

Groupe CSS

Rapport financier 2020

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	2020	2019
Produits des primes		6 514 421	6 576 189
Part des réassureurs		-387	-56 953
Variation du report de primes		104	-193
Primes acquises pour compte propre		6 514 138	6 519 043
Charges des sinistres et des prestations	1	-5 731 358	-5 963 249
Part des réassureurs		7 176	22 649
Variation des provisions actuarielles		-183 445	37 237
Charges des sinistres et des prestations pour compte propre		-5 907 626	-5 903 363
Compensation des risques entre assureurs		65 661	28 894
Part des réassureurs		-220	25 286
Compensation des risques pour compte propre		65 441	54 180
Participation des assurés aux excédents		-1 337	-5 546
Charges d'exploitation pour compte propre	2	-495 195	-493 025
Résultat actuariel		175 421	171 288
Produit des placements de capitaux		349 484	486 601
Charges liées aux placements de capitaux		-231 883	-105 601
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux		-122 100	-328 900
Résultat des placements de capitaux	7	-4 499	52 100
Autres produits d'exploitation	3	22 248	5 808
Autres charges d'exploitation	4	-23 490	-9 886
Résultat d'exploitation		169 680	219 310
Résultat hors exploitation	5	-197	-2
Résultat consolidé avant impôts		169 483	219 308
Impôts sur les bénéfices	6	-14 871	-14 183
Résultat consolidé		154 612	205 125

Montants en
milliers de CHF

Bilan consolidé

	Explication	31.12.2020	31.12.2019
Actifs			
Placements	8	5 219 060	5 051 672
Immobilisations incorporelles	9	7 136	8 438
Immobilisations corporelles	10	13 708	15 358
Comptes de régularisation actifs	14	211 497	166 840
Impôts sur les bénéfices différés actifs		81 902	73 350
Créances	15	546 171	466 577
Liquidités		1 304 285	1 466 752
Total des actifs		7 383 760	7 248 986
Passifs			
Capital de l'organisation		100	100
Réserves légales		248 690	248 690
Réserves légales issues des bénéfices		1 609 251	1 554 127
Résultat consolidé		154 612	205 125
Capital propre		2 012 653	2 008 041
Provisions actuarielles pour compte propre	11	2 957 220	2 993 480
Provisions non actuarielles	12	185 161	52 817
Provision pour risques liés aux placements de capitaux	13	1 064 700	942 600
Comptes de régularisation passifs	16	178 671	182 481
Impôts sur les bénéfices différés passifs		57 567	59 266
Engagements	17	927 788	1 010 300
Capital étranger		5 371 107	5 240 945
Total des passifs		7 383 760	7 248 986

Montants en
milliers de CHF

Flux de trésorerie consolidé

	2020	2019
Résultat consolidé	154 612	205 125
Amortissements / affectations des placements de capitaux	-39 333	-301 062
Amortissements / affectations des immobilisations incorporelles	4 039	4 099
Amortissements / affectations des immobilisations corporelles	6 611	6 948
Amortissements / affectations des créances	25 589	28 761
Pertes proportionnelles / bénéfiques résultant de l'utilisation de la méthode de la mise en équivalence	24	41
Variation des provisions actuarielles pour compte propre	-36 260	-35 375
Variation des provisions non actuarielles	-17 657	10 666
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux	122 100	328 900
Variation des créances	-105 183	-33 578
Variation des comptes de régularisation actifs	-44 657	32 619
Variation des engagements	-82 512	24 179
Variation des comptes de régularisation passifs	-3 810	-40 267
Variation des impôts différés sur les bénéfices	-10 251	-5 184
Flux de trésorerie de l'activité d'exploitation	-26 689	225 870
Investissements / désinvestissements dans les placements de capitaux	-128 080	-263 823
Investissements / désinvestissements dans les immobilisations incorporelles	-2 738	-3 835
Investissements / désinvestissements dans les immobilisations corporelles	-4 960	-6 845
Flux de trésorerie de l'activité d'investissement	-135 777	-274 503
Total du flux de trésorerie net	-162 466	-48 633
Etat des liquidités au 01.01.	1 466 752	1 515 385
Etat des liquidités au 31.12.	1 304 285	1 466 752
Variation des liquidités	-162 466	-48 633

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 31.12.2018	100	248 690	1 390 996	163 131	1 802 917
Utilisation du résultat consolidé			163 131	-163 131	—
Résultat consolidé				205 125	205 125
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 à la provision pour 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

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 1 000 chacune.

Annexe aux comptes annuels consolidés

Compte de résultat consolidé par segment

	Assurances selon la LAMal	
	2020	2019
Produits des primes	5 120 649	5 086 470
Part des réassureurs	—	-56 302
Variation du report de primes	—	—
Primes acquises pour compte propre	5 120 649	5 030 167
Charges des sinistres et des prestations	-4 837 655	-4 875 150
Part des réassureurs	7 156	21 283
Variation des provisions actuarielles	-80 067	43 050
Charges des sinistres et des prestations pour compte propre	-4 910 565	-4 810 817
Compensation des risques entre assureurs	65 661	28 894
Part des réassureurs	-220	25 286
Compensation des risques pour compte propre	65 441	54 180
Participation des assurés aux excédents	—	—
Charges d'exploitation pour compte propre	-202 057	-205 410
Résultat actuariel	73 468	68 121
Produit des placements de capitaux	99 820	140 679
Charges liées aux placements de capitaux	-49 906	-27 631
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux	-35 000	-100 000
Résultat des placements de capitaux	14 915	13 048
Autres produits d'exploitation	2 795	2 984
Autres charges d'exploitation	-3 347	-3 542
Résultat d'exploitation	87 832	80 610
Résultat hors exploitation	—	—
Résultat consolidé avant impôts	87 832	80 610
Impôts sur les bénéfices	—	—
Résultat consolidé	87 832	80 610

Assurances selon la LCA / LAA		Autres sociétés		Ecritures de consolidation		Total selon compte de résultat consolidé	
2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
1 396 851	1 497 464	—	—	-3 079	-7 744	6 514 421	6 576 189
-387	-651	—	—	—	—	-387	-56 953
104	-193	—	—	—	—	104	-193
1 396 568	1 496 619	—	—	-3 079	-7 744	6 514 138	6 519 043
-896 510	-1 093 526	—	—	2 806	5 426	-5 731 358	-5 963 249
20	1 367	—	—	—	—	7 176	22 649
-103 378	-5 813	—	—	—	—	-183 445	37 237
-999 868	-1 097 972	—	—	2 806	5 426	-5 907 626	-5 903 363
—	—	—	—	—	—	65 661	28 894
—	—	—	—	—	—	-220	25 286
—	—	—	—	—	—	65 441	54 180
-1 337	-5 546	—	—	—	—	-1 337	-5 546
-294 365	-291 885	-550	-543	1 776	4 813	-495 195	-493 025
100 999	101 215	-550	-543	1 504	2 496	175 421	171 288
226 344	307 495	77 240	75 540	-53 920	-37 113	349 484	486 601
-165 063	-74 733	-16 914	-3 237	—	—	-231 883	-105 601
-54 600	-199 100	-32 500	-29 800	—	—	-122 100	-328 900
6 680	33 662	27 826	42 503	-53 920	-37 113	-4 499	52 100
21 013	5 458	1 297	1 353	-2 857	-3 987	22 248	5 808
-11 942	-7 738	-9 555	-98	1 354	1 491	-23 490	-9 886
116 750	132 598	19 018	43 215	-53 920	-37 113	169 680	219 310
-1	-2	-196	—	—	—	-197	-2
116 749	132 595	18 822	43 215	-53 920	-37 113	169 483	219 308
-16 810	-18 127	1 939	3 944	—	—	-14 871	-14 183
99 939	114 468	20 761	47 159	-53 920	-37 113	154 612	205 125

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 (p. 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 mentionnées dans les 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



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, de dénomination et augmentation de capital

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

Explications concernant le compte de résultat consolidé

	2020	2019
1. Charges des sinistres et des prestations		
Versements pour sinistres et prestations	-6 569 658	-6 817 821
Participations aux coûts reçues	838 300	854 572
Total	-5 731 358	-5 963 249
2. Charges d'exploitation pour compte propre		
Charges de personnel	-309 225	-307 422
Locaux administratifs et installations d'exploitation	-20 668	-31 289
Charges informatiques	-41 261	-35 992
Marketing, publicité et commissions	-95 266	-67 052
Autres charges administratives	-18 125	-40 224
Amortissements	-10 650	-11 047
Total	-495 195	-493 025
3. Autres produits d'exploitation		
Produit de l'intérêt et pertes de change	4 387	5 704
Autres produits	17 860	104
Total	22 248	5 808

Montants en
milliers de CHF

	2020	2019
4. Autres charges d'exploitation		
Charges d'intérêts et pertes de change	-12 892	-8 810
Autres charges	-10 598	-1 077
Total	-23 490	-9 886

Les autres charges comprennent, outre les charges pour les impôts sur le capital, les frais pour le développement de nouveaux secteurs d'affaires.

5. Résultat hors exploitation

Charges hors exploitation	-197	-2
Total	-197	-2

6. Impôts sur les bénéfices

Impôts courants sur les bénéfices	-25 123	-19 367
Impôts différés sur les bénéfices	10 251	5 184
Total	-14 871	-14 183

Montants en
milliers de CHF

Taux d'imposition pour les impôts différés sur les bénéfices

CSS Assurance SA	13,8 %	14,6 %
INTRAS Assurance SA	13,9 %	14,5 %
CSS Holding SA	12,3 %	12,3 %

7. Résultat des placements de capitaux

	Produit courant	Bénéfices réalisés	Bénéfices non réalisés	Total 2020
Produit des placements de capitaux				
Terrains et constructions	19 757	28	11 069	30 854
Titres à revenu fixe	32 132	8 147	1 976	42 255
Actions	13 230	4 553	74 390	92 172
Placements collectifs	25 027	3 253	78 299	106 579
Participations	391	—	—	391
Instruments financiers dérivés	—	66 298	10 872	77 170
Placements alternatifs	—	63	—	63
Total	90 538	82 341	176 606	349 484
	Charges pour gestion du capital et intérêts	Pertes réalisées	Pertes non réalisées	Total 2020
Charges liées aux placements de capitaux				
Terrains et constructions	-3 023	—	-47	-3 069
Titres à revenu fixe	—	-5 648	-37 479	-43 127
Actions	—	-24 644	-62 836	-87 480
Placements collectifs	—	-30 018	-26 496	-56 513
Participations	—	—	-24	-24
Instruments financiers dérivés	—	-29 309	-3 475	-32 784
Placements alternatifs	—	—	—	—
Charges pour gestion du capital	-8 885	—	—	-8 885
Total	-11 908	-89 619	-130 356	-231 883
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux				-122 100
Résultat des placements de capitaux				-4 499

	Produit courant	Bénéfices réalisés	Bénéfices non réalisés	Total 2019
	19 182	—	15 851	35 034
	35 466	6 349	2 260	44 076
	13 880	15 912	137 356	167 148
	23 142	16 699	156 627	196 468
	433	—	—	433
	—	29 394	13 904	43 298
	—	144	—	144
	92 104	68 499	325 999	486 601

	Charges pour gestion du capital et intérêts	Pertes réalisées	Pertes non réalisées	Total 2019
	-2 579	—	-32	-2 611
	—	-2 156	-24 721	-26 877
	—	-1 488	-11 666	-13 154
	—	-0	-5 829	-5 829
	—	—	-41	-41
	—	-47 099	-610	-47 709
	—	—	—	—
	-9 379	—	—	-9 379
	-11 958	-50 743	-42 900	-105 601

-328 900

52 100

Montants en
milliers de CHF

Explications concernant le bilan consolidé

		31.12.2020	31.12.2019				
8. Placements							
Terrains et constructions		515 106	492 153				
Titres à revenu fixe		2 585 203	2 479 132				
Actions		621 501	660 464				
Placements collectifs		1 487 307	1 405 266				
Participations		1 368	1 363				
Prêts		1 178	–				
Instruments financiers dérivés		7 397	13 294				
Placements alternatifs		–	–				
Total		5 219 060	5 051 672				
Terrains et constructions							
Terrains non construits		11 183	10 389				
Titres à revenu fixe							
Valeurs du marché		2 687 589	2 567 924				
Securities Lending							
Valeur du marché des titres empruntés		46 184	47 467				
Valeur du marché des placements enregistrés en tant que garantie		52 402	53 302				
Instruments financiers dérivés							
	But	Valeur du marché (actifs)		Valeur du marché (passifs)		Total	
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Devises							
Opérations à terme	Garantie	10 872	13 904	–3 475	–610	7 397	13 294

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).

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 valeurs

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. Celles-ci sont utilisées pour couvrir les risques de change liés aux placements de capitaux.

	Logiciels informatiques	Total
9. Immobilisations incorporelles		
Valeur comptable nette au 31.12.2018	8 702	8 702
Valeurs d'acquisition au 31.12.2018	18 627	18 627
Entrées	3 835	3 835
Sorties	-1 968	-1 968
Valeurs d'acquisition au 31.12.2019	20 494	20 494
Corrections de valeur cumulées au 31.12.2018	-9 925	-9 925
Amortissements planifiés	-4 099	-4 099
Sorties	1 968	1 968
Corrections de valeur cumulées au 31.12.2019	-12 056	-12 056
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

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.

	Equipements et mobilier	Matériel informatique	Total
10. Immobilisations corporelles			
Valeur comptable nette au 31.12.2018	4 113	11 349	15 462
Valeurs d'acquisition au 31.12.2018	11 375	26 900	38 275
Entrées	1 385	5 459	6 844
Sorties	-2 699	-3 907	-6 606
Valeurs d'acquisition au 31.12.2019	10 061	28 452	38 513
Corrections de valeur cumulées au 31.12.2018	-7 262	-15 551	-22 813
Amortissements planifiés	-1 258	-5 690	-6 948
Sorties	2 699	3 907	6 606
Corrections de valeur cumulées au 31.12.2019	-5 821	-17 334	-23 155
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

Montants en
milliers de CHF

	Reports de primes	Provisions pour sinistres et prestations
11. Provisions actuarielles pour compte propre		
Etat au 31.12.2018	7 649	1 639 116
Constitution	193	—
Dissolution	—	-222 242
Etat au 31.12.2019	7 842	1 416 874
Constitution	—	—
Dissolution	-104	-165 768
Transfert	—	-111 619
Etat au 31.12.2020	7 738	1 139 486

12. Provisions non actuarielles

Etat au 31.12.2018

Constitution

Dissolution

Etat au 31.12.2019

Affectation à partir des réserves issues du bénéfice

Constitution

Dissolution

Transfert

Etat au 31.12.2020

13. Provision pour risques liés aux placements de capitaux

Etat au 31.12.2018

Constitution

Etat au 31.12.2019

Constitution

Etat au 31.12.2020

→ 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 (tels que la méthode « chain ladder »).

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

Les provisions de vieillissement sont constituées pour contrer l'augmentation des primes due au vieillissement se produisant au sein d'un portefeuille de produits.

Capitaux de couverture	Provisions pour futures participations aux excédents	Provisions de sécurité et de fluctuation	Provisions pour vieillissement	Total	Part des réassureurs
63 993	15 068	839 929	463 100	3 028 855	2 468
6 325	1 669	178 680	—	186 867	7 461
—	—	—	—	-222 242	—
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

Personnel et restructuration	Santé 365	Impôts	Autres	Total
24 398	—	13 758	3 996	42 152
14 427	—	—	1 250	15 677
—	—	-5 011	—	-5 011
38 825	—	8 747	5 246	52 817
—	150 000	—	—	150 000
—	—	4 966	—	4 966
-18 003	-4 058	—	-372	-22 433
-190	—	—	—	-190
20 632	145 942	13 712	4 874	185 161

Total

	613 700
	328 900
	942 600
	122 100
	1 064 700

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%).

	31.12.2020	31.12.2019
14. Comptes de régularisation actifs		
Intérêts courus placements en capitaux	13 738	15 998
Compensation des risques	178 639	133 987
Autres actifs transitoires	19 120	16 856
Total	211 497	166 840

15. Créances

Preneurs d'assurance	403 090	401 491
Agents et intermédiaires	52 620	21 478
Instances étatiques	69 243	43 489
Autres	21 219	119
Total	546 171	466 577

16. Comptes de régularisation passifs

Compensation des risques	149 463	152 642
Autres passifs transitoires	29 208	29 839
Total	178 671	182 481

17. Engagements

Preneurs d'assurance	776 731	846 906
Organisations d'assurance	885	1 154
Fournisseurs de prestations	90 541	89 108
Réassureurs	814	8 233
Agents et intermédiaires	4 945	2 061
Organisations et personnes proches	3 140	2 630
Instances étatiques	17 158	24 023
Autres	33 574	36 185
Total	927 788	1 010 300

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	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Fondation de prévoyance pour le personnel de la CSS Assurance	100 426	61 492	—	—	-23 485	-23 090
Fondation de prévoyance pour les cadres de la CSS	6 089	5 055	—	—	-2 578	-2 379
Total	106 515	66 547	—	—	-26 063	-25 469

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

	2020	2019
CSS Association		
Rémunération de la CSS Holding SA	-450	-473
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	-2 472	-1 956
Intérêts facturés (2020 : 3,19 %, 2019 : 9,67 %)	-76	-155
Fondation de prévoyance pour le personnel de la CSS Assurance		
Solde du compte courant au 31.12. avec la CSS Assurance-maladie SA	-219	-201
Intérêts facturés (2020 : 0,25 %, 2019 : 0,25 %)	-3	-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

	2020	2019
Honoraires de l'organe de révision		
Prestations de révision	592	571
Autres prestations	75	47
Total	667	619
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	11 011	10 368

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 donnent lieu à une obligation de versement supplémentaire de CHF 130 000 (année précédente: CHF 300 000).

Selon le Memorandum of Understanding (MoU), 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 s'élève à CHF 7,3 millions.

COVID-19

Les coûts de prestations 2020 sont moins élevés que prévu. On suppose que c'est entre autres dû au coronavirus. Afin de tenir compte d'un effet de rattrapage par rapport aux coûts de prestations, les provisions pour fluctuations actuarielles sont augmentées.

Vente des Affaires d'entreprises

Le 31 mai 2020, la CSS Assurance SA a vendu et transféré le portefeuille des Affaires d'entreprises (LAA, LAA-C, IJM) à la Zurich Compagnie d'Assurances SA. Les autres charges comprennent la recette de vente de CHF 17,3 millions. Les pages 18 et 19 mentionnent le transfert des provisions. CHF 290,1 millions de liquidités ont été fournies comme contrepartie des actifs et passifs transférés.

Événements postérieurs à la date de clôture du bilan

Jusqu'à la date d'approbation des comptes annuels consolidés (25 mars 2021), il ne s'est produit aucun événement important après le jour de référence du bilan.

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 2020.

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 2020 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.

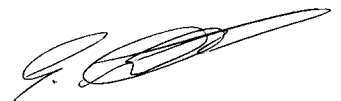
Conformément à l'art. 728a, al. 1, ch. 3, CO et à la Norme d'audit suisse 890, nous attestons qu'il existe un système de contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des comptes annuels selon les prescriptions du conseil d'administration.

Nous recommandons d'approuver les présents comptes consolidés.

Ernst & Young SA



Patrik Schaller
Expert-réviseur agréé
(Chef-réviseur)



Pascal Nikles
Expert-réviseur
agréé

25 mars 2021

CSS Assurance
Tribtschenstrasse 21
Case postale 2568
6002 Lucerne

