Rapporto di gestione Helsana 2022

Sana a lungo termine

Helsana

Impegnata per la vita.

Editore
Helsana Assicurazioni SA
Casella postale
8081 Zurigo
Telefono +41 58 340 12 12
public.relations@helsana.ch
www.helsana.ch

Direzione di progetto
Can Arikan, Helsana Assicurazioni SA

Concept, project management, redazione
Diana Knecht, Wolfram Strüwe, Helsana Assicurazioni SA

Strutturazione e attuazione tecnica
nexxar GmbH, Vienna
NeidhartSchön SA, Zurigo
Eigelb – Atelier für Gestaltung, Münchenstein

Fotografia e video
Foto: 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
Video: John Allen AG, WITWINKEL GmbH

Correzione e traduzione
Supertext AG, Zurigo
Oh! Communications and Marketing, Londra
Visinand Communications, Losanna

Stampa
Stämpfli AG, Wallisellen

Contenuto

4 **Editoriale**

6 **Rapporto annuale**

10 **Corporate governance**
Struttura del gruppo e azionisti
Struttura del capitale
Consiglio d'amministrazione
Direzione generale
Indennizzi, partecipazioni e prestiti
Diritti di partecipazione degli azionisti
Cambiamento di controllo e misure di protezione
Ufficio di revisione
Gestione del rischio e sistema di controllo interno
Politica d'informazione

20 **Impegno**
Impegno per le persone e per l'ambiente
Impegno come datore di lavoro

32 **Finanze**
Conto economico
Bilancio
Conto del flusso monetario
Certificazione del capitale proprio
Allegato

60 **Rapporto di revisione del gruppo Helsana**

Alla versione online del rapporto di gestione Helsana:
helsana.ch/it/2022

EDITORIALE

PRESIDENTE DEL CDA E CEO

Editoriale

Nel 2022 è emersa la grande importanza delle nostre riserve e della nostra solidità finanziaria, grazie alle quali siamo riusciti ad assorbire gli sviluppi inusuali di questo esercizio. Rimaniamo anche in futuro un'azienda sana a lungo termine, un datore di lavoro sicuro e interessante e un partner affidabile per la salute della clientela.

Prof. Dott. med. Dott. iur. Thomas D. Szucs e Roman Sonderegger

Nel complesso, per il 2022 il gruppo Helsana ha registrato un risultato di esercizio di –524 milioni di franchi. Nonostante questo esito, il nostro capitale proprio, pari a 2,7 miliardi di franchi, rimane estremamente solido, superiamo i requisiti di legge in materia di solvibilità e, con le riserve di fluttuazione accumulate, abbiamo potuto attenuare bene il risultato tecnico-assicurativo negativo.

Infatti, nel primo anno di pandemia da coronavirus, il 2020, non abbiamo segnato quasi nessun aumento dei costi nell'assicurazione di base. Nel secondo anno sono emersi forti effetti di ripresa e un conseguente aumento dei costi delle prestazioni rispetto agli anni precedenti. Oltretutto, il rincaro del 2022, pari al 3,5 per cento, si è rivelato più alto rispetto agli ultimi anni. Insieme ai costi delle prestazioni elevati, anche i medicamenti costosi e le nuove terapie per le malattie gravi hanno un'incidenza sempre maggiore. È stato necessario assorbire questi sviluppi, motivo per cui l'aumento dei premi per il 2023 è risultato sopra la media.

Ciononostante, molti e molte clienti rimangono fedeli a noi anche per il futuro. Perché hanno fiducia nel nostro marchio, nei nostri prodotti e nella nostra promessa di prestazione. Esattamente come il nostro cliente Ralph Knoepfel. Nel profilo spiega quanto è importante per lui avere un partner affidabile per la salute, ad esempio quando si tratta di accedere a prestazioni mediche vitali. Anche in futuro non vogliamo deludere questa fiducia delle persone e saremo al loro fianco, soprattutto quando avranno bisogno di noi.

Prof. Dott. med. Dott. iur.
Thomas D. Szucs
Presidente del Consiglio d'amministrazione

Roman Sonderegger
CEO

RAPPORTO ANNUALE

2022

Rapporto annuale

Nel 2022 il gruppo Helsana ha registrato una perdita complessiva di 524 milioni di franchi. Per il risultato tecnico-assicurativo, a pesare sui costi delle prestazioni nell'assicurazione di base sono stati soprattutto i forti effetti di ripresa a seguito della pandemia nonché i farmaci. Gli investimenti di capitale rispecchiano la performance negativa dei mercati finanziari. La base di capitale proprio rimane tuttavia solida e vengono superati i requisiti di solvibilità. Inoltre è stato significativamente ridotto il tasso delle spese d'esercizio, il che andrà ad attenuare l'evoluzione futura dei premi.

Il 2022 è stato un anno estremamente difficile, caratterizzato da guerra, crisi energetica, un'inflazione elevata e perdite sui mercati finanziari. Anche il gruppo Helsana ha risentito di tutto ciò. Per l'esercizio in esame, la performance degli investimenti di capitale è stata negativa, facendo segnare un calo del –10,8 per cento. Ciononostante, la base di capitale proprio rimane estremamente solida; per l'esercizio in oggetto sono stati allocati 2,7 miliardi di franchi in capitale proprio e sono stati nuovamente superati i requisiti legali in termini di solvibilità. Grazie a questa solidità finanziaria, Helsana si mantiene sana a lungo termine anche negli anni più impegnativi.

Nell'ambito della Legge federale sull'assicurazione malattie (LAMal) è emerso che i premi che non coprono i costi nell'assicurazione di base si traducono in inutili sbalzi dei premi. I costi devono essere coperti, non c'è alternativa. Helsana chiede quindi che questo principio venga osservato a ogni approvazione dei premi.

Già nel 2021, gli assicuratori malattia svizzeri erano stati invitati a ridurre le riserve per il 2022 e a calcolare i premi dell'assicurazione di base con moderazione. Nello stesso anno, però, il rincaro si è rivelato più alto rispetto agli ultimi anni, attestandosi intorno al 3,5 per cento. Ciò è dovuto ai forti effetti di ripresa dopo la pandemia di coronavirus e al continuo aumento del prezzo dei farmaci, il che per Helsana ha comportato un corrispondente aumento dei costi delle prestazioni nell'assicurazione di base rispetto agli anni precedenti. Tali effetti sono stati assorbiti dalle apposite riserve di fluttuazione, cosicché nell'assicurazione di base si è registrato un risultato tecnico-assicurativo di –369 milioni di franchi.

La nostra promessa di prestazione è decisiva

Quando una persona si ammala, la cosa che conta non è tanto l'ammontare del premio, quanto piuttosto se l'assicuratore sa mantenere la sua promessa di prestazione. A tale proposito, il nostro cliente Ralph Knoepfel ha una storia da raccontare. Per risparmiare sui premi, aveva temporaneamente spostato la sua assicurazione di base presso Helsana da un'altra parte. Quando poi si è ammalato, l'accesso alle prestazioni vitali è stato per lui difficoltoso o gli è stato negato. Oggi è tornato a essere un cliente Helsana e apprezza molto di avere al suo fianco un partner per la salute solido e affidabile.

Di Helsana le persone apprezzano la vicinanza ai clienti, la raggiungibilità e i prodotti; si fidano della nostra attendibilità e della nostra promessa di prestazione. Del fatto che saremo al loro fianco nei momenti in cui conta veramente. Per questo, anche nel 2023, 1,42 milioni di clienti nell'assicurazione di base restano fedeli a noi.

Guardare il video

Ampliare le nostre prestazioni di mercato in una rete della salute innovativa

All'inizio del 2022, insieme a Medbase, Hirslanden, Groupe Mutuel e SWICA abbiamo istituito la rete della salute Compassana. Con questa iniziativa vogliamo ampliare le nostre prestazioni di mercato e contribuire attivamente a plasmare il settore sanitario. Il fulcro di Compassana è costituito da un portale digitale che consente di coordinare con facilità i servizi di salute ambulatoriali, stazionari e digitali. I clienti e le clienti possono così organizzare in autonomia la propria assistenza sanitaria, 24 ore su 24. Attraverso la consultazione delle informazioni personali relative a trattamenti e salute hanno la possibilità di assumere più responsabilità individuale.

Solida base di capitale proprio a lungo termine

Sebbene nel 2022 la performance degli investimenti di capitale sia stata scoraggiante con un risultato pari a –10,8 per cento, il gruppo Helsana si mantiene finanziariamente solido e in salute sul lungo termine con una forte base di capitale proprio di 2,7 miliardi di franchi. I requisiti di legge in materia di solvibilità vengono superati per tutte le società e, anche in futuro, Helsana continuerà a essere un partner per la salute affidabile per i suoi assicurati: la promessa di prestazione può essere mantenuta in qualsiasi momento ed Helsana è ben preparata anche per futuri eventi eccezionali.

Risultati positivi nel settore dell'assicurazione integrativa

Nel 2022 il gruppo Helsana ha incassato premi per un totale di 7,6 miliardi di franchi e la combined ratio si attesta al 100,7 per cento.

Incassato premi

7,6

miliardi di franchi

Capitale proprio

2,7

miliardi di franchi

Spese di esercizio

8,1 per cento

Nell'esercizio in esame, il ramo delle assicurazioni integrative per i clienti privati ha dato ulteriormente prova di un'ottima redditività. E anche nel segmento dei clienti aziendali, dopo sforzi pluriennali, è stata ripristinata la redditività ed è quindi stata raggiunta la soglia della redditività.

La combined ratio in ambito LAMal è aumentata di 2,9 punti percentuali, raggiungendo il 106,6 per cento. La conseguente perdita tecnico-assicurativa è da ricondursi a un aumento superiore alle aspettative dei costi delle prestazioni.

Grazie al contenimento dei costi, come già nell'anno precedente le spese di esercizio sono state nuovamente ridotte e per l'esercizio in esame si attestano all'8,1 per cento. Ciò corrisponde a una significativa diminuzione di 1,2 punti percentuali, il che andrà ad attenuare l'evoluzione futura dei premi e va quindi a vantaggio delle clienti e dei clienti di Helsana.

Al 1° gennaio 2023 Helsana può contare sulla fiducia di 2,2 milioni di clienti. A saldo, nell'assicurazione obbligatoria delle cure medico-sanitarie (AOMS) sono 84 000 clienti in meno rispetto all'anno precedente. Cumulativamente, negli ultimi anni la crescita netta di nuovi clienti nell'AOMS rimane comunque pari a 1,42 milioni di persone. Ci classifichiamo così indiscutibilmente tra gli assicuratori malattia leader in Svizzera.

CORPORATE GOVERNANCE

CONDUZIONE AZIENDALE SOSTENIBILE

Corporate governance

Una conduzione aziendale responsabile è al tempo stesso fondamento e obiettivo della corporate governance. Presso Helsana questo è il principio cardine di una conduzione e organizzazione aziendale aperta e trasparente.

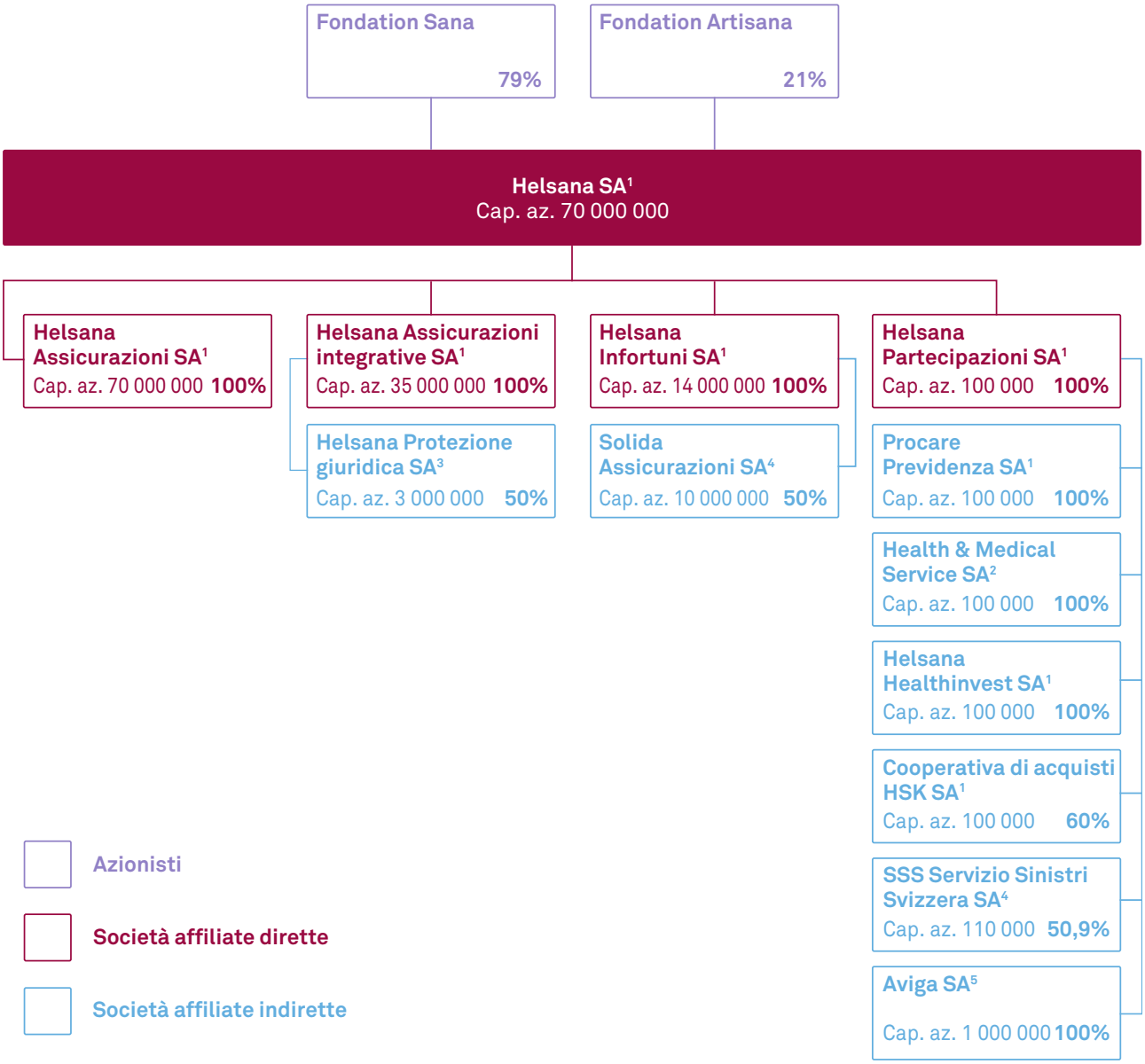
Conduzione aziendale sostenibile e affidabile

Sul piano della trasparenza e della responsabilità Helsana si orienta alle raccomandazioni in materia di corporate governance dello Swiss Code of Best Practice. Il Codice di condotta contiene i principi etici dell'attività aziendale così come stipulati dal Consiglio d'amministrazione e ai quali tutti i collaboratori Helsana si sono impegnati ad aderire. Il Codice di condotta enuncia i valori fondamentali e i principi condivisi per l'operatività giornaliera e promuove una concezione univoca degli elementi distintivi di una prassi aziendale onesta ed etica.

Corporate Governance e Code of Conduct nella versione online del rapporto di gestione Helsana 2022.

1. Struttura del gruppo e azionisti

Gli azionisti di Helsana SA sono le due fondazioni Fondation Sana e Artisana. Fondation Sana detiene una quota del 79 per cento del capitale azionario di 70 milioni di franchi. Il Consiglio di fondazione consta di 21 membri e di un comitato di sette membri. La fondazione Artisana detiene una quota del 21 per cento del capitale azionario ed è diretta da un Comitato di fondazione composto da cinque membri.



[1] 8600 Dübendorf, [2] 8001 Zurigo, [3] 5000 Aarau, [4] 8048 Zurigo, [5] 8005 Zurigo

Helsana non detiene partecipazioni in società quotate in borsa appartenenti al suo perimetro di consolidamento né partecipazioni incrociate in cui una parte detiene più del cinque per cento del capitale o dei diritti di voto. A decorrere dal 1° ottobre 2022, Helsana ha rilevato al 100 per cento le azioni di Aviga AG, una società di partecipazione condivisa del gruppo Helsana e del gruppo Swiss Life. Un ulteriore passaggio prevede l'integrazione di Aviga AG in Health & Medical Service AG (HMS AG), detenuta al 100 per cento da Helsana. La conclusione della fusione di Aviga AG e HMS AG è prevista nel corso del 2023.

2. Struttura del capitale

Il capitale azionario di Helsana SA, pari a 70 milioni di franchi, è suddiviso in 70 000 azioni nominative interamente liberate del valore unitario di 1000 franchi. Ciascuna azione dà diritto a un voto in sede di Assemblea ordinaria. Le azioni nominative possono essere trasferite solo con l'approvazione del Consiglio d'amministrazione. Negli ultimi tre esercizi non sono state effettuate variazioni di capitale.

Non esistono disposizioni che regolamentino l'iscrizione nel registro dei titolari di azioni. Non esistono azioni privilegiate o con diritto di voto e non sono in circolazione buoni di partecipazione. Parimenti, non esiste alcun capitale condizionale o autorizzato e non vi sono buoni di godimento. Helsana non ha emesso, né sono in circolazione, obbligazioni convertibili od opzioni.

3. Consiglio d'amministrazione

La competenza della gestione strategica del gruppo Helsana spetta al Consiglio d'amministrazione. Durante l'assemblea ordinaria del gruppo Helsana del 20 maggio 2022 gli azionisti hanno eletto la Dott. Nina Arquint, il Dott. Lorenz Hirt e la Prof. Dott. Sita Mazumder quali nuovi membri del Consiglio d'amministrazione. Succedono al Dott. Jürg Dommer, a Michela Ferrari-Testa, alla Dott. Christiane Roth-Godat e a Reto Stump.

Il Consiglio d'amministrazione del gruppo Helsana è composto da un presidente e, a seguito dell'assemblea ordinaria 2022, non più da nove bensì da otto membri tutti non esecutivi. Nessuno dei membri ha fatto parte della Direzione generale di una società del gruppo Helsana negli ultimi cinque esercizi. Inoltre, i membri non intrattengono con il gruppo Helsana e le sue società alcuna relazione commerciale che ne influenzerebbe l'attività di consiglieri.

I membri del Consiglio d'amministrazione vengono eletti singolarmente dall'Assemblea ordinaria per un mandato della durata di un anno. È possibile la rielezione. La durata massima del mandato è limitata a 16 anni. Per maggiori informazioni riguardo al Presidente e ai membri del Consiglio d'amministrazione si rimanda al sito web www.helsana.ch/cda.

3.1. Organizzazione interna del Consiglio d'amministrazione

La struttura organizzativa del Consiglio d'amministrazione e della Direzione generale è disciplinata dal Regolamento d'organizzazione, che stabilisce i compiti, le competenze e le responsabilità del Consiglio d'amministrazione, dei suoi comitati, della Revisione interna e della Direzione generale come pure i principi di rendicontazione.

Il Consiglio d'amministrazione è l'autorità di gestione suprema del gruppo Helsana, supportata nel suo lavoro da quattro comitati permanenti, ad esempio in ambito di coordinamento, formulazione di pareri e preparazione delle delibere. Per mansioni particolari, questi possono essere coadiuvati da ulteriori comitati tecnici. Il Consiglio d'amministrazione si riunisce almeno quattro volte l'anno o più di frequente ogni qualvolta le circostanze lo richiedano. Nell'esercizio 2022 il Consiglio d'amministrazione si è riunito 9 volte.

Il Consiglio d'amministrazione è supportato da quattro comitati permanenti:

Comitato di gestione, per gli indennizzi e di nomina

Composizione

Prof. Dott. med. Dott. iur. Thomas D. Szucs (presidente)

Dott. iur. Lorenz Hirt (dall'assemblea 2022)

Dott. sc. techn. Benedikt Koch (dall'assemblea 2022)

Michela Ferrari-Testa (fino all'assemblea 2022)

Reto Stump (fino all'assemblea 2022)

Obblighi e competenze
Il Comitato di gestione, per gli indennizzi e di nomina coordina tutte le questioni operative e prepara i temi da trattare da parte del Consiglio d'amministrazione. Inoltre, il comitato prepara le retribuzioni della Direzione generale e dei membri del Consiglio d'amministrazione.

(8 riunioni nel 2022)

Comitato Audit e gestione del rischio

Composizione

Joachim Masur (presidente dall'assemblea 2022)

Dott. med. Christiane Roth-Godat (presidente fino all'assemblea 2022)

Prof. Dott. oec. Michèle Sutter-Rüdisser

Dott. iur. Nina Arquint (dall'assemblea 2022)

Severin Moser (fino a inizio luglio 2022)

Dott. sc. techn. Benedikt Koch (fino all'assemblea 2022)

Obblighi e competenze
Il Comitato audit e gestione del rischio sottopone a un esame preliminare tutte le questioni concernenti contabilità, verifica e rendicontazione e le prepara affinché possano essere trattate dal Consiglio d'amministrazione. Il comitato riferisce inoltre sul lavoro e sul rapporto dell'Ufficio di revisione esterno e della Revisione interna così come pure sulla situazione nell'ambito della gestione del rischio e del sistema di controllo interno (SCI). Tra gli adempimenti del Comitato audit e gestione del rischio figurano anche la nomina del responsabile della Revisione interna nonché il coordinamento dei piani di verifica della Revisione interna ed esterna.

(4 riunioni nel 2022)

Comitato per gli investimenti

Composizione

Prof. Dott. med.
Dott. iur.
Thomas D. Szucs
(presidente)

Yves Cuendet

Severin Moser
(da inizio luglio
2022)

Dott. iur.
Jürg Dommer
(fino all'assem-
blea 2022)

Obblighi e competenze
Tra le mansioni del comitato per gli investimenti figurano, tra le altre cose, la verifica preliminare e la formulazione di pareri all'attenzione del Consiglio d'amministrazione in merito alla rendicontazione sul patrimonio investito nei rapporti trimestrali e annuali, al valore Value at Risk, alla strategia d'investimento e agli investimenti che rientrano nella competenza del Consiglio d'amministrazione.

(15 riunioni nel 2022)

Comitato digitalizzazione

Composizione

Severin Moser
(presidente
dall'assemblea
2022)

Reto Stump
(presidente fino
all'assemblea
2022)

Prof. Dott. med.
Dott. iur.
Thomas D. Szucs

Prof. Dott. oec.
Sita Mazumder
(dall'assemblea
2022)

Obblighi e competenze
Il Comitato per la digitalizzazione è incaricato di elaborare e sviluppare la strategia di digitalizzazione del gruppo Helsana da sottoporre al Consiglio d'amministrazione. Il suo obiettivo è promuovere la «maturità digitale» e garantire la sostenibilità dello sviluppo del gruppo Helsana nel campo della digitalizzazione.

(5 riunioni nel 2022)

3.2. Revisione interna

La Revisione interna supporta l'operato del Consiglio d'amministrazione e fornisce servizi di verifica indipendenti volti a migliorare la gestione dei rischi, il sistema di controllo interno (SCI) e i processi operativi. Coordina il proprio lavoro con l'Ufficio di revisione esterno e con le funzioni Assurance interne. La Revisione interna adotta un approccio basato sul rischio, fa capo al presidente del Comitato audit e gestione del rischio e riferisce trimestralmente al Consiglio d'amministrazione.

4. Direzione generale

La Direzione generale del gruppo Helsana, composta da cinque membri, è responsabile della conduzione operativa. Roman Sonderegger, CEO, è il dirigente aziendale operativo. Hans-Peter Keller, responsabile Informatica, ha lasciato Helsana a fine ottobre 2022. Dal 1° novembre 2022 Patrick Koch riveste il ruolo di responsabile Informatica ad interim. Maggiori informazioni sul CEO e sui membri della Direzione generale sono disponibili alla pagina web www.helsana.ch/dg.

5. Indennizzi, partecipazioni e prestiti

Il Consiglio d'amministrazione definisce le retribuzioni per i suoi membri su domanda del Comitato di gestione e per gli indennizzi, che a sua volta decide in merito alle rimunerazioni dei membri della Direzione generale, in base alle linee guida del Consiglio d'amministrazione. La retribuzione complessiva della Direzione generale è composta da un salario annuo fisso, da una quota variabile, nonché dai contributi del datore di lavoro alle assicurazioni sociali e alla cassa pensioni. La quota variabile dipende dal raggiungimento degli obiettivi.

Retribuzioni ai membri in carica

Il gruppo Helsana documenta in modo separato la massima retribuzione di ciascun membro rispettivamente del Consiglio d'amministrazione e della Direzione generale. Nel 2022 i membri in carica del Consiglio d'amministrazione e della Direzione generale hanno ricevuto i seguenti compensi.

La retribuzione complessiva del Consiglio d'amministrazione è stata pari a 1 142 920 franchi. Tale importo comprende tutte le retribuzioni per la collaborazione nel Consiglio d'amministrazione e nei quattro comitati permanenti. La retribuzione del Presidente del Consiglio d'amministrazione è stata di 289 930 franchi. Tale importo include l'onorario per il ruolo di presidente nonché le spese legate alla presidenza dei comitati del Consiglio d'amministrazione e alla collaborazione in ulteriori comitati e associazioni.

La retribuzione complessiva dei cinque membri della Direzione generale si è attestata su importi in contanti per 2 466 700 franchi, contributi previdenziali per 449 600 franchi e altre prestazioni per 97 400 franchi. Il CEO ha ricevuto importi in contanti per 631 950 franchi, contributi previdenziali per 102 730 franchi e altre prestazioni per 16 200 franchi. La retribuzione in contanti include il salario di base e tutte le componenti variabili.

I membri della Direzione generale devono cedere all'azienda i bonus, gli onorari e le altre retribuzioni che derivano loro da mandati svolti su incarico del gruppo Helsana. Non sono stati versati ai membri del Consiglio d'amministrazione o della Direzione generale onorari o retribuzioni supplementari soggetti al dovere di pubblicazione.

6. Diritti di partecipazione degli azionisti

Ciascuna azione dà diritto a un voto in sede di Assemblea ordinaria. Non esistono azioni privilegiate o con diritto di voto. Gli azionisti hanno la facoltà di farsi rappresentare all'Assemblea ordinaria mediante procura scritta. Il mandatario non deve necessariamente essere egli stesso un azionista. Lo statuto non prevede regole circa la limitazione dei diritti di voto e la partecipazione all'Assemblea ordinaria. Le delibere vengono adottate a maggioranza assoluta degli aventi diritto di voto rappresentati, salvo diversa prescrizione imperativa di legge. Lo statuto non prescrive alcun quorum.

L'Assemblea ordinaria si tiene annualmente entro sei mesi dalla chiusura dell'esercizio. Essa è convocata dal Consiglio d'amministrazione, dai liquidatori o dai revisori. Il Consiglio d'amministrazione convoca un'Assemblea ordinaria anche su richiesta scritta di un numero di azionisti rappresentante almeno il dieci per cento del capitale azionario, con indicazione degli argomenti all'ordine del giorno e delle proposte. L'Assemblea ordinaria viene convocata almeno 20 giorni prima della data in cui si terrà, con comunicazione dell'ordine del giorno e delle proposte del Consiglio d'amministrazione ed eventualmente degli azionisti.

Helsana SA tiene un registro delle azioni nel quale vengono riportati i nomi e gli indirizzi dei titolari e dei beneficiari delle azioni nominative.

7. Cambiamento di controllo e misure di protezione

Non essendo quotata in borsa, Helsana SA non è assoggettata all'obbligo di presentare un'offerta pubblica d'acquisto. Accordi e piani non prevedono clausole sul cambiamento di controllo che favoriscano i membri del Consiglio d'amministrazione e/o della Direzione generale o altri quadri dirigenti di Helsana.

8. Ufficio di revisione

A norma dello statuto, l'Ufficio di revisione esterno viene nominato di volta in volta per la durata di un anno. Il mandato del revisore principale è limitato a un massimo di sette anni e interessa la grande maggioranza delle società detenute direttamente o indirettamente da Helsana nel suo perimetro di consolidamento.

Dal 2006, l'Ufficio di revisione esterno del gruppo Helsana è Ernst & Young SA, Zurigo. Dal 2017 il revisore in carica è Rolf Bächler. Nel 2022, gli onorari di revisione sono ammontati a 731 848 franchi. Nell'anno d'esercizio non sono stati versati onorari aggiuntivi per consulenza aziendale.

9. Gestione del rischio e sistema di controllo interno

Helsana dispone di un sistema di gestione del rischio e di un controllo interno (SCI) efficaci, sistematici e di portata aziendale. Essi si basano sulle cosiddette tre linee di difesa e sono parte integrante della gestione aziendale, concorrendo al conseguimento degli obiettivi societari e ad assicurare la continuità e il successo del gruppo Helsana. La base è costituita dalle disposizioni del Codice delle obbligazioni svizzero e della Legge sulla sorveglianza degli assicuratori (LSA).

La Direzione generale e il Consiglio d'amministrazione vengono informati regolarmente sui rischi e i controlli più rilevanti, sul loro sviluppo e sulle misure messe in atto per limitarli e controllarli.

Consiglio d'amministrazione

Composizione a partire dall'Assemblea ordinaria 2022

Prof. Dott. med. Dott. iur. Thomas D. Szucs
presidente

Dott. iur. Lorenz Hirt
vicepresidente

Dott. sc. techn. Benedikt Koch
vicepresidente

Dott. iur. Nina Arquint
membro

Yves Cuendet
membro

Joachim Masur
membro

Prof. Dott. oec. Sita Mazumder
membro

Severin Moser
membro

Prof. Dott. oec. Michèle Sutter-Rüdisser
membro

10. Politica d'informazione

Il gruppo Helsana applica una politica d'informazione completa, trasparente e regolare nei confronti di azionisti, collaboratori e clienti. Nella sezione «Gruppo Helsana» del sito web sono disponibili informazioni su temi quali la strategia aziendale, la struttura giuridica, la corporate governance, i comunicati stampa, i rapporti annuali e altre informazioni specifiche per diversi gruppi di destinatari.

I risultati d'esercizio del gruppo vengono pubblicati una volta all'anno. I comunicati stampa possono essere consultati sul sito web della società. Il rapporto annuale, disponibile in tedesco, francese, italiano e inglese, può essere consultato online sul sito web della società dal giorno della pubblicazione dei risultati d'esercizio.

L'Assemblea ordinaria si tiene con cadenza annuale entro sei mesi dalla chiusura dell'esercizio. Le Assemblee straordinarie sono convocate ogniqualvolta necessario. Inoltre, nel mese di settembre, generalmente presso la sede centrale di Helsana, ha luogo un evento informativo per gli azionisti.

Direzione generale

Roman Sonderegger
CEO

Ronny Bächtold
Responsabile Finanze e Gestione aziendale

Rudolf Bruder
Responsabile Prodotti e Prestazioni

Patrick Koch
Responsabile Informatica ad interim

Sandro Mannino
Responsabile Cliente e Mercato

Una panoramica del nostro impegno

Come assicurazione malattia, la salute è per noi la massima priorità. Affinché più persone possibili siano e rimangano in buona salute, il nostro impegno per il prossimo e l'ambiente si estende ben oltre il nostro core business. Nel 2022 abbiamo realizzato ancora una volta numerosi progetti per il bene comune, così come a favore delle nostre collaboratrici e dei nostri collaboratori.

Helsana

Impegno per
le persone e per l'ambiente

Anche nel 2022 abbiamo continuato a impegnarci socialmente attraverso le nostre partnership strategiche con la Croce Rossa Svizzera (CRS) e con la Fondazione Theodora. Inoltre, ci siamo impegnati sul piano sociale e ambientale attraverso numerose attività di Corporate Volunteering.

Gestione rispettosa delle risorse

Come riconoscimento della sostenibilità ecologica e per evitare inutili sprechi di energia, di concerto con i proprietari dei nostri immobili, abbiamo elaborato diversi provvedimenti per ottimizzare costantemente il nostro bilancio energetico. In queste misure rientrano il passaggio sistematico alle lampade a LED, una gestione perfezionata dell'illuminazione e l'ottimizzazione degli impianti tecnici degli edifici. Come misura immediata, in considerazione della tensione sul piano della sicurezza energetica, abbiamo ridotto le temperature degli ambienti ove possibile e rinunciato all'acqua calda, eliminando al contempo le illuminazioni non necessarie.

Costruire in modo sostenibile: secondo posto a «Constructive Alps 2022»

Con la nuova costruzione sostitutiva del complesso abitativo Ghiringhelli a Bellinzona ci siamo conquistati il secondo posto al **«Constructive Alps 2022».** Si tratta di un riconoscimento che viene conferito alle ristrutturazioni e costruzioni edilizie sostenibili nelle Alpi.

Donazione di aiuti per l'Ucraina

Poco dopo lo scoppio della guerra in Ucraina, le nostre collaboratrici e i nostri collaboratori hanno preso l'iniziativa e raccolto numerose donazioni in natura presso diverse sedi di Helsana. Si è trattato in particolare di articoli medici inutilizzati. La quantità di materiale di alta qualità donato, come ad esempio articoli d'igiene, medicinali o coperte, è stata impressionante. In pochi giorni sono stati riempiti oltre 120 scatoloni, che poi abbiamo inviato assieme all'ambasciata ucraina nei luoghi dove le necessità erano più acute.

Sostegno dei partner impegnati nel sociale

Nel terzo anno della nostra partnership con la Croce Rossa Svizzera (CRS) abbiamo ancora una volta sensibilizzato le collaboratrici e i collaboratori, nonché la nostra clientela, con un'iniziativa dedicata al primo soccorso e al sostegno di coloro che si fanno carico dell'assistenza a familiari. Considerato il successo straordinario delle azioni negli anni passati, abbiamo ripetuto l'azione di donazione di sangue per le collaboratrici e i collaboratori anche nell'anno del presente rapporto.

In qualità di partner della Fondazione Theodora, abbiamo sostenuto il prezioso lavoro dei dottor Sogni. Un esempio è stato a marzo, durante la «Settimana della felicità», quando il fotobus di Theodora percorreva le strade di Berna e Zurigo per scattare più selfie con un cuore possibili. Le collaboratrici e i collaboratori di Helsana hanno sostenuto l'iniziativa in loco. Per ogni selfie con un cuore postato sui social media, gli sponsor hanno finanziato una visita dei dottor Sogni.

Impegnati per il bene comune

Le collaboratrici e i collaboratori di Helsana si sono impegnati a favore del prossimo, degli animali e della natura in diverse occasioni di Corporate Volunteering. Alcuni esempi sono stati l'attività «2 x Natale» della CRS, il volontariato in montagna con la Caritas nel Canton Uri e nell'Oberland bernese, il Balmtag 2022, l'esperienza alla fattoria Hof Narr e presso il Bird Life-Naturzentrum Neeracherried nel Cantone di Zurigo.

Quel che semini, raccogli: il nostro impegno per il nostro futuro.

Simone Peter
Case manager presso Helsana

«Con le attività di volontariato in montagna a Silenen ho potuto sperimentare sulla mia pelle le sfide di una famiglia di agricoltori biologici della zona. Assieme alle mie colleghe abbiamo lavorato intensamente con loro ed è stata un'esperienza fantastica».

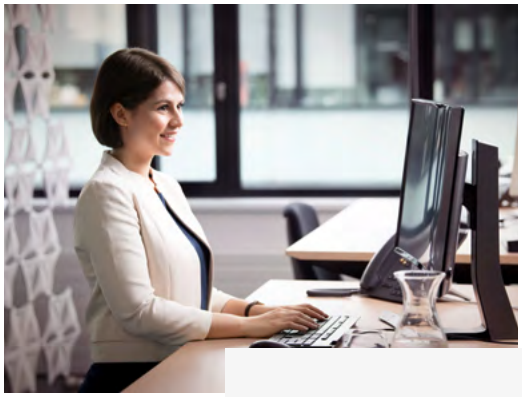
«Con la campagna 2 x Natale a Wabern abbiamo fornito un piccolo contributo per contrastare la povertà in Svizzera. Mi ha colpito constatare quante persone hanno partecipato alla campagna di donazioni e quanti regalini sono stati donati».

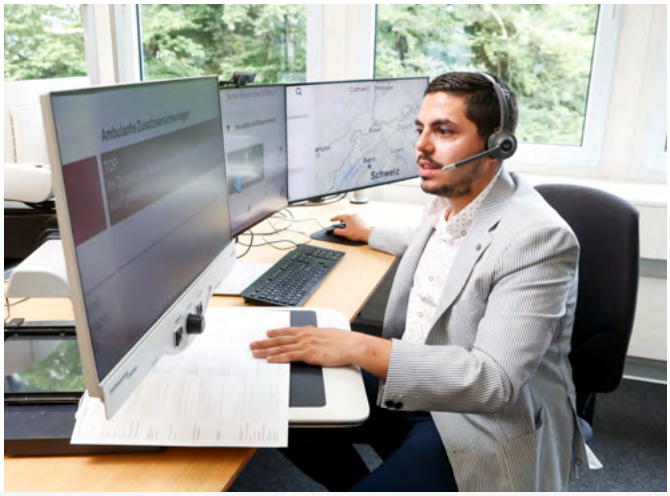
Angelo Puzzo
Program manager presso Helsana

Siamo grati quando con il nostro impegno riusciamo ad aiutare le persone in difficoltà.

Impegno come datore di lavoro

Ci impegniamo con diverse misure per la salute fisica e psichica di tutto il personale, nonché per creare un ambiente inclusivo e offrire pari opportunità. Proponiamo inoltre modelli di lavoro flessibili e norme di comportamento vincolanti per tutte le collaboratrici e tutti i collaboratori.



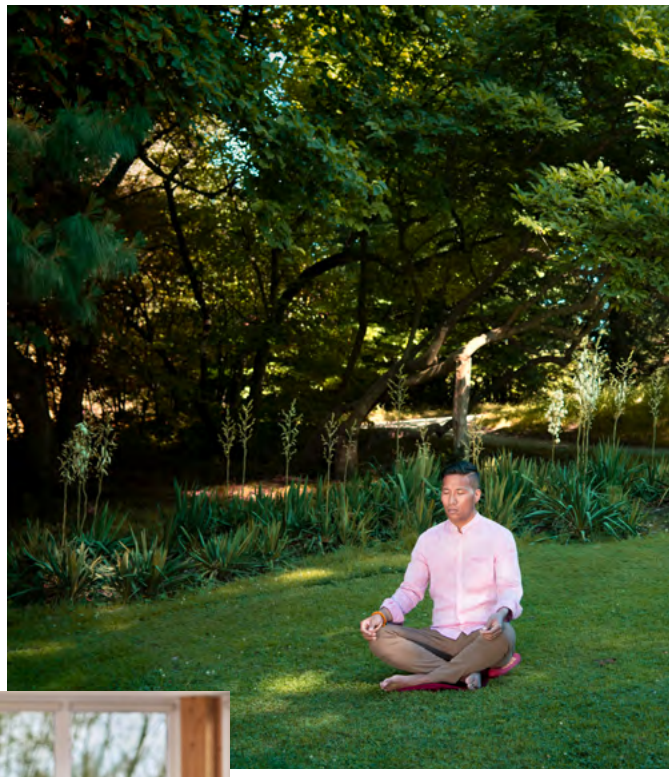


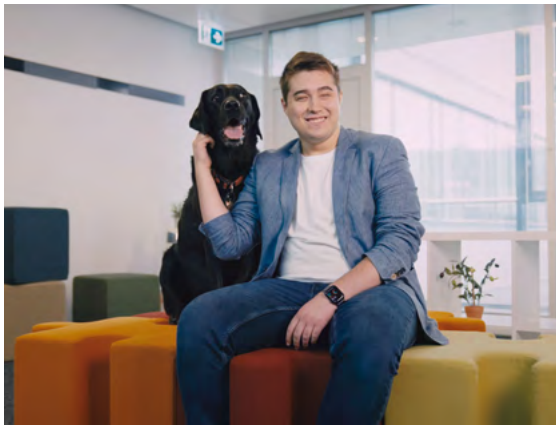
Posizionamento di successo sul mercato del lavoro

Ad agosto Helsana si è aggiudicata per l'ottava volta il riconoscimento di «Best Recruiter» nel settore delle assicurazioni malattia, conquistando il sesto posto nella classifica generale dei 100 migliori datori di lavoro svizzeri. I fattori determinanti per questo successo sono stati l'accompagnamento professionale dei candidati, la pagina web dedicata alle posizioni aperte, la completa gestione della salute in azienda e il forte impegno per la diversità.

Mantenersi in salute con corpo e mente

Nel 2022 la gestione della salute in azienda si è concentrata sulla salute psichica, fornendo fatti e suggerimenti per la salute mentale, seminari in team, formazioni di mindfulness e coaching per la salute. Inoltre, assieme alla Croce Rossa Svizzera ha offerto alle collaboratrici e ai collaboratori un corso di primo soccorso per la salute psichica. Un altro rinnovato successo è stato la campagna di prevenzione «Lotta al tabagismo durante il periodo della formazione»: 18 partecipanti su 21 sono riusciti a rinunciare al fumo durante la formazione.





Guardare il video

Essere informati è essenziale per migliorare l'inclusione e le pari opportunità

Nell'ambito del progetto «DisAbility» abbiamo adottato le prime misure volte a migliorare l'inclusione e le pari opportunità per le collaboratrici e i collaboratori con disabilità. Il progetto prevede, ad esempio, la creazione di consapevolezza e apertura rispetto alle collaboratrici e ai collaboratori con disabilità, trasmettendo le relative conoscenze. Per Helsana è importante inoltre che le collaboratrici e i collaboratori riescano a conciliare al meglio il lavoro e la vita privata. Ecco perché nel 2022 sono stati organizzati nuovamente workshop per madri e padri, attuali o in procinto di diventarlo.

Un ambiente di lavoro flessibile per le esigenze individuali

Helsana ha introdotto in tutte le sedi principali locali flessibili con condivisione delle scrivanie, aree colloqui e spazi dedicati al lavoro creativo o ad attività che richiedono un elevato livello di concentrazione. Anche l'home office fa ormai parte in pianta stabile del mondo del lavoro Helsana. Inoltre, abbiamo creato una piattaforma di apprendimento moderna e un Learning Board onnicomprensivo per continuare a sviluppare temi di perfezionamento e aggiornamento professionale.

Valori fondamentali e norme di comportamento valide per tutti

Discriminazione, comportamenti scorretti e altri abusi non sono tollerati da Helsana. Le norme di comportamento corrispondenti e i valori fondamentali di Helsana sono parte del nostro codice di condotta. Per questo Helsana richiede che tutte le collaboratrici e tutti i collaboratori segnalino violazioni del diritto vigente, delle regole interne o pratiche eticamente discutibili. Se lo si desidera, le segnalazioni possono essere trasmesse anche in forma anonima tramite il sistema segnalazioni «Speak-Up» basato sul web.

CONTO ANNUALE CONSOLIDATO

DEL GRUPPO HELSANA

Conto economico consolidato

Indicazioni in migliaia di CHF	Allegato	2022	2021
Premi incassati per conto proprio	4	**7 590 151**	**7 372 231**
Spese per sinistri e prestazioni per conto proprio	4	**–7 164 871**	**–7 039 031**
Interessi tecnici attivi		4 429	6 192
Compensazione dei rischi tra gli assicuratori		182 663	271 049
Partecipazioni alle eccedenze degli assicurati		–52 066	–41 948
Spese d'esercizio per conto proprio	4	–616 510	–688 081
Risultato tecnico-assicurativo		**–56 204**	**–119 589**
Proventi da investimenti di capitale		716 553	905 419
Oneri da investimenti di capitale		–1 606 466	–391 613
Modifica dell'accantonamento per i rischi negli investimenti di capitale		439 432	–10 000
Risultato da investimenti di capitale	5	**–450 481**	**503 806**
Interessi tecnici passivi		–4 429	–6 192
Altri proventi d'esercizio	4	42 977	42 589
Altre spese d'esercizio	4	–31 193	–106 470
Risultato aziendale		**–499 332**	**314 145**
Risultato estraneo all'attività dell'azienda	4	–11 893	–9 144
Risultato consolidato ante imposte		**–511 225**	**305 001**
Imposte sul reddito latenti		–12 177	–25 662
Imposte sul reddito		16	–47 469
Quote minoritarie sul risultato		–711	–648
Risultato consolidato		**–524 096**	**231 222**

Bilancio consolidato

Indicazioni in migliaia di CHF	Allegato	31.12.2022	31.12.2021
Attivi			
Investimenti di capitale	6, 7	7 176 747	8 181 356
Investimenti immateriali	8	390	4 758
Beni patrimoniali	8	2 281	8 518
Delimitazioni attive	9	166 263	320 612
Imposte sul reddito latenti attive [1]		27 727	39 914
Crediti	10	517 060	467 332
Mezzi liquidi		377 059	429 178
Totale attivi		**8 267 527**	**9 451 668**
Passivi			
Capitale dell'organizzazione		70 000	70 000
Riserve di capitale		405 601	405 601
Utili riportati		2 705 319	2 486 097
Risultato consolidato		–524 096	231 222
Quote minoritarie sul capitale		2 254	2 181
Capitale proprio		**2 659 078**	**3 195 101**
Accantonamenti tecnico-assicurativi per conto proprio	11	3 870 774	4 086 165
Accantonamenti non tecnico-assicurativi	12	34 175	90 040
Accantonamenti per i rischi negli investimenti di capitale	13	578 200	1 017 632
Delimitazioni passive	9	30 105	172 853
Imposte sul reddito latenti passive [1]		54	64
Debiti	10	1 095 141	889 813
Capitale di terzi		**5 608 449**	**6 256 567**
Totale passivi		**8 267 527**	**9 451 668**

[1] L'aliquota delle imposte sul reddito latenti rispettivamente del 18,4 e 18,8 per cento per le società con deduzione di partecipazione corrisponde all'aliquota attesa in relazione al risultato ante imposte.

Conto consolidato del flusso monetario

Indicazioni in migliaia di CHF	Allegato	2022	2021
Risultato consolidato		**–524 096**	**231 222**
Ammortamenti/Rettifiche di valore su investimenti di capitale	6	1 000 955	–281 208
Di cui ammortamenti / rettifiche di valore su partecipazioni valutate al patrimonio netto	6	*3 402*	*426*
Ammortamenti/Rettifiche di valore su investimenti immateriali	8	4 367	11 403
Ammortamenti/Rettifiche di valore su beni patrimoniali	8	15 279	6 541
Ammortamenti/Rettifiche di valore su crediti		14 857	21 416
Variazione degli accantonamenti tecnico-assicurativi per conto proprio	11	–215 392	121 302
Variazione degli accantonamenti non tecnico-assicurativi	12	–55 865	–48 681
Variazione degli accantonamenti per i rischi negli investimenti di capitale	13	–439 432	10 000
Perdite/Profitti da diminuzioni dei beni patrimoniali	8	–15	63
Variazione delle delimitazioni attive	9	154 349	42 112
Variazione imposte sul reddito latenti		12 177	34 417
Variazione dei crediti	10	–64 585	–76 455
Variazione delle delimitazioni passive	9	–142 748	35 527
Variazione dei debiti	10	205 329	146 727
Flusso di fondi da attività d'esercizio		**–34 821**	**254 387**
Investimenti/Disinvestimenti in investimenti di capitale	6	3 655	–437 515
Modifiche della valutazione sugli investimenti di capitale		0	61 120
Investimenti/Disinvestimenti in beni patrimoniali	8	–9 026	–5 314
Flusso di fondi da attività di investimento		**–5 371**	**–381 708**
Distribuzione dell'utile a detentori di quote		–12 000	–3 500
Distribuzione dell'utile a minoranze		–708	–491
Variazione delle partecipazioni di minoranza / di terzi		781	648
Flusso di fondi da attività di finanziamento		**–11 927**	**–3 342**
Totale flusso di fondi = variazione «Mezzi liquidi»		**–52 119**	**–130 663**
Mezzi liquidi – stato iniziale al 1° gennaio		429 178	559 841
Mezzi liquidi – stato finale al 31 dicembre		377 059	429 178
Variazione dei mezzi liquidi [1]		**–52 119**	**–130 663**

[1] **Mezzi liquidi** liquidità operativa, liquidità banca depositaria, depositi a termine

Certificazione consolidata del capitale proprio

Indicazioni in migliaia di CHF	Capitale dell'organizzazione	Riserve di capitale	Utili riportati	Risultato consolidato	Quote minoritarie sul capitale	Totale
Capitale proprio al 31.12.2020	**70 000**	**405 601**	**2 273 764**	**154 713**	**2 023**	**2 906 101**
Modifiche della valutazione sugli investimenti di capitale[1]			61 120			61 120
Utilizzo degli utili			154 713	–154 713		0
Distribuzione dei dividendi			–3 500			–3 500
Risultato d'esercizio				231 222	158	231 380
Capitale proprio al 31.12.2021	**70 000**	**405 601**	**2 486 097**	**231 222**	**2 181**	**3 195 101**

Indicazioni in migliaia di CHF	Capitale dell'organizzazione	Riserve di capitale	Utili riportati	Risultato consolidato	Quote minoritarie sul capitale	Totale
Capitale proprio al 31.12.2021	**70 000**	**405 601**	**2 486 097**	**231 222**	**2 181**	**3 195 101**
Utilizzo degli utili			231 222	–231 222		0
Distribuzione dei dividendi			–12 000			–12 000
Risultato d'esercizio				–524 096	73	–524 023
Capitale proprio al 31.12.2022	**70 000**	**405 601**	**2 705 319**	**–524 096**	**2 254**	**2 659 078**

[1] Al fine di incrementare la trasparenza nel conto annuale, a partire dal 31 dicembre 2021 la valutazione delle obbligazioni è stata convertita in valutazione al valore di mercato, che è un'opzione preferibile dal punto di vista della true & fair view.

Il capitale proprio si compone come segue.

Capitale dell'organizzazione

Si tratta dell'importo nominale del capitale azionario. Il capitale azionario si suddivide in 70 000 azioni nominative ordinarie del valore nominale di CHF 1 000.–.

Riserve di capitale

Le riserve di capitale sono rappresentate dai pagamenti eccedenti l'importo nominale (aggio).

Utili riportati

Gli utili riportati sono costituiti da capitale proprio elaborato sotto forma di utili trattenuti e non distribuiti dagli esercizi precedenti.

ALLEGATO AL CONTO ANNUALE CONSOLIDATO

DEL GRUPPO HELSANA

1. Conto economico – Dati complementari sui settori aziendali (comparti)

	Assicurazioni secondo la LAMal [1]		Assicurazioni secondo la LCA [2]	
	2022	2021	2022	2021
Premi incassati per conto proprio	**5 568 179**	**5 394 943**	**1 881 857**	**1 833 534**
Spese per sinistri e prestazioni per conto proprio	**–5 843 204**	**–5 551 479**	**–1 212 145**	**–1 372 326**
Interessi tecnici attivi	0	0	0	0
Compensazione dei rischi tra gli assicuratori	182 663	271 049	0	0
Partecipazioni alle eccedenze degli assicurati	–1 759	–2 114	–48 559	–38 328
Spese d'esercizio per conto proprio	–274 549	–310 906	–315 747	–349 396
Risultato tecnico-assicurativo	**–368 671**	**–198 506**	**305 407**	**73 484**
Proventi da investimenti di capitale	345 477	301 217	237 648	372 839
Oneri da investimenti di capitale	–649 651	–147 787	–590 411	–143 280
Variazione dell'accantonamento per i rischi negli investimenti di capitale	162 132	0	157 600	0
Risultato da investimenti di capitale	**–142 042**	**153 430**	**–195 163**	**229 559**
Interessi tecnici passivi	0	0	0	0
Altri proventi d'esercizio	7 686	9 203	34 548	33 104
Altre spese d'esercizio	–4 451	–79 023	–26 231	–26 829
Risultato aziendale	**–507 478**	**–114 896**	**118 561**	**309 319**
Risultato estraneo all'attività dell'azienda	306	213	–89	–923
Risultato consolidato ante imposte	**–507 172**	**–114 682**	**118 471**	**308 396**
Imposte sul reddito latenti	0	0	–20 911	–18 719
Imposte sul reddito	0	0	1 584	–36 915
Quote minoritarie sul risultato	0	0	0	0
Risultato consolidato	**–507 172**	**–114 682**	**99 144**	**252 763**

[1] **Assicurazioni secondo la LAMal** In questo comparto sono indicate le aziende che offrono assicurazioni obbligatorie delle cure medico-sanitarie e assicurazioni facoltative d'indennità giornaliera secondo la LAMal.

[2] **Assicurazioni secondo la LCA** In questo comparto sono indicate le aziende che offrono prodotti assicurativi secondo la LCA.

[3] **Assicurazioni secondo la LAINF** In questo comparto sono indicate le aziende che offrono prodotti assicurativi secondo la LAINF.

[4] **Altro** In questo comparto sono indicate tutte le altre aziende.

	Assicurazioni secondo la LAINF[3]		Altre[4]		Eliminazione		Totale	
	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. Principi di consolidamento e di presentazione del rendiconto

Osservazioni generali

Il conto annuale consolidato 2022 viene allestito in conformità alle raccomandazioni relative alla presentazione del rendiconto (Swiss GAAP FER) e illustra in maniera veritiera la situazione patrimoniale, finanziaria e reddituale (true & fair view). Gli standard Swiss GAAP FER rappresentano un insieme di norme e raccomandazioni da applicare nel loro complesso.

Gli standard Swiss GAAP FER 41 sono entrati in vigore l'1.1.2012 per i conti individuali degli assicuratori LAMal. Il gruppo Helsana applica gli standard Swiss GAAP FER 30 (consolidamento) facendo riferimento alla norma Swiss GAAP FER 41 a partire dall'esercizio 2015. L'applicazione degli standard Swiss GAAP FER è volontaria.

Area di consolidamento

Il conto annuale consolidato include tutte le società controllate in maniera diretta o indiretta da Helsana. Per controllo si intende la possibilità di influenzare in maniera determinante le attività finanziarie e operative delle società controllate a proprio beneficio. Ciò accade solitamente quando Helsana detiene direttamente o indirettamente oltre il 50 per cento dei diritti di voto di una società. Le società acquisite durante l'anno in esame vengono incluse nel conto consolidato a partire dalla data in cui Helsana assume effettivamente il controllo delle attività aziendali. Le società vendute restano incluse fino alla data della loro alienazione ed escluse a partire dalla data d'alienazione.

Modifica dell'area di consolidamento

Nel corso della fusione ai sensi dell'art. 3 cpv. 1 lett. a Lfus, Helsana Assicurazioni SA ha incorporato Progrès Assicurazioni SA.

Helsana Partecipazioni SA detiene ora il 100 per cento di Aviga AG, la quale sarà oggetto di un consolidamento totale nel prossimo futuro.

Differenze di arrotondamento

Nel conto annuale tutti gli importi sono arrotondati al migliaio di franchi. Di conseguenza, è possibile che in alcuni casi la somma degli importi arrotondati differisca dal totale arrotondato riportato.

2.1 Metodo di consolidamento

Consolidamento integrale

L'integrazione delle società avviene secondo il metodo del consolidamento integrale. Il consolidamento del capitale avviene secondo il metodo anglosassone (purchase method). Gli attivi e il capitale di terzi delle società acquisite vengono rivalutati secondo i principi del gruppo Helsana a partire dal momento in cui Helsana ne assume il controllo. I valori positivi e negativi vengono assegnati alle rispettive voci di bilancio e l'eventuale differenza residua tra il valore di acquisto e il capitale proprio calcolato secondo i principi di presentazione del rendiconto consolidato, ossia il goodwill, viene ammortizzata su cinque anni o integralmente nell'anno del consolidamento. Eventuali partecipazioni di terzi in società consolidate integralmente vengono allocate separatamente come quote minoritarie nel capitale proprio e nel risultato.

Metodo del patrimonio netto

Le società per le quali Helsana detiene una quota tra il 20 e il 50 per cento sono consolidate secondo il metodo del patrimonio netto (equity method).

Chiusura di bilancio

Il giorno di chiusura del bilancio per tutte le società consolidate è il 31 dicembre.

Eventi successivi alla data del bilancio

Fino alla data di sottoscrizione da parte dell'organo competente (22 febbraio 2023) non si sono verificati ulteriorieventi significativi successivamente alla data del bilancio.

Relazioni interne al gruppo

Tutte le transazioni, le relazioni e gli utili intermedi interni al gruppo vengono eliminati nell'ambito del consolidamento.

2.2 Principi di valutazione

La valutazione avviene secondo criteri uniformi. Si applica in generale il principio della valutazione individuale di attivi e passivi.

Valute estere

La conversione delle valute estere si basa sul cambio vigente alla fine dell'anno.

Sono stati applicati i seguenti corsi di cambio:

	31.12.2022	31.12.2021
Unità/Valuta	Corso	Corso
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

Investimenti di capitale

Immobili

Rientrano fra gli immobili sia gli immobili d'investimento sia quelli a uso proprio, iscritti a bilancio ai valori venali attuali. I valori venali sono stimati almeno ogni tre anni da una ditta di consulenza indipendente. Negli anni intermedi i valori sono determinati mediante il metodo del discounted cash flow o un altro metodo riconosciuto.

Obbligazioni e fondi obbligazionari

Includono titoli a tasso fisso o investimenti in titoli simili senza una scadenza fissa (ad es. fondi obbligazionari) o titoli senza prezzo di rimborso predefinito. Gli investimenti detenuti sono conformi al mercato e vengono valutati al prezzo di mercato. La variazione periodica del valore iscritto a bilancio è registrata con effetto a conto economico. In assenza di valori osservabili o attuali, il rilevamento del valore realistico di mercato avviene mediante un modello di valutazione proprio.

Azioni

Rientrano in questa categoria i titoli di partecipazione come le azioni e titoli analoghi. Gli investimenti detenuti sono conformi al mercato e vengono valutati al prezzo di mercato. La variazione periodica del valore iscritto a bilancio è registrata all'attivo. Eventuali deprezzamenti sono contabilizzati di conseguenza.

Investimenti collettivi di capitale

Gli investimenti collettivi di capitale (fondi azionari, investimenti alternativi, fondi immobiliari, ecc.) vengono riportati come voce separata. La valutazione avviene ai valori attuali. La variazione periodica del valore iscritto a bilancio è registrata all'attivo.

Operazioni a termine in valuta estera

Fanno parte dei derivati i contratti a termine in valuta estera e su opzioni, i certificati su indici azionari e i future. Le operazioni a termine in valuta estera sono impiegate per coprire le fluttuazioni dei cambi e dei prezzi di mercato e vengono valutate a prezzi di mercato.

Partecipazioni

Le partecipazioni comprendono quote di società tenute per motivi strategici. Tali partecipazioni sono valutate secondo l'ultimo capitale proprio proporzionale noto (metodo del patrimonio netto).

Garanzie per debiti propri e attivi con riserva della proprietà

Tutti gli investimenti di capitale e i mezzi liquidi dei comparti LAMal, LCA e LAINF, fatta eccezione per le partecipazioni, sono dichiarati come patrimonio vincolato.

Investimenti immateriali

Nell'ambito degli investimenti immateriali si distingue tra software e progetti acquistati. Questi ultimi vengono ammortizzati in maniera lineare secondo la durata economica di utilizzo. Nel caso del software acquistato è possibile capitalizzare gli importi superiori a 500 000 franchi. Altrimenti, i costi vengono iscritti direttamente al conto economico.

I progetti vengono ammortizzati generalmente su un periodo di 5 anni a decorrere dall'introduzione, in casi motivati al massimo su 10 anni. Essi devono fornire un utile per più anni. Vengono valutati al massimo ai costi d'acquisto o di produzione. I costi devono essere misurabili e attribuibili al progetto. Possono essere portati all'attivo solo progetti che hanno carattere strategico o superano un volume d'investimento di 3 milioni di franchi.

Beni patrimoniali

I beni patrimoniali capitalizzati vengono ammortizzati in maniera lineare secondo la durata economica di utilizzo. Per i beni mobili e le installazioni possono essere portati all'attivo acquisti e acquisti collettivi con importi superiori a 500 000 franchi. Importi inferiori a tale valore vengono iscritti direttamente al conto economico. Durata di utilizzo per ciascuna categoria d'investimento:

- 5 anni per mobili e installazioni;
- 3 anni per hardware IT;
- 3 anni per i veicoli.

Il mantenimento del valore è controllato annualmente e il valore della voce viene rettificato di conseguenza.

Delimitazioni attive

Tale voce comprende spese nell'esercizio in esame da addebitare come spese nell'esercizio seguente nonché i ricavi dell'esercizio in esame che portano però a introiti soltanto nell'esercizio seguente.

Crediti

La valutazione dei crediti nei confronti di terzi quali contraenti di un'assicurazione, organizzazioni assicurative, agenti e intermediari, uffici statali e altri, viene eseguita al valore nominale. Lo star del credere è determinante secondo la struttura delle scadenze e i rischi di solvibilità riconoscibili. Oltre alla rettifica di singoli valori per rischi di credito specifici noti, si costituiscono deprezzamenti degli attivi sulla base di rilevamenti statistici sul rischio di perdite. Nel calcolo della necessaria rettifica di valore confluisce, oltre alla struttura delle scadenze, anche il genere di credito (clienti privati, clienti aziendali, partecipazione ai costi). I dati presunti si basano sui valori empirici rilevati negli anni precedenti. Assumendo come ipotesi che le perdite sui crediti restino invariate rispetto agli anni precedenti, viene costituito uno star del credere per crediti aperti fino a 180 giorni con un tasso dello 0,25 per cento. Per i crediti precedenti, gli effetti dell'art. 64a LAMal confluiscono, per le società LAMal, nel calcolo dello star del credere a seconda del Cantone. I totali complessivi dei crediti vengono posti in relazione alle domande d'esecuzione avviate e agli attestati di carenza di beni derivanti.

I crediti nei confronti di soggetti vicini sono valutati al valore nominale, tenendo conto delle rettifiche di valore necessarie per motivi economico-aziendali.

Mezzi liquidi

I mezzi liquidi sono composti dalla disponibilità di cassa nonché dagli averi postali e bancari. La valutazione viene eseguita al valore nominale. Eventuali deprezzamenti sono contabilizzati di conseguenza.

Accantonamenti tecnico-assicurativi per conto proprio

La voce degli accantonamenti tecnico-assicurativi per conto proprio comprende gli accantonamenti per sinistri e prestazioni, le riserve matematiche, gli accantonamenti per partecipazioni alle eccedenze, le riserve di compensazione e di sicurezza tecnico-assicurative e gli altri accantonamenti tecnico-assicurativi.

Gli accantonamenti per sinistri e prestazioni sono calcolati secondo procedure attuariali riconosciute dal diritto di vigilanza (ad es. il metodo chain-ladder). A tale riguardo, per l'anno di insorgenza e l'anno di liquidazione vengono considerati i seguenti parametri:

- anno di inizio del trattamento vs. anno del pagamento per le prestazioni di cura medica;
- anno di inizio del caso vs. anno del pagamento per le prestazioni d'indennità giornaliera.

La riserva matematica delle rendite viene calcolata secondo le basi contabili disciplinate nell'art. 108 OAINF. La base per il calcolo è data dalla rendita senza indennità di rincaro. In caso di coassicurazione passiva, viene ripresa la nostra quota di riserva matematica individuale riportata dalla società gerente.

Nell'ambito dell'indennità giornaliera collettiva, per i contratti che contengono accordi sulle partecipazioni alle eccedenze sono costituiti accantonamenti per partecipazioni alle eccedenze. Essi sono determinati quale valore atteso delle partecipazioni alle eccedenze dovute dopo la data di riferimento del bilancio per i contratti che sono attivi fino alla data di riferimento del bilancio e che danno diritto alle eccedenze. La stima degli accantonamenti per le partecipazioni alle eccedenze tiene conto del portafoglio attivo alla data di riferimento del bilancio e dell'andamento dei sinistri empirico.

Le riserve di compensazione e sicurezza proteggono la base di capitale dagli effetti delle oscillazioni straordinarie del risultato tecnico-assicurativo. La dotazione di tali riserve dipende dal risultato tecnico-assicurativo. L'importo massimo è dato dalla differenza tra l'Expected Shortfall a livello α e il valore atteso. α ammonta al 95 per cento per l'assicurazione per cure e assistenza di lunga durata. Per altri gruppi di prodotti α viene fissato al 90 per cento. Il limite inferiore è zero. Qualora si superi nettamente l'importo massimo, eventuali riserve di compensazione dovranno essere ridotte annualmente in modo costante per un massimo del 5 per cento dei premi incassati.

Gli altri accantonamenti tecnico-assicurativi comprendono ulteriori riserve attuariali valutate secondo il piano operativo valido e approvato.

Accantonamenti non tecnico-assicurativi

Se è probabile un deflusso di fondi, per gli impegni giuridici e di fatto relativi a un evento nel passato viene costituito un apposito accantonamento. L'ammontare degli accantonamenti è determinato sulla base di un'analisi del rispettivo evento nel passato e del rischio economico. Se il fattore tempo ha un influsso determinante, il fabbisogno di accantonamenti va scontato. Gli accantonamenti sono rivalutati annualmente.

Accantonamenti per i rischi negli investimenti di capitale

Gli accantonamenti per i rischi negli investimenti di capitale riproducono la volatilità a lungo termine del mercato dei capitali. Gli accantonamenti sono calcolati in base al portafoglio integrale e verificati annualmente. Le riserve target e la fascia dei rischi negli investimenti di capitale vengono calcolate con il modello analitico (distribuzione normale) sulla scorta delle sensitività negli investimenti di capitale:

- la fascia inferiore con un livello di sicurezza del 99,0 per cento;
- la riserva target con il livello di sicurezza definito all'interno di Helsana del 99,5 per cento (società LAMal); e del 99,75 per cento (altre società) analoga alla propensione al rischio approvata dal Consiglio d'amministrazione;
- la fascia superiore con un livello di sicurezza del 99,9 per cento.

Se nel periodo in esame gli investimenti di capitale hanno subito perdite di valore superiori alla media, a complemento si possono sciogliere all'attivo integralmente o parzialmente gli accantonamenti per i rischi negli investimenti di capitale. Se nel periodo in esame gli investimenti di capitale hanno subito un incremento di valore superiore alla media, a complemento all'attivo si possono aumentare integralmente o parzialmente fino al valore target gli accantonamenti per i rischi negli investimenti di capitale.

Delimitazioni passive

Tale voce comprende delimitazioni per entrate nell'esercizio in esame da accreditare come ricavi nell'esercizio seguente nonché spese dell'esercizio in esame che sono pagate però soltanto nell'esercizio seguente.

Debiti

Tale voce comprende prevalentemente debiti nei confronti di contraenti di un'assicurazione e di fornitori di prestazioni nonché premi fatturati in anticipo. Vengono riportati in questa voce anche i prestiti passivi. I debiti sono iscritti a bilancio al valore nominale.

3. Area di consolidamento 2022

Nome	Ramo	Consolidamento	Partecipazione in %	Capitale in milioni di CHF
Helsana SA, Dübendorf	**Holding**	**Integrale**	**100**	**70,0**
– Helsana Assicurazioni SA, Dübendorf	Assicurazione malattia	Integrale	100	70,0
– Helsana Assicurazioni integrative SA, Dübendorf	Assicurazione malattia	Integrale	100	35,0
– Helsana Protezione giuridica SA, Aarau	Assicurazione di protezione giuridica	Metodo del patrimonio netto	50	3,0
– Helsana Infortuni SA, Dübendorf	Assicurazione contro gli infortuni	Integrale	100	14,0
– Solida Assicurazioni SA, Zurigo	Assicurazione contro gli infortuni	Metodo del patrimonio netto	50	10,0
– Helsana Partecipazioni SA, Dübendorf	Holding	Integrale	100	0,1
– Aviga SA, Zurigo	Case management	Integrale	100	1,0
– Health & Medical Service SA, Zurigo	Settore sanitario	Integrale	100	0,1
– Helsana HealthInvest SA, Zurigo	Investment	Integrale	100	0,1
– Procare Previdenza SA, Dübendorf	Servizi	Integrale	100	0,1
– Cooperativa d'acquisti HSK SA, Dübendorf	Servizi	Integrale	60	0,1
– SSS Servizio Sinistri Svizzera SA, Zurigo	Liquidazione dei casi di regresso	Integrale	50,9	0,1

4. Spiegazioni sul conto economico consolidato

Indicazioni in migliaia di CHF	2022	2021
Proventi da premi	7 590 742	7 373 030
Quota riassicuratori	–591	–799
Totale premi incassati per conto proprio	**7 590 151**	**7 372 231**
Spese per sinistri e prestazioni	–8 099 387	–7 717 792
Partecipazioni ai costi	857 766	809 267
Variazione degli accantonamenti tecnico-assicurativi	139 794	–45 704
Spese per la riduzione del danno	–63 044	–84 802
Totale spese per sinistri e prestazioni per conto proprio	**–7 164 871**	**–7 039 031**
Spese per il personale	–400 350	–414 983
Locali amministrativi e impianti aziendali	–26 842	–29 323
Costi IT	–75 948	–86 570
Marketing, pubblicità e provvigioni	–75 600	–110 775
Altre spese amministrative	–18 768	–29 296
Ammortamenti	–19 002	–17 134
Totale spese d'esercizio per conto proprio	**–616 510**	**–688 081**
Mezzi liquidi (interessi)	1 946	1 446
Crediti (interessi da compensazione dei rischi, interessi di mora, ecc.)	6 237	6 718
Altri ricavi	34 794	34 425
Totale altri proventi d'esercizio	**42 977**	**42 589**
Mezzi liquidi (interessi)	–4 128	–4 322
Debiti (interessi da compensazione dei rischi, ecc.)	–68	–232
Altre spese [1]	–26 997	–101 916
Totale altre spese d'esercizio	**–31 193**	**–106 470**
Proventi estranei all'esercizio da terzi	29 123	27 580
Spese estranee all'esercizio da terzi	–41 016	–36 724
Totale ricavi estranei all'esercizio	**–11 893**	**–9 144**

[1] La posizione «Altre spese» 2021 comprende prevalentemente le riserve per la riduzione volontaria delle riserve di CHF 75,6 milioni.

5. Spiegazioni sul conto economico consolidato – Investimenti di capitale

Indicazioni in migliaia di CHF	Risultato ordinario	Utili realizzati	Utili non realizzati	Totale 2021
Proventi da investimenti di capitale				
Immobili	20 745	0	17 074	37 820
Obbligazioni	58 128	72 259	107 743	238 129
Fondi obbligazionari	0	0	2 074	2 074
Azioni	29 125	140 914	214 352	384 390
Investimenti alternativi	0	8 803	53 716	62 520
Fondi immobiliari	18 605	17 079	64 090	99 773
Operazioni a termine in valuta estera	0	53 902	18 420	72 321
Partecipazioni	3 272	0	2 455	5 728
Prestiti e ipoteche	1	0	0	1
Altri proventi da investimenti di capitale [1]	2 663	0	0	2 663
Totale proventi da investimenti di capitale	**132 539**	**292 956**	**479 924**	**905 419**

Indicazioni in migliaia di CHF	Spese amministrative	Perdite realizzate	Perdite non realizzate	Totale 2021
Oneri da investimenti di capitale				
Immobili	0	0	–5 576	–5 576
Obbligazioni	0	–61 110	–103 837	–164 947
Fondi obbligazionari	0	0	–3 028	–3 028
Azioni	0	–28 410	–67 597	–96 007
Investimenti alternativi	0	–901	–1 192	–2 094
Fondi immobiliari	0	–467	–13 864	–14 331
Operazioni a termine in valuta estera	0	–89 114	–1 167	–90 281
Partecipazioni	0	0	–91	–91
Altre spese per investimenti di capitale	–2 511	0	0	–2 511
Costi di gestione patrimoniale	–12 747	0	0	–12 747
Totale spese da investimenti di capitale	**–15 258**	**–180 004**	**–196 351**	**–391 613**
Modifica dell'accantonamento per i rischi negli investimenti di capitale	0	0	–10 000	–10 000
Totale ricavo da investimenti di capitale 2021	**117 281**	**112 952**	**273 573**	**503 806**

Indicazioni in migliaia di CHF	Risultato ordinario	Utili realizzati	Utili non realizzati	Totale 2022
Proventi da investimenti di capitale				
Immobili	20 831	0	8 109	28 940
Obbligazioni	57 934	145 817	45 850	249 601
Azioni	26 977	169 565	61 238	257 780
Investimenti alternativi	0	11 360	28 414	39 774
Fondi immobiliari	18 642	11 651	8	30 302
Operazioni a termine in valuta estera	0	83 166	4 411	87 576
Partecipazioni	8 012	12	3 459	11 483
Altri proventi da investimenti di capitale [1]	11 097	0	0	11 097
Totale proventi da investimenti di capitale	**143 493**	**421 571**	**151 489**	**716 553**

Indicazioni in migliaia di CHF	Spese amministrative	Perdite realizzate	Perdite non realizzate	Totale 2022
Oneri da investimenti di capitale				
Immobili	0	0	–5 880	–5 880
Obbligazioni	0	–228 773	–565 574	–794 346
Fondi obbligazionari	0	0	–11 971	–11 971
Azioni	0	–117 070	–337 068	–454 138
Fondi immobiliari	0	–552	–217 714	–218 265
Operazioni a termine in valuta estera	0	–83 960	–14 182	–98 141
Partecipazioni	0	–270	–57	–327
Altre spese per investimenti di capitale	–10 701	0	0	–10 701
Costi di gestione patrimoniale	–12 697	0	0	–12 697
Totale spese da investimenti di capitale	**–23 398**	**–430 624**	**–1 152 444**	**–1 606 466**
Modifica dell'accantonamento per i rischi negli investimenti di capitale	0	0	439 432	439 432
Totale ricavo da investimenti di capitale 2022	**120 094**	**–9 052**	**–561 523**	**–450 481**

[1] Gli altri proventi da investimenti di capitale comprendono le restituzioni di retrocessioni da parte dell'istituto finanziario depositario.

6. Spiegazioni sul bilancio consolidato – Investimenti di capitale

Indicazioni in migliaia di CHF	Saldo al 31.12.2020	Aumenti/ Diminuzioni	Modifica dell'adat-tamento di valutazione	Saldo al 31.12.2021
Immobili	405 651	1 693	11 498	418 842
Obbligazioni[1]	4 371 874	543 948	3 905	4 919 727
Fondi obbligazionari	33 552	554	–954	33 152
Azioni	1 464 697	–76 231	146 755	1 535 221
Investimenti alternativi	301 620	–34 775	52 524	319 369
Fondi immobiliari	831 237	–38	50 225	881 425
Operazioni a termine in valuta estera	–4 592	0	17 253	12 661
Partecipazioni	58 595	0	2 364	60 959
Investimenti di capitale	**7 462 634**	**435 151**	**283 570**	**8 181 356**

[1] Per la prima volta, nella chiusura contabile 2021 le obbligazioni sono state valutate ai valori di mercato (esclusi gli interessi maturati).

Indicazioni in migliaia di CHF	Saldo al 31.12.2021	Aumenti/ Diminuzioni	Modifica dell'adat-tamento di valutazione	Saldo al 31.12.2022
Immobili	418 842	2 477	2 230	423 549
Obbligazioni	4 919 727	–67 070	–519 724	4 332 933
Fondi obbligazionari	33 152	45 894	–11 971	67 075
Azioni	1 535 221	49 727	–275 830	1 309 118
Investimenti alternativi	319 369	–75 966	28 414	271 817
Fondi immobiliari	881 425	42 602	–217 706	706 321
Operazioni a termine in valuta estera	12 661	0	–9 770	2 891
Partecipazioni	60 959	–1 318	3 402	63 043
Investimenti di capitale	**8 181 356**	**–3 655**	**–1 000 955**	**7 176 747**

7. Operazioni a termine in valuta estera

			Valori di mercato al 31.12.2022		Valori di mercato al 31.12.2021	
Indicazioni in migliaia di CHF		**Valuta**	**Attivi**	**Passivi**	**Attivi**	**Passivi**
Operazioni a termine	Garanzia	USD	0	259	11 429	0
Operazioni a termine	Garanzia	EUR	0	202	2 291	0
Operazioni a termine	Garanzia	GBP	3 351	0	0	1 059
Totale operazioni a termine in valuta estera			**3 351**	**461**	**13 720**	**1 059**

8. Prospetto degli investimenti
Beni patrimoniali e investimenti immateriali

Indicazioni in migliaia di CHF	Mobili, macchinari e attrezzatura da ufficio	Hardware informatico	Veicoli	Totale beni patrimoniali	Progetti	Software	Totale investimenti immateriali
Valori di acquisizione							
Valori lordi 31.12.2020	47 573	51 174	862	99 608	158 781	41 531	200 312
Aumenti di investimenti	897	4 188	229	5 314	0	0	0
Diminuzioni di investimenti	–32	–1 792	–115	–1 939	0	0	0
Valori lordi 31.12.2021	**48 438**	**53 569**	**976**	**102 983**	**158 781**	**41 531**	**200 312**
Rettifiche di valore cumulate							
Rettifiche di valore 31.12.2020	–44 050	–44 933	–817	–89 800	–149 556	–34 595	–184 151
Ammortamenti ordinari	–1 642	–4 824	–75	–6 541	–8 445	–2 958	–11 403
Diminuzioni di investimenti	32	1 788	56	1 876	0	0	0
Rettifiche di valore 31.12.2021	**–45 660**	**–47 969**	**–836**	**–94 465**	**–158 001**	**–37 553**	**–195 554**
Valori contabili netti al 31.12.2021	**2 778**	**5 600**	**140**	**8 518**	**780**	**3 978**	**4 758**

Indicazioni in migliaia di CHF	Mobili, macchinari e attrezzatura da ufficio	Hardware informatico	Veicoli	Totale beni patrimoniali	Progetti	Software	Totale investimenti immateriali
Valori di acquisizione							
Valori lordi 31.12.2021	48 438	53 569	976	102 983	158 781	41 531	200 312
Aumenti di investimenti	3 405	5 651	0	9 056	0	0	0
Diminuzioni di investimenti	–47 146	–57 155	–346	–104 647	–156 829	–41 531	–198 360
Valori lordi 31.12.2022	**4 697**	**2 066**	**629**	**7 392**	**1 952**	**0**	**1 952**
Rettifiche di valore cumulate							
Rettifiche di valore 31.12.2021	–45 660	–47 969	–836	–94 465	–158 001	–37 553	–195 554
Ammortamenti ordinari	–1 768	–5 065	–57	–6 890	–390	–2 958	–3 348
Deprezzamenti	–2 178	–6 153	–58	–8 389	0	–1 019	–1 019
Diminuzioni di investimenti	47 146	57 140	346	104 632	156 829	41 531	198 360
Rettifiche di valore 31.12.2022	**–2 458**	**–2 048**	**–604**	**–5 111**	**–1 562**	**0**	**–1 562**
Valori contabili netti al 31.12.2022	**2 239**	**18**	**25**	**2 281**	**390**	**0**	**390**

9. Delimitazioni attive e passive

Indicazioni in migliaia di CHF	31.12.2022	31.12.2021
Interessi pro rata investimenti di capitale	27 783	26 213
Compensazione dei rischi	31 737	172 606
Altri transitori attivi	106 743	121 793
Totale delimitazioni attive	**166 263**	**320 612**
Compensazione dei rischi	0	134 868
Altri transitori passivi	30 105	37 985
Totale delimitazioni passive	**30 105**	**172 853**

10. Crediti e debiti

Indicazioni in migliaia di CHF	31.12.2022	31.12.2021
Contraenti di un'assicurazione	354 058	333 430
Organizzazioni assicurative	4 950	4 253
Organizzazioni e persone vicine	949	675
Uffici statali [1]	104 990	88 653
Altri crediti	52 113	40 321
Totale crediti	**517 060**	**467 332**
Contraenti di un'assicurazione	655 054	590 723
Organizzazioni assicurative	1 328	1 159
Fornitori di prestazioni	139 481	144 430
Agenti e mediatori	2 401	1 550
Organizzazioni e persone vicine	2 290	2 079
Uffici statali	18 362	4 312
Altri debiti	276 225	145 560
Totale debiti	**1 095 141**	**889 813**

[1] Contiene la richiesta per il 4° trimestre dei costi dei test del Covid-19 a carico della Confederazione di CHF 18,9 milioni (2021: CHF 46,2 millioni) (totale dei costi dei test del Covid-19 a carico della Confederazione: CHF 136,9 milioni).

11. Accantonamenti tecnico-assicurativi

Indicazioni in migliaia di CHF	Accantonamenti per sinistri e prestazioni [1]	Riserve matematiche [2]	Accantonamenti per future partecipazioni alle eccedenze degli assicurati	Accantonamenti per fluttuazioni	Altri accantonamenti tecnico-assicurativi [3]	Totale
Stato al 31.12.2020	**1 679 379**	**446 665**	**75 973**	**1 418 589**	**344 259**	**3 964 863**
Costituzione	1 276 154	90 413	52 053	139 272	116 186	1 674 078
Scioglimento	–1 340 728	–63 062	–47 358	–90 112	–11 516	–1 552 776
Stato al 31.12.2021	**1 614 805**	**474 016**	**80 668**	**1 467 749**	**448 929**	**4 086 165**

Indicazioni in migliaia di CHF	Accantonamenti per sinistri e prestazioni [1]	Riserve matematiche [2]	Accantonamenti per future partecipazioni alle eccedenze degli assicurati	Accantonamenti per fluttuazioni	Altri accantonamenti tecnico-assicurativi [3]	Totale
Stato al 31.12.2021	**1 614 805**	**474 016**	**80 668**	**1 467 749**	**448 929**	**4 086 165**
Costituzione	1 462 932	58 848	37 870	215 797	28 407	1 803 854
Scioglimento	–1 347 794	–73 004	–56 264	–375 617	–166 566	–2 019 245
Stato al 31.12.2022	**1 729 943**	**459 860**	**62 274**	**1 307 929**	**310 770**	**3 870 774**

[1] La quota di riassicurazione degli accantonamenti per sinistri e prestazioni ammonta al 31.12.2022 a zero migliaia di franchi (al 31.12.2021 a zero migliaia di franchi).

[2] I capitali per la copertura pensionistica sono scontati con un tasso d'interesse tecnico dell' 1,0 per cento (2021: 1,5 per cento). La durata media è di 10,1 anni (2021: 11,3 anni).

[3] I restanti accantonamenti tecnico-assicurativi sono formati da riserve di senescenza, riserve per la riduzione volontaria delle riserve e riserve per ulteriori prodotti dell'assicurazione obbligatoria delle cure medico-sanitarie AOMS (modelli come AMF/HMO). Gli accantonamenti per senescenza sono stati scontati con un tasso d'interesse tecnico dell'1,0 per cento.

12. Accantonamenti non tecnico-assicurativi

Indicazioni in migliaia di CHF	Personale/ Broker [1]	Imposte	Rischi processuali [2]	Altro [3]	Totale
Stato al 31.12.2020	**38 965**	**4 960**	**1 101**	**93 694**	**138 721**
Costituzione	70 178	38 024	0	9 355	117 557
Scioglimento	–68 519	0	–1 101	–96 617	–166 238
Stato al 31.12.2021	**40 624**	**42 984**	**0**	**6 432**	**90 040**

Indicazioni in migliaia di CHF	Personale/ Broker [1]	Imposte	Rischi processuali [2]	Altro [3]	Totale
Stato al 31.12.2021	**40 624**	**42 984**	**0**	**6 432**	**90 040**
Costituzione	29 789	40	0	11 756	41 585
Scioglimento	–45 649	–41 255	0	–10 546	–97 450
Stato al 31.12.2022	**24 764**	**1 769**	**0**	**7 642**	**34 175**

[1] La voce Personale/Broker comprende gli accantonamenti per i diritti alle vacanze e alle ore supplementari, le spese per il personale derivanti dalle modifiche organizzative deliberate come pure i premi del personale e le commissioni dei broker.

[2] La posizione comprende gli indennizzi pari secondo l'art. 418 lett. u CO nel quadro dell'introduzione dell'accordo settoriale per intermediari.

[3] L'Autorità di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) ha imposto un limite alla concessione di sconti. Nel 2021 gli accantonamenti costituiti a questo scopo, pari a 90 milioni di franchi, sono stati in gran parte utilizzati o liquidati per finanziare pagamenti agli assicurati individuali.

13. Accantonamenti per i rischi negli investimenti di capitale

Indicazioni in migliaia di CHF	Accantonamenti per i rischi negli investimenti di capitale	Totale
Stato al 31.12.2020	**1 007 632**	**1 007 632**
Costituzione	10 000	10 000
Scioglimento	0	0
Stato al 31.12.2021	**1 017 632**	**1 017 632**

Indicazioni in migliaia di CHF	Accantonamenti per i rischi negli investimenti di capitale	Totale
Stato al 31.12.2021	**1 017 632**	**1 017 632**
Costituzione	0	0
Scioglimento	–439 432	–439 432
Stato al 31.12.2022	**578 200**	**578 200**

14. Debiti nei confronti di istituti di previdenza

Utilità economica / Impegno economico e spese previdenziali	Copertura eccedente/ insufficiente [1]	Quota economica dell'organizzazione		Variazione rispetto all'anno precedente o con effetto sul risultato nell'esercizio	Contributi delimitati al periodo	Spese previdenziali all'interno delle spese per il personale	
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020			2021	Anno precedente
Piani di previdenza con copertura eccedente	262 973	0	0	0	36 816	36 816	35 224
Totale	**262 973**	**0**	**0**	**0**	**36 816**	**36 816**	**35 224**

Utilità economica / Impegno economico e spese previdenziali	Copertura eccedente/ insufficiente [1]	Quota economica dell'organizzazione		Variazione rispetto all'anno precedente o con effetto sul risultato nell'esercizio	Contributi delimitati al periodo	Spese previdenziali all'interno delle spese per il personale	
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021			2022	Anno precedente
Piani di previdenza con copertura eccedente	300 635	0	0	0	37 280	37 280	36 816
Totale	**300 635**	**0**	**0**	**0**	**37 280**	**37 280**	**36 816**

[1] I dati si basano sul conto annuale 2020 e 2021 attestato della Fondazione per la previdenza del personale di Helsana Assicurazioni SA. I valori possono essere consultati nel conto annuale 2021.

15. Ulteriori indicazioni

Garanzie per debiti propri, riserva della proprietà (senza patrimonio vincolato)

Al 31.12.2022 non si registravano garanzie per debiti propri.

Crediti/Debiti eventuali

Nella cornice dell'imposizione di gruppo all'IVA, il gruppo Helsana risponde solidalmente nei confronti dell'Amministrazione federale delle contribuzioni. Il gruppo IVA comprende, oltre alle società con consolidamento integrale, anche la Fondation Sana.

Per gli investimenti alternativi sussiste un obbligo di versamento supplementare pari a CHF 19 253.–.

Attivi costituiti in pegno o ceduti

Tutti i valori patrimoniali sono costituiti in pegno con la seguente limitazione: il diritto di pegno collettivo viene costituito esclusivamente a garanzia dei diritti attuali e futuri provenienti da strumenti finanziari derivati, solo nella misura in cui tali diritti non siano già coperti dall'allegato sulla garanzia del contratto quadro svizzero per i derivati OTC.

Società vicine essenziali

Indicazioni in migliaia di CHF	Transazioni con il gruppo Helsana (valore netto)[1]		Saldo investimenti di capitale[2]		Saldo accantonamenti tecnico-assicurativi[2]	
	2022	2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Nome						
Solida Assicurazioni SA, 8048 Zurigo	11 548	11 748	721 085	695 488	607 628	602 467
Helsana Protezione giuridica SA, 5000 Aarau	22 120	20 245	54 413	52 401	47 939	46 789

[1] Le transazioni con società vicine comprendono la somma dei conteggi di tali società, i quali tengono conto dei premi netti trasmessi con deduzione di eventuali partecipazioni alle eccedenze e indennizzi di amministrazione.

[2] Le cifre sono tratte dal rispettivo rapporto di gestione 2021.

RELAZIONE DELL'UFFICIO
DI REVISIONE

Ernst & Young SA
Maagplatz 1
Casella postale
CH-8010 Zurigo

Telefono: +41 58 286 31 11
Telefax: +41 58 286 30 04
www.ey.com/ch

All'Assemblea generale della
Helsana SA, Dübendorf

Zurigo, 22 febbraio 2023

Relazione dell'ufficio di revisione

Relazione sulla revisione del conto di gruppo

Giudizio
Abbiamo svolto la revisione del conto di gruppo della Helsana SA e delle sue società affiliate (il gruppo), costituito dal bilancio consolidato al 31 dicembre 2022, dal conto economico consolidato, dal prospetto della variazione del capitale proprio consolidato e dal conto dei flussi di tesoreria consolidato per l'esercizio chiuso a tale data, come pure dall'allegato al conto di gruppo, che include anche la sintesi dei più significativi principi contabili applicati.

A nostro giudizio, l'annesso conto di gruppo fornisce un quadro fedele della situazione patrimoniale e finanziaria consolidata del gruppo al 31 dicembre 2022 come pure della situazione reddituale e dei suoi flussi di tesoreria consolidati per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle Swiss GAAP RPC ed è conforme alla legge svizzera.

Elementi alla base del giudizio
Abbiamo svolto la nostra revisione contabile conformemente alla legge svizzera e agli Standard svizzeri di revisione contabile (SR-CH). Le nostre responsabilità ai sensi di tali norme e standard sono ulteriormente descritte nella sezione «Responsabilità dell'ufficio di revisione per la revisione del conto di gruppo» della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto al gruppo, conformemente alle disposizioni legali svizzere e ai requisiti della categoria professionale, e abbiamo adempiuto agli altri nostri obblighi di condotta professionale nel rispetto di tali requisiti.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Altre informazioni
Il Consiglio d'amministrazione è responsabile delle altre informazioni. Le altre informazioni comprendono le informazioni riportate nella relazione sulla gestione, ad eccezione del conto di gruppo, del conto annuale e delle nostre relative relazioni.

Il nostro giudizio sul conto di gruppo non si estende alle altre informazioni e non esprimiamo alcuna forma di conclusione di revisione a riguardo.

Nell'ambito della nostra revisione contabile, è nostra responsabilità leggere le altre informazioni e, nel farlo, valutare se sussistano delle incoerenze significative rispetto al conto di gruppo o a quanto da noi appreso durante la revisione contabile, o se le altre informazioni sembrino contenere in altro modo delle anomalie significative.

Qualora, sulla base del lavoro da noi svolto, dovessimo giungere alla conclusione che vi è un'anomalia significativa nelle altre informazioni, siamo tenuti a comunicarlo. Non abbiamo alcuna osservazione da formulare a tale riguardo.

Responsabilità del Consiglio d'amministrazione per il conto di gruppo
Il Consiglio d'amministrazione è responsabile dell'allestimento del conto di gruppo in conformità alle Swiss GAAP RPC e alle disposizioni legali, nonché per i controlli interni da esso ritenuti necessari per consentire l'allestimento di un conto di gruppo che sia esente da anomalie significative imputabili a frodi o errori.

Nell'allestimento del conto di gruppo, il Consiglio d'amministrazione è responsabile per la valutazione della capacità del gruppo di continuare l'attività aziendale, per l'informativa, se del caso, sugli aspetti correlati alla continuità aziendale, nonché per l'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, a meno che il Consiglio d'amministrazione intenda liquidare il gruppo o cessare l'attività, oppure non abbia alternative realistiche a tali scelte.

Responsabilità dell'ufficio di revisione per la revisione del conto di gruppo
I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il conto di gruppo nel suo complesso sia esente da anomalie significative, imputabili a frodi o errori, e l'emissione di una relazione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile eseguita in conformità alla legge svizzera e agli SR-CH individui sempre un'anomalia significativa, qualora esistente. Le anomalie possono derivare da frodi o errori e sono considerate significative qualora si possa ragionevolmente attendere che esse, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori prese sulla base del conto di gruppo.

Una descrizione più dettagliata delle nostre responsabilità per la revisione del conto di gruppo è disponibile sul sito web di EXPERTsuisse: https://www.expertsuisse.ch/it/revisione-relazione-di-revisione. Tale descrizione costituisce parte integrante della nostra relazione.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Conformemente all'art. 728a cpv. 1 cifra 3 CO e allo SR-CH 890, confermiamo l'esistenza di un sistema di controllo interno per l'allestimento del conto di gruppo concepito secondo le direttive del Consiglio d'amministrazione.

Raccomandiamo di approvare il conto di gruppo che vi è stato sottoposto.

Ernst & Young SA

Rolf Bächler
Perito revisore abilitato
(Revisore responsabile)

Anja Brunschwiler
Perito revisore abilitato

Alla versione online del rapporto di gestione Helsana 2022.

Siamo a vostra disposizione.

Gruppo Helsana
0844 80 81 82
helsana.ch/contatto
helsana.ch/sedi

Premiata con eccellenti voti.

moneyland.ch
Assicurazione malattia
Voto: Molto buono
Soddisfazione generale dei clienti 2022

comparis.ch
Casse malati
Buono: 5.0
Soddisfazione clienti 06/2022

ISTQ | Istituto Svizzero per Test di Qualità Sagl
Vincitore del settore 2022
1° POSTO
ASSISTENZA CLIENTI
ASSICURAZIONE SANITARIA
A confronto: 18 fornitori
Sondaggio sui clienti 06/2022, sagl.ch/4173

Il gruppo Helsana comprende Helsana Assicurazioni SA, Helsana Assicurazioni integrative SA ed Helsana Infortuni SA.