérivés en cours (ouverts) en 2019**

|                     |                   | Valeur de marché au 31.12.2019 |                |                  |
|---------------------|-------------------|--------------------------------|----------------|------------------|
| Montants en CHF     | Type d'opération  | 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          |
| <b>Total</b>        |                   | <b>2'418'962</b>               | <b>121'590</b> | <b>2'297'372</b> |

| Montants en CHF | Type d'opération    | Actif            | Passif           | Total            |
|-----------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Indices</b>  |                     |                  |                  |                  |
| 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        |
| <b>Total</b>    |                     | <b>5'919'416</b> | <b>1'695'071</b> | <b>4'224'345</b> |
| <b>Total</b>    |                     |                  |                  | <b>6'521'717</b> |

**2 - Immobilisations incorporelles et corporelles**

| Montants en CHF                                | Licences        | Total immobilisations incorporelles | Equipement d'exploitation et mobilier | Total immobilisations corporelles |
|--|-----------------|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Valeurs comptables nettes au 01.01.2019</b> | <b>8'398</b>    | <b>8'398</b>                        | -                                     | -                                 |
| <b>Valeurs d'acquisition</b>                   |                 |                                     |                                       |                                   |
| Valeurs brutes au 01.01.2019                   | 460'436         | 460'436                             | 61'885                                | 61'885                            |
| Entrées  | -               | -                                   | -                                     | -                                 |
| Sorties  | -               | -                                   | -                                     | -                                 |
| <b>Valeurs brutes au 31.12.2019</b>            | <b>460'436</b>  | <b>460'436</b>                      | <b>61'885</b>                         | <b>61'885</b>                     |
| <b>Corrections de valeur cumulées</b>          |                 |                                     |                                       |                                   |
| Corrections de valeur au 01.01.2019            | -452'038        | -452'038                            | -61'885                               | -61'885                           |
| Amortissements annuels                         | -3'475          | -3'475                              | -                                     | -                                 |
| Sorties  | -               | -                                   | -                                     | -                                 |
| <b>Corrections de valeur au 31.12.2019</b>     | <b>-455'513</b> | <b>-455'513</b>                     | <b>-61'885</b>                        | <b>-61'885</b>                    |
| <b>Valeurs comptables nettes au 31.12.2019</b> | <b>4'923</b>    | <b>4'923</b>                        | -                                     | -                                 |
| <b>Valeurs d'acquisition</b>                   |                 |                                     |                                       |                                   |
| Valeurs brutes au 01.01.2020                   | 460'436         | 460'436                             | 61'885                                | 61'885                            |
| Entrées  | -               | -                                   | -                                     | -                                 |
| Sorties  | -               | -                                   | -                                     | -                                 |
| <b>Valeurs brutes au 31.12.2020</b>            | <b>460'436</b>  | <b>460'436</b>                      | <b>61'885</b>                         | <b>61'885</b>                     |
| <b>Corrections de valeur cumulées</b>          |                 |                                     |                                       |                                   |
| Corrections de valeur au 01.01.2020            | -455'513        | -455'513                            | -61'885                               | -61'885                           |
| Amortissements annuels                         | -3'475          | -3'475                              | -                                     | -                                 |
| Sorties  | -               | -                                   | -                                     | -                                 |
| <b>Corrections de valeur au 31.12.2020</b>     | <b>-458'988</b> | <b>-458'988</b>                     | <b>-61'885</b>                        | <b>-61'885</b>                    |
| <b>Valeurs comptables nettes au 31.12.2020</b> | <b>1'448</b>    | <b>1'448</b>                        | -                                     | -                                 |

**3 - Comptes de régularisation actifs**

| Montants en CHF                 | 31.12.2020       | 31.12.2019       |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Intérêts courus                 | 5'418'141        | 5'980'679        |
| Autres actifs de régularisation | 201'132          | 215'045          |
| <b>Total</b>                    | <b>5'619'273</b> | <b>6'195'724</b> |

**4 - Créances**

| Montants en CHF                                    | 31.12.2020         | 31.12.2019         |
|--|--------------------|--------------------|
| Preneurs d'assurance                               | 160'817'609        | 160'643'522        |
| Ducroire sur les créances des preneurs d'assurance | -21'039'342        | -20'276'472        |
| Organisations et personnes proches                 | 328'099            | 7'489'441          |
| Institutions publiques <sup>1</sup>                | 61'443'365         | 42'324'847         |
| Autres créances                                    | 3'872'039          | 2'078'441          |
| Ducroire sur les autres créances                   | -1'127'821         | -532'386           |
| <b>Total</b>                                       | <b>204'293'949</b> | <b>191'727'393</b> |

<sup>1</sup> Les coûts totaux des tests Covid-19 pris en charge par l'OFSP se montent à CHF 18'115'524 pour 2020. Le solde dû à ce titre au 31.12.2020 est de CHF 16'050'443.

**5 - 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 01.01.2019        | 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         |
| <b>Valeur comptable au 31.12.2019</b> | <b>840'937'575</b>                                     | <b>-</b>                               | <b>840'937'575</b> |
| Valeur comptable au 01.01.2020        | 840'937'575  | -                                      | 840'937'575        |
| Constitution                          | -  | 30'000'000                             | 30'000'000         |
| Utilisation                           | -  | -                                      | -                  |
| Dissolution                           | -38'736'308  | -                                      | -38'736'308        |
| <b>Valeur comptable au 31.12.2020</b> | <b>802'201'267</b>                                     | <b>30'000'000</b>                      | <b>832'201'267</b> |

**Provision pour remboursement de primes**

Assura-Basis SA a décidé de redistribuer, en 2021, des excédents de primes 2020 dans certains cantons. Dans ce but, une provision de CHF 30 millions a été constituée.

**6 - Provisions non techniques**

| Montants en CHF                       | Provision juridique | Total          |
|---------------------------------------|---------------------|----------------|
| Valeur comptable au 01.01.2019        | 184'000             | 184'000        |
| Constitution                          | 190'000             | 190'000        |
| Utilisation                           | -                   | -              |
| Dissolution                           | -                   | -              |
| <b>Valeur comptable au 31.12.2019</b> | <b>374'000</b>      | <b>374'000</b> |
| Valeur comptable au 01.01.2020        | 374'000             | 374'000        |
| Constitution                          | 20'000              | 20'000         |
| Utilisation                           | -13'828             | -13'828        |
| Dissolution                           | -                   | -              |
| <b>Valeur comptable au 31.12.2020</b> | <b>380'172</b>      | <b>380'172</b> |

**7 - Provision pour risques liés aux placements de capitaux**

| Montants en CHF                       | Total              |
|---------------------------------------|--------------------|
| Valeur comptable au 01.01.2019        | 120'673'860        |
| Constitution                          | 74'456'366         |
| Utilisation                           | -                  |
| Dissolution                           | -                  |
| <b>Valeur comptable au 31.12.2019</b> | <b>195'130'226</b> |
| Valeur comptable au 01.01.2020        | 195'130'226        |
| Constitution                          | 12'210'454         |
| Utilisation                           | -                  |
| Dissolution                           | -                  |
| <b>Valeur comptable au 31.12.2020</b> | <b>207'340'680</b> |

**8 - Comptes de régularisation passifs**

| Montants en CHF                  | 31.12.2020         | 31.12.2019         |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Compensation des risques         | 686'917'678        | 618'153'260        |
| Autres passifs de régularisation | 5'585'575          | 5'100'591          |
| <b>Total</b>                     | <b>692'503'253</b> | <b>623'253'851</b> |

**Commentaires relatifs au compte de résultat****9 - Sinistres et prestations réglés**

| Montants en CHF                      | 2020                  | 2019                  |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Sinistres et prestations             | -2'802'603'643        | -2'642'706'123        |
| Participations des assurés aux frais | 454'897'195           | 437'603'868           |
| <b>Total</b>                         | <b>-2'347'706'448</b> | <b>-2'205'102'255</b> |

**10 - Variation des provisions techniques**

| Montants en CHF                                  | 2020                                    | 2019                |
|--|---|---------------------|
| Provision pour sinistres et prestations à régler | (-) Attribution/Dissolution 38'736'308  | -125'897'443        |
| Provision pour remboursement de primes           | (-) Attribution/Dissolution -30'000'000 | 1'288'665           |
| <b>Total</b>                                     | <b>8'736'308</b>                        | <b>-124'608'778</b> |

**11 - Frais d'exploitation pour propre compte**

| Montants en CHF   | 2020                | 2019                |
|---|---------------------|---------------------|
| Charges informatiques                                     | -881'377            | -957'016            |
| Autres charges administratives nettes <sup>1</sup>        | -6'496'827          | -6'065'267          |
| Marketing, publicité et commissions                       | -1'823'609          | -2'807'641          |
| Indemnités pour frais administratifs, nettes <sup>2</sup> | -160'377'627        | -145'484'077        |
| Amortissements  | -3'475              | -3'475              |
| <b>Total</b>  | <b>-169'582'915</b> | <b>-155'317'476</b> |

<sup>1</sup> Les frais de l'Institution commune LAMal reclassés sont de CHF 0.5 million en 2020 et de CHF 0.9 million en 2019.

<sup>2</sup> L'impact du projet Altas (changement du système informatique) est de CHF 18 millions en 2020 (CHF 4.7 millions en 2019).

**12 - Autres produits d'exploitation**

| Montants en CHF                         | 2020           | 2019           |
|---|----------------|----------------|
| Intérêts sur les créances               | 58'565         | 44'552         |
| Indemnités pour taxes environnementales | 299'790        | 307'914        |
| Autres produits d'exploitation          | 18'229         | 24'660         |
| <b>Total</b>                            | <b>376'584</b> | <b>377'126</b> |

**13 - Autres charges d'exploitation**

| Montants en CHF                             | 2020              | 2019              |
|---|-------------------|-------------------|
| Intérêts sur les liquidités opérationnelles | -1'122'533        | -2'024'587        |
| Autres charges d'exploitation               | -10'890           | -58'646           |
| <b>Total</b>                                | <b>-1'133'423</b> | <b>-2'083'233</b> |

**14 - Résultat des placements de capitaux**

| Produits des placements de capitaux<br>Montants en CHF | Produits des placements<br>2020 | Bénéfices réalisés<br>2020 | Bénéfices non réalisés<br>2020 | Total<br>2020      |
|--|---------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------|
| Terrains et bâtiments                                  | 2'410'265                       | -                          | 350'000                        | 2'760'265          |
| Obligations et placements semblables                   | 15'189'598                      | 86'499                     | 23'685'719                     | 38'961'816         |
| Prêts à des institutions publiques                     | -                               | -                          | -                              | -                  |
| Actions et placements semblables                       | 3'978'337                       | 296'312                    | 12'050'589                     | 16'325'238         |
| Placements collectifs immobiliers                      | 4'799'491                       | 145                        | 21'940'972                     | 26'740'608         |
| Instruments financiers dérivés                         | -                               | 24'353'463                 | 4'427'047                      | 28'780'510         |
| Liquidités et placements monétaires                    | 736'262                         | -                          | -                              | 736'262            |
| <b>Total</b>   | <b>27'113'953</b>               | <b>24'736'419</b>          | <b>62'454'327</b>              | <b>114'304'699</b> |

| Charges des placements de capitaux<br>Montants en CHF                  | Charges de gestion sur placements<br>2020 | Pertes réalisées<br>2020 | Pertes non réalisées<br>2020 | Total<br>2020      |
|--|---|--------------------------|------------------------------|--------------------|
| Terrains et bâtiments  | -660'766                                  | -                        | -4'222'000                   | -4'882'766         |
| Obligations et placements semblables                                   | -1'241'356                                | -2'549'452               | -25'078'763                  | -28'869'571        |
| Prêts à des institutions publiques                                     | -   | -391'433                 | -                            | -391'433           |
| Actions et placements semblables                                       | -169'808                                  | -672'424                 | -10'273'456                  | -11'115'688        |
| Placements collectifs immobiliers                                      | -221'960                                  | -3'156                   | -635'439                     | -860'555           |
| Instruments financiers dérivés   | -   | -11'279'110              | -4'537'659                   | -15'816'769        |
| Liquidités et placements monétaires                                    | -173'924                                  | -1'809'880               | -1'640'305                   | -3'624'109         |
| <b>Total</b>   | <b>-2'467'814</b>                         | <b>-16'705'455</b>       | <b>-46'387'622</b>           | <b>-65'560'891</b> |
| Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux | -   | -                        | -12'210'454                  | -12'210'454        |
| <b>Résultat des placements de capitaux</b>                             | <b>24'646'139</b>                         | <b>8'030'964</b>         | <b>3'856'251</b>             | <b>36'533'354</b>  |

**Résultat des placements de capitaux (suite)**

| Produits des placements de capitaux<br>Montants en CHF | Produits des placements<br>2019 | Bénéfices réalisés<br>2019 | Bénéfices non réalisés<br>2019 | Total<br>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          |
| <b>Total</b>   | <b>27'771'154</b>               | <b>16'551'120</b>          | <b>108'992'951</b>             | <b>153'315'225</b> |

| Charges des placements de capitaux<br>Montants en CHF                  | Charges de gestion sur placements<br>2019 | Pertes réalisées<br>2019 | Pertes non réalisées<br>2019 | Total<br>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         |
| <b>Total</b>   | <b>-2'811'294</b>                         | <b>-17'785'920</b>       | <b>-25'043'545</b>           | <b>-45'640'759</b> |
| Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux | -   | -                        | -74'456'366                  | -74'456'366        |
| <b>Résultat des placements de capitaux</b>                             | <b>24'959'860</b>                         | <b>-1'234'800</b>        | <b>9'493'040</b>             | <b>33'218'100</b>  |

## Transactions avec des organisations et personnes proches

La société Figeas SA fournit des prestations de services (Direction, compliance, juridique, finances, contentieux, ressources humaines, marketing, gestion clients, informatique et prestations) à Assura-Basis SA selon la convention établie.

La société Assura-Basis SA encaisse et paie toutes les transactions financières liées aux assurés d'Assura SA par le biais d'un compte courant selon la convention établie.

| Montants en CHF   | 31.12.2020          | 31.12.2019          |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Soldes des comptes courants</b>                          | <b>Actif</b>        | <b>Actif</b>        |
| Figeas SA   | 310'790             | 7'476'234           |
| Assura Holding SA   | 17'309              | 13'167              |
| Bestprint SA (fusionné avec Figeas SA au 01.01.2020)        | -                   | 40                  |
| <b>Total</b>  | <b>328'099</b>      | <b>7'489'441</b>    |
|   | <b>Passif</b>       | <b>Passif</b>       |
| Figeas SA   | -                   | -                   |
| Assura SA   | 7'718'866           | 19'729'899          |
| Bestprint SA (fusionné avec Figeas SA au 01.01.2020)        | -                   | 5'084               |
| <b>Total</b>  | <b>7'718'866</b>    | <b>19'734'983</b>   |
| Montants en CHF   | 2020                | 2019                |
| <b>Volume des transactions pour prestations par société</b> |                     |                     |
| Figeas SA   | -160'291'431        | -144'112'556        |
| Assura SA   | 49'967              | 60'436              |
| Bestprint SA (fusionné avec Figeas SA au 01.01.2020)        | -                   | -1'282'886          |
| <b>Total</b>  | <b>-160'241'464</b> | <b>-145'335'006</b> |

Les comptes courants envers les sociétés liées sont rémunérés au taux de 0.25% en 2020 ( 0.25% en 2019).

## 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 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|-----------------|------------------|------------|------------|
| Baux            | 1 à 5 ans        | -          | 88'536     |

### Sûretés constituées en faveur de tiers

| Montants en CHF                      | 2020  | 2019  |
|--------------------------------------|-------|-------|
| Cautionnements (garanties de loyers) | 7'235 | 7'235 |

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

| Montants en CHF | 2020          | 2019          |
|-----------------|---------------|---------------|
| Fortune liée    | 1'572'733'173 | 1'532'792'553 |

### 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 14 avril 2021 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 31.12.2020.

## Proposition de répartition du résultat

| Montant à disposition en CHF          | 2020        | 2019        |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| Bénéfice                              | 18'145'019  | 38'246'334  |
| <b>Proposition :</b>                  |             |             |
| Attribution à la réserve légale LAMal | -18'145'019 | -38'246'334 |
| <b>Solde du résultat à reporter</b>   | <b>-</b>    | <b>-</b>    |

# Rapport de l'organe de révision



**KPMG SA**  
 Avenue du Théâtre 1  
 Case postale 6663  
 CH-1002 Lausanne  
  
 +41 58 249 45 55  
 kpmg.ch

## Rapport de l'organe de révision à l'Assemblée générale des actionnaires d'Assura-Basis SA, Pully

### 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 2020.

#### Responsabilité du Conseil d'administration

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels, conformément 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 fonder notre opinion d'audit.

#### Opinion d'audit

Selon notre appréciation, les comptes annuels pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2021 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.


**Assura-Basis SA, Pully**

Rapport de l'organe de  
révision sur les comptes  
annuels à l'Assemblée  
générale des actionnaires

**Paragraphe relatif à d'autres points**

Les comptes annuels d'Assura-Basis SA pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2019 ont été vérifiés par un autre organe de révision. Celui-ci a délivré, dans son rapport du 8 avril 2020, une opinion d'audit sans modification.

**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 art. 11 LSR) et qu'il n'existe aucun fait incompatible avec notre indépendance.

Conformément à l'art. 728a al. 1 chiff. 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.

KPMG SA

Jean-Marc Wicki  
Expert-réviser agréé  
Réviser responsable

Cécile Ginier  
Expert-réviser agréée

Lausanne, le 14 avril 2021

Annexes :

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

**Impressum**

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

**Tirage**  
30 exemplaires

Avril 2021

