

Helsana rapport de gestion 2022

Durablement en bonne santé



Helsana

Engagée pour la vie.

Éditeur

Helsana Assurances SA
Case postale
8081 Zurich
Téléphone +41 58 340 12 12
public.relations@helsana.ch
www.helsana.ch

Responsable de projet

Can Arikan, Helsana Assurances SA

Planification, gestion de projet, rédaction

Diana Knecht, Wolfram Strüwe, Helsana Assurances SA

Conception et réalisation technique

nexxar GmbH, Vienne
NeidhartSchön SA, Zurich
Eigelb – Atelier für Gestaltung, Münchenstein

Photos et vidéos

Photos : BOOSTR GmbH, Donato Caspari, Gian Marco Castelberg, CRS,
René Dürr, Freshpixel Fotostudio, iStock, Sven Jacobsen, Kilian Kessler,
Mat Neidhardt, Shutterstock, Thomas Suhner, Marc Wetli, Marvin Zilm
Vidéos : John Allen AG, WITWINKEL GmbH

Correction et traduction

Supertext SA, Zurich
Oh ! Communications and Marketing, Londres
Visinand Communications, Lausanne

Impression

Stämfpli AG, Wallisellen

Contenu

4 Éditorial

6 Rapport annuel

10 Gouvernance d'entreprise

Structure du Groupe et actionnariat
Structure du capital
Conseil d'administration
Direction d'entreprise
Rémunérations, participations et prêts
Droits de participation des actionnaires
Changement de contrôle et mesures de défense
Organe de révision
Gestion des risques et système de contrôle interne
Politique d'information

20 Engagements

S'engager pour l'humain et l'environnement
S'engager en tant qu'employeuse

32 Finances

Compte de résultat
Bilan
Tableau de flux de trésorerie
Tableau des fonds propres
Annexe

60 Rapport de révision du Groupe Helsana



Pour la version en ligne du rapport annuel d'Helsana:
helsana.ch/fr/2022



ÉDITORIAL

PRÉSIDENT
DU CA ET CEO

Éditorial

Nos réserves et notre solidité financière ont démontré leur grande importance en 2022. Celles-ci nous ont permis d'amortir les évolutions exceptionnelles de l'exercice faisant l'objet du rapport. Nous restons et resterons à l'avenir une entreprise saine et durable, un employeur attrayant et sûr et un partenaire santé fiable pour nos clientes et clients.



Prof. Thomas D. Szucs et Roman Sonderegger

Au total, le groupe Helsana a enregistré pour 2022 un résultat annuel de –524 millions de francs. Malgré ce résultat, nos fonds propres de 2,7 milliards de francs restent extrêmement solides et nous dépassons les exigences légales en matière de solvabilité. Grâce à nos réserves de fluctuation accumulées, nous avons également pu amortir convenablement le résultat actuariel négatif.

En effet, pendant la première année marquée par le coronavirus, l'année 2020, nous n'avons connu pratiquement aucune augmentation des coûts dans l'assurance de base. Des effets de rattrapage sont survenus dans la deuxième année, entraînant une hausse des coûts des prestations supérieure aux années précédentes. En outre, le renchérissement en 2022 a dépassé d'environ 3,5 pour cent le niveau des dernières années. En sus des coûts de prestations plus élevés, des médicaments plus onéreux et de nouvelles thérapies destinées à des maladies graves, il a fallu tenir compte de ces évolutions, d'où l'augmentation des primes supérieure à la moyenne pour 2023.

Malgré cela, de nombreux clients et clientes nous sont restés fidèles en faisant confiance à notre marque, à nos produits et à notre promesse de prestations. Tel est le cas de notre client Ralph Knoepfel. Il raconte dans son portrait l'importance que revêt pour lui un partenaire santé fiable lorsqu'il s'agit par exemple d'avoir accès à des prestations médicales vitales. À l'avenir également, nous voulons nous montrer dignes de la confiance que nous témoignent les gens et nous serons à leurs côtés – en particulier lorsqu'ils ont besoin de nous.



Prof. Thomas D. Szucs
Président du Conseil d'administration



Roman Sonderegger
CEO



RAPPORT ANNUEL

2022

Rapport annuel

Le Groupe Helsana fait état pour 2022 d'une perte globale de 524 millions de francs. Dans le résultat actuariel, des effets de rattrapage importants consécutifs à la pandémie ainsi que les médicaments se sont en particulier répercutés sur les coûts des prestations dans l'assurance de base. La performance négative des marchés financiers se reflète également dans les placements de capitaux. La base de fonds propres reste toutefois solide et les exigences en matière de solvabilité sont dépassées. En outre, le pourcentage des charges d'exploitation a pu être sensiblement réduit, ce qui a permis d'atténuer la future évolution des primes.

2022 s'est avérée être une année particulièrement exigeante, marquée par la guerre, la crise énergétique, une inflation élevée et des pertes sur les marchés financiers. Le Groupe Helsana en a également ressenti les effets. Affichant -10,8 pour cent, la performance des placements de capitaux a été négative dans l'exercice écoulé. Néanmoins, la base de fonds propres reste extrêmement solide : 2,7 milliards de francs de fonds propres sont déclarés pour l'exercice et les exigences légales relatives à la solvabilité sont de nouveau dépassées. En dépit de ces années inhabituelles, Helsana reste en bonne santé financière sur le long terme.

Dans le domaine de la loi fédérale sur l'assurance-maladie (LAMal), il s'est avéré que des primes ne couvrant pas les coûts dans l'assurance de base entraînaient des hausses de primes inutiles. Les coûts doivent être couverts, c'est un incontournable. Helsana exige donc que ce principe soit respecté pour toute approbation de prime.

En 2021 déjà, les assureurs-maladie suisses avaient été tenus de réduire leurs réserves et de calculer les primes avec modération dans l'assurance de base pour l'exercice 2022. Toutefois, le renchérissement a dépassé dans la même année d'environ 3,5 pour cent le niveau des dernières années. Cela était dû à des effets de rattrapage importants après la pandémie due au coronavirus ainsi qu'à une hausse persistante des frais de médicaments, ce qui a conduit chez Helsana à une augmentation des coûts de prestations dans l'assurance de base par rapport aux années précédentes. Ces effets ont pu être compensés grâce aux réserves de fluctuation prévues à cet effet, ce qui a permis d'atteindre dans l'assurance de base un résultat actuariel de -369 millions de francs.

Notre promesse de prestations est décisive

Lorsque l'on tombe malade, ce n'est pas le montant de la prime qui compte, mais la capacité de l'assureur à tenir sa promesse de prestations. Notre client Ralph Knoepfel peut nous en dire long à ce sujet. Afin de réduire ses primes, il a souscrit l'assurance de base qu'il détenait chez Helsana auprès d'un autre assureur pour une courte durée. Lorsqu'il tomba malade, l'accès à des prestations vitales lui fut rendu difficile, voire refusé. Il est depuis de nouveau client chez Helsana – et il apprécie le fait d'avoir avec Helsana un partenaire santé solide et fiable à ses côtés.

Ce que les personnes apprécient chez Helsana, c'est sa proximité client, son accessibilité et ses produits ; ils font confiance à notre fiabilité et à notre promesse de prestations. Ils apprécient que nous soyons à leurs côtés lorsqu'ils en ont besoin. C'est la raison pour laquelle 1,42 million de clientes et clients nous accordent encore leur confiance en 2023 pour leur assurance de base.



Regarder
la vidéo

Développer nos prestations de marché dans le réseau innovant de la santé

Début 2022, nous avons fondé le réseau de santé numérique Compassana en collaboration avec Medbase, Hirslanden, Groupe Mutuel et SWICA. Avec cette initiative, nous souhaitons développer nos prestations de marché et apporter une contribution active au secteur de la santé. La pièce maîtresse de Compassana est un portail numérique qui permet une coordination simple

des services de santé ambulatoires, stationnaires et numériques. Les clientes et clients peuvent ainsi organiser eux-mêmes leur couverture de santé en tout temps. L'accès aux informations personnelles de santé et de traitement leur permet d'assumer plus de responsabilité individuelle.

Une base de fonds propres durablement saine

Bien qu'en 2022, la performance des placements de capitaux se soit avérée peu réjouissante avec -10,8 pour cent, le Groupe Helsana conserve sa solidité et sa bonne santé financière à long terme grâce à une base de fonds propres robuste de 2,7 milliards de francs. Les exigences légales concernant la solvabilité

sont dépassées pour toutes les sociétés. Aujourd'hui comme demain, Helsana reste un partenaire santé fiable pour les assurés: La promesse de prestations peut être tenue en tout temps et Helsana est également préparée pour affronter des événements exceptionnels.

Un résultat réjouissant dans les assurances complémentaires

Le Groupe Helsana enregistre en 2022 des recettes de primes pour un montant total de 7,6 milliards de francs, et le combined ratio s'élève à 100,7 pour cent.

Recettes de primes

7,6

milliards CHF

Base de fonds

2,7

milliards CHF

Charges d'exploitation

8,1

pour cent



La discipline instaurée en termes de coûts a permis de réduire les charges d'exploitation à l'instar de l'année précédente, pour atteindre 8,1 pour cent dans l'exercice écoulé. Cela correspond à une diminution substantielle de 1,2 point, ce qui a un effet d'atténuation sur la future évolution des primes, pour le bien des clientes et clients d'Helsana.

Au 1er janvier 2023, Helsana peut compter sur la confiance de 2,2 millions de clientes et clients. Au total, cela représente 84 000 clientes et clients de moins que l'année précédente dans l'assurance obligatoire des soins (AOS). En cumulé sur les dernières années, notre croissance nette en matière de nouveaux clients dans l'AOS reste toutefois à 1,42 million de personnes. Nous comptons ainsi indéniablement parmi les premiers assureurs-maladie en Suisse.

Dans l'activité des assurances complémentaires, la rentabilité des clients individuels a été heureusement maintenue pendant l'exercice écoulé. Et même dans le domaine de la clientèle entreprises, la rentabilité a pu être rétablie après de longues années d'efforts, et le seuil de rentabilité atteint.

Le combined ratio dans le domaine de la LAMal a augmenté de 2,9 points pour atteindre 106,6 pour cent. La perte actuarielle en découlant se justifie par une hausse des coûts des prestations plus élevée que prévu.

A large, light pink, stylized letter 'G' graphic that serves as a background element for the title text.

GOUVERNANCE D'ENTREPRISE

UNE GESTION
D'ENTREPRISE
DURABLE

Gouvernance d'entreprise

Une gestion d'entreprise responsable est à la fois la base et l'objectif de la gouvernance d'entreprise. Chez Helsana, c'est la condition sine qua non d'une gestion et d'une organisation transparentes.

Une gestion d'entreprise durable, basée sur la confiance

En matière de transparence et de responsabilités, Helsana se conforme aux recommandations du « Code suisse de bonnes pratiques pour la gouvernance d'entreprise ». Notre code de conduite contient les principes éthiques de notre entreprise tels qu'ils ont été formulés par le Conseil d'administration et que tous les collaborateurs et collaboratrices d'Helsana s'engagent à respecter. Il comprend les valeurs et principes fondamentaux communs pour le travail quotidien. Il promeut également une vision commune de ce qui constitue une pratique professionnelle honnête et éthique.

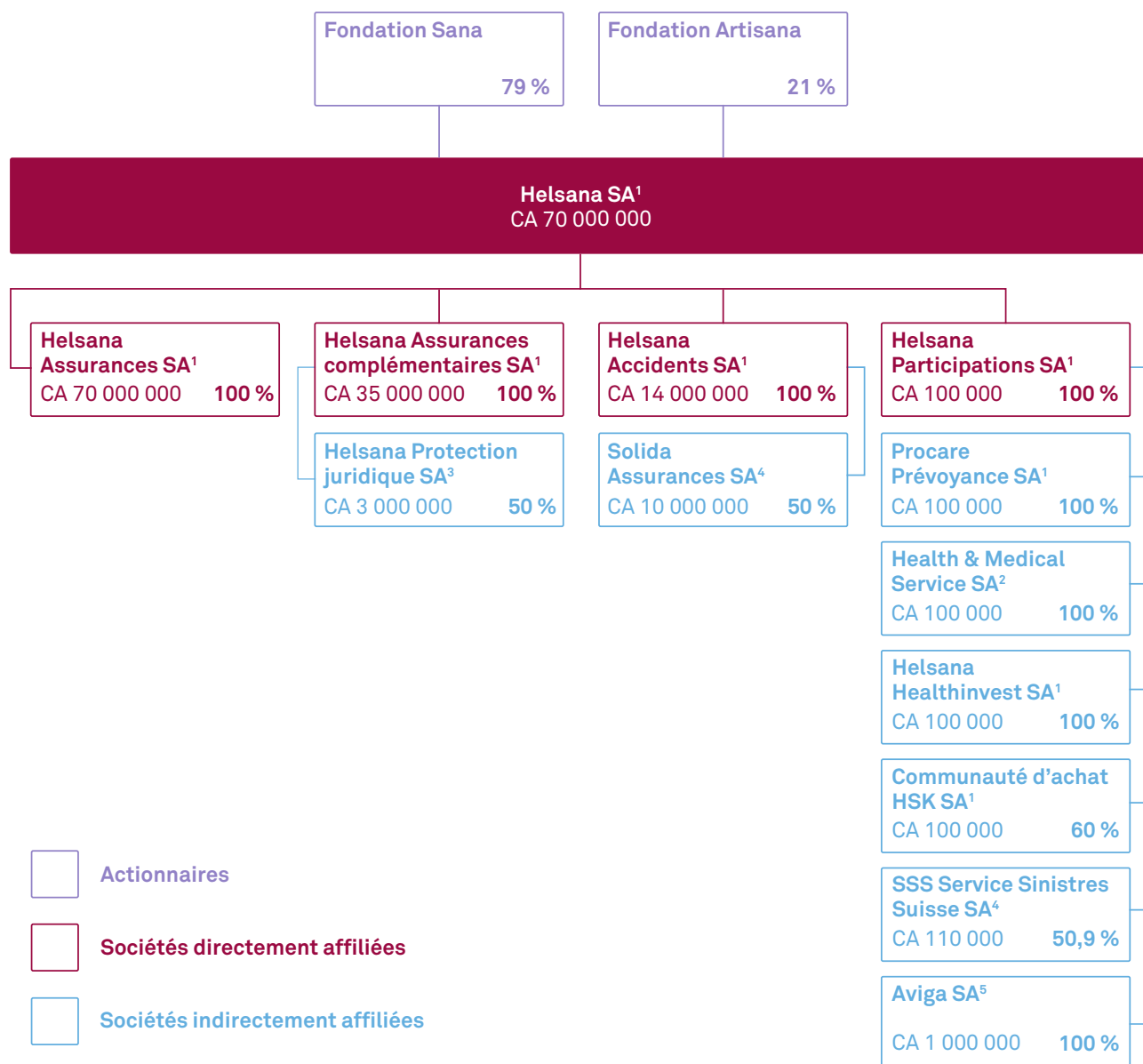


Gouvernance d'entreprise et code de conduite dans la version en ligne du rapport annuel 2022 d'Helsana.

1. Structure du Groupe et actionnariat

Les actionnaires d'Helsana SA sont les fondations Sana et Artisana. La fondation Sana détient 79 pour cent du capital-actions de 70 millions de francs. Son conseil comprend vingt-et-un membres et un comité

de sept membres. La fondation Artisana détient 21 pour cent du capital-actions et est gérée par un conseil de cinq membres.



¹ 8600 Dübendorf, ² 8001 Zurich, ³ 5000 Aarau, ⁴ 8048 Zurich, ⁵ 8005 Zurich

Le périmètre de consolidation d'Helsana n'affiche aucune participation dans des sociétés cotées en bourse et aucune participation croisée où, des deux côtés, la participation dépasse une valeur limite de 5 pour cent en termes de capital ou de voix. Le 1er octobre 2022, Helsana a repris à 100 pour cent les actions d'Aviga SA,

une société de participation conjointe du Groupe Helsana et du groupe Swiss Life. L'étape suivante consiste à intégrer Aviga SA dans la société Health & Medical Service AG (HMS AG), détenue à 100 pour cent par Helsana. La fusion d'Aviga SA et de HMS AG s'achèvera courant 2023.

2. Structure du capital

Le capital-actions d'Helsana SA de 70 millions de francs est réparti en 70 000 actions nominatives entièrement libérées d'une valeur nominale de 1000 francs. Chaque action donne droit à son détenteur à une voix à l'assemblée générale. Les actions nominatives ne peuvent être transférées qu'avec l'approbation du Conseil d'administration. Le capital-actions n'a pas été modifié au cours des trois derniers exercices. Il n'existe pas de règle d'admissibilité pour l'inscription de « nommées ».

Il n'existe pas d'actions privilégiées ou d'actions à droit de vote privilégié et il n'y a pas de bons de participation en suspens. Il n'existe pas non plus de capital conditionnel ou autorisé et de bons de jouissance. Helsana n'a pas émis d'obligations convertibles ou d'options et aucun instrument de ce type n'est en circulation.

3. Conseil d'administration

Le Conseil d'administration est responsable de la gestion stratégique du Groupe Helsana. Lors de l'assemblée générale du Groupe Helsana du 20 mai 2022, l'actionnariat a élu la Dr. Nina Arquint, le Dr. Lorenz Hirt et la Prof. Sita Mazumder au Conseil d'administration. Ils succèdent au Dr. Jürg Dommer, Michela Ferrari-Testa, Dr. Christiane Roth-Godat et Reto Stump.

Le Conseil d'administration du Groupe Helsana est composé d'un Président et de huit membres au lieu de neuf depuis l'assemblée générale 2022. Il comprend uniquement des membres non exécutifs. Aucun des membres n'a fait partie de la direction d'une entreprise du Groupe Helsana au cours des cinq derniers exercices. En outre, ils n'entretiennent pas de relations commerciales avec le Groupe Helsana, ou ses sociétés, qui pourraient les influencer dans l'exercice de leur fonction.

Les membres du Conseil d'administration sont élus individuellement par l'assemblée générale annuelle pour un mandat d'un an. Une réélection est possible. Au total, le mandat ne peut pas durer plus de 16 ans. De plus amples informations sur la présidence et les membres

du Conseil d'administration sont disponibles sous www.helsana.ch/ca.

3.1. Organisation interne du Conseil d'administration

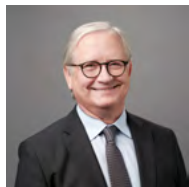
L'organisation du Conseil d'administration et de la Direction est précisée dans le règlement d'organisation, qui définit les tâches, compétences et responsabilités du Conseil d'administration, de ses commissions, de la révision interne et de la direction, ainsi que l'établissement de rapports.

Le Conseil d'administration est l'autorité de direction suprême du Groupe Helsana. Quatre commissions permanentes assistent le Conseil d'administration dans son travail, notamment dans la coordination, la prise de position et la préparation de ses décisions. Peuvent s'y ajouter d'éventuelles commissions techniques si certaines tâches l'exigent. Le Conseil d'administration se réunit au moins quatre fois par an ou plus fréquemment selon l'évolution des affaires. Pendant l'exercice 2022, le Conseil d'administration s'est réuni neuf fois.

Quatre commissions permanentes soutiennent le Conseil d'administration dans son travail :

Commission d'entreprise, des indemnisations et des nominations

Composition



Prof. Thomas D. Szucs, docteur en médecine et en droit (président)



Lorenz Hirt, docteur en droit (à partir de l'AG 2022)



Benedikt Koch, docteur en sciences techniques (à partir de l'AG 2022)



Michela Ferrari-Testa (jusqu'à l'AG 2022)



Reto Stump (jusqu'à l'AG 2022)

Obligations et compétences

La commission d'entreprise, des indemnisations et des nominations coordonne et prépare les dossiers concernant les affaires qui doivent être soumises au Conseil d'administration. Elle prépare également la rémunération de la Direction d'entreprise et des membres du Conseil d'administration.

(8 séances en 2022)

Commission d'audit et de gestion des risques

Composition



Joachim Masur (président, à partir de l'AG 2022)



Christiane Roth-Godat, docteur en médecine (présidente, jusqu'à l'AG 2022)



Prof. Michèle Sutter-Rüdiger, docteure en économie



Nina Arquint, docteure en droit (à partir de l'AG 2022)



Severin Moser (jusqu'à début juillet 2022)



Benedikt Koch, docteur en sciences techniques (jusqu'à l'AG 2022)

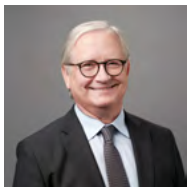
Obligations et compétences

La commission d'audit et de gestion des risques se charge de l'examen préalable de toutes les affaires comptables, de l'examen et de l'information à l'attention du Conseil d'administration. Elle prépare les dossiers en vue de leur traitement au sein du Conseil d'administration. De plus, elle informe le Conseil d'administration du travail et des rapports de l'organe de révision externe, ainsi que de la situation en matière de gestion des risques et de système de contrôle interne (SCI). Elle est également responsable de l'élection du responsable de révision interne, et de la coordination de la planification pour les révisions internes et externes.

(4 séances en 2022)

Commission d'investissement

Composition



Prof. Thomas D. Szucs, docteur en médecine et en droit (président)



Yves Cuendet



Severin Moser
(à partir de début juillet 2022)



Jürg Dommer, docteur en droit (jusqu'à l'AG 2022)

Obligations et compétences

Parmi les tâches de la commission d'investissement figurent l'examen préalable et l'avis à l'intention du Conseil d'administration pour la rédaction de rapports trimestriels et annuels concernant les actifs immobilisés, l'examen préalable et l'avis à l'attention du Conseil d'administration concernant la « Value at Risk », la stratégie de placement ainsi que les affaires de placement du ressort du Conseil d'administration.

(15 séances en 2022)

Commission de numérisation

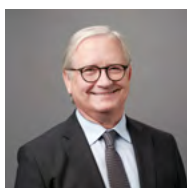
Composition



Severin Moser
(président, à partir de l'AG 2022)



Reto Stump
(président, jusqu'à l'AG 2022)



Prof. Thomas D. Szucs, docteur en médecine et en droit



Prof. Sita Mazumder, docteure en économie (à partir de l'AG 2022)

Obligations et compétences

La commission de numérisation est chargée de l'élaboration et du développement de la stratégie de numérisation du Groupe Helsana à l'intention du Conseil d'administration. Elle a pour objectif la promotion et le renforcement de la « maturité numérique » et la garantie de la durabilité du développement du Groupe Helsana en matière de (numérisation) digitalisation.

(5 séances en 2022)

3.2. Révision interne

Le service de révision interne soutient le Conseil d'administration dans son travail et fournit des prestations de contrôle indépendantes visant à améliorer la gestion du risque, le système de contrôle interne (SCI) et les processus commerciaux. Il coordonne son travail avec l'organe de révision externe et avec les fonctions internes Assu-

rance. Le service de révision interne suit une approche basée sur le risque. Il dépend directement de la présidence de la commission d'audit et de gestion des risques et établit un rapport trimestriel à l'attention du Conseil d'administration.

4. Direction d'entreprise

La Direction d'entreprise est responsable de la conduite opérationnelle du Groupe Helsana. Elle est composée de cinq membres. Roman Sonderegger, CEO, est responsable de la direction opérationnelle. Hans-Peter Keller, responsable Informatique, a quitté Helsana fin oc-

tobre 2022. Depuis le 1er novembre 2022, Patrick Koch assure la direction par intérim du secteur Informatique de l'entreprise. Des informations complémentaires sur le CEO et les membres de la Direction d'entreprise sont disponibles sur helsana.ch/direction-d-entreprise.

5. Rémunérations, participations et prêts

Le Conseil d'administration fixe la rémunération de ses membres sur proposition de la commission d'entreprise et des indemnités. Ladite commission décide de la rémunération des membres de la Direction d'entreprise conformément aux directives du Conseil d'administration. La rémunération globale de la Direction d'entreprise est composée d'un salaire annuel fixe, d'une part variable ainsi que des contributions de l'employeur aux assurances sociales et à la caisse de pension. La part variable dépend de la réalisation des objectifs.

Rémunération des membres en fonction

Le Groupe Helsana communique séparément, pour chacun de ces deux organes, la rémunération individuelle la plus élevée. En 2022, la rémunération des membres du Conseil d'administration et de la Direction d'entreprise en fonction s'est présentée comme suit.

La rémunération totale des membres du Conseil d'administration s'est élevée à 1 142 920 francs. Ce montant inclut toutes les rémunérations pour les fonctions exercées au sein du Conseil d'administration et de ses

quatre commissions permanentes. Le président du Conseil d'administration a été rémunéré à hauteur de 289 930 francs. Ce montant inclut les honoraires pour la présidence et la direction de commissions du Conseil ainsi que pour les fonctions exercées au sein d'autres commissions et associations.

La rémunération globale des cinq membres de la Direction d'entreprise se composait de paiements en numéraire à hauteur de 2 466 700 francs, de cotisations de prévoyance d'un montant de 449 600 francs et d'autres émoluments pour une somme de 97 400 francs. Le CEO perçoit un paiement en numéraire de 631 950 francs, des cotisations de prévoyance de 102 730 francs et d'autres émoluments de 16 200 francs. Les paiements en numéraire incluent le salaire de base et toutes les parts variables.

Les membres de la Direction d'entreprise doivent verser à l'entreprise les tantièmes, honoraires et autres rémunérations qu'ils ont perçus dans le cadre de leurs mandats pour le compte du Groupe Helsana. Aucun honoraire ou rémunération supplémentaire devant être rendu public n'a été versé aux membres du Conseil d'administration ou de la Direction d'entreprise.

6. Droits de participation des actionnaires

Chaque action donne droit à une voix lors de l'assemblée générale. Il n'y a pas d'actions privilégiées ou d'actions à droit de vote privilégié. Les actionnaires peuvent se faire représenter à l'assemblée générale au moyen d'une procuration écrite. Le mandataire ne doit pas être lui-même actionnaire. Aucune règle statutaire ne limite le droit de vote ou la participation à l'assemblée générale. Les décisions sont prises à la majorité absolue des voix représentées, sauf disposition légale contraignante contraire. Les statuts ne définissent aucun quorum.

L'assemblée générale ordinaire a lieu tous les ans, dans les six mois qui suivent la clôture de l'exercice. Elle est convoquée par le Conseil d'administration, les liquidateurs ou l'organe de révision. Le Conseil d'ad-

ministration convoque également une assemblée générale quand des actionnaires représentant au moins dix pour cent du capital-actions en font la demande par écrit, avec mention des points à mettre à l'ordre du jour ainsi que des propositions. La convocation de l'assemblée générale ordinaire se fait au moins 20 jours avant la date de la réunion. L'invitation doit comporter les points à l'ordre du jour ainsi que les propositions du Conseil d'administration et, le cas échéant, des actionnaires.

Helsana SA tient un registre des actions nominatives où sont inscrits les détenteurs et les usufruitiers, avec mention de leur nom et de leur adresse.

7. Changement de contrôle et mesures de défense

Helsana SA n'étant pas cotée en bourse, la société n'a pas l'obligation d'émettre une offre publique d'achat. Aucune clause de changement de contrôle n'a été in-

cluse dans des conventions ou des plans au bénéfice des membres du Conseil d'administration et/ou de la Direction d'entreprise ou d'autres cadres d'Helsana.

8. Organe de révision

Conformément aux statuts, l'organe de révision est nommé pour une année. Le mandat du réviseur responsable est limité à sept ans. Il s'étend à la grande majorité des sociétés comprises directement ou indirectement dans le périmètre de consolidation d'Helsana.

La société Ernst & Young SA à Zurich est depuis 2006 l'organe de révision du Groupe Helsana. Rolf Bächler

exerce la fonction de réviseur responsable depuis 2017. Les honoraires pour les travaux de révision se sont élevés à 731 848 francs en 2022. Aucuns honoraires additionnels n'ont été perçus pour des prestations de conseils au cours de l'année sous revue.

9. Gestion des risques et système de contrôle interne

Helsana dispose d'un système de gestion des risques efficace, systématique et couvrant toute l'entreprise ainsi que d'un système de contrôle interne (SCI). Ces derniers se fondent sur le modèle dit des trois lignes de défense et font partie intégrante de la direction d'entreprise. Ils aident à réaliser les objectifs de l'entreprise et à assurer la pérennité et la réussite du Groupe Helsana. Ces systèmes sont conformes aux dispositions

du Code suisse des obligations et de la loi sur la surveillance des assurances (LSA).

La Direction d'entreprise et le Conseil d'administration reçoivent régulièrement des rapports sur les principaux contrôles et risques, leur évolution ainsi que les mesures prises pour en limiter l'impact et les maîtriser.

Conseil d'administration

Composition à partir de l'Assemblée générale 2022



Prof. Thomas D. Szucs, docteur en médecine et en droit
Président



Lorenz Hirt, docteur en droit
Vice-président



Benedikt Koch, docteur en sciences techniques
Vice-président



Nina Arquint, docteure en droit
Membre



Yves Cuendet
Membre



Joachim Masur
Membre



Prof. Sita Mazumder, docteure en économie
Membre



Severin Moser
Membre



Prof. Michèle Sutter-Rüdiger, docteure en économie
Membre

10. Politique d'information

Le Groupe Helsana informe ses actionnaires, ses collaborateurs et collaboratrice et sa clientèle de manière complète, ouverte et régulière. La rubrique « Groupe Helsana » du site Internet de la société regroupe des informations sur la stratégie de l'entreprise, la structure juridique, la gouvernance d'entreprise, les communiqués de presse et les rapports annuels ainsi que d'autres informations spécifiquement destinées à différents groupes cibles.

Les résultats du Groupe Helsana sont publiés une fois par an. Les communiqués de presse sont disponibles

sur le site Internet de la société. Le rapport annuel est disponible en allemand, français, italien et anglais. Il peut être consulté sur le site Internet à partir du jour de la publication des résultats de l'exercice écoulé.

L'assemblée générale ordinaire a lieu tous les ans, dans les six mois qui suivent la clôture de l'exercice. Des assemblées générales extraordinaires sont convoquées au cas par cas. De plus, une réunion d'information destinée aux actionnaires a lieu tous les ans, généralement en septembre au siège d'Helsana.

Direction d'entreprise



Roman Sonderegger
CEO



Ronny Bächtold
Responsable Finances et
Gestion de l'entreprise



Rudolf Bruder
Responsable Produits et
Prestations



Patrick Koch
Responsable
Informatique par intérim



Sandro Mannino
Responsable Client et
Marché



A person wearing a red beret and a grey coat, holding a cane, standing in a sunlit forest. The background is a blurred green forest with sunlight filtering through the trees.

Nos engagements en bref

En raison de notre place dans le monde de l'assurance-maladie, la santé est au centre de nos préoccupations. Pour que le plus grand nombre de personnes soit en bonne santé et le reste, notre engagement envers l'humain et l'environnement va au-delà de notre activité de base. En 2022, nous avons de nouveau mené à bien de nombreux projets pour le bien commun. Mais également pour nos collaborateurs et collaboratrices.



S'engager pour l'humain et l'environnement

En 2022, nous avons maintenu nos engagements sociaux grâce à nos partenariats avec la Croix-Rouge suisse (CRS) et la Fondation Théodora. Notre engagement s'est également développé au niveau social et écologique grâce à diverses actions de bénévolat d'entreprise.





Bonne gestion des ressources

Dans un souci de protection de l'environnement et afin de ne pas gaspiller inutilement de l'énergie, nous avons élaboré, en collaboration avec les propriétaires de nos biens immobiliers, diverses mesures d'optimisation de notre bilan énergétique. Celles-ci comprennent l'installation systématique d'éclairages LED, un éclairage plus précis et une optimisation des installations techniques des bâtiments. Compte tenu des tensions au niveau de la sécurité énergétique actuelle, nous avons pris comme mesure immédiate, lorsque cela est possible, de réduire la température des pièces, de couper l'eau chaude et d'éteindre les éclairages inutiles.

Architecture durable – Deuxième place au prix « Constructive Alps 2022 »

Grâce à la construction de remplacement de notre complexe résidentiel Ghiringhelli à Bellinzona, nous avons remporté la deuxième place du prix **« Constructive Alps 2022 »**. Cette distinction récompense la rénovation et la construction durable dans les Alpes.



Dons pour l'Ukraine

Peu de temps après le déclenchement du conflit en Ukraine, nos collaborateurs ont pris l'initiative de collecter des dons sur différents sites d'Helsana, et notamment les produits médicaux dont ils n'avaient plus besoin. La quantité de dons de matériel de grande qualité – articles d'hygiène, médicaments ainsi que couvertures – a été impressionnante. Plus de 120 caisses de déménagement ont été réunies en quelques jours et, avec l'ambassade d'Ukraine, nous avons pu les envoyer là où cela était nécessaire.



Soutien à des partenaires socialement engagés

Pour la troisième année de notre partenariat avec la Croix-Rouge suisse (CRS), nous avons à nouveau sensibilisé nos collaborateurs et collaboratrices, ainsi que nos clientes et clients, aux premiers soins et au soulagement des proches aidant-e-s. En raison du succès des actions menées les années précédentes, nous avons renouvelé l'action interne de don de sang pour les collaborateurs au cours de l'année écoulée.

En tant que partenaires de la Fondation Théodora, nous avons soutenu le travail des docteur-e-s Rêves. Par exemple, en mars, pendant la « Semaine du bonheur », lorsque le bus photo de Théodora est passé par Berne et Zurich afin de prendre un maximum de selfies cœur. Les collaborateurs d'Helsana ont soutenu cette action sur place. Pour chaque selfie cœur posté sur les médias sociaux, les sponsors ont financé la visite d'un-e docteur-e Rêves.

Engagement d'utilité publique

Les collaborateurs d'Helsana ont prouvé leur engagement en faveur des autres, des animaux et de la nature à l'occasion de différentes actions de bénévolat d'entreprise. Par exemple, lors de l'action de la CRS « 2 x Noël », lors d'interventions en montagne de Caritas, dans le canton d'Uri et dans l'Oberland bernois, lors de la Journée Balm 2022, dans la ferme Narr et dans le centre-nature BirdLife Neeracherried dans le canton de Zurich.



On récolte ce que l'on sème : notre engagement pour l'avenir.



Simone Peter

Case Manager chez Helsana

« Lors de mon intervention Caritas à Silenen, j'ai pu vivre de près les défis d'une famille paysanne bio en montagne. Travailler en collaboration avec mes collègues était une super expérience. »

« Lors de l'intervention 2 x Noël à Wabern, nous avons pu apporter une petite contribution à la lutte contre la pauvreté en Suisse. C'était impressionnant de voir le nombre de personnes qui ont suivi la collecte de dons et le nombre de paquets qui ont été distribués. »



Angelo Puzzo
Program Manager chez Helsana

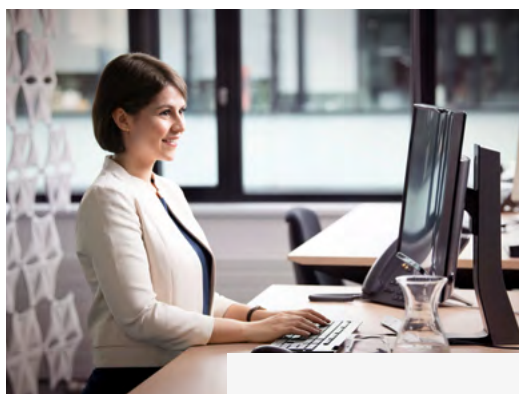


Nous éprouvons de la reconnaissance si notre engagement permet d'aider des personnes qui ne sont pas du côté ensoleillé de la vie.



S'engager en tant qu'employeuse

Nous nous engageons à travers différentes mesures pour la santé physique et psychique de l'ensemble de nos collaborateurs ainsi que pour un environnement inclusif et l'égalité des chances. En outre, nous proposons des modèles de travail flexibles et des normes de comportement obligatoires pour les collaborateurs et collaboratrices.



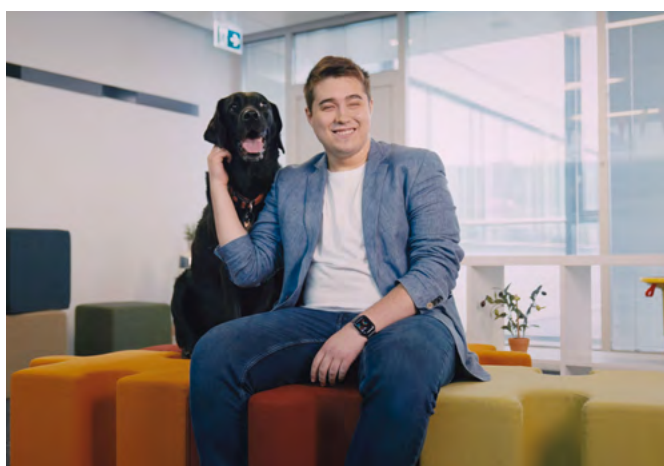
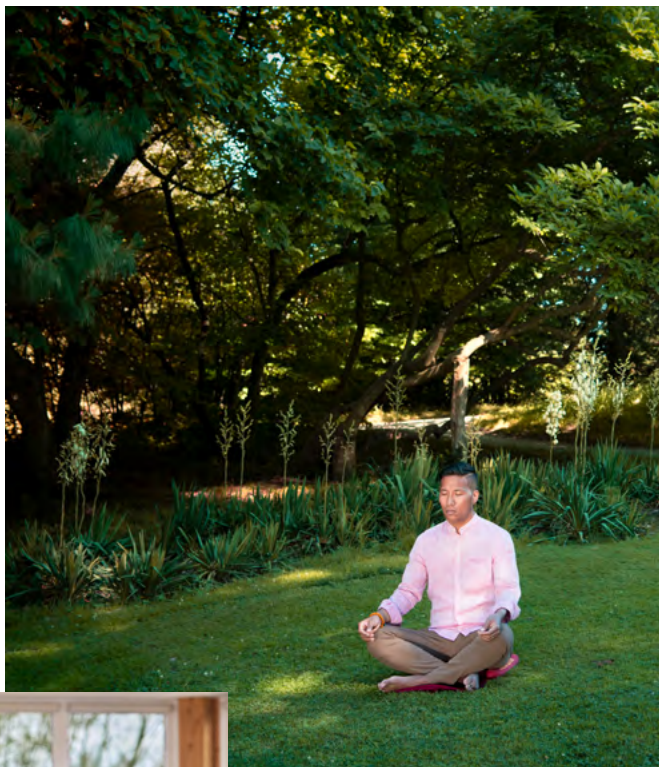
Une position attrayante sur le marché du travail

En août, Helsana s'est vu décerner pour la huitième fois le titre de « Best Recruiter » du secteur de l'assurance-maladie et s'est ainsi assurée la sixième place au classement général des 100 meilleurs employeurs de Suisse. L'accompagnement professionnel des candidat-e-s, le site Internet dédié aux carrières, la gestion globale de la santé en entreprise et le fort engagement pour la diversité ont été déterminants.



Rester en bonne santé physique et psychique

En 2022, la gestion de la santé en entreprise a mis l'accent sur la santé psychique à l'aide de faits et de conseils sur la santé psychique, d'ateliers d'équipe, d'entraînements à la pleine conscience et de coachings en matière de santé. En outre, des cours de premiers secours en santé psychique ont été proposés aux collaborateurs en partenariat avec la Croix-Rouge suisse. La campagne « Apprentissage sans fumée » a de nouveau été un succès : 18 participant·e·s sur 21 n'ont pas fumé pendant leur apprentissage.



Regarder
la vidéo

Renforcer l'inclusion et l'égalité des chances par le savoir

Dans le cadre du projet « DisAbility », nous avons mis en œuvre des mesures pour renforcer l'inclusion et l'égalité des chances des collaborateurs en situation de handicap. Il s'agissait notamment de créer une prise de conscience et une ouverture à l'égard des collaborateurs en situation de handicap et de transmettre des connaissances. Il est également important pour Helsana que ses collaborateurs puissent concilier correctement vie privée et vie professionnelle. Dans cette optique, des ateliers destinés aux (futurs) parents ont été organisés en 2022.



Un environnement professionnel flexible adapté aux besoins individuels

Helsana a introduit sur tous ses sites principaux un concept d'aménagement flexible comprenant un partage de bureaux (« desk sharing ») et des zones prévues pour les réunions, le travail créatif ou la concentration. Le home office s'est également implanté dans le monde du travail d'Helsana. De plus, nous avons préparé une plateforme d'apprentissage moderne et un Learning Board global pour continuer à étoffer des thèmes de formation continue et de développement.



Valeurs fondamentales et normes de comportement valables pour toutes et tous

Helsana ne tolère pas la discrimination, les comportements inappropriés des collaborateurs et les situations susceptibles de porter préjudice à autrui. Les normes de comportement correspondantes et les principales valeurs fondamentales d'Helsana font partie de notre code de conduite. Helsana attend donc de tous ses collaborateurs qu'ils et elles signalent les violations de la loi applicable et des règles internes ou les pratiques douteuses sur le plan éthique. Les signalements peuvent également être effectués anonymement via le Système d'alerte Speak-Up, basé sur Internet.

A large, light pink, stylized letter 'O' graphic that serves as a background element for the title text.

COMPTES CONSOLIDÉS

DU GROUPE HELSANA

Compte de résultat consolidé

Montants en milliers de francs	Annexe	2022	2021
Primes acquises pour propre compte	4	7 590 151	7 372 231
Charges de sinistres et de prestations pour propre compte	4	-7 164 871	-7 039 031
Taux d'intérêt technique		4 429	6 192
Compensation des risques entre assureurs		182 663	271 049
Participation des assurés aux excédents		-52 066	-41 948
Charges d'exploitation pour propre compte	4	-616 510	-688 081
Compte de résultat technique		-56 204	-119 589
Produits des placements de capitaux		716 553	905 419
Charges des placements de capitaux		-1 606 466	-391 613
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux		439 432	-10 000
Résultat des placements de capitaux	5	-450 481	503 806
Charges d'intérêts techniques		-4 429	-6 192
Autres produits d'exploitation	4	42 977	42 589
Autres charges d'exploitation	4	-31 193	-106 470
Résultat d'exploitation		-499 332	314 145
Résultat hors exploitation	4	-11 893	-9 144
Résultat consolidé avant impôts		-511 225	305 001
Impôts différés sur les bénéfices		-12 177	-25 662
Impôts sur les bénéfices		16	-47 469
Part des minoritaires dans le résultat		-711	-648
Résultat consolidé		-524 096	231 222

Bilan consolidé

Montants en milliers de francs	Annexe	31.12.2022	31.12.2021
Actifs			
Placements de capitaux	6, 7	7 176 747	8 181 356
Immobilisations incorporelles	8	390	4 758
Immobilisations corporelles	8	2 281	8 518
Comptes de régularisation actifs	9	166 263	320 612
Impôts différés actifs ¹		27 727	39 914
Créances	10	517 060	467 332
Liquidités		377 059	429 178
Total de l'actif		8 267 527	9 451 668
Passifs			
Capital de l'entité		70 000	70 000
Réserves provenant de primes		405 601	405 601
Réserves provenant de bénéfices		2 705 319	2 486 097
Résultat consolidé		-524 096	231 222
Part des minoritaires dans le capital		2 254	2 181
Fonds propres		2 659 078	3 195 101
Provisions techniques pour propre compte	11	3 870 774	4 086 165
Provisions non techniques	12	34 175	90 040
Provisions pour risques liés aux placements de capitaux	13	578 200	1 017 632
Comptes de régularisation passifs	9	30 105	172 853
Impôts différés passifs ¹		54	64
Dettes	10	1 095 141	889 813
Capitaux étrangers		5 608 449	6 256 567
Total du passif		8 267 527	9 451 668

¹ Le taux d'impôt différé sur les bénéfices de 18,4 % ou 18,8 % dans le cas des sociétés avec réduction pour participation correspond au taux d'imposition escompté sur le résultat avant impôts.

Tableau de flux de trésorerie consolidé

Montants en milliers de francs	Annexe	2022	2021
Résultat consolidé		-524 096	231 222
Amortissements/réévaluations des placements de capitaux	6	1 000 955	-281 208
<i>dont amortissements / réévaluations des participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence</i>	6	3 402	426
Amortissements/réévaluations des immobilisations incorporelles	8	4 367	11 403
Amortissements/réévaluations des immobilisations corporelles	8	15 279	6 541
Amortissements/réévaluations des créances		14 857	21 416
Variation des provisions techniques pour propre compte	11	-215 392	121 302
Variation des provisions non techniques	12	-55 865	-48 681
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux	13	-439 432	10 000
Bénéfice/perte provenant de réalisations d'immobilisations corporelles	8	-15	63
Variation des comptes de régularisation actifs	9	154 349	42 112
Variation des impôts différés sur les bénéfices		12 177	34 417
Variation des créances	10	-64 585	-76 455
Variation des comptes de régularisation passifs	9	-142 748	35 527
Variation des dettes	10	205 329	146 727
Flux de trésorerie de l'activité d'exploitation		-34 821	254 387
Investissements/désinvestissements dans les placements de capitaux	6	3 655	-437 515
Ajustements d'évaluation sur les placements de capitaux		0	61 120
Investissements/désinvestissements dans les immobilisations corporelles	8	-9 026	-5 314
Flux de trésorerie de l'activité d'investissement		-5 371	-381 708
Distribution de bénéfices aux actionnaires		-12 000	-3 500
Distribution de bénéfices aux minoritaires		-708	-491
Variation des minoritaires/tiers		781	648
Flux de trésorerie de l'activité de financement		-11 927	-3 342
Flux de trésorerie total = variation «Liquidités»		-52 119	-130 663
État initial des liquidités au 01.01.		429 178	559 841
État final des liquidités au 31 décembre		377 059	429 178
Variation des liquidités ¹		-52 119	-130 663

¹ **Liquidités** Liquidités opérationnelles, liquidités banque de dépôt, dépôts à terme

Tableau des fonds propres consolidés

Montants en milliers de francs	Capital de l'entité	Réserves provenant de primes	Réserves provenant de bénéfices	Résultat consolidé	Part des minoritaires dans le capital	Total
Situation au 31.12.2020	70 000	405 601	2 273 764	154 713	2 023	2 906 101
Ajustements d'évaluation sur les placements de capitaux ¹			61 120			61 120
Affectation du bénéfice			154 713	-154 713		0
Distribution de dividendes			-3 500			-3 500
Résultat de l'exercice				231 222	158	231 380
Situation au 31.12.2021	70 000	405 601	2 486 097	231 222	2 181	3 195 101

Montants en milliers de francs	Capital de l'entité	Réserves provenant de primes	Réserves provenant de bénéfices	Résultat consolidé	Part des minoritaires dans le capital	Total
Situation au 31.12.2021	70 000	405 601	2 486 097	231 222	2 181	3 195 101
Affectation du bénéfice			231 222	-231 222		0
Distribution de dividendes			-12 000			-12 000
Résultat de l'exercice				-524 096	73	-524 023
Situation au 31.12.2022	70 000	405 601	2 705 319	-524 096	2 254	2 659 078

¹ Afin d'améliorer la transparence des comptes annuels, l'évaluation des obligations a été modifiée le 31 décembre 2021 pour adopter l'option de l'évaluation à la valeur de marché, qui est préférable du point de vue de l'image fidèle.

Les fonds propres se composent des postes suivants :

Capital de l'entité

Il s'agit ici du montant nominal du capital-actions. Le capital-actions est divisé en 70 000 actions nominatives ordinaires d'une valeur nominale de CHF 1000.-.

Réserves provenant de primes

Les réserves provenant de primes font référence aux versements (agio) dépassant le montant nominal.

Réserves provenant de bénéfices

Les réserves provenant de bénéfices font référence aux fonds propres générés sous la forme de bénéfices non distribués et reportés à nouveau issus d'exercices antérieurs.

A large, light pink, stylized letter 'A' graphic that serves as a background element for the title text.

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS CONSOLIDÉS

DU GROUPE HELSANA

1. Compte de résultat – informations complémentaires sur les secteurs d'activité (branches)

	Assurances selon la LAMal ¹		Assurances selon la LCA ²		
	2022	2021	2022	2021	
Primes acquises pour propre compte	5 568 179	5 394 943	1 881 857	1 833 534	
Charges de sinistres et de prestations pour propre compte	-5 843 204	-5 551 479	-1 212 145	-1 372 326	
Taux d'intérêt technique	0	0	0	0	
Compensation des risques entre assureurs	182 663	271 049	0	0	
Participation des assurés aux excédents	-1 759	-2 114	-48 559	-38 328	
Charges d'exploitation pour propre compte	-274 549	-310 906	-315 747	-349 396	
Compte de résultat technique	-368 671	-198 506	305 407	73 484	
Produits des placements de capitaux	345 477	301 217	237 648	372 839	
Charges des placements de capitaux	-649 651	-147 787	-590 411	-143 280	
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux	162 132	0	157 600	0	
Résultat des placements de capitaux	-142 042	153 430	-195 163	229 559	
Charges d'intérêts techniques	0	0	0	0	
Autres produits d'exploitation	7 686	9 203	34 548	33 104	
Autres charges d'exploitation	-4 451	-79 023	-26 231	-26 829	
Résultat d'exploitation	-507 478	-114 896	118 561	309 319	
Résultat hors exploitation	306	213	-89	-923	
Résultat consolidé avant impôts	-507 172	-114 682	118 471	308 396	
Impôts différés sur les bénéfices	0	0	-20 911	-18 719	
Impôts sur les bénéfices	0	0	1 584	-36 915	
Part des minoritaires dans le résultat	0	0	0	0	
Résultat consolidé	-507 172	-114 682	99 144	252 763	

¹ **Assurances selon la LAMal** Cette branche regroupe les sociétés qui proposent des assurances obligatoires des soins et des assurances facultatives d'indemnités journalières selon la LAMal.

² **Assurances selon la LCA** Cette branche regroupe les sociétés qui proposent des produits d'assurance selon la LCA.

³ **Assurances selon la LAA** Cette branche regroupe les sociétés qui proposent des produits d'assurance selon la LAA.

⁴ **Autres** Cette branche regroupe toutes les autres sociétés.

	Assurances selon la LAA ³		Autres ⁴		Élimination		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	140 114	143 753	0	0	0	0	7 590 151	7 372 231
	-109 523	-115 226	0	0	0	0	-7 164 871	-7 039 031
	4 429	6 192	0	0	0	0	4 429	6 192
	0	0	0	0	0	0	182 663	271 049
	-1 748	-1 506	0	0	0	0	-52 066	-41 948
	-26 214	-27 779	0	0	0	0	-616 510	-688 081
	7 059	5 434	0	0	0	0	-56 204	-119 589
	82 292	116 954	101 136	124 408	-50 000	-10 000	716 553	905 419
	-203 612	-51 260	-163 042	-49 285	250	0	-1 606 466	-391 613
	69 200	0	50 500	-10 000	0	0	439 432	-10 000
	-52 120	65 694	-11 406	65 123	-49 750	-10 000	-450 481	503 806
	-4 429	-6 192	0	0	0	0	-4 429	-6 192
	458	429	996	375	-711	-522	42 977	42 589
	-411	-369	-811	-772	711	522	-31 193	-106 470
	-49 443	64 997	-11 221	64 725	-49 750	-10 000	-499 332	314 145
	-15	-13	-12 094	-8 422	0	0	-11 893	-9 144
	-49 458	64 984	-23 315	56 303	-49 750	-10 000	-511 225	305 001
	2 541	-2 945	6 193	-3 998	0	0	-12 177	-25 662
	-144	-8 128	-1 423	-2 426	0	0	16	-47 469
	0	0	-711	-648	0	0	-711	-648
	-47 062	53 910	-19 257	49 231	-49 750	-10 000	-524 096	231 222

2. Principes de consolidation et d'établissement des comptes

Généralités

Les comptes annuels consolidés 2022 sont 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 1.1.2012 pour les clôtures individuelles des assureurs-maladie LAMal. Le Groupe Helsana applique la norme Swiss GAAP RPC 30 (Consolidation) en relation avec la norme Swiss GAAP RPC 41 depuis l'exercice 2015. L'utilisation des Swiss GAAP RPC est un choix volontaire.

Périmètre de consolidation

Les comptes annuels consolidés englobent toutes les entreprises contrôlées directement ou indirectement par Helsana. Par contrôle, on entend la possibilité d'exercer une influence déterminante sur les activités financières et opérationnelles afin d'en tirer un profit correspondant. Tel est habituellement le cas lorsqu'Helsana

détient directement ou indirectement plus de 50 pour cent des droits de vote d'une société. Les sociétés acquises durant l'exercice sont intégrées dans les comptes consolidés à partir de la date de la remise des activités à Helsana, et toutes les sociétés vendues sont sorties du périmètre à partir de la date d'aliénation.

Modification du périmètre de consolidation

Avec effet au 1er janvier 2022, Helsana Assurances SA a absorbé Progrès Assurances SA par voie de fusion selon l'art. 3, al. 1, let. A LFus.

Helsana Participations SA possède désormais 100 pour cent d'Aviga SA. Celle-ci est consolidée intégralement pour la première fois.

Ecarts d'arrondi

Tous les montants présentés dans les comptes annuels sont arrondis en milliers de CHF. En conséquence, dans certains cas, il est possible que l'addition des montants arrondis fasse apparaître un écart par rapport au total arrondi indiqué.

2.1 Méthode de consolidation

Consolidation intégrale

L'intégration des sociétés se fait selon la méthode de la consolidation intégrale. La consolidation du capital se fait selon la méthode anglo-saxonne (purchase method). Les actifs et les capitaux étrangers des sociétés acquises font l'objet d'une réévaluation à la date du changement de contrôle selon des principes du groupe Helsana ; les plus-values et moins-values sont attribuées aux postes concernés du bilan et la différence restante entre le prix de vente et les fonds propres déterminés selon les principes de présentation des comptes du groupe, c'est-à-dire le goodwill, est entièrement amortie sur cinq ans ou durant l'année de la consolidation. Les participations éventuelles de tiers à des sociétés entièrement consolidées sont mentionnées séparément comme parts minoritaires aux fonds propres et au résultat.

Méthode de mise en équivalence

Les sociétés dans lesquelles Helsana détient une participation entre 20 et 50 pour cent sont portées au bilan selon la méthode de la mise en équivalence, c'est-à-dire au prorata des fonds propres.

Date de la consolidation

La date de clôture pour toutes les sociétés entrant dans le périmètre de consolidation est le 31 décembre.

Événements postérieurs à la date du bilan

Jusqu'à la date de la signature par l'organe compétent (22 février 2023), aucun événement majeur ne s'est produit après le jour de clôture du bilan.

Rapports internes

La totalité des transactions, rapports et bénéfices intermédiaires est éliminée dans le cadre de la consolidation.

2.2 Principes d'évaluation

L'évaluation est effectuée sur la base de critères uniformes. Le principe de base de l'évaluation individuelle des actifs et des passifs est applicable.

Monnaies étrangères

Les conversions de postes en monnaie étrangère s'effectuent aux cours en vigueur au 31 décembre.

Les cours suivants ont été appliqués :

	31.12.2022	31.12.2021
Unité/monnaie	Cours	Cours
1 EUR	0,99052	1,03559
1 USD	0,92477	0,91295
1 GBP	1,11919	1,23361
100 JPY	0,70526	0,79323
1 CAD	0,68296	0,71901
1 AUD	0,63067	0,66304

Placements de capitaux

Immeubles

Les immeubles englobent tout autant des immeubles de rapport que des bâtiments utilisés par Helsana et sont inscrits au bilan à leur valeur vénale actuelle. Les valeurs vénales font l'objet d'une estimation par une société de conseil indépendante au moins tous les trois ans. Les années intermédiaires, les valeurs sont déterminées selon la méthode DCF (Discounted Cash Flow) ou au moyen d'une autre méthode reconnue.

Obligations et fonds obligataires

Cela comprend les titres à intérêt fixe ou les placements dans des titres similaires sans échéance fixe (p. ex. fonds obligataires) ou des titres sans prix de remboursement défini de manière fixe. Les placements détenus sont compétitifs et évalués au prix du marché. La variation périodique de la valeur au bilan est comptabilisée dans le compte de résultat. Si aucune valeur observable ou actuelle n'est disponible, la valeur proche du marché est déterminée au moyen de notre propre modèle d'évaluation.

Actions

Les actions incluent des papiers-valeurs tels que les actions et d'autres titres de nature analogue. Les avoirs en portefeuille sont négociables et évalués à leur valeur du marché. La modification périodique de la valeur du bilan est actée avec effet sur le résultat. Les pertes de valeur éventuelles sont dûment comptabilisées.

Placements collectifs de capitaux

Les placements collectifs de capitaux (fonds d'actions, placements alternatifs, fonds immobiliers, etc.) constituent un poste séparé. Leur évaluation s'effectue aux valeurs actuelles. La modification périodique de la valeur du bilan est actée avec effet sur le résultat.

Opérations de change à terme

Parmi les produits dérivés figurent les contrats de change à terme et les contrats d'options, les certificats sur indices d'actions et les futures. Les opérations de change à terme servent à couvrir des fluctuations de cours ou des prix du marché et sont évaluées aux valeurs du marché.

Participations

Les participations incluent des parts dans des sociétés détenues à des fins stratégiques. Ces participations sont évaluées au prorata des derniers fonds propres connus (méthode de mise en équivalence).

Sûretés pour engagements propres et actifs sous réserve de propriété

Tous les placements de capitaux et liquidités des secteurs LAMal, LCA et LAA, à l'exception des participations, des prêts et des prêts hypothécaires ainsi que des actifs des réserves de cotisations de l'employeur, sont déclarés comme fortune liée.

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles font la distinction entre logiciels achetés et projets. Elles sont amorties de façon linéaire sur la base de la durée d'utilisation économique. Pour l'acquisition de logiciels, les montants supérieurs à CHF 500 000.– peuvent être activés. Les montants inférieurs à cette limite sont directement imputés sur le compte de résultat.

Les projets sont généralement amortis sur une période de 5 ans à compter de leur introduction, dans des cas justifiés sur une période de 10 ans tout au plus. Ils doivent se traduire par un bénéfice sur plusieurs années. Ils sont tout au plus évalués aux valeurs d'acquisition ou de fabrication. Ces coûts doivent être mesurables et pouvoir être affectés au projet. Seuls peuvent être inscrits à l'actif les projets ayant un caractère stratégique ou dépassant un volume d'investissement de 3 millions de francs.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles activées sont amorties de façon linéaire sur la base de la durée d'utilisation économique. Les acquisitions et les acquisitions groupées d'un montant supérieur à CHF 500 000.– peuvent être portées à l'actif dans les biens meubles et les équipements. Les montants inférieurs à cette limite sont directement imputés sur le compte de résultat. Durée d'utilisation par catégorie de placements :

- 5 ans pour les biens meubles et les équipements
- 3 ans pour le matériel informatique
- 3 ans pour les véhicules

La valeur est vérifiée chaque année et le poste corrigé en conséquence.

Comptes de régularisation actifs

Ce poste englobe les dépenses engagées durant l'exercice sous revue, mais à comptabiliser en charges dans l'exercice suivant ainsi que les produits de l'exercice sous revue qui ne seront encaissés qu'au cours du prochain exercice.

Créances

Les créances à l'égard des tiers, tels que les preneurs d'assurance, les organisations d'assurance, les agents et intermédiaires, les instances étatiques et autres sont évaluées à la valeur nominale. Le ducroire est évalué sur la base de la structure des échéances et des risques de solvabilité identifiables. Outre les corrections de valeur individuelles pour les risques créanciers connus, des pertes de valeur sont actées pour le risque de défaillance à la lumière de données statistiques. Le calcul de la correction de valeur nécessaire tient compte à la fois de la structure des échéances et du genre de créance (clients privés, clients entreprises, participation aux coûts). Les hypothèses reposent sur les valeurs empiriques des exercices précédents. En prenant pour hypothèse que les pertes sur débiteurs sont identiques aux exercices précédents, un ducroire est constitué au taux de 0,25 % pour les créances ouvertes jusqu'à 180 jours. Pour les créances plus anciennes, dans le cas des sociétés LAMal, le calcul du ducroire tient compte des effets de l'art. 64a LAMal, selon le canton. Les montants totaux des créances sont mis en relation avec les réquisitions de poursuite introduites et les actes de défaut de biens qui en résultent.

Les créances envers des proches sont évaluées à la valeur nominale, compte tenu des corrections de valeur se révélant nécessaires.

Liquidités

Les liquidités recouvrent les avoirs en caisse ainsi que les avoirs postaux et bancaires. L'évaluation se fait à la valeur nominale. Les pertes de valeur éventuelles sont dûment comptabilisées.

Provisions techniques pour propre compte

Le poste des provisions techniques pour propre compte rassemble les provisions pour sinistres et prestations, les capitaux de couverture, les provisions pour participations aux excédents, les provisions techniques de sécurité et pour fluctuations ainsi que les autres provisions techniques. Les provisions pour sinistres et prestations sont calculées selon une méthode actuarielle reconnue par le droit de la surveillance (méthode Chain Ladder, p. ex.). Les paramètres de calcul suivants sont retenus pour l'année de survenance et l'année de règlement :

- Année du début du traitement contre année de paiement des prestations de soins
- Année du début du cas contre année de paiement des prestations d'indemnités journalières

La réserve mathématique pour rentes est calculée selon les normes comptables énoncées à l'art. 108 OLAA. La rente sans allocations de renchérissement sert de base de calcul. En cas de coassurance passive, notre part dans la réserve mathématique individuelle indiquée par la compagnie apéritrice est prise en charge.

Dans le segment de l'indemnité journalière de maladie collective, des provisions pour participations aux excédents sont constituées pour les contrats incluant des conventions de participations aux excédents. Ces provisions correspondent à l'espérance mathématique des participations aux excédents à verser après la date de clôture du bilan pour les contrats actifs à la date de clôture du bilan assortis d'une participation aux excédents. L'évaluation des provisions pour participations aux excédents tient compte de l'état actif au jour du bilan ainsi que de l'expérience empirique des sinistres.

Les provisions pour fluctuation et sécurité protègent la base de capitaux des effets des variations inhabituelles du résultat actuariel. Elles sont dotées en fonction du résultat actuariel. Le montant maximal résulte de la différence entre l'expected shortfall et le niveau α et la valeur attendue. α représente 95 pour cent pour l'assurance des soins de longue durée. Pour les autres groupes de produits, α est fixé à 90 pour cent. La limite inférieure est zéro. En cas de dépassement important du montant maximal, les provisions pour fluctuation doivent être réduites de

5 pour cent maximum de la prime encaissée chaque année, et ce, de manière constante.

Les autres provisions techniques incluent d'autres provisions actuarielles évaluées conformément au plan d'affaires valable et approuvé.

Provisions non techniques

Si une sortie de fonds est probable, une provision adéquate est constituée pour les engagements juridiques et factuels découlant d'un événement passé. Le montant des provisions est déterminé sur la base d'une analyse de l'événement passé et du risque économique. Si le facteur temps joue un rôle important, le besoin de provisions doit être actualisé. Les provisions sont réévaluées chaque année.

Provisions pour risques liés aux placements de capitaux

Les provisions pour risques liés aux placements de capitaux ont pour objet de réduire l'impact des volatilités à long terme sur le marché des capitaux. Les provisions sont calculées sur l'ensemble du portefeuille et réévaluées chaque année. Les provisions-cibles et les fourchettes de variation pour les risques liés aux placements de capitaux sont calculées selon le modèle analytique (distribution normale), à l'aide des sensibilités dans les placements de capitaux.

- la fourchette de variation inférieure avec un niveau de sécurité de 99,0 pour cent
- la provision-cible avec un niveau de sécurité de 99,5 pour cent (sociétés LAMal) et de 99,75 pour cent (autres sociétés) défini en interne chez Helsana, à l'instar de l'appétence pour le risque approuvée par le Conseil d'administration
- la fourchette de variation supérieure avec un niveau de sécurité de 99,9 pour cent

Si les placements de capitaux subissent des pertes de valeur particulièrement importantes durant la période sous revue, les provisions pour risques liés aux placements de capitaux peuvent être dissoutes totalement ou partiellement avec effet sur le résultat. Si les placements de capitaux enregistrent des gains de valeur particulièrement importants durant la période sous revue, les provisions pour risques liés aux placements de capitaux peuvent être augmentées jusqu'à la valeur-cible avec effet sur le résultat.

Comptes de régularisation passifs

Ce poste comporte des régularisations pour des recettes de l'exercice sous revue qui ne seront enregistrées en produits qu'au prochain exercice et des charges de l'exercice sous revue qui ne seront payées qu'au prochain exercice.

Dettes

Ce poste regroupe essentiellement des engagements à l'égard d'assurés et de fournisseurs de prestations ainsi que des primes facturées par avance. Les prêts octroyés sont également repris dans ce poste. Les dettes sont portées au bilan à la valeur nominale.

3. Périmètre de consolidation 2022

Nom	Branche	Consolidation	Participation en %	Capital en millions de CHF
Helsana SA, Dübendorf	Holding	Intégralement consolidée	100	70,0
– Helsana Assurances SA, Dübendorf	Assurance-maladie	Intégralement consolidée	100	70,0
– Helsana Assurances complémentaires SA, Dübendorf	Assurance-maladie	Intégralement consolidée	100	35,0
– Helsana Protection juridique SA, Aarau	Assurance de protection juridique	Méthode de mise en équivalence	50	3,0
– Helsana Accidents SA, Dübendorf	Assurance-accidents	Intégralement consolidée	100	14,0
– Solida Assurances SA, Zurich	Assurance-accidents	Méthode de mise en équivalence	50	10,0
– Helsana Participations SA, Dübendorf	Holding	Intégralement consolidée	100	0,1
– Aviga SA, Zurich	Case Management	Intégralement consolidée	100	1,0
– Health & Medical Service SA, Zurich	Soins de santé	Intégralement consolidée	100	0,1
– Helsana HealthInvest SA, Zurich	Investissement	Intégralement consolidée	100	0,1
– Procure Prévoyance SA, Dübendorf	Services	Intégralement consolidée	100	0,1
– Communauté d'achat HSK SA, Dübendorf	Services	Intégralement consolidée	60	0,1
– Service Sinistres Suisse SA, Zurich	Clarification des recours	Intégralement consolidée	50,9	0,1

4. Commentaires relatifs au compte de résultat consolidé

Montants en milliers de francs	2022	2021
Recettes de primes	7 590 742	7 373 030
Part des réassureurs	-591	-799
Primes acquises pour propre compte	7 590 151	7 372 231
Charges de sinistres et de prestations	-8 099 387	-7 717 792
Participation aux coûts	857 766	809 267
Variation des provisions techniques	139 794	-45 704
Frais engagés pour restreindre les dommages	-63 044	-84 802
Total charges de sinistres et de prestations pour propre compte	-7 164 871	-7 039 031
Charges de personnel	-400 350	-414 983
Locaux administratifs et installations d'exploitation	-26 842	-29 323
Charges informatiques	-75 948	-86 570
Marketing, publicité et commissions	-75 600	-110 775
Autres charges administratives	-18 768	-29 296
Amortissements	-19 002	-17 134
Total charges d'exploitation pour propre compte	-616 510	-688 081
Liquidités (intérêts)	1 946	1 446
Créances (intérêts liés à la compensation des risques, intérêts de retard, etc.)	6 237	6 718
Autres produits	34 794	34 425
Total autres produits d'exploitation	42 977	42 589
Liquidités (intérêts)	-4 128	-4 322
Dettes (intérêts liés à la compensation des risques, etc.)	-68	-232
Autres charges ¹	-26 997	-101 916
Total autres charges d'exploitation	-31 193	-106 470
Résultat hors exploitation de tiers	29 123	27 580
Charges hors exploitation de tiers	-41 016	-36 724
Total résultat hors exploitation	-11 893	-9 144

¹ La position « Autres charges » 2021 comprend essentiellement les fonds consacrés à la réduction volontaire des réserves de 75,6 millions de francs.

5. Commentaires relatifs au compte de résultat consolidé – placements de capitaux

Montants en milliers de francs	Résultat ordinaire	Bénéfices réalisés	Bénéfices non réalisés	Total 2021
Produits des placements de capitaux				
Immeubles	20 745	0	17 074	37 820
Obligations	58 128	72 259	107 743	238 129
Fonds obligataires	0	0	2 074	2 074
Actions	29 125	140 914	214 352	384 390
Placements alternatifs	0	8 803	53 716	62 520
Fonds immobiliers	18 605	17 079	64 090	99 773
Opérations de change à terme	0	53 902	18 420	72 321
Participations	3 272	0	2 455	5 728
Emprunts et hypothèques	1	0	0	1
Autres produits des placements de capitaux ¹	2 663	0	0	2 663
Total produits des placements de capitaux	132 539	292 956	479 924	905 419
Montants en milliers de francs	Frais administratifs	Pertes réalisées	Pertes non réalisées	Total 2021
Charges des placements de capitaux				
Immeubles	0	0	-5 576	-5 576
Obligations	0	-61 110	-103 837	-164 947
Fonds obligataires	0	0	-3 028	-3 028
Actions	0	-28 410	-67 597	-96 007
Placements alternatifs	0	-901	-1 192	-2 094
Fonds immobiliers	0	-467	-13 864	-14 331
Opérations de change à terme	0	-89 114	-1 167	-90 281
Participations	0	0	-91	-91
Autres charges placements de capitaux	-2 511	0	0	-2 511
Charges de gestion des capitaux	-12 747	0	0	-12 747
Total charges des placements de capitaux	-15 258	-180 004	-196 351	-391 613
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux	0	0	-10 000	-10 000
Total résultat des placements 2021	117 281	112 952	273 573	503 806

Montants en milliers de francs	Résultat ordinaire	Bénéfices réalisés	Bénéfices non réalisés	Total 2022
Produits des placements de capitaux				
Immeubles	20 831	0	8 109	28 940
Obligations	57 934	145 817	45 850	249 601
Actions	26 977	169 565	61 238	257 780
Placements alternatifs	0	11 360	28 414	39 774
Fonds immobiliers	18 642	11 651	8	30 302
Opérations de change à terme	0	83 166	4 411	87 576
Participations	8 012	12	3 459	11 483
Autres produits des placements de capitaux ¹	11 097	0	0	11 097
Total produits des placements de capitaux	143 493	421 571	151 489	716 553
Montants en milliers de francs	Frais administratifs	Pertes réalisées	Pertes non réalisées	Total 2022
Charges des placements de capitaux				
Immeubles	0	0	-5 880	-5 880
Obligations	0	-228 773	-565 574	-794 346
Fonds obligataires	0	0	-11 971	-11 971
Actions	0	-117 070	-337 068	-454 138
Fonds immobiliers	0	-552	-217 714	-218 265
Opérations de change à terme	0	-83 960	-14 182	-98 141
Participations	0	-270	-57	-327
Autres charges placements de capitaux	-10 701	0	0	-10 701
Charges de gestion des capitaux	-12 697	0	0	-12 697
Total charges des placements de capitaux	-23 398	-430 624	-1 152 444	-1 606 466
Variation de la provision pour risques liés aux placements de capitaux	0	0	439 432	439 432
Total résultat des placements 2022	120 094	-9 052	-561 523	-450 481

¹ Les autres produits des placements de capitaux incluent des versements de rétrocessions par l'institut financier dépositaire.

6. Commentaires relatifs au bilan consolidé – placements de capitaux

Montants en milliers de francs	Situation au 31.12.2020	Entrées/sorties	Variation de l'ajustement d'évaluation	Situation au 31.12.2021
Immeubles	405 651	1 693	11 498	418 842
Obligations ¹	4 371 874	543 948	3 905	4 919 727
Fonds obligataires	33 552	554	-954	33 152
Actions	1 464 697	-76 231	146 755	1 535 221
Placements alternatifs	301 620	-34 775	52 524	319 369
Fonds immobiliers	831 237	-38	50 225	881 425
Opérations de change à terme	-4 592	0	17 253	12 661
Participations	58 595	0	2 364	60 959
Placements de capitaux	7 462 634	435 151	283 570	8 181 356

¹ Lors de la clôture des comptes 2021, les obligations ont été évaluées pour la première fois à la valeur du marché (hors intérêts courus).

Montants en milliers de francs	Situation au 31.12.2021	Entrées/sorties	Variation de l'ajustement d'évaluation	Situation au 31.12.2022
Immeubles	418 842	2 477	2 230	423 549
Obligations	4 919 727	-67 070	-519 724	4 332 933
Fonds obligataires	33 152	45 894	-11 971	67 075
Actions	1 535 221	49 727	-275 830	1 309 118
Placements alternatifs	319 369	-75 966	28 414	271 817
Fonds immobiliers	881 425	42 602	-217 706	706 321
Opérations de change à terme	12 661	0	-9 770	2 891
Participations	60 959	-1 318	3 402	63 043
Placements de capitaux	8 181 356	-3 655	-1 000 955	7 176 747

7. Opérations de change à terme

Montants en milliers de francs		Devise	Valeurs de marché au 31.12.2022		Valeurs de marché au 31.12.2021	
			Actifs	Passifs	Actifs	Passifs
Opérations à terme	Couverture	USD	0	259	11 429	0
Opérations à terme	Couverture	EUR	0	202	2 291	0
Opérations à terme	Couverture	GBP	3 351	0	0	1 059
Total opérations de change à terme			3 351	461	13 720	1 059

8. Tableau des immobilisations Immobilisations corporelles et incorporelles

Montants en milliers de francs	Mobilier de bureau, machines et équipements	Matériel informatique	Véhicules	Total immobilisations corporelles	Projets	Logiciels	Total immobilisations incorporelles
Valeurs d'acquisition							
Valeurs brutes au 31.12.2020	47 573	51 174	862	99 608	158 781	41 531	200 312
Entrées de placements	897	4 188	229	5 314	0	0	0
Sorties de placements	-32	-1 792	-115	-1 939	0	0	0
Valeurs brutes au 31.12.2021	48 438	53 569	976	102 983	158 781	41 531	200 312
Corrections de valeur cumulées							
Corrections de valeur au 31.12.2020	-44 050	-44 933	-817	-89 800	-149 556	-34 595	-184 151
Amortissements planifiés	-1 642	-4 824	-75	-6 541	-8 445	-2 958	-11 403
Sorties de placements	32	1 788	56	1 876	0	0	0
Corrections de valeur au 31.12.2021	-45 660	-47 969	-836	-94 465	-158 001	-37 553	-195 554
Valeurs comptables nettes au 31.12.2021	2 778	5 600	140	8 518	780	3 978	4 758

Montants en milliers de francs	Mobilier de bureau, machines et équipements	Matériel informatique	Véhicules	Total immobilisations corporelles	Projets	Logiciels	Total immobilisations incorporelles
Valeurs d'acquisition							
Valeurs brutes au 31.12.2021	48 438	53 569	976	102 983	158 781	41 531	200 312
Entrées de placements	3 405	5 651	0	9 056	0	0	0
Sorties de placements	-47 146	-57 155	-346	-104 647	-156 829	-41 531	-198 360
Valeurs brutes au 31.12.2022	4 697	2 066	629	7 392	1 952	0	1 952
Corrections de valeur cumulées							
Corrections de valeur au 31.12.2021	-45 660	-47 969	-836	-94 465	-158 001	-37 553	-195 554
Amortissements planifiés	-1 768	-5 065	-57	-6 890	-390	-2 958	-3 348
Dépréciations de valeur	-2 178	-6 153	-58	-8 389	0	-1 019	-1 019
Sorties de placements	47 146	57 140	346	104 632	156 829	41 531	198 360
Corrections de valeur au 31.12.2022	-2 458	-2 048	-604	-5 111	-1 562	0	-1 562
Valeurs comptables nettes au 31.12.2022	2 239	18	25	2 281	390	0	390

9. Comptes de régularisation actifs et passifs

Montants en milliers de francs	31.12.2022	31.12.2021
Intérêts courus sur les placements de capitaux	27 783	26 213
Compensation des risques	31 737	172 606
Autres actifs transitoires	106 743	121 793
Total comptes de régularisation actifs	166 263	320 612
Compensation des risques	0	134 868
Autres passifs transitoires	30 105	37 985
Total comptes de régularisation passifs	30 105	172 853

10. Créances et dettes

Montants en milliers de francs	31.12.2022	31.12.2021
Preneurs d'assurance	354 058	333 430
Organisations d'assurance	4 950	4 253
Organisations et personnes proches	949	675
Organismes étatiques ¹	104 990	88 653
Autres créances	52 113	40 321
Total créances	517 060	467 332
Preneurs d'assurance	655 054	590 723
Organisations d'assurance	1 328	1 159
Fournisseurs de prestations	139 481	144 430
Agents et intermédiaires	2 401	1 550
Organisations et personnes proches	2 290	2 079
Organismes étatiques	18 362	4 312
Autres dettes	276 225	145 560
Total dettes	1 095 141	889 813

¹ Comprend la créance pour le 4^e trimestre correspondant aux frais de test Covid-19 de 18,9 millions de francs pris en charge par la Confédération (2021: 46,2 millions de francs) (total des frais de test Covid-19 pris en charge par la Confédération: 136,9 millions de francs).

11. Provisions techniques

Montants en milliers de francs	Provisions pour sinistres et prestations ¹	Capitaux de couverture ²	Provisions pour participations futures des assurés aux excédents	Provisions pour fluctuations	Autres provisions techniques ³	Total
Situation au 31.12.2020	1 679 379	446 665	75 973	1 418 589	344 259	3 964 863
Constitutions	1 276 154	90 413	52 053	139 272	116 186	1 674 078
Dissolutions	-1 340 728	-63 062	-47 358	-90 112	-11 516	-1 552 776
Situation au 31.12.2021	1 614 805	474 016	80 668	1 467 749	448 929	4 086 165

Montants en milliers de francs	Provisions pour sinistres et prestations ¹	Capitaux de couverture ²	Provisions pour participations futures des assurés aux excédents	Provisions pour fluctuations	Autres provisions techniques ³	Total
Situation au 31.12.2021	1 614 805	474 016	80 668	1 467 749	448 929	4 086 165
Constitutions	1 462 932	58 848	37 870	215 797	28 407	1 803 854
Dissolutions	-1 347 794	-73 004	-56 264	-375 617	-166 566	-2 019 245
Situation au 31.12.2022	1 729 943	459 860	62 274	1 307 929	310 770	3 870 774

¹ La part de réassurance dans les provisions pour sinistres et prestations s'élève à KCHF 0 au 31.12.2022 (KCHF 0 au 31.12.2021).

² Les réserves mathématiques pour les rentes sont décomptées avec un taux d'intérêt technique de 1,0 % (2021 : 1,5 %). La durée moyenne s'élève à 10,1 ans (2021:11,3 ans).

³ Les provisions techniques restantes se composent des provisions de vieillissement, des fonds con-sacrés à la réduction volontaire des réserves, ainsi que des fonds consacrés à d'autres produits d'assurance obligatoire des soins AOS (modèles tels que AMF/HMO). Les provisions pour vieillissement ont été actualisées sur la base d'un taux technique de 1,0 pour cent.

12. Provisions non techniques

Montants en milliers de francs	Personnel/ courtiers ¹	Impôts	Risques de processus ²	Autres ³	Total
Situation au 31.12.2020	38 965	4 960	1 101	93 694	138 721
Constitutions	70 178	38 024	0	9 355	117 557
Dissolutions	-68 519	0	-1 101	-96 617	-166 238
Situation au 31.12.2021	40 624	42 984	0	6 432	90 040

Montants en milliers de francs	Personnel/ courtiers ¹	Impôts	Risques de processus ²	Autres ³	Total
Situation au 31.12.2021	40 624	42 984	0	6 432	90 040
Constitutions	29 789	40	0	11 756	41 585
Dissolutions	-45 649	-41 255	0	-10 546	-97 450
Situation au 31.12.2022	24 764	1 769	0	7 642	34 175

¹ Les provisions pour droits aux vacances et aux heures supplémentaires, les frais personnel résultant des changements organisationnels décidés ainsi que les primes du personnel et les frais de courtage figurent sous le poste Personnel/courtiers.

² La position contient des indemnités en vertu de l'article 418 let. u CO en lien avec l'introduction de l'accord de branche « Intermédiaires ».

³ L'Autorité de surveillance des marchés financiers (FINMA) a introduit une restriction à l'octroi de rabais. Les provisions constituées à cet effet, d'un montant de 90 millions de CHF, ont été en grande partie utilisées ou dissoutes en 2021 en faveur des versements aux assurés à titre individuel.

13. Provisions pour risques liés aux placements de capitaux

Montants en milliers de francs	Provision pour risques liés aux placements de capitaux	Total
Situation au 31.12.2020	1 007 632	1 007 632
Constitutions	10 000	10 000
Dissolutions	0	0
Situation au 31.12.2021	1 017 632	1 017 632

Montants en milliers de francs	Provision pour risques liés aux placements de capitaux	Total
Situation au 31.12.2021	1 017 632	1 017 632
Constitutions	0	0
Dissolutions	-439 432	-439 432
Situation au 31.12.2022	578 200	578 200

14. Dettes envers des institutions de prévoyance

Avantage / engagement économique et charges de prévoyance	Excédent de couverture/découvert ¹	Part économique de l'organisation		Variation par rapport à l'exercice précédent et effet sur le résultat de l'exercice	Cotisations ajustées à la période	Charges de prévoyance dans les charges de personnel	
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020			2021	Exercice précédent
Plans de prévoyance avec excédent de couverture	262 973	0	0	0	36 816	36 816	35 224
Total	262 973	0	0	0	36 816	36 816	35 224

Avantage / engagement économique et charges de prévoyance	Excédent de couverture/découvert ¹	Part économique de l'organisation		Variation par rapport à l'exercice précédent et effet sur le résultat de l'exercice	Cotisations ajustées à la période	Charges de prévoyance dans les charges de personnel	
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021			2022	Exercice précédent
Plans de prévoyance avec excédent de couverture	300 635	0	0	0	37 280	37 280	36 816
Total	300 635	0	0	0	37 280	37 280	36 816

¹ Les données sont basées sur les comptes annuels audités 2020 et 2021 de la Fondation de prévoyance du personnel d'Helsana Assurances SA. Les valeurs peuvent être consultées dans les comptes annuels 2021.

15. Autres indications

Sûretés pour engagements propres, réserve de propriété (hors fortune liée)

Au 31.12.2022, il n'y avait aucune sûreté pour engagements propres.

Créances/dettes éventuelles

Dans le cadre de l'imposition de groupe TVA, le Groupe Helsana est solidairement responsable des dettes des sociétés du groupe à l'égard de l'Administration fédérale des contributions. Le groupe TVA inclut les sociétés intégralement consolidées et la Fondation Sana.

Les placements alternatifs font l'objet d'obligation de versements supplémentaires pour un montant total de KCHF 19 253.

Actifs mis en gage ou cédés

L'ensemble des actifs sont mis en gage moyennant l'observation de la restriction suivante: le droit de gage est exclusivement octroyé pour garantir les créances actuelles ou futures découlant d'instruments financiers dérivés, et uniquement si ces créances ne sont pas déjà couvertes par l'annexe relative aux sûretés du contrat-cadre suisse pour les produits dérivés OTC.

Principales sociétés proches

Montants en milliers de francs	Transactions avec le Groupe Helsana (en termes nets) ¹		État des placements de capitaux ²		État des provisions techniques ²	
	2022	2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Nom						
Solida Assurances SA, 8048 Zurich	11 548	11 748	721 085	695 488	607 628	602 467
Helsana Protection juridique SA, 5000 Aarau	22 120	20 245	54 413	52 401	47 939	46 789

¹ Les transactions avec des sociétés proches incluent la somme des décomptes de ces sociétés, qui contiennent les primes nettes cédées moins les éventuelles participations aux excédents et les frais d'administration.

² Les chiffres sont tirés du rapport de gestion 2021.



RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION

A l'Assemblée générale de
Helsana SA, Dübendorf

Zurich, le 22 février 2023

Rapport de l'organe de révision

Rapport sur l'audit des comptes consolidés



Opinion d'audit

Nous avons effectué l'audit des comptes consolidés de la Helsana SA et de ses filiales (le groupe), comprenant le bilan consolidé au 31 décembre 2022, le compte de résultat consolidé, le tableau des capitaux propres consolidés et le tableau des flux de trésorerie consolidés pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'annexe aux comptes consolidés, y compris un résumé des principales méthodes comptables.

Selon notre appréciation, les comptes consolidés donnent une image fidèle du patrimoine et de la situation financière consolidés du groupe au 31 décembre 2022 ainsi que de ses résultats et de ses flux de trésorerie consolidés pour l'exercice clos à cette date conformément aux Swiss GAAP RPC et sont conformes à la loi suisse.



Fondement de l'opinion d'audit

Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux Normes suisses d'audit des états financiers (NA-CH). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces dispositions et de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'organe de révision relatives à l'audit des comptes consolidés » de notre rapport. Nous sommes indépendants du groupe, conformément aux dispositions légales suisses et aux exigences de la profession, et avons satisfait aux autres obligations éthiques professionnelles qui nous incombent dans le respect de ces exigences.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.



Autres informations

La responsabilité des autres informations incombe au conseil d'administration. Les autres informations comprennent les informations présentées dans le rapport de gestion, à l'exception des comptes consolidés, des comptes annuels et de nos rapports correspondants.

Notre opinion sur les comptes consolidés ne s'étend pas aux autres informations et nous n'exprimons aucune conclusion d'audit sous quelque forme que ce soit sur ces informations.

Dans le cadre de notre audit des comptes consolidés, notre responsabilité consiste à lire les autres informations et, ce faisant, à apprécier si elles présentent des incohérences significatives par rapport aux comptes consolidés ou aux connaissances que nous avons

acquises au cours de notre audit ou si elles semblent par ailleurs comporter des anomalies significatives.

Si, sur la base des travaux que nous avons effectués, nous arrivons à la conclusion que les autres informations présentent une anomalie significative, nous sommes tenus de le déclarer. Nous n'avons aucune remarque à formuler à cet égard.



Responsabilités du conseil d'administration relatives aux comptes consolidés

Le conseil d'administration est responsable de l'établissement des comptes consolidés lesquels donnent une image fidèle conformément aux Swiss GAAP RPC et aux dispositions légales. Il est en outre responsable des contrôles internes qu'il juge nécessaires pour permettre l'établissement de comptes consolidés ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes consolidés, le conseil d'administration est responsable d'évaluer la capacité du groupe à poursuivre l'exploitation de l'entreprise. Il a en outre la responsabilité de présenter, le cas échéant, les éléments en rapport avec la capacité du groupe à poursuivre ses activités et d'établir le bilan sur la base de la continuité de l'exploitation, sauf si le conseil d'administration a l'intention de liquider le groupe ou de cesser l'activité, ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste.



Responsabilités de l'organe de révision relatives à l'audit des comptes consolidés

Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes consolidés pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et de délivrer un rapport contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, mais ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément à la loi suisse et aux NA-CH permettra de toujours détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou collectivement, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes consolidés prennent en se fondant sur ceux-ci.

Une plus ample description de nos responsabilités relatives à l'audit des comptes consolidés est disponible sur le site Internet d'EXPERTsuisse: <http://expertsuisse.ch/fr-ch/audit-rapport-de-revision>. Cette description fait partie intégrante de notre rapport.

Rapport sur d'autres obligations légales et réglementaires



Conformément à l'art. 728a, al. 1, ch. 3, CO et à la NAS-CH 890, nous attestons qu'il existe un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes consolidés, défini selon les prescriptions du conseil d'administration.

Nous recommandons d'approuver les comptes consolidés qui vous sont soumis.

Ernst & Young SA

Rolf Bächler
Expert-réviseur agréé
(Réviseur responsable)

Anja Brunschwiler
Experte-réviseur agréée



Pour la version en ligne du rapport
annuel d'Helsana 2022.

Nous sommes là pour vous.

Groupe Helsana

0844 80 81 82

helsana.ch/contact

helsana.ch/sites

Distingué par les meilleures notes.

