

Groupe CSS

Rapport financier 2021

Comptes annuels consolidés de la CSS Holding SA

- 2 Compte de résultat consolidé
- 3 Bilan consolidé
- 4 Flux de trésorerie consolidé
- 5 Capitaux propres consolidés
- 6 Annexe aux comptes annuels consolidés
- 23 Rapport de l'organe de révision sur les comptes consolidés



Compte de résultat consolidé

	Explication	2021	2020
Produits des primes		6 551 846	6 514 421
Part des réassureurs		-14	-387
Variation du report de primes		-262	104
Primes acquises pour compte propre		6 551 570	6 514 138
Charges des sinistres et des prestations	1	-5 884 201	-5 731 358
Part des réassureurs		192	7 176
Variation des provisions actuarielles		-107 490	-183 445
Charges des sinistres et des prestations pour compte propre		-5 991 499	-5 907 626
Compensation des risques entre assureurs		43 135	65 661
Part des réassureurs		15	-220
Compensation des risques pour compte propre		43 150	65 441
Participation des assurés aux excédents		-148	-1 337
Charges d'exploitation pour compte propre	2	-493 353	-495 195
Résultat actuariel		109 720	175 421
Produit des placements de capitaux		454 441	349 484
Charges liées aux placements de capitaux		-152 778	-231 883
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux		-186 600	-122 100
Résultat des placements de capitaux	8	115 063	-4 499
Autres produits d'exploitation	3	7 002	22 248
Autres charges d'exploitation	4	-105 253	-23 490
Résultat d'exploitation		126 533	169 680
Résultat hors exploitation	5	—	-197
Résultat extraordinaire	6	-1 336	—
Résultat consolidé avant impôts		125 197	169 483
Impôts sur les bénéfices	7	-19 403	-14 871
Résultat consolidé		105 794	154 612

Montants en
milliers de CHF

Bilan consolidé

Actifs	Explication	31.12.2021	31.12.2020
Placements	9	5 838 890	5 219 060
Immobilisations incorporelles	10	6 104	7 136
Immobilisations corporelles	11	11 157	13 708
Comptes de régularisation actifs	15	202 041	211 497
Impôts sur les bénéfices différés actifs		100 901	81 902
Créances	16	520 671	546 171
Liquidités		1 257 515	1 304 285
Total des actifs		7 937 280	7 383 760
Passifs			
Capital de l'organisation		100	100
Réserves légales		248 690	248 690
Réserves légales issues des bénéfices		1 763 863	1 609 251
Résultat consolidé		105 794	154 612
Capital propre		2 118 447	2 012 653
Provisions actuarielles pour compte propre	12	3 064 972	2 957 220
Provisions non actuarielles	13	257 851	185 161
Provision pour risques liés aux placements de capitaux	14	1 251 300	1 064 700
Comptes de régularisation passifs	17	260 667	178 671
Impôts sur les bénéfices différés passifs		69 567	57 567
Engagements	18	914 476	927 788
Capital étranger		5 818 832	5 371 107
Total des passifs		7 937 280	7 383 760

Montants en
milliers de CHF

Flux de trésorerie consolidé

	2021	2020
Résultat consolidé	105 794	154 612
Amortissements / affectations des placements de capitaux	-240 643	-39 333
Amortissements / affectations des immobilisations incorporelles	3 553	4 039
Amortissements / affectations des immobilisations corporelles	5 582	6 611
Amortissements / affectations des créances	30 546	25 589
Pertes proportionnelles / bénéfices résultant de l'utilisation de la méthode de la mise en équivalence	6 059	24
Variation des provisions actuarielles pour compte propre	107 752	-36 260
Variation des provisions non actuarielles	72 690	-17 657
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux	186 600	122 100
Variation des créances	-5 046	-105 183
Variation des comptes de régularisation actifs	9 456	-44 657
Variation des engagements	-13 312	-82 512
Variation des comptes de régularisation passifs	81 995	-3 810
Variation des impôts différés sur les bénéfices	-7 000	-10 251
Flux de trésorerie de l'activité d'exploitation	344 028	-26 689
Investissements / désinvestissements dans les placements de capitaux	-385 246	-128 080
Investissements / désinvestissements dans les immobilisations incorporelles	-2 521	-2 738
Investissements / désinvestissements dans les immobilisations corporelles	-3 031	-4 960
Flux de trésorerie de l'activité d'investissement	-390 798	-135 777
Total du flux de trésorerie net	-46 770	-162 466
Etat des liquidités au 01.01.	1 304 285	1 466 752
Etat des liquidités au 31.12.	1 257 515	1 304 285
Variation des liquidités	-46 770	-162 466

Montants en milliers de CHF

→ Liquidités

En plus des liquidités opérationnelles, les liquidités comprennent les placements liquides et les fonds immobilisés.

Capitaux propres consolidés

	Capital de l'organisation	Réserves légales	Réserves légales issues des bénéfices	Résultat consolidé	Total
Capital propre au 31.12.2019	100	248 690	1 554 127	205 125	2 008 041
Utilisation du résultat consolidé			55 125	-55 125	—
Affectation aux provisions Santé 365				-150 000	-150 000
Résultat consolidé				154 612	154 612
Capital propre au 31.12.2020	100	248 690	1 609 251	154 612	2 012 653
Utilisation du résultat consolidé			154 612	-154 612	—
Résultat consolidé				105 794	105 794
Capital propre au 31.12.2021	100	248 690	1 763 863	105 794	2 118 447

Montants en milliers de CHF

→ Capital de l'organisation

Le capital-actions est réparti en 100 actions nominatives ordinaires avec une valeur nominative de CHF 1000 chacune.

Annexe aux comptes annuels consolidés

Compte de résultat consolidé par segment

	Assurances selon la LAMal	
	2021	2020
Produits des primes	5 244 536	5 120 649
Part des réassureurs	—	—
Variation du report de primes	—	—
Primes acquises pour compte propre	5 244 536	5 120 649
Charges des sinistres et des prestations	-5 082 512	-4 837 655
Part des réassureurs	192	7 156
Variation des provisions actuarielles	2 180	-80 067
Charges des sinistres et des prestations pour compte propre	-5 080 141	-4 910 565
Compensation des risques entre assureurs	43 135	65 661
Part des réassureurs	15	-220
Compensation des risques pour compte propre	43 150	65 441
Participation des assurés aux excédents	-148	—
Charges d'exploitation pour compte propre	-227 069	-202 057
Résultat actuariel	-19 672	73 468
Produit des placements de capitaux	138 278	99 820
Charges liées aux placements de capitaux	-40 553	-49 906
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux	-15 000	-35 000
Résultat des placements de capitaux	82 725	14 915
Autres produits d'exploitation	1 153	2 795
Autres charges d'exploitation	-93 478	-3 347
Résultat d'exploitation	-29 272	87 832
Résultat hors exploitation	—	—
Résultat extraordinaire	-69	—
Résultat consolidé avant impôts	-29 340	87 832
Impôts sur les bénéfices	—	—
Résultat consolidé	-29 340	87 832

Assurances selon la LCA / LAA		Autres sociétés		Ecritures de consolidation		Total selon compte de résultat consolidé	
2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
1 307 310	1 396 851	—	—	—	-3 079	6 551 846	6 514 421
-14	-387	—	—	—	—	-14	-387
-262	104	—	—	—	—	-262	104
1 307 035	1 396 568	—	—	—	-3 079	6 551 570	6 514 138
-801 688	-896 510	—	—	—	2 806	-5 884 201	-5 731 358
0	20	—	—	—	—	192	7 176
-109 670	-103 378	—	—	—	—	-107 490	-183 445
-911 358	-999 868	—	—	—	2 806	-5 991 499	-5 907 626
—	—	—	—	—	—	43 135	65 661
—	—	—	—	—	—	15	-220
—	—	—	—	—	—	43 150	65 441
—	-1 337	—	—	—	—	-148	-1 337
-275 953	-294 365	-536	-550	10 205	1 776	-493 353	-495 195
119 724	100 999	-536	-550	10 205	1 504	109 720	175 421
284 667	226 344	88 288	77 240	-56 792	-53 920	454 441	349 484
-95 687	-165 063	-17 111	-16 914	573	—	-152 778	-231 883
-154 600	-54 600	-17 000	-32 500	—	—	-186 600	-122 100
34 380	6 680	54 177	27 826	-56 219	-53 920	115 063	-4 499
6 075	21 013	1 175	1 297	-1 402	-2 857	7 002	22 248
-8 967	-11 942	-4 210	-9 555	1 402	1 354	-105 253	-23 490
151 212	116 750	50 607	19 018	-46 015	-53 920	126 533	169 680
—	-1	—	-196	—	—	—	-197
-1 267	—	—	—	—	—	-1 336	—
149 945	116 749	50 607	18 822	-46 015	-53 920	125 197	169 483
-20 232	-16 810	830	1 939	—	—	-19 403	-14 871
129 713	99 939	51 437	20 761	-46 015	-53 920	105 794	154 612

Montants en milliers de CHF

Principes de la présentation des comptes

Norme de présentation des comptes

Les comptes annuels consolidés ont été établis en conformité avec les recommandations techniques relatives à la présentation des comptes (Swiss GAAP RPC) et donnent une image conforme à la réalité du patrimoine, de la situation financière et des résultats d'une entreprise (« true and fair view »). Les Swiss GAAP RPC constituent un ensemble de règles. Toutes les recommandations techniques doivent être appliquées.

La norme Swiss GAAP RPC 41 est entrée en vigueur le 1^{er} janvier 2012 pour les comptes annuels individuels des assureurs-maladie LAMal. Le Groupe CSS applique cette norme en relation avec la Swiss GAAP RPC 30 depuis l'exercice 2015. L'application des Swiss GAAP RPC est facultative.

Date de clôture

La date de clôture pour toutes les sociétés intégrées dans les comptes annuels consolidés est le 31 décembre.

Différences d'arrondi

Dans les comptes annuels, tous les montants sont arrondis au millier de francs. Par conséquent, l'addition de montants arrondis peut, dans certains cas, entraîner un écart par rapport aux totaux arrondis portés au bilan.

Conversion de devises

La conversion de devises dans le cadre de la consolidation est supprimée, car le Groupe CSS n'a pas de sociétés dont les comptes sont clôturés dans une devise étrangère. Les positions en devises étrangères dans les comptes individuels sont converties aux cours actuels en fin d'année, et les transactions sont converties à la date de référence. Les réévaluations et les dépréciations sont comptabilisées comme des bénéfices ou des pertes non réalisés via le compte de résultat.

Méthode de consolidation

Toutes les sociétés contrôlées par la CSS Holding SA sont intégrées dans les comptes consolidés du Groupe. On admet qu'un contrôle est exercé dès lors que la CSS Holding SA détient directement et/ou indirectement plus de la moitié des droits de vote dans une société.

Selon la méthode de consolidation intégrale, les actifs et les passifs ainsi que les charges et les produits des sociétés consolidées sont saisis dans leur intégralité. La consolidation du capital est effectuée selon la méthode d'acquisition. Les actifs et le capital étranger de sociétés acquises sont réévalués au moment de l'acquisition selon les principes du Groupe. Les capitaux propres qui en résultent sont compensés par la valeur comptable de la participation de la société holding. La différence restante entre le prix d'achat et le capital propre calculé selon les principes de la présentation des comptes du Groupe (par ex. goodwill) est compensée par les capitaux propres consolidés.

Pour les participations assorties d'un droit de vote compris entre 20 % et 50 %, le résultat proportionnel et le capital propre proportionnel sont évalués selon la méthode de la mise en équivalence et présentés en tant que placements. Le résultat proportionnel et le capital propre proportionnel sont repris en tant que valeur comptable des participations (non consolidées).

Les participations assorties d'un droit de vote de moins de 20 % sont inscrites au bilan des placements (actions).

Relations internes au Groupe

Toutes les relations d'affaires entre les sociétés consolidées sont éliminées dans le bilan et le compte de résultat.

Périmètre de consolidation et segments



Périmètre de consolidation

En 2021, il n'y a eu aucune modification du périmètre de consolidation.

→ Acquisition de parts de Well santé SA

En 2020, la CSS Holding SA a acheté 29,66 % des actions de Well santé SA.

→ SwissHealth Ventures SA: changement d'actionnaires et de dénomination et augmentation de capital

En 2020, la CSS Holding SA a racheté toutes les actions de la MC Makler Consulting SA à la CSS Assurance SA. La société a ensuite changé de dénomination, devenant SwissHealth Ventures SA, et le capital a été augmenté de plus de CHF 19,9 millions.

Explications concernant le compte de résultat consolidé

1. Charges des sinistres et des prestations	2021	2020
Versements pour sinistres et prestations	-6 770 928	-6 569 658
Participations aux coûts reçues	886 727	838 300
Total	-5 884 201	-5 731 358

2. Charges d'exploitation pour compte propre

Charges de personnel	-313 364	-309 225
Locaux administratifs et installations d'exploitation	-22 330	-20 668
Charges informatiques	-39 273	-41 261
Marketing, publicité et commissions	-94 520	-95 266
Autres charges administratives	-14 730	-18 125
Amortissements	-9 135	-10 650
Total	-493 353	-495 195

3. Autres produits d'exploitation

Produit des intérêts et bénéfices de change	6 384	4 387
Autres produits	619	17 860
Total	7 002	22 248

4. Autres charges d'exploitation

Charges pour intérêts et pertes de change	-9 383	-12 892
Autres charges	-95 870	-10 598
Total	-105 253	-23 490

Montants en
milliers de CHF

Outre les charges pour les impôts sur le capital, les autres charges d'exploitation comprennent les frais pour le développement de nouveaux secteurs d'affaires et la constitution d'une provision pour la réduction volontaire des réserves.

5. Résultat hors exploitation	2021	2020
Charges hors exploitation	–	–197
Total	–	–197

6. Résultat extraordinaire		
Charges extraordinaires	–1 336	–
Total	–1 336	–

Les charges extraordinaires comprennent principalement des dépenses issues de la vente des Affaires d'entreprises.

7. Impôts sur les bénéfices		
Impôts courants sur les bénéfices	–26 402	–25 123
Impôts différés sur les bénéfices	7 000	10 251
Total	–19 403	–14 871

Montants en milliers de CHF

Taux d'imposition pour les impôts différés sur les bénéfices

CSS Assurance SA	13,8 %	13,8 %
INTRAS Assurance SA	13,7 %	13,9 %
CSS Holding SA	12,3 %	12,3 %

8. Résultat des placements de capitaux

Produit des placements de capitaux	Produit courant	Bénéfices réalisés	Bénéfices non réalisés	2021 Total
Terrains et constructions	10 847	–	10 226	21 073
Titres à revenu fixe	30 763	10 683	8 195	49 641
Actions	11 118	15 752	100 343	127 213
Placements collectifs	25 980	26 522	156 480	208 982
Participations	309	–	–	309
Prêts	18	118	–	135
Instruments financiers dérivés	–	29 587	17 475	47 062
Placements alternatifs	–	26	–	26
Total	79 035	82 687	292 719	454 441

Charges liées aux placements de capitaux	Charges pour gestion du capital et intérêts	Pertes réalisées	Pertes non réalisées	2021 Total
Terrains et constructions	–2 224	–	–	–2 224
Titres à revenu fixe	–	–2 817	–30 152	–32 970
Actions	–	–6 162	–14 995	–21 157
Placements collectifs	–	–65	–29 185	–29 251
Participations	–	–	–6 059	–6 059
Prêts	–	–	–428	–428
Instruments financiers dérivés	–	–50 399	–480	–50 879
Placements alternatifs	–	–	–	–
Charges pour gestion du capital	–9 812	–	–	–9 812
Total	–12 035	–59 444	–81 299	–152 778

Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux –186 600

Résultat des placements de capitaux 115 063

Produit courant	Bénéfices réalisés	Bénéfices non réalisés	Total 2020
19 757	28	11 069	30 854
32 132	8 147	1 976	42 255
13 230	4 553	74 390	92 172
25 027	3 253	78 299	106 579
391	—	—	391
—	—	—	—
—	66 298	10 872	77 170
—	63	—	63
90 538	82 341	176 606	349 484

Charges pour gestion du capital et intérêts	Pertes réalisées	Pertes non réalisées	Total 2020
-3 023	—	-47	-3 069
—	-5 648	-37 479	-43 127
—	-24 644	-62 836	-87 480
—	-30 018	-26 496	-56 513
—	—	-24	-24
—	—	—	—
—	-29 309	-3 475	-32 784
—	—	—	—
-8 885	—	—	-8 885
-11 908	-89 619	-130 356	-231 883

-122 100

-4 499

Montants en milliers de CHF

Explications concernant le bilan consolidé

9. Placements	31.12.2021	31.12.2020
Terrains et bâtiments	548 136	515 106
Titres à revenu fixe	2 983 444	2 585 203
Actions	497 796	621 501
Placements collectifs	1 786 525	1 487 307
Participations	2 043	1 368
Prêts	3 950	1 178
Instruments financiers dérivés	16 995	7 397
Placements alternatifs	—	—
Total	5 838 890	5 219 060

Terrains et constructions

Terrains non construits	11 503	11 183
-------------------------	--------	--------

Titres à revenu fixe

Valeurs du marché	3 020 700	2 687 589
-------------------	-----------	-----------

Securities Lending

Valeur du marché des titres empruntés	48 342	46 184
Valeur du marché des placements enregistrés en tant que garantie	54 207	52 402

Instruments financiers dérivés

	Objet	Valeur du marché (actifs)		Valeur du marché (passifs)		Total	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Devises							
Opérations à terme	Garantie	17 475	10 872	-480	-3 475	16 995	7 397

Montants en milliers de CHF

→ Securities Lending

Les activités de prêt / emprunt de titres (Securities Lending) sont exercées auprès d'UBS Switzerland SA (comme Global Custodian).

→ Contrats à terme

La CSS utilise des contrats à terme pour gérer la duration. Ces instruments n'ont pas de valeur marchande pour le bilan, car les contrats à terme sont compensés quotidiennement.

Principes d'évaluation des placements en capitaux

→ Généralités

Sauf indication contraire, les placements de capitaux sont évalués aux valeurs actuelles. Tous les placements cotés en bourse sont évalués selon le dernier cours boursier disponible à la date du bilan. Tous les placements non cotés en bourse sont évalués à une valeur conforme au marché, c'est-à-dire à la valeur actuelle selon le flux de trésorerie à escompter compte tenu d'un taux de capitalisation adapté aux risques, ou par comparaison avec des objets similaires ou encore sur la base d'une autre méthode reconnue. Si la valeur actuelle n'est pas connue ou ne peut pas être déterminée, l'inscription au bilan se fait exceptionnellement à la valeur d'acquisition, après déduction des éventuelles corrections de valeur.

→ Terrains et constructions

Les terrains et les constructions (y c. les immeubles à usage privé) sont évalués à leur valeur vénale. Les calculs de la valeur vénale effectués par un tiers indépendant (évaluation à l'aide de la méthode « discounted cash flow », DCF) servent de point de départ. Les immeubles à usage privé et les terrains non construits apparaissent avec les placements. Les immeubles en construction sont également présentés dans les placements et évalués à leur coût d'acquisition pendant la phase de construction. Les intérêts intercalaires ne sont pas inscrits à l'actif.

→ Titres à revenu fixe

Les titres à revenu fixe sont évalués selon la méthode d'amortissement des coûts.

→ Corrections de valeur

Dans les positions présentant des pertes de valeur persistantes, les corrections de valeur nécessaires à l'exploitation sont apportées. Les réévaluations ou amortissements annuels sont comptabilisés dans le compte de résultat comme des bénéfices ou des pertes non réalisés (présentation brute).

→ Prêts

Les prêts sont inscrits au bilan à la valeur nominale après déduction des corrections de valeur nécessaires.

→ Instruments financiers dérivés

Les instruments financiers dérivés sont évalués aux valeurs du marché. Font partie des dérivés les opérations de change à terme et les futures. Les opérations de change à terme sont utilisées pour couvrir les risques de change liés aux placements de capitaux.

10. Immobilisations incorporelles	Logiciels informatiques	Total
Valeur comptable nette au 31.12.2019	8 438	8 438
Valeurs d'acquisition au 31.12.2019	20 494	20 494
Entrées	2 738	2 738
Sorties	-3 036	-3 036
Valeurs d'acquisition au 31.12.2020	20 195	20 195
Corrections de valeur cumulées au 31.12.2019	-12 056	-12 056
Amortissements planifiés	-4 039	-4 039
Sorties	3 036	3 036
Corrections de valeur cumulées au 31.12.2020	-13 059	-13 059
Valeur comptable nette au 31.12.2020	7 136	7 136
Valeurs d'acquisition au 31.12.2020	20 195	20 195
Entrées	2 521	2 521
Sorties	-4 952	-4 952
Valeurs d'acquisition au 31.12.2021	17 764	17 764
Corrections de valeur cumulées au 31.12.2020	-13 059	-13 059
Amortissements planifiés	-3 553	-3 553
Sorties	4 952	4 952
Corrections de valeur cumulées au 31.12.2021	-11 661	-11 661
Valeur comptable nette au 31.12.2021	6 104	6 104

Montants en milliers de CHF

→ Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées aux coûts d'acquisition ou de fabrication et amorties linéairement à la charge du compte de résultat selon la durée d'utilisation estimée d'un point de vue économique. La durée d'amortissement est de cinq ans pour les logiciels et le matériel et de huit ans pour les équipements et le mobilier.

11. Immobilisations corporelles	Equipements et mobilier	Matériel informatique	Total
Valeur comptable nette au 31.12.2019	4 241	11 118	15 358
Valeurs d'acquisition au 31.12.2019	10 061	28 452	38 513
Entrées	988	3 971	4 960
Sorties	-4 251	-6 398	-10 649
Valeurs d'acquisition au 31.12.2020	6 799	26 026	32 825
Corrections de valeur cumulées au 31.12.2019	-5 821	-17 334	-23 155
Amortissements planifiés	-1 406	-5 205	-6 611
Sorties	4 251	6 398	10 649
Corrections de valeur cumulées au 31.12.2020	-2 975	-16 142	-19 117
Valeur comptable nette au 31.12.2020	3 824	9 884	13 708
Valeurs d'acquisition au 31.12.2020	6 799	26 026	32 825
Entrées	456	2 575	3 031
Sorties	-1 037	-5 224	-6 261
Valeurs d'acquisition au 31.12.2021	6 218	23 377	29 595
Corrections de valeur cumulées au 31.12.2020	-2 975	-16 142	-19 117
Amortissements planifiés	-907	-4 675	-5 582
Sorties	1 037	5 224	6 261
Corrections de valeur cumulées au 31.12.2021	-2 845	-15 594	-18 438
Valeur comptable nette au 31.12.2021	3 373	7 784	11 157

Montants en
milliers de CHF

12. Provisions actuarielles pour compte propre	Reports de primes	Provisions pour sinistres et prestations
Etat au 31.12.2019	7 842	1 416 874
Constitution	—	—
Dissolution	-104	-165 768
Transmission	—	-111 619
Etat au 31.12.2020	7 738	1 139 486
Constitution	262	33 594
Dissolution	—	—
Etat au 31.12.2021	8 000	1 173 080

13. Provisions non actuarielles	Personnel et restructuration
Etat au 31.12.2019	38 825
Affectation à partir des réserves issues des bénéfices	—
Constitution	—
Dissolution	-18 003
Transmission	-190
Etat au 31.12.2020	20 632
Constitution	—
Dissolution	-7 395
Etat au 31.12.2021	13 237

14. Provision pour risques liés aux placements de capitaux

Etat au 31.12.2019

Constitution

Etat au 31.12.2020

Constitution

Etat au 31.12.2021

→ Provisions actuarielles pour compte propre

Les provisions pour sinistres et prestations sont calculées selon des procédés actuariels reconnus du point de vue du droit en matière de surveillance et au moyen du taux de règlement à la date de clôture du bilan.

Les provisions de sécurité et de fluctuation sont constituées pour les volatilités des risques actuariels.

Les provisions de vieillissement sont constituées pour pouvoir financer à l'avenir les coûts croissants d'un effectif d'assurés vieillissant.

Capitaux de couverture	Provisions pour futures participations aux excédents	Provisions de sécurité et de fluctuation	Provisions de vieillissement	Total	Part des réassureurs
70 318	16 737	1 018 609	463 100	2 993 480	9 929
19 513	—	309 800	19 900	349 213	—
—	-3 256	—	—	-169 128	-8 760
-89 831	-13 481	-1 414	—	-216 345	-576
—	—	1 326 995	483 000	2 957 220	594
—	—	46 097	27 800	107 752	—
—	—	—	—	—	-324
—	—	1 373 092	510 800	3 064 972	270

Santé 365	Réduction des réserves	Impôts	Autres	Total
—	—	8 747	5 246	52 817
150 000	—	—	—	150 000
—	—	4 966	—	4 966
-4 058	—	—	-372	-22 433
—	—	—	—	-190
145 942	—	13 712	4 874	185 161
—	90 605	6 498	—	97 103
13 293	—	—	-3 724	-24 413
132 649	90 605	20 210	1 150	257 851

Total	
	942 600
	122 100
	1 064 700
	186 600
	1 251 300

Montants en milliers de CHF

→ Provisions non actuarielles

Si une sortie de fonds est probable, une provision correspondante est constituée pour des engagements juridiques et factuels découlant d'un événement passé.

→ Provision pour risques liés aux placements de capitaux

La provision pour risques liés aux placements de capitaux couvre les risques du marché. Le montant théorique dépend du concept de la « value at risk » (VaR) avec un niveau de certitude de 99,9% (année précédente: 99,9%).

15. Comptes de régularisation actifs	31.12.2021	31.12.2020
Intérêts courus placements en capitaux	13 895	13 738
Compensation des risques	176 416	178 639
Autres actifs transitoires	11 730	19 120
Total	202 041	211 497

16. Créances

Preneurs d'assurance	395 771	403 090
Organisations d'assurance	21	—
Agents et intermédiaires	28 731	52 620
Instances étatiques	86 929	69 243
Autres	9 219	21 219
Total	520 671	546 171

17. Comptes de régularisation passifs

Compensation des risques	225 025	149 463
Autres passifs transitoires	35 642	29 208
Total	260 667	178 671

18. Engagements

Preneurs d'assurance	844 456	776 731
Organisations d'assurance	—	885
Fournisseurs de prestations	2 192	90 541
Réassureurs	76	814
Agents et intermédiaires	5 532	4 945
Organisations et personnes proches	4 271	3 140
Instances étatiques	17 919	17 158
Autres	29 610	33 574
Hypothèque	10 420	—
Total	914 476	927 788

Montants en
milliers de CHF

→ Créances

Les créances sont comptabilisées à leurs valeurs nominales compte tenu des corrections de valeurs nécessaires d'un point de vue économique.

→ Engagements / comptes de régularisation actifs et passifs

Ces positions sont comptabilisées selon les valeurs nominales.

Engagements issus des institutions de prévoyance

Utilité économique / engagements économiques et charges de prévoyance

	Excédent (+) / insuffisance (-) de couverture selon l'institution de prévoyance		Part économique de l'employeur		Charges de prévoyance dans les charges de personnel	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Fondation de prévoyance pour le personnel de la CSS Assurance	118 250	100 426	—	—	-24 266	-23 485
Fondation de prévoyance pour les cadres de la CSS	6 569	6 089	—	—	-2 827	-2 578
Total	124 819	106 515	—	—	-27 094	-26 063

Montants en
milliers de CHF

La situation financière est calculée à l'aide des derniers comptes annuels disponibles des institutions de prévoyance.

Principales transactions avec des organisations et personnes proches

	2021	2020
CSS Association		
Rémunération de la CSS Holding SA	-436	-450
Fondation pour l'encouragement de mesures sociales dans l'assurance-maladie et accidents et pour les cas de rigueur		
Prêt à la CSS Assurance SA	-3 009	-2 472
Intérêts facturés (2021: 6,09 %, 2020: 3,19 %)	-167	-76
Fondation de prévoyance pour le personnel de la CSS Assurance		
Solde du compte courant au 31.12. avec la CSS Assurance-maladie SA	-826	-219
Intérêts facturés (2021: 0,25 %, 2020: 0,25 %)	-4	-3
Honoraires facturés pour prestations (CSS Assurance-maladie SA)	270	270
Fondation de prévoyance pour les cadres de la CSS		
Honoraires facturés pour prestations (CSS Assurance-maladie SA)	35	35

Montants en
milliers de CHF

Autres informations

Honoraires de l'organe de révision	2021	2020
Prestations de révision	579	592
Autres prestations	103	75
Total	682	667

Montant global pour garantir les engagements propres envers les actifs mis en gage ou cédés ainsi que les actifs placés sous réserve de propriété

En lien avec des garanties bancaires	3 000	3 000
En lien avec des comptes d'épargne garantie de loyer	72	72
Total	3 072	3 072

Autres engagements financiers à ne pas inscrire au bilan

Engagements issus de contrats de location de longue durée ayant une durée résiduelle de plus de douze mois	14 397	11 011
--	--------	--------

Montants en
milliers de CHF

Engagements éventuels

Les sociétés du Groupe CSS et la CSS Association font partie d'un groupe TVA et répondent ainsi de manière solidaire des dettes TVA à l'égard de l'Administration fédérale des contributions à Berne.

La souscription de 2% des actions de SwissSign Group SA et l'affiliation à la convention d'actionnaires qui y est liée ont donné lieu, l'année précédente, à une obligation de versement supplémentaire de CHF 130 000 au maximum. Les actions ont été vendues en 2021, et il n'y a donc plus d'obligation de versement supplémentaire.

Conformément à la convention de coopération et entre actionnaires du 13 avril 2021, les parties s'engagent, dans le cadre de la création de Well santé SA, à un financement initial sur les trois prochaines années. Outre la souscription des actions, la part de la CSS Holding SA se monte à CHF 7,3 millions. En 2021, des subventions à hauteur de CHF 6,7 millions ont été versées. Au 31 décembre 2021, l'obligation de financement encore en suspens s'élevait donc à CHF 0,5 million.

Coronavirus

Dans le domaine LAMal, les prestations ont sensiblement augmenté au deuxième semestre 2021. Les provisions pour fluctuations, constituées l'année précédente pour compenser un effet de rattrapage possible dû au coronavirus, sont donc en partie dissoutes. Dans le domaine LCA, les prestations en 2021 restent en deçà des attentes. Afin de pouvoir atténuer les futurs effets possibles du coronavirus, de nouvelles provisions pour fluctuations sont constituées.

Vente des Affaires d'entreprises

Par le contrat de vente et de transfert du 13 janvier 2020, la CSS Assurance SA s'est engagée à vendre, le 31 mai 2020, le portefeuille de ses Affaires d'entreprises à la Zurich Compagnie d'Assurances SA.

Événements postérieurs à la date de clôture du bilan

Fusions: la CSS Assurance SA reprend INTRAS Assurance SA au moyen d'une fusion par absorption au 1^{er} janvier 2022. De la même manière, Arcosana SA reprend INTRAS Assurance-maladie SA et Sanagate SA au 1^{er} janvier 2022.

Rapport de l'organe de révision sur les comptes consolidés

En qualité d'organe de révision, nous avons effectué l'audit des comptes consolidés de la CSS Holding SA mentionnés aux pages 2 à 22, comprenant le compte de résultats, le bilan, le tableau de financement, le tableau des capitaux propres et l'annexe pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2021.

Responsabilité du conseil d'administration

Le conseil d'administration a la responsabilité d'établir des comptes consolidés conformes aux Swiss GAAP RPC et aux prescriptions légales. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et la garantie de la bonne marche d'un système de contrôle interne relatif à l'établissement et à la présentation des comptes consolidés afin que ceux-ci ne contiennent pas d'anomalies significatives résultant 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 rôle consiste, sur la base de notre audit, à exprimer une opinion sur les comptes consolidés. Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux Normes d'audit suisses (NAS). Ces normes exigent de planifier et de réaliser l'audit de manière à garantir que les comptes consolidés ne contiennent pas d'anomalies significatives.

Un audit inclut la mise en œuvre de procédures d'audit visant à recueillir des éléments probants concernant les valeurs et les informations fournies dans les comptes consolidés. Le choix des procédures d'audit relève du jugement de l'auditeur, qui évalue les risques que les comptes consolidés puissent contenir des anomalies significatives résultant de fraudes ou d'erreurs. Lors de l'évaluation de ces risques, l'auditeur tient compte du système de contrôle interne, dans la mesure où il est déterminant pour l'établissement des comptes consolidés, pour définir les procédures d'audit adaptées aux circonstances, mais pas dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du système de contrôle interne. Un audit comprend, en outre, une évaluation de l'adé-

quation des méthodes comptables appliquées, du caractère plausible des estimations comptables effectuées ainsi qu'une appréciation de la présentation des comptes consolidés 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 consolidés pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2021 reflètent les faits avérés de la situation de fortune, des finances et du résultat conformément aux Swiss GAAP RPC et sont conformes à la législation suisse.

Rapport sur la base 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, 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 et la présentation des comptes annuels selon les prescriptions du conseil d'administration.

Nous recommandons d'approuver les présents comptes consolidés.

Ernst & Young SA



Patrik Schaller
Expert-réviseur agréé
(Chef-réviseur)



Edison Dauti
Expert-réviseur agréé

22 mars 2022

CSS
Tribtschenstrasse 21
Case postale 2568
6002 Lucerne

