
Rapport financier

Exercice 2019

Sommaire Page

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

| | |
|--------------------------------------|----|
| Bilan | 30 |
| Compte de résultat | 31 |
| Tableau de flux de trésorerie | 32 |
| Tableau des fonds propres | 33 |

Annexe aux comptes annuels

| | |
|--|---------|
| Principes d'évaluation | 34 – 37 |
| Explications sur le bilan | 38 – 41 |
| Explications sur le compte de résultat | 42 – 43 |
| Compte de résultat sectoriel | 44 – 45 |
| Autres indications | 46 – 47 |

Affectation du résultat du bilan 48

Rapport de l'organe de révision 49

CONCORDIA Assurances SA

| | |
|--------------------------------------|----|
| Bilan | 50 |
| Compte de résultat | 51 |
| Tableau de flux de trésorerie | 52 |
| Tableau des fonds propres | 53 |

Annexe aux comptes annuels

| | |
|--|---------|
| Principes d'évaluation | 54 – 57 |
| Explications sur le bilan | 58 – 61 |
| Explications sur le bilan et le compte de résultat | 62 |
| Explications sur le compte de résultat | 63 |
| Autres indications | 64 – 65 |

Affectation du résultat du bilan 66

Rapport de l'organe de révision 67

Bilan

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Montants en CHF 1'000

| | Chiffre | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|---|---------|------------------|------------------|-------------------|---------------|
| | | | | en valeur absolue | en % |
| Actif | | | | | |
| Placements de capitaux | 1 | 1'774'605 | 1'729'119 | 45'486 | 2.6 % |
| Immobilisations corporelles | | 0 | 0 | 0 | |
| Immobilisations incorporelles | | 0 | 0 | 0 | |
| Comptes de régularisation | | 41'583 | 44'140 | -2'557 | -5.8 % |
| Créances | 2 | 102'918 | 101'511 | 1'407 | 1.4 % |
| Liquidités | | 127'886 | 144'685 | -16'799 | -11.6 % |
| Total de l'actif | | 2'046'992 | 2'019'455 | 27'537 | 1.4 % |
| Passif | | | | | |
| Fonds propres | | | | | |
| Capital-actions | | 100 | 100 | 0 | 0.0 % |
| Réserves légales de capitaux | | 20 | 20 | 0 | 0.0 % |
| Réserves légales de bénéfices | | 808'816 | 810'934 | -2'118 | -0.3 % |
| Résultat du bilan | | 61'917 | -2'117 | 64'034 | -3'024.8 % |
| Total des fonds propres | | 870'853 | 808'937 | 61'916 | 7.7 % |
| Capitaux étrangers | | | | | |
| Provisions techniques | 3 | 521'995 | 585'095 | -63'100 | -10.8 % |
| Provisions techniques pour fluctuation et sécurité | | 0 | 0 | 0 | |
| Provisions non techniques | 4 | 27'565 | 62'850 | -35'285 | -56.1 % |
| Provisions pour risques liés aux placements de capitaux | 5 | 324'100 | 309'800 | 14'300 | 4.6 % |
| Comptes de régularisation | | 2'807 | 1'441 | 1'366 | 94.8 % |
| Dettes | 6 | 299'672 | 251'332 | 48'340 | 19.2 % |
| Total des capitaux étrangers | | 1'176'139 | 1'210'518 | -34'379 | -2.8 % |
| Total du passif | | 2'046'992 | 2'019'455 | 27'537 | 1.4 % |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Compte de résultat

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Montants en CHF 1'000

| | Chiffre | 2019 | 2018 | Variation | |
|---|---------|---------------|---------------|-------------------|-----------------|
| | | | | en valeur absolue | en % |
| Primes acquises | 7 | 2'283'531 | 2'246'351 | 37'180 | 1.7 % |
| Charges de prestations | 8 | -2'202'441 | -2'036'211 | -166'230 | 8.2 % |
| Variation des provisions techniques | | 39'077 | -72'176 | 111'253 | -154.1 % |
| Variation des provisions techniques pour fluctuation et sécurité | | 0 | 0 | 0 | |
| Variation des provisions non techniques | | 35'285 | -35'850 | 71'135 | -198.4 % |
| Compensation de risques entre assureurs | | 101'788 | 88'521 | 13'267 | 15.0 % |
| Participation des assuré-es aux excédents | | -564 | -475 | -89 | 18.7 % |
| Frais d'exploitation | 9 | -119'508 | -113'508 | -6'000 | 5.3 % |
| Autres produits d'exploitation | | 703 | 746 | -43 | -5.8 % |
| Autres charges d'exploitation | | -311 | -358 | 47 | -13.1 % |
| Versement au titre de la compensation des primes selon les art. 17 et 18 LSAMal | 3 | -107'713 | 0 | -107'713 | |
| Versement volontaire de réserves | 4 | -62'114 | -26'475 | -35'639 | 134.6 % |
| Résultat des placements de capitaux | | 91'329 | -52'682 | 144'011 | -273.4 % |
| - produits des placements de capitaux | 10 | 110'820 | 27'852 | 82'968 | 297.9 % |
| - charges des placements de capitaux | 10 | -5'191 | -60'934 | 55'743 | -91.5 % |
| - variation des provisions pour risques liés aux placements de capitaux | 5 | -14'300 | -19'600 | 5'300 | -27.0 % |
| Total du résultat d'exploitation | | 59'062 | -2'117 | 61'179 | -2'890 % |
| Résultat hors exploitation | | 2'855 | 0 | 2'855 | |
| Résultat exceptionnel | | 0 | 0 | 0 | |
| Résultat avant impôts sur les bénéfiques | | 61'917 | -2'117 | 64'034 | -3'025 % |
| Impôts sur les bénéfiques | | 0 | 0 | 0 | |
| Résultat | | 61'917 | -2'117 | 64'034 | -3'025 % |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Tableau de flux de trésorerie

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Montants en CHF 1'000

| Flux financiers provenant de l'activité d'exploitation | Chiffre | 2019 | 2018 |
|---|---------|----------------|-----------------|
| Résultat | | 61'917 | -2'117 |
| Amortissements/révaluations | | | |
| – des placements de capitaux | | -68'194 | 58'516 |
| – des immobilisations incorporelles | | 0 | 0 |
| – des immobilisations corporelles | | 0 | 0 |
| – des créances | 7 | -1'957 | -1'173 |
| Augmentation/diminution | | | |
| – des provisions techniques | 3 | -63'100 | 72'176 |
| – des provisions techniques pour fluctuation et sécurité | | 0 | 0 |
| – des provisions non techniques | 4 | -35'285 | 35'850 |
| – des provisions pour risques liés aux placements de capitaux | 5 | 14'300 | 19'600 |
| Bénéfice/perte provenant de réalisations | | | |
| – d'immobilisations incorporelles | | 0 | 0 |
| – d'immobilisations corporelles | | 0 | 0 |
| Augmentation/diminution | | | |
| – des comptes de régularisation (actif) | | 2'557 | 30'619 |
| – des créances | | 550 | -11'882 |
| – des comptes de régularisation (passif) | | 1'366 | 96 |
| – des dettes | | 48'340 | 27'998 |
| Entrée/sortie de liquidités provenant de l'activité d'exploitation | | -39'506 | 229'683 |
| Flux financiers provenant de l'activité d'investissement | | | |
| – versements pour investissements d'immobilisations financières | | -131'567 | -397'594 |
| – paiements provenant de désinvestissements d'immobilisations financières | | 154'274 | 186'512 |
| – versements pour investissements d'immobilisations corporelles | | 0 | 0 |
| – paiements provenant de désinvestissements d'immobilisations corporelles | | 0 | 0 |
| – versements pour investissements d'immobilisations incorporelles | | 0 | 0 |
| – paiements provenant de désinvestissements d'immobilisations incorporelles | | 0 | 0 |
| Entrée/sortie de liquidités provenant de l'activité d'investissement | | 22'707 | -211'082 |
| Variation des liquidités | | -16'799 | 18'601 |
| Liquidités au début de la période de rapport | | 144'685 | 126'084 |
| Variation des liquidités selon le tableau de flux de trésorerie | | -16'799 | 18'601 |
| Variation des liquidités provenant de l'évaluation de devises étrangères | | 0 | 0 |
| Liquidités à la fin de la période de rapport | | 127'886 | 144'685 |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Tableau des fonds propres

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Montants en CHF 1'000

| | Capital-actions | Réserves de capitaux | Réserves de bénéfices | Total des fonds propres |
|--|-----------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Fonds propres au 01.01.2018 | 100 | 20 | 810'933 | 811'053 |
| Augmentation de capital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Réduction de capital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Distribution de dividendes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Résultat annuel de la période de rapport | 0 | 0 | -2'117 | -2'117 |
| Fonds propres au 31.12.2018 | 100 | 20 | 808'816 | 808'936 |
| Augmentation de capital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Réduction de capital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Distribution de dividendes | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Résultat annuel de la période de rapport | 0 | 0 | 61'917 | 61'917 |
| Fonds propres au 31.12.2019 | 100 | 20 | 870'733 | 870'853 |

Autres données sur les fonds propres

Le capital-actions se compose de 100'000 actions nominatives d'une valeur nominale de CHF 1. Il est entièrement libéré.

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Principes d'évaluation

1. Principes de la présentation des comptes

Les comptes annuels ont été établis en conformité avec le référentiel Swiss GAAP RPC dans son intégralité et satisfont aux dispositions légales suisses. Leur structure et leur organisation se fondent en particulier sur la Swiss GAAP RPC 41 («Présentation des comptes des assureurs incendie et assureurs maladie»). L'application des recommandations a été effectuée sur ordre de l'Office fédéral de la santé publique (OFSP).

2. Date du bilan

Les comptes annuels sont clôturés au 31 décembre.

3. Principes d'évaluation

L'évaluation s'effectue selon des critères uniformes. Le principe qui s'applique est celui de l'évaluation individuelle des actifs et des dettes.

Toutes les valeurs du bilan et du compte de résultat s'entendent «pour propre compte». Par conséquent, nous avons renoncé à une désignation en ce sens pour chaque poste des comptes annuels.

3.1 Devises étrangères

Les dépenses et les produits en devise étrangère sont estimés aux cours de la date de transaction ou aux cours moyens. Les postes du bilan énoncés en devise étrangère sont convertis aux cours ci-dessous, en vigueur le jour du bilan:

| | |
|---------|-------|
| EUR/CHF | 1.09 |
| USD/CHF | 0.97 |
| SEK/CHF | 10.35 |
| NOK/CHF | 11.02 |

3.2 Placements de capitaux

Placements de capitaux généraux: sous ce poste sont portées au bilan les catégories de placement décrites ci-après. Sauf indication contraire, l'évaluation se fait aux valeurs du marché. Les variations de valeur sont saisies dans le compte de résultat comme bénéfices non réalisés dans les produits des placements de capitaux ou comme pertes non réalisées dans les charges des placements de capitaux. La comptabilité des titres est tenue d'après le principe de la date de règlement.

Obligations: dans cette catégorie figurent les emprunts par obligation, les lettres de gage, les dépôts à terme d'une durée initiale de plus de trois mois et d'autres créances établies sur une somme d'argent fixe. Les parts de placements collectifs de capitaux qui investissent exclusivement ou majoritairement en titres à revenu fixe sont également portées au bilan sous ce poste. Les intérêts courus résultant de titres à revenu fixe sont saisies dans les comptes actifs de régularisation.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Principes d'évaluation

Actions: ce poste comprend des actions suisses et étrangères ainsi que des parts de placements collectifs de capitaux qui investissent exclusivement ou majoritairement dans des actions suisses ou étrangères.

Immeubles: sous ce poste figurent au bilan les investissements dans des fonds immobiliers.

Liquidités: ce poste traite des dépôts à terme d'une durée initiale maximale de 90 jours et des avoirs à vue échéant à tout moment qui sont détenus dans le cadre de la stratégie de placement.

3.3 Créances

Ces postes sont estimés aux valeurs nominales. Le du croire est fixé sur la base de la structure des échéances et de la probabilité historique de défaillance. Pour les risques liés aux créances spécifiquement connus, des ajustements individuels de valeur sont entrepris.

3.4 Liquidités

Les liquidités comprennent l'encaisse, les avoirs postaux et bancaires ainsi que les fonds en dépôt et à vue d'une durée initiale maximale de 90 jours qui sont gérés pour les besoins des affaires opérationnelles d'assurance. Les liquidités sont estimées aux valeurs nominales en tenant compte des cours actuels des devises étrangères.

3.5 Provisions techniques

Provisions pour prestations: ces provisions correspondent à une estimation des paiements de sinistres non escomptés échéant à l'avenir. Les provisions pour prestations comprennent les provisions pour les sinistres déclarés et celles pour les sinistres survenus mais non encore déclarés ainsi que les frais de traitement des sinistres correspondants. L'estimation, effectuée selon des principes actuariels reconnus, est conforme aux prescriptions juridiques de l'autorité de surveillance. Elle se fonde avant tout sur les chiffres empiriques des années précédentes.

Provisions pour participation future des assurés aux: CONCORDIA a contractuellement convenu avec de nombreux et nombreuses client-es disposant d'une assurance collective d'indemnités journalières du paiement d'une participation aux excédents (participation aux bénéfices) en cas d'évolution positive des sinistres. Ce poste de provisions correspond à la meilleure estimation des participations aux excédents à prévoir jusqu'à la date du bilan. L'estimation repose sur des observations passées forfaitaires et tient compte de l'évolution des gros contrats individuels. Ce poste concerne uniquement les activités dans la Principauté du Liechtenstein.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Principes d'évaluation

Provisions de vieillissement: conformément à l'art. 13 de la loi sur la surveillance de l'assurance-maladie (LSAMal), des provisions de vieillissement sont constituées pour l'assurance facultative d'indemnités journalières selon la loi sur l'assurance-maladie (LAMal). Elles sont calculées d'après les directives légales de l'autorité de surveillance.

Provisions selon l'art. 17 LSAMal: sur la base du compte de résultat établi pour chaque canton, une affectation aux provisions a lieu au 31 décembre pour les cantons répondant aux critères requis. Pour que cette opération soit autorisée, il faut notamment que le résultat demeure positif après l'affectation au fonds d'excédents. Le versement aux personnes assurées s'effectue durant l'exercice annuel suivant.

3.6 Provisions pour risques liés aux placements de capitaux

Ces provisions doivent permettre de tenir compte des fluctuations de valeur des placements de capitaux. Le Conseil d'administration a fixé la valeur cible des provisions à 17 % des valeurs de marché des placements de capitaux. Cette valeur a été déterminée selon une méthode d'économie financière (principe de la valeur à risque, *value at risk*) et repose sur un niveau de sécurité de 99.0 % et une période d'observation de deux ans.

La constitution et le recours à ces provisions s'effectuent en fonction du résultat général et du résultat des placements de capitaux de l'exercice annuel concerné ainsi que du montant des provisions existantes.

3.7 Autres provisions non techniques

Sous ce poste figurent toutes les autres provisions non techniques. Il est évalué le jour du bilan sur la base des sorties de capitaux probables.

3.8 Dettes

Ce poste renferme, outre les primes payées par anticipation qui concernent l'année suivante, également les engagements découlant de prestations d'assurance décomptées et d'engagements à l'égard des fournisseurs et fournisseuses. L'évaluation se fait aux valeurs nominales.

4. Impôts

Conformément à l'art. 80 de la loi fédérale sur la partie générale du droit des assurances sociales (LPGA), les affaires d'assurance-maladie selon la LAMal et les affaires d'assurance-accidents obligatoire selon la loi sur l'assurance-accidents (LAA) sont exonérées de l'ensemble des impôts directs fédéraux, cantonaux et communaux.

5. Prévoyance en faveur du personnel

Le personnel de CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA est assuré contre les suites de l'âge, du décès et de l'invalidité par une institution de prévoyance englobante et autonome de droit suisse. Les plans de prévoyance reposent sur le principe de primauté des cotisations.

Ces plans sont en règle générale financés par des cotisations annuelles des employé-es et de l'employeur. Les cotisations de l'employeur sont portées par période aux frais de personnel. Dans le bilan sont saisis les régularisations actives ou passives correspondantes ainsi que les créances et engagements qui interviennent sur la base de dispositions contractuelles, légales ou réglementaires. Chaque année, on évalue si l'institution de prévoyance a donné lieu à un avantage économique (inscription à l'actif sous les placements de capitaux) ou à un engagement économique (inscription au passif sous les engagements) du point de vue de l'employeur.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Principes d'évaluation

Servent de base les contrats, les règlements ainsi que les comptes annuels de l'institution de prévoyance établis selon la Swiss GAAP RPC 26 «Présentation des comptes des institutions de prévoyance professionnelle». Les réserves de cotisations d'employeur figurent comme actifs (Actifs des institutions de prévoyance) sous les placements de capitaux; les variations par rapport à la période précédente sont saisies au titre des frais de personnel, avec prise en compte des renoncations d'utilisation par la constitution d'un ajustement de valeur.

6. Événements survenus après la date du bilan

Par décision du 20 mars 2020, le Conseil d'administration de CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA a approuvé les comptes annuels. Ces derniers prennent en considération l'ensemble des événements connus à cette date dont les éléments déclencheurs sont intervenus avant la date du bilan. Aucun événement susceptible d'avoir une influence déterminante sur l'état du patrimoine, des finances et des résultats de l'année écoulée n'est par ailleurs survenu.

7. Établissement du rapport en conformité avec les prescriptions de l'autorité de surveillance

Afin que l'établissement du rapport soit conforme aux prescriptions de l'autorité de surveillance, les précisions de l'OFSP ont également été prises en considération, en sus des Swiss GAAP RPC.

8. Modifications de la présentation et de l'évaluation des comptes annuels

Aucune modification n'a été apportée.

9. Transactions exceptionnelles

Au 1^{er} janvier 2019, CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA a cédé son portefeuille d'assurance obligatoire LAA à SOLIDA Assurances SA. La date de transfert des profits et risques a également été fixée au 1^{er} janvier 2019. Dans ce contexte, les provisions techniques d'assurance correspondantes constituées chez CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA ont été cédées à SOLIDA Assurances SA. Les provisions non techniques ont été annulées avec incidence sur le compte de résultat.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Explications sur le bilan

Montants en CHF 1'000

1. Placements de capitaux

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| Liquidités | 118'565 | 101'962 | 16'603 | 16.3 % |
| Obligations | 1'322'648 | 1'282'477 | 40'171 | 3.1 % |
| Actions | 254'103 | 255'880 | -1'777 | -0.7 % |
| Placements immobiliers indirects | 70'880 | 80'474 | -9'594 | -11.9 % |
| Actifs résultant de plans de prévoyance | 8'409 | 8'326 | 83 | 1.0 % |
| Total des placements de capitaux | 1'774'605 | 1'729'119 | 45'486 | 2.6 % |

2. Créances

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|--|----------------|----------------|-------------------|--------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| À l'égard des preneurs et preneuses d'assurance | 117'162 | 117'983 | -821 | -0.7 % |
| À l'égard des compagnies d'assurance | 0 | 0 | 0 | |
| À l'égard des agent-es et intermédiaires d'assurance | 0 | 0 | 0 | |
| À l'égard des entités liées | 181 | 56 | 125 | 223.2 % |
| Autres créances | 13'623 | 12'215 | 1'408 | 11.5 % |
| Ajustements de valeur | -28'048 | -28'743 | 695 | -2.4 % |
| Total des créances | 102'918 | 101'511 | 1'407 | 1.4 % |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Explications sur le bilan

Montants en CHF 1'000

3. Provisions techniques

| | 01.01.2018 | Constitution | Affectation | Dissolution | 31.12.2018 |
|---|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Provisions pour prestations LAMal | 441'441 | 250'054 | -283'245 | 0 | 408'250 |
| Provisions pour prestations LAA | 24'461 | 0 | 0 | -438 | 24'023 |
| Provisions pour prestations Principauté du Liechtenstein (FL) | 42'417 | 22'874 | -24'869 | 0 | 40'422 |
| Total des provisions pour prestations | 508'319 | 272'928 | -308'114 | -438 | 472'695 |
| Provisions pour participation future des assurés FL aux excédents | 1'700 | 0 | 0 | -200 | 1'500 |
| Provisions de vieillissement LAMal | 2'900 | 0 | 0 | 0 | 2'900 |
| Provisions pour la compensation des primes selon les art. 17 et 18 LSAMal | 0 | 108'000 | 0 | 0 | 108'000 |
| Total des provisions techniques | 512'919 | 380'928 | -308'114 | -638 | 585'095 |
| | 01.01.2019 | Constitution | Affectation | Dissolution | 31.12.2019 |
| Provisions pour prestations LAMal | 408'250 | 333'268 | -333'283 | 0 | 408'235 |
| Provisions pour prestations LAA | 24'023 | 0 | 0 | -24'023 | 0 |
| Provisions pour prestations Principauté du Liechtenstein (FL) | 40'422 | 28'164 | -24'826 | 0 | 43'760 |
| Total des provisions pour prestations | 472'695 | 361'432 | -358'109 | -24'023* | 451'995 |
| Provisions pour participation future des assurés FL aux excédents | 1'500 | 164 | -564 | 0 | 1'100 |
| Provisions de vieillissement LAMal | 2'900 | 0 | 0 | 0 | 2'900 |
| Provisions pour la compensation des primes selon les art. 17 et 18 LSAMal | 108'000 | 66'000 | -107'713 | -287 | 66'000 |
| Total des provisions techniques | 585'095 | 427'596 | -466'386 | -24'310 | 521'995 |

*Cf. chiffre 9 «Transactions exceptionnelles» des principes d'évaluation de l'annexe aux comptes annuels

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA Explications sur le bilan

Montants en CHF 1'000

4. Provisions non techniques

| | 01.01.2018 | Constitution | Affectation | Dissolution | 31.12.2018 | Dont à court terme |
|--|---------------|---------------|----------------|-------------|---------------|--------------------|
| Provisions pour le versement volontaire de réserves selon l'art. 26 OSAMal | 27'000 | 55'000 | -26'475 | -525 | 55'000 | 55'000 |
| Provisions pour le versement volontaire de réserves FL | 0 | 7'850 | 0 | 0 | 7'850 | 7'850 |
| Total des provisions non techniques | 27'000 | 62'850 | -26'475 | -525 | 62'850 | 62'850 |
| | 01.01.2019 | Constitution | Affectation | Dissolution | 31.12.2019 | Dont à court terme |
| Provisions pour le versement volontaire de réserves selon l'art. 26 OSAMal | 55'000 | 27'565 | -54'291 | -709 | 27'565 | 27'565 |
| Provisions pour le versement volontaire de réserves FL | 7'850 | 0 | -7'823 | -27 | 0 | 0 |
| Total des provisions non techniques | 62'850 | 27'565 | -62'114 | -736 | 27'565 | 27'565 |

5. Provisions pour risques liés aux placements de capitaux

| | 01.01.2018 | Constitution | Affectation | Dissolution | 31.12.2018 |
|---|----------------|---------------|-------------|---------------|----------------|
| Valeur cible en % | 17 % | - | - | - | 17 % |
| Total des placements de capitaux ¹ | 1'707'335 | - | - | - | 1'822'194 |
| Provisions nécessaires | 290'247 | - | - | - | 309'773 |
| Total des provisions comptabilisées | 290'200 | 19'600 | 0 | 0 | 309'800 |
| | 01.01.2019 | Constitution | Affectation | Dissolution | 31.12.2019 |
| Valeur cible en % | 17 % | - | - | - | 17 % |
| Total des placements de capitaux ¹ | 1'822'194 | - | - | - | 1'906'501 |
| Provisions nécessaires | 309'773 | - | - | - | 324'105 |
| Total des provisions comptabilisées | 309'800 | 15'587 | 0 | -1'287 | 324'100 |

¹ Outre les placements de capitaux, ce poste comprend également les liquidités et les intérêts courus.

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Explications sur le bilan

Montants en CHF 1'000

6. Dettes

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|--|----------------|----------------|-------------------|---------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| À l'égard des preneurs et preneuses d'assurance | 184'036 | 175'511 | 8'525 | 4.9 % |
| À l'égard des prestataires de services | 21'971 | 9'884 | 12'087 | 122.3 % |
| À l'égard des compagnies d'assurance | 0 | 0 | 0 | |
| À l'égard des agent-es et intermédiaires d'assurance | 1 | 0 | 1 | |
| À l'égard des entités liées | 10'956 | 3'916 | 7'040 | 179.8 % |
| Autres dettes | 82'708 | 62'021 | 20'687 | 33.4 % |
| Total des dettes | 299'672 | 251'332 | 48'340 | 19.2 % |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA Explications sur le compte de résultat

Montants en CHF 1'000

7. Primes acquises

| | 2019 | 2018 | Variation | |
|--|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| Primes brutes | 2'258'675 | 2'226'391 | 32'284 | 1.5 % |
| ./. Déductions sur produits | 1'957 | 1'173 | 784 | 66.8 % |
| ./. Primes cédées à d'autres assureurs | -179 | -4'133 | 3'954 | -95.7 % |
| + Contributions du secteur public | 26'091 | 25'648 | 443 | 1.7 % |
| ./. Autres parts de prime | -3'013 | -2'728 | -285 | 10.4 % |
| Total des primes acquises | 2'283'531 | 2'246'351 | 37'180 | 1.7 % |

8. Charges de prestations

| | 2019 | 2018 | Variation | |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| Prestations brutes | 2'528'932 | 2'343'171 | 185'761 | 7.9 % |
| Participations aux coûts | -326'491 | -306'960 | -19'531 | 6.4 % |
| Total des prestations d'assurance payées | 2'202'441 | 2'036'211 | 166'230 | 8.2 % |

9. Frais d'exploitation

| | 2019 | 2018 | Variation | |
|--|----------------|----------------|-------------------|--------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| Total des frais de personnel | 82'607 | 78'718 | 3'889 | 4.9 % |
| Frais de location | 7'502 | 6'990 | 512 | 7.3 % |
| Entretien, réparation, remplacement, leasing | 328 | 305 | 23 | 7.5 % |
| Frais informatiques | 8'743 | 7'860 | 883 | 11.2 % |
| Assurances | 54 | 51 | 3 | 5.9 % |
| Cotisations aux associations | 2'329 | 2'081 | 248 | 11.9 % |
| Frais administratifs | 11'627 | 11'763 | -136 | -1.2 % |
| Publicité | 6'080 | 5'781 | 299 | 5.2 % |
| Commissions à des tiers | 872 | 604 | 268 | 44.4 % |
| Indemnités pour frais administratifs | -634 | -645 | 11 | -1.7 % |
| Amortissements | 0 | 0 | 0 | |
| Total des autres frais d'exploitation | 36'901 | 34'790 | 2'111 | 6.1 % |
| Total des frais d'exploitation | 119'508 | 113'508 | 6'000 | 5.3 % |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Explications sur le compte de résultat

Montants en CHF 1'000

10. Résultat des placements de capitaux

A. Par catégories de placement

| | Produits | | Charges | | Résultat | | Variation en valeur absolue |
|-------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 | |
| Liquidités | 199 | 0 | -418 | -602 | -219 | -602 | 383 |
| Obligations | 31'083 | 11'481 | -2'551 | -17'364 | 28'532 | -5'883 | 34'415 |
| Actions | 63'323 | 13'527 | -1'150 | -36'959 | 62'173 | -23'432 | 85'605 |
| Placements immobiliers indirects | 15'084 | 2'286 | -6 | -5'697 | 15'078 | -3'411 | 18'489 |
| Devises étrangères | 1'048 | 558 | -1'066 | -312 | -18 | 246 | -264 |
| Réserves de cotisations d'employeur | 83 | 0 | 0 | 0 | 83 | 0 | 83 |
| Total | 110'820 | 27'852 | -5'191 | -60'934 | 105'629 | -33'082 | 138'711 |

B. Par types de produits et de charges

| | 2019 | 2018 | Variation en valeur absolue |
|--|----------------|----------------|-----------------------------|
| Produits directs | 19'293 | 17'850 | 1'443 |
| Bénéfices réalisés sur cours | 21'452 | 10'002 | 11'450 |
| Bénéfices non réalisés sur cours | 70'075 | 0 | 70'075 |
| Total des produits des placements | 110'820 | 27'852 | 82'968 |
| Pertes réalisées sur cours | -2'617 | -1'480 | -1'137 |
| Pertes non réalisées sur cours | -1'964 | -58'516 | 56'552 |
| Charges d'administration des placements | -610 | -938 | 328 |
| Total des charges des placements de capitaux | -5'191 | -60'934 | 55'743 |
| Total | 105'629 | -33'082 | 138'711 |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA Compte de résultat sectoriel

Montants en CHF 1'000

| | Assurances LAMal | | Assurances LAA | |
|---|------------------|---------------|----------------|---------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Primes acquises | 2'100'979 | 2'054'497 | 0 | 10'902 |
| Charges de prestations | -2'045'359 | -1'877'365 | 22 | -10'362 |
| Variation des provisions techniques | 42'015 | -74'808 | 0 | 437 |
| Variation des provisions techniques pour fluctuation et sécurité | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Variation des provisions non techniques | 27'435 | -28'000 | 0 | 0 |
| Compensation de risques entre assureurs | 99'139 | 87'599 | 0 | 0 |
| Participation des assuré·es aux excédents | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Frais d'exploitation | -102'060 | -94'758 | 0 | -2'018 |
| dont commissions versées aux intermédiaires | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont publicité | -5'243 | -4'835 | 0 | -105 |
| Autres produits d'exploitation | 702 | 744 | 0 | 2 |
| Autres charges d'exploitation | -280 | -319 | 0 | -4 |
| Versement au titre de la compensation des primes (art. 17 et 18 LSAMal) | -107'713 | 0 | 0 | 0 |
| Versement volontaire de réserves (art. 26 OSAMal) | -54'291 | -26'475 | 0 | 0 |
| Résultat des placements de capitaux | 80'948 | -46'807 | 1'286 | -580 |
| - produits des placements de capitaux | 99'627 | 24'747 | 0 | 306 |
| - charges des placements de capitaux | -4'667 | -54'140 | 0 | -670 |
| - variation des provisions pour risques liés aux placements de capitaux | -14'012 | -17'414 | 1'286 | -216 |
| Total du résultat d'exploitation | 41'515 | -5'692 | 1'308 | -1'623 |
| Résultat hors exploitation | 0 | 0 | 2'855 | 0 |
| Résultat exceptionnel | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Résultat avant impôts sur les bénéfices | 41'515 | -5'692 | 4'163 | -1'623 |
| Impôts sur les bénéfices | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Résultat | 41'515 | -5'692 | 4'163 | -1'623 |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Compte de résultat sectoriel

| | Assurances FL | | Total | |
|--|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| | 182'552 | 180'952 | 2'283'531 | 2'246'351 |
| | -157'104 | -148'484 | -2'202'441 | -2'036'211 |
| | -2'938 | 2'195 | 39'077 | -72'176 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 7'850 | -7'850 | 35'285 | -35'850 |
| | 2'649 | 922 | 101'788 | 88'521 |
| | -564 | -475 | -564 | -475 |
| | -17'448 | -16'732 | -119'508 | -113'508 |
| | -872 | -604 | -872 | -604 |
| | -836 | -841 | -6'079 | -5'781 |
| | 1 | 0 | 703 | 746 |
| | -31 | -35 | -311 | -358 |
| | 0 | 0 | -107'713 | 0 |
| | -7'823 | 0 | -62'114 | -26'475 |
| | 9'095 | -5'295 | 91'329 | -52'682 |
| | 11'193 | 2'799 | 110'820 | 27'852 |
| | -524 | -6'124 | -5'191 | -60'934 |
| | -1'574 | -1'970 | -14'300 | -19'600 |
| | 16'239 | 5'198 | 59'062 | -2'117 |
| | 0 | 0 | 2'855 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 16'239 | 5'198 | 61'917 | -2'117 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 16'239 | 5'198 | 61'917 | -2'117 |

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA Autres indications

Montants en CHF 1'000

Institutions de prévoyance

| Avantages économiques/ engagements économiques et charges de prévoyance | Excédent de cou- verture/ décou- vert ¹ | Part économique de l'organisation | | Variation par rapport à l'année précédente/ avec inci- dence sur le compte de résultat | Cotisations limitées à la période | Charges de prévoyance dans les frais de personnel | |
|--|--|--------------------------------------|------------|---|---|---|---------------|
| | | 31.12.2019 | 31.12.2018 | | | 2019 | 2019 |
| Caisse de pension de CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA (sans excédent de couverture/découvert) | 0 | 0 | 0 | 0 | 10'254 | 10'254 | 10'060 |
| Total des charges de prévoyance | 0 | 0 | 0 | 0 | 10'254 | 10'254 | 10'060 |

¹ Le jour de référence pour les données sur les excédents de couverture/découvert est le 31.12.2018 (dernière clôture d'exercice disponible et révisée de l'institution de prévoyance).

| Réserves de cotisations d'employeur | Valeur nominale | Renoncia- tion à l'utili- sation au | Bilan | Constitution pour | Bilan | Résultat découlant de réserves de cotisations d'employeur dans les frais de personnel | |
|---|--------------------|---|--------------|----------------------|--------------|--|------------|
| | | | | | | 31.12.2019 | 31.12.2019 |
| Caisse de pension de CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA | 8'409 | 0 | 8'409 | 83 | 8'326 | 0 | 0 |
| Total des réserves de cotisations d'employeur | 8'409 | 0 | 8'409 | 83 | 8'326 | 0 | 0 |

Le produit de l'intérêt des réserves de cotisations d'employeur d'un montant de 83 est porté comme produit des placements de capitaux.
Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Sûretés en faveur de tiers

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Débit de la fortune liée LAMal | 411'134 | 411'150 |

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

Autres indications

Données sur la conduite d'une évaluation des risques

Le Conseil d'administration a mis en place un processus de gestion des risques à l'aide duquel il identifie et évalue les risques de manière périodique et systématique. Les risques existentiels identifiés sont résumés dans un portefeuille de risques et évalués selon la probabilité de leur survenance et l'ampleur potentielle de leurs dommages. Chacun de ces risques est assigné à un ou une membre du Comité directeur qui en est désigné-e responsable. Au moins une fois par an, le Conseil d'administration reçoit un rapport du Comité directeur portant sur l'évolution des risques existentiels et les mesures adoptées. De plus, le Conseil d'administration a instauré un système de contrôle interne efficace, afin de garantir la conformité des comptes annuels avec les règles applicables en matière de présentation des comptes et la régularité des rapports d'entreprises.

Transactions avec des personnes et sociétés liées

Au 1^{er} janvier 2019, CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA a cédé son portefeuille d'assurance obligatoire LAA à SOLIDA Assurances SA aux conditions habituelles du marché. La date de transfert des profits et risques a également été fixée au 1^{er} janvier 2019. Les créances et dettes à l'égard d'organisations liées sont décrites plus en détail aux chiffres 2 et 6.

Affectation du résultat du bilan

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA

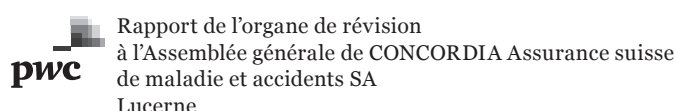
Montants en CHF 1'000

| | 2019 | 2018 |
|--|---------------|---------------|
| Report des exercices précédents | 0 | 0 |
| Résultat du bilan de l'exercice annuel | 61'917 | -2'117 |
| Total du résultat du bilan disponible | 61'917 | -2'117 |
| Affectation/prélèvement de réserves découlant de lois spéciales selon la LAMal | 41'515 | -5'692 |
| Affectation/prélèvement de réserves découlant de lois spéciales selon la LAA | 4'163 | -1'623 |
| Affectation/prélèvement de réserves découlant de lois spéciales selon la LAMal Principauté du Liechtenstein | 16'239 | 5'198 |
| Report sur le nouvel exercice | 0 | 0 |
| Total | 61'917 | -2'117 |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Rapport de l'organe de révision

CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA



Rapport de l'organe de révision sur les comptes annuels

En notre qualité d'organe de révision, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA comprenant le bilan, le compte de résultat, le tableau de flux de trésorerie, le tableau des fonds propres et l'annexe (pages 30 à 48) pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2019.

Responsabilité du Conseil d'administration

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels, conformément aux Swiss GAAP RPC, aux dispositions légales et aux statuts, incombe au Conseil d'administration. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le maintien d'un système de contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des comptes annuels afin que ceux-ci ne contiennent pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En outre, le Conseil d'administration est responsable du choix et de l'application de méthodes comptables appropriées ainsi que des estimations comptables adéquates.

Responsabilité de l'organe de révision

Notre responsabilité consiste, sur la base de notre audit, à exprimer une opinion sur les comptes annuels. Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux Normes d'audit suisses. Ces normes requièrent de planifier et réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les comptes annuels ne contiennent pas d'anomalies significatives.

Un audit inclut la mise en œuvre de procédures d'audit en vue de recueillir des éléments probants concernant les valeurs et les informations fournies dans les comptes annuels. Le choix des procédures d'audit relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation des risques que les comptes annuels puissent contenir des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Lors de l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en compte le système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels pour définir les procédures de vérification adaptées aux circonstances, et non pas dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. En outre, l'audit comprend une évaluation de l'adéquation des méthodes comptables appliquées, du caractère plausible des estimations comptables effectuées ainsi qu'une appréciation de la présentation des comptes annuels dans leur ensemble. Nous estimons que les éléments probants recueillis constituent une base suffisante et adéquate pour former notre opinion d'audit.

Opinion d'audit

Selon notre appréciation, les comptes annuels pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2019 donnent une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et des résultats en conformité avec les Swiss GAAP RPC et sont conformes à la loi suisse et aux statuts.

Rapport sur d'autres dispositions légales

Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'agrément conformément à la loi sur la surveillance de la révision (LSR) et d'indépendance (art. 728 CO et art. 11 LSR) et qu'il n'existe aucun fait incompatible avec notre indépendance.

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

En outre, nous attestons que la proposition relative à l'emploi du bénéfice au bilan est conforme à la loi suisse et aux statuts et recommandons d'approuver les comptes annuels qui vous sont soumis.

PricewaterhouseCoopers SA

Hugo Schürmann Pascal Odermatt
Expert-réviseur Expert-réviseur
Réviseur responsable

Lucerne, le 20 mars 2020

Bilan

CONCORDIA Assurances SA

Montants en CHF 1'000

| | Chiffre | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|---|---------|------------------|----------------|-------------------|---------------|
| | | | | en valeur absolue | en % |
| Actif | | | | | |
| Placements de capitaux | | | | | |
| Participations | | 338 | 353 | -15 | -4.2 % |
| Titres à revenu fixe | | 724'806 | 680'533 | 44'273 | 6.5 % |
| Actions | | 117'464 | 130'342 | -12'878 | -9.9 % |
| Autres placements de capitaux | 1 | 117'119 | 70'597 | 46'522 | 65.9 % |
| Total des placements de capitaux | | 959'727 | 881'825 | 77'902 | 8.8 % |
| Placements de capitaux provenant de l'assurance-vie liée à des participations | 2 | 11'368 | 9'766 | 1'602 | 16.4 % |
| Liquidités | | 17'380 | 16'638 | 742 | 4.5 % |
| Part des réassureurs dans les provisions techniques | | 1'277 | 1'150 | 127 | 11.0 % |
| Immobilisations corporelles | 3 | 49'640 | 52'578 | -2'938 | -5.6 % |
| Immobilisations incorporelles | 4 | 1'505 | 1'673 | -168 | -10.0 % |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 5 | 3'302 | 3'575 | -273 | -7.6 % |
| Autres créances | 6 | 15'703 | 6'802 | 8'901 | 130.9 % |
| Comptes actifs de régularisation | | 5'927 | 9'763 | -3'836 | -39.3 % |
| Total de l'actif | | 1'065'829 | 983'770 | 82'059 | 8.3 % |
| Passif | | | | | |
| Capitaux étrangers | | | | | |
| Provisions techniques | 7 | 282'402 | 289'509 | -7'107 | -2.5 % |
| Provisions techniques de l'assurance-vie liée à des participations | | 11'482 | 9'870 | 1'612 | 16.3 % |
| Provisions non techniques | 8 | 238'245 | 255'245 | -17'000 | -6.7 % |
| Dettes nées d'opérations d'assurance | 9 | 57'676 | 51'493 | 6'183 | 12.0 % |
| Autres passifs | 10 | 8'248 | 6'140 | 2'108 | 34.3 % |
| Comptes passifs de régularisation | | 22'793 | 16'659 | 6'134 | 36.8 % |
| Total des capitaux étrangers | | 620'846 | 628'916 | -8'070 | -1.3 % |
| Fonds propres | | | | | |
| Capital-actions | | 20'000 | 20'000 | 0 | 0.0 % |
| Réserves légales issues du bénéfice | | 10'500 | 10'500 | 0 | 0.0 % |
| Réserves facultatives issues du bénéfice | | 319'354 | 265'127 | 54'227 | 20.5 % |
| Bénéfice | | 95'129 | 59'227 | 35'902 | 60.6 % |
| Total des fonds propres | | 444'983 | 354'854 | 90'129 | 25.4 % |
| Total du passif | | 1'065'829 | 983'770 | 82'060 | 8.3 % |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Compte de résultat

CONCORDIA Assurances SA

Montants en CHF 1'000

| | Chiffre | 2019 | 2018 | Variation | |
|--|---------|-----------------|-----------------|-------------------|----------------|
| | | | | en valeur absolue | en % |
| Primes brutes | | 553'306 | 581'206 | -27'900 | -4.8 % |
| Primes brutes cédées aux réassureurs | | -5'478 | -6'722 | 1'244 | -18.5 % |
| Primes pour propre compte | | 547'828 | 574'484 | -26'656 | -4.6 % |
| Variations des reports de primes | | -13 | -10 | -3 | 30.0 % |
| Primes acquises pour propre compte | | 547'815 | 574'474 | -26'659 | -4.6 % |
| Autres produits de l'activité d'assurance | | 187 | 592 | -405 | -68.4 % |
| Total des produits de l'activité technique d'assurance | | 548'002 | 575'066 | -27'064 | -4.7 % |
| Charges des sinistres: montants payés bruts | | -373'295 | -380'133 | 6'838 | -1.8 % |
| Charges des sinistres: montants payés, part des réassureurs | | 3'223 | 2'934 | 289 | 9.9 % |
| Variations des provisions techniques | 11 | -488 | 780 | -1'268 | -162.6 % |
| Variations des provisions techniques: part des réassureurs | | 127 | -119 | 246 | -206.7 % |
| Variations des provisions techniques de l'assurance-vie liée à des participations | | -1'612 | 957 | -2'569 | -268.4 % |
| Charges des sinistres pour propre compte | | -372'045 | -375'581 | 3'536 | -0.9 % |
| Frais d'acquisition et de gestion pour propre compte | 12 | -108'478 | -116'693 | 8'215 | -7.0 % |
| Autres charges techniques pour propre compte | | -5'456 | -6'667 | 1'211 | -18.2 % |
| Total des charges de l'activité technique | | -485'979 | -498'941 | 12'962 | -2.6 % |
| Variation des provisions non techniques | | 17'000 | -17'300 | 34'300 | -198.3 % |
| Produits des placements de capitaux | 13 | 27'116 | 17'120 | 9'996 | 58.4 % |
| Charges financières et frais de gestion des placements | 14 | -3'349 | -8'447 | 5'098 | -60.4 % |
| Résultat des placements de capitaux | | 23'767 | 8'673 | 15'094 | 174.0 % |
| Plus-values nettes et produits financiers nets des placements de l'assurance-vie liée à des participations | | 1'567 | -1'181 | 2'748 | -232.7 % |
| Autres produits financiers | | 4'484 | 4'496 | -12 | -0.3 % |
| Autres charges financières ¹ | | -2'088 | -2'170 | 82 | -3.8 % |
| Produit extraordinaire | | 5'909 | 0 | 5'909 | |
| Bénéfice/perte avant impôt | | 112'662 | 68'643 | 44'019 | 64.1 % |
| Impôts directs | | -17'533 | -9'416 | -8'117 | 86.2 % |
| Bénéfice/perte | | 95'129 | 59'227 | 35'902 | 60.6 % |

¹ Y compris amortissements sur immeubles de CHF 1'537 en 2018 et de CHF 1'477 en 2019

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Tableau de flux de trésorerie

CONCORDIA Assurances SA

Montants en CHF 1'000

| Flux financiers provenant de l'activité d'exploitation | Chiffre | 2019 | 2018 |
|--|---------|----------------|----------------|
| Résultat | | 95'129 | 59'227 |
| Amortissements/réévaluations | | | |
| – des placements de capitaux | | –1'064 | 7'215 |
| – des placements de capitaux provenant de l'assurance-vie liée à des participations | | –1'577 | 1'172 |
| – des immobilisations corporelles | 3 | 3'732 | 3'969 |
| – des immobilisations incorporelles | 4 | 3'072 | 2'062 |
| Augmentation/diminution | | | |
| – des provisions techniques issues de la réassurance | | –127 | 119 |
| – des provisions techniques | 7 | –7'107 | –770 |
| – des provisions techniques de l'assurance-vie liée à des participations | | 1'612 | –958 |
| – des provisions non techniques | | –17'000 | 15'746 |
| Bénéfice/perte provenant de réalisations | | | |
| – des immobilisations corporelles | | –9 | –12 |
| – des immobilisations incorporelles | | 0 | 0 |
| Augmentation/diminution | | | |
| – des comptes actifs de régularisation | | 3'836 | –3'623 |
| – des créances | | –8'628 | 15'635 |
| – des comptes passifs de régularisation | | 6'134 | –6'594 |
| – des dettes | | 8'291 | –5'822 |
| Entrée/sortie de liquidités provenant de l'activité d'exploitation | | 86'294 | 87'367 |
| Flux financiers provenant de l'activité d'investissement | | | |
| – variations des placements de capitaux | | –76'838 | –68'956 |
| – variations des placements de capitaux provenant de l'assurance-vie liée à des participations | | –25 | –175 |
| – variations des immobilisations corporelles | | –785 | –1'663 |
| – variations des immobilisations incorporelles | | –2'904 | –1'857 |
| Entrée/sortie de liquidités provenant de l'activité d'investissement | | –80'552 | –72'651 |
| Flux financiers provenant de l'activité de financement | | | |
| Paievements de dividendes | | –5'000 | –5'000 |
| Entrée/sortie de liquidités provenant de l'activité de financement | | –5'000 | –5'000 |
| Variation des liquidités | | 742 | 9'716 |
| Liquidités au début de la période de rapport | | 16'638 | 6'922 |
| Variation des liquidités selon le tableau de flux de trésorerie | | 742 | 9'716 |
| Liquidités à la fin de la période de rapport | | 17'380 | 16'638 |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Tableau des fonds propres

CONCORDIA Assurances SA

Montants en CHF 1'000

| | Capital- actions | Réserves légales de bénéfice | Réserves facultatives de bénéfice | Bénéfice/ perte | Fonds propres |
|--|---------------------|------------------------------------|---|--------------------|------------------|
| État au 31.12.2018 | 20'000 | 10'500 | 265'127 | 59'227 | 354'854 |
| Attribution aux réserves légales issues du bénéfice | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Attribution aux réserves facultatives issues du bénéfice | 0 | 0 | 54'227 | -54'227 | 0 |
| Distribution de dividendes | 0 | 0 | 0 | -5'000 | -5'000 |
| Résultat annuel de la période de rapport | 0 | 0 | 0 | 95'129 | 95'129 |
| État au 31.12.2019 | 20'000 | 10'500 | 319'354 | 95'129 | 444'983 |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurances SA Principes d'évaluation

1. Principes de la présentation des comptes

Les comptes annuels ont été établis en conformité avec le code suisse des obligations et les prescriptions de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA (ordonnance de la FINMA sur la surveillance des assurances, OS-FINMA).

2. Date du bilan

Les comptes annuels sont clôturés au 31 décembre.

3. Principes d'évaluation

L'évaluation s'effectue selon des critères uniformes. Le principe qui s'applique est celui de l'évaluation individuelle des actifs et des dettes.

3.1 Devises étrangères

Les dépenses et les produits en devise étrangère sont estimés aux cours de la date de transaction ou aux cours moyens. Les postes du bilan énoncés en devise étrangère sont convertis aux cours ci-dessous, en vigueur le jour du bilan:

| | |
|---------|-------|
| EUR/CHF | 1.09 |
| USD/CHF | 0.97 |
| SEK/CHF | 10.35 |
| NOK/CHF | 11.02 |

3.2 Placements de capitaux

Les placements de capitaux incluent les liquidités, les dépôts à terme d'une durée supérieure à trois mois, les actions, les obligations, les placements alternatifs et les participations. Les placements de capitaux sont enregistrés au bilan au maximum à leur valeur d'acquisition ou à une valeur du marché inférieure (conformément à l'art. 110 OS). Les intérêts courus sont délimités et affectés à la période concernée et saisis dans les comptes actifs de régularisation. Les ajustements de valeur tiennent compte des risques individuels. La comptabilité des titres est tenue d'après le principe de la date de règlement.

3.3 Placements de capitaux provenant de l'assurance-vie liée à des participations

Les placements de capitaux pour les produits d'assurance-vie liée à des fonds de placement sont portés au bilan sous ce poste. L'évaluation de ces placements s'effectue selon la valeur liquidative (*net asset value*, NAV).

3.4 Liquidités

Les liquidités comprennent l'encaisse, les avoirs postaux et bancaires ainsi que les fonds en dépôt et à vue d'une durée initiale maximale de 90 jours qui sont gérés pour les besoins des affaires opérationnelles d'assurance. Les liquidités sont estimées aux valeurs nominales en tenant compte des cours actuels des devises étrangères.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurances SA

Principes d'évaluation

3.5 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont amorties linéairement sur les frais d'acquisition en fonction de leur durée d'utilisation. La durée d'utilisation des différentes catégories d'immobilisations corporelles a été déterminée comme suit:

| | |
|-----------------------------------|---------------------|
| Biens meubles/véhicules | 5 à 8 ans |
| Matériel et réseaux informatiques | 3 à 10 ans |
| Bâtiments | 20 à 50 ans |
| Terrains | pas d'amortissement |

Les indices de maintien de la valeur sont contrôlés chaque année. Au besoin, des amortissements supplémentaires sont entrepris à la charge du résultat de la période.

3.6 Immobilisations incorporelles

Cette catégorie de placements comprend les immobilisations incorporelles acquises telles que les logiciels, les droits d'utilisateur et la survaleur (*goodwill*), qui engendrent un profit mesurable sur plusieurs années. L'amortissement s'effectue de manière linéaire à la valeur d'acquisition et généralement sur une période de deux à cinq ans. Les immobilisations incorporelles acquises en propre et les prestations propres ne sont pas portées à l'actif. Les indices de maintien de la valeur sont contrôlés chaque année et des amortissements supplémentaires non planifiés sont au besoin entrepris à la charge du résultat de la période.

3.7 Créances

Ces postes sont estimés aux valeurs nominales. Le ducroire est fixé sur la base de la structure des échéances et de la probabilité historique de défaillance. Pour les risques liés aux créances spécifiquement connus, des ajustements individuels de valeur sont entrepris.

3.8 Provisions techniques

Reports de primes: ce poste comprend les produits de primes qui concernent une période s'étalant après la date du bilan. *Provisions pour sinistres en cours*: ces provisions correspondent à une estimation des paiements de sinistres non escomptés échéant à l'avenir. Les provisions pour sinistres comprennent les provisions pour les sinistres déclarés et celles pour les sinistres survenus mais non encore déclarés ainsi que les frais de traitement des sinistres correspondants. L'estimation, effectuée selon des principes actuariels reconnus, est conforme aux prescriptions juridiques de l'autorité de surveillance.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurances SA Principes d'évaluation

Autres provisions techniques: ce poste inclut les provisions pour vieillissement, pour antisélection et pour fluctuation pour les affaires d'assurance-maladie complémentaire selon la LCA. Les provisions pour vieillissement et pour antisélection servent au financement des redistributions et solidarités voulues entre les différentes catégories d'assuré-es. Les provisions techniques pour fluctuation visent à atténuer partiellement ou totalement les fluctuations dans les charges de sinistres ainsi que les risques des provisions pour sinistres et pour vieillissement.

Figurent également à ce poste les provisions pour fluctuation dans les assurances-vie. Les calculs reposent sur des modèles actuariels qui ont été approuvés par la FINMA dans le cadre du plan d'exploitation.

Réserves mathématiques: ce poste comprend les réserves mathématiques pour les produits d'assurance-vie non liés à des participations.

Provisions pour parts d'excédents contractuels: CONCORDIA octroie aux preneurs et preneuses d'assurance une participation aux excédents pour l'assurance-vie mixte CONVENIA, participation qu'elle rémunère. Cette opération nécessite un résultat financier favorable.

3.9 Provisions techniques de l'assurance-vie liée à des participations

Ce poste se compose des réserves mathématiques et des provisions pour fluctuation dans le cadre de l'assurance-vie liée à des participations.

3.10 Provisions non techniques

Provisions pour risques liés aux placements de capitaux: ces provisions doivent permettre de tenir compte des fluctuations de valeur des placements de capitaux. Le Conseil d'administration a fixé la valeur cible des provisions à 17 % des valeurs de marché des placements de capitaux. Cette valeur a été déterminée selon une méthode d'économie financière (principe de la valeur à risque, *value at risk*) et repose sur un niveau de sécurité de 99.0 % et une période d'observation de deux ans. La constitution et le recours à ces provisions s'effectuent en fonction du résultat général et du résultat des placements de capitaux de l'exercice annuel concerné ainsi que du montant des provisions existantes.

Provisions pour sécurité: ces provisions couvrent d'autres risques qui ne sont pas directement attribuables aux produits d'assurance, mais à l'exploitation de l'assurance en général. La constitution et la dissolution se fondent sur le plan d'exploitation approuvé par la FINMA.

Autres provisions non techniques: ce poste comprend toutes les autres provisions non techniques pour autant que la sortie de capitaux qui en résulte soit attendue au cours de l'année suivante. Il est évalué le jour du bilan sur la base des sorties de capitaux probables.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurances SA

Principes d'évaluation

3.11 Dettes nées d'opérations d'assurance / autres passifs

Ces postes renferment, outre les primes payées par anticipation qui concernent l'année suivante, les dettes découlant de prestations d'assurance décomptées et de dettes à l'égard des fournisseurs et fournisseuses. L'évaluation se fait aux valeurs nominales.

4. Impôts

Tous les impôts courants sur les bénéfices et sur les capitaux sont calculés sur la base du taux d'impôt effectif et sont inscrits au bilan dans les comptes de régularisation passifs (dettes fiscales) et actifs (crédits d'impôt).

5. Événements survenus après la date du bilan

Par décision du 20 mars 2020, le Conseil d'administration de CONCORDIA Assurances SA a approuvé les comptes annuels. Ces derniers prennent en considération l'ensemble des événements connus à cette date dont les éléments déclencheurs sont intervenus avant la date du bilan. Aucun événement susceptible d'avoir une influence déterminante sur l'état du patrimoine, des finances et des résultats de l'année écoulée n'est par ailleurs survenu.

6. Modifications de la présentation et de l'évaluation des comptes

Aucune modification n'a été apportée.

7. Transactions exceptionnelles

Au 1^{er} janvier 2019, CONCORDIA Assurances SA a cédé son portefeuille d'assurances supplémentaires et complémentaires à la LAA selon la LCA à SOLIDA Assurances SA. Le portefeuille d'assurances collectives d'indemnités journalières selon la LCA a, quant à lui, été cédé à Visana Assurances SA. La date de transfert des profits et risques a également été fixée au 1^{er} janvier 2019. Dans ce contexte, les provisions pour sinistres et une partie contractuellement convenue des provisions pour parts d'excédents ont été cédées aux acquéreurs. Les provisions pour fluctuation et la partie non cédée des provisions pour parts d'excédents ont été annulées avec incidence sur le compte de résultat.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurances SA Explications sur le bilan

Montants en CHF 1'000

1. Autres placements de capitaux

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|--|----------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| Placements de capitaux alternatifs | 30'153 | 28'107 | 2'046 | 7.3 % |
| Liquidités | 86'680 | 41'909 | 44'771 | 106.8 % |
| Propre portefeuille provenant de l'assurance-vie liée à des participations | 286 | 581 | -295 | -50.8 % |
| Total des autres placements de capitaux | 117'119 | 70'597 | 46'522 | 65.9 % |

2. Placements de capitaux provenant de l'assurance-vie liée à des participations

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|---------------------------|------------|------------|-------------------|--------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| Fonds de placement mixtes | 11'368 | 9'766 | 1'602 | 16.4 % |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurances SA

Explications sur le bilan

Montants en CHF 1'000

3. Immobilisations corporelles

| | Immeubles | Meubles et équipe- ments | Matériel informa- tique | Autres immobili- sations corporelles | Immobili- sations en acquisition/ immeubles en cons- truction | Total |
|---|---------------|--------------------------------|-------------------------------|---|--|----------------|
| Valeurs d'acquisition au 01.01.2019 | 94'233 | 20'988 | 9'926 | 391 | 173 | 125'711 |
| Restructuration | 0 | 0 | 0 | 0 | -173 | -173 |
| Entrées | 0 | 0 | 658 | 75 | 247 | 980 |
| Sorties | 0 | 0 | -1'789 | -80 | 0 | -1'869 |
| État au 31.12.2019 | 94'233 | 20'988 | 8'795 | 386 | 247 | 124'649 |
| Amortissements cumulés au 01.01.2019 | 47'146 | 18'835 | 6'905 | 247 | 0 | 73'133 |
| Restructuration | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Amortissements selon la planification | 1'477 | 828 | 1'360 | 67 | 0 | 3'732 |
| Amortissements sans planification | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sorties | 0 | 0 | -1'776 | -80 | 0 | -1'856 |
| État au 31.12.2019 | 48'623 | 19'663 | 6'489 | 234 | 0 | 75'009 |
| Valeur comptable nette au 31.12.2019 | 45'610 | 1'325 | 2'306 | 152 | 247 | 49'640 |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurances SA Explications sur le bilan

Montants en CHF 1'000

4. Immobilisations incorporelles

| | Logiciels | Autres immo- bilisations incorporelles | Immobilisations incorporelles en acquisition | Total |
|---|---------------|--|--|---------------|
| Valeurs d'acquisition au 01.01.2019 | 18'800 | 0 | 107 | 18'907 |
| Restructuration | 0 | 0 | -107 | -107 |
| Entrées | 3'010 | 0 | 0 | 3'010 |
| Sorties | -33 | 0 | 0 | -33 |
| État au 31.12.2019 | 21'777 | 0 | 0 | 21'777 |
| Amortissements cumulés au 01.01.2019 | 17'234 | 0 | 0 | 17'234 |
| Restructuration | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Amortissements selon la planification | 3'072 | 0 | 0 | 3'072 |
| Amortissements sans planification | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sorties | -34 | 0 | 0 | -34 |
| État au 31.12.2019 | 20'272 | 0 | 0 | 20'272 |
| Valeur comptable nette au 31.12.2019 | 1'505 | 0 | 0 | 1'505 |

5. Créances nées d'opérations d'assurance

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|---|--------------|--------------|----------------------|---------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| À l'égard des preneurs et preneuses d'assurance | 2'943 | 2'963 | -20 | -0.7 % |
| À l'égard des agent-es et intermédiaires | 0 | 0 | 0 | |
| À l'égard des compagnies d'assurance | 359 | 612 | -253 | -41.3 % |
| Total des créances nées d'opérations d'assurance | 3'302 | 3'575 | -273 | -7.6 % |

6. Autres créances

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|---|---------------|--------------|----------------------|----------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| À l'égard des détenteurs et détentrices de participations | 194 | 166 | 28 | 16.9 % |
| À l'égard des sociétés liées | 10'748 | 3'655 | 7'093 | 194.1 % |
| Autres créances | 4'761 | 2'981 | 1'780 | 59.7 % |
| Total des autres créances | 15'703 | 6'802 | 8'901 | 130.9 % |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurances SA

Explications sur le bilan

Montants en CHF 1'000

7. Provisions techniques

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|---|----------------|----------------|-------------------|---------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| Reports de primes | 271 | 257 | 14 | 5.4 % |
| Provisions pour sinistres en cours ¹ | 115'406 | 110'883 | 4'523* | 4.1 % |
| Autres provisions techniques | 149'579 | 159'422 | -9'843 | -6.2 % |
| Réserves mathématiques | 17'124 | 14'923 | 2'201 | 14.7 % |
| Provisions pour parts d'excédents contractuels | 22 | 4'024 | -4'002* | -99.5 % |
| Provisions pour fonds d'excédents | 0 | 0 | 0 | |
| Total des provisions techniques | 282'402 | 289'509 | -7'107 | -2.5 % |

* Cf. chiffre 7 «Transactions exceptionnelles» des principes d'évaluation de l'annexe aux comptes annuels

¹ 2018: dont part des réassureurs de CHF 1'150 (figure à l'actif du bilan).

2019: dont part des réassureurs de CHF 1'277 (figure à l'actif du bilan).

8. Provisions non techniques

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|---|----------------|----------------|-------------------|---------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| Provisions pour risques liés aux placements de capitaux | 95'500 | 112'500 | -17'000 | -15.1 % |
| Provisions pour sécurité | 142'745 | 142'745 | 0 | 0.0 % |
| Autres provisions non techniques | 0 | 0 | 0 | |
| Total des provisions non techniques | 238'245 | 255'245 | -17'000 | -6.7 % |

9. Dettes nées d'opérations d'assurance

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|---|---------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| À l'égard des preneurs et preneuses d'assurance | 57'636 | 51'282 | 6'354 | 12.4 % |
| À l'égard des agent-es et intermédiaires | 40 | 211 | -171 | -81.0 % |
| À l'égard des compagnies d'assurance | 0 | 0 | 0 | |
| Total des dettes nées d'opérations d'assurance | 57'676 | 51'493 | 6'183 | 12.0 % |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurances SA

Explications sur le bilan et le compte de résultat

Montants en CHF 1'000

10. Autres passifs

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | Variation | |
|---|--------------|--------------|-------------------|---------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| À l'égard des détenteurs et détentrices de participations | 0 | 0 | 0 | |
| À l'égard des sociétés liées | 810 | 400 | 410 | 102.5 % |
| Autres passifs | 7'438 | 5'740 | 1'698 | 29.6 % |
| Total des autres passifs | 8'248 | 6'140 | 2'108 | 34.3 % |

11. Variations des provisions techniques

| | 2019 | 2018 | Variation | |
|---|-------------|------------|-------------------|-----------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| Variations des provisions pour sinistres en cours | -9'273 | 2'250 | -11'523 | -512.1 % |
| Variations des autres provisions techniques | 9'843 | -67 | 9'910 | -14'791.0 % |
| Variations des réserves mathématiques | -2'201 | -1'805 | -396 | 21.9 % |
| Variations des provisions pour parts d'excédents contractuels | 1'143 | 402 | 741 | 184.3 % |
| Variations des provisions pour fonds d'excédents | 0 | 0 | 0 | |
| Total des variations des provisions techniques | -488 | 780 | -1'268 | -162.6 % |

12. Frais d'acquisition et de gestion pour propre compte

| | 2019 | 2018 | Variation | |
|---|----------------|----------------|-------------------|---------------|
| | | | en valeur absolue | en % |
| Charges de personnel | 68'687 | 67'095 | 1'592 | 2.4 % |
| Autres charges | 34'452 | 45'093 | -10'641 | -23.6 % |
| Amortissements | 5'339 | 4'505 | 834 | 18.5 % |
| Total des frais d'acquisition et de gestion pour propre compte | 108'478 | 116'693 | -8'215 | -7.0 % |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurances SA

Explications sur le compte de résultat

Montants en CHF 1'000

13. Produits des placements

| | Produits | | Plus-values non réalisées | | Plus-values réalisées | | Total des produits des placements | |
|---|---------------|---------------|---------------------------|----------|-----------------------|--------------|-----------------------------------|---------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Biens immobiliers | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Participations | 56 | 75 | 0 | 0 | 5'781 | 0 | 5'837 | 75 |
| Titres à revenu fixe | 6'168 | 6'786 | 0 | 0 | 408 | 1'367 | 6'576 | 8'154 |
| Actions | 3'726 | 3'320 | 2'977 | 0 | 7'572 | 5'230 | 14'275 | 8'550 |
| Autres placements de capitaux | 161 | 78 | 69 | 0 | 198 | 263 | 428 | 342 |
| Total des placements de capitaux | 10'111 | 10'259 | 3'046 | 0 | 13'959 | 6'861 | 27'116 | 17'120 |

14. Charges financières et frais de gestion des placements

| | Charges d'administration des placements | | Moins-values non réalisées et provisions pour dépréciation | | Moins-values réalisées | | Total des charges financières et frais de gestion des placements | |
|---|---|-------------|--|---------------|------------------------|-------------|--|---------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Biens immobiliers | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Participations | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Titres à revenu fixe | - | - | -1'916 | -2'395 | -48 | -448 | -1'964 | -2'843 |
| Actions | - | - | 0 | -4'722 | -456 | -43 | -456 | -4'765 |
| Autres placements de capitaux | - | - | -66 | -99 | -512 | -365 | -578 | -464 |
| Total des placements de capitaux | -351 | -376 | -1'982 | -7'216 | -1'016 | -855 | -3'349 | -8'447 |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurances SA Autres indications

Montants en CHF 1'000

Nom, forme juridique, siège

CONCORDIA Assurances SA selon le droit suisse des sociétés anonymes avec siège à Lucerne

Nombre de collaborateurs et collaboratrices en moyenne annuelle

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------|------------|
| Nombre de collaborateurs et collaboratrices (équivalents plein temps) | 1'101 | 1'099 |

L'ensemble des collaborateurs et collaboratrices est employé aussi bien auprès de CONCORDIA Assurances SA qu'auprès de CONCORDIA Assurance de maladie et accidents SA.

Valeur résiduelle des dettes découlant de crédits-bails dont l'échéance est supérieure à douze mois

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Dettes découlant de crédits-bails | 45 | 76 |

Dettes à l'égard des institutions de prévoyance

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|------------|------------|
| Caisse de pension de CONCORDIA Assurance suisse de maladie et accidents SA | 0 | 0 |
| AXA Fondation de prévoyance professionnelle, Principauté du Liechtenstein | 0 | 0 |
| Total des dettes à l'égard des institutions de prévoyance | 0 | 0 |

Sûretés en faveur de tiers

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--------------------------|------------|------------|
| Débit de la fortune liée | 349'659 | 349'216 |
| Garantie bancaire | 470 | 0 |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Annexe aux comptes annuels

CONCORDIA Assurances SA

Autres indications

Montants en CHF 1'000

Responsabilité solidaire

CONCORDIA Assurances SA fait partie du groupe de TVA du groupe CONCORDIA et répond solidairement pour les engagements en matière de TVA de ce dernier à l'égard des autorités fiscales.

Honoraires versés à l'organe de révision

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------|------------|
| Révision | 141 | 122 |
| Prestations de service | 0 | 0 |
| Total des honoraires versés à l'organe de révision | 141 | 122 |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Il n'existe pas d'autres faits devant être présentés conformément à l'art. 959c du code des obligations.

Données sur la conduite d'une évaluation des risques

Le Conseil d'administration a mis en place un processus de gestion des risques à l'aide duquel il identifie et évalue les risques de manière périodique et systématique. Les risques existentiels identifiés sont résumés dans un portefeuille de risques et évalués selon la probabilité de leur survenance et l'ampleur potentielle de leurs dommages. Chacun de ces risques est assigné à un ou une membre du Comité directeur qui en est désigné-e responsable. Au moins une fois par an, le Conseil d'administration reçoit un rapport du Comité directeur portant sur l'évolution des risques existentiels et les mesures adoptées. De plus, le Conseil d'administration a instauré un système de contrôle interne efficace, afin de garantir la conformité des comptes annuels avec les règles applicables en matière de présentation des comptes et la régularité des rapports d'entreprises.

Transactions avec des personnes et sociétés liées

Au 1^{er} janvier 2019, CONCORDIA Assurances SA a cédé son portefeuille d'assurances supplémentaires et complémentaires à la LAA selon la LCA à SOLIDA Assurances SA aux conditions habituelles du marché. La date de transfert des profits et risques a également été fixée au 1^{er} janvier 2019. Les créances et dettes à l'égard des détenteurs et détentrices de participations et des sociétés liées sont décrites plus en détail aux chiffres 6 et 10.

Affectation du résultat du bilan

CONCORDIA Assurances SA

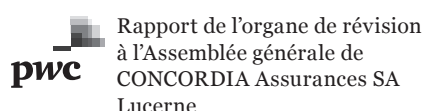
Montants en CHF 1'000

| | 2019 | 2018 |
|---|---------------|---------------|
| Report des exercices précédents | 0 | 0 |
| Résultat du bilan de l'exercice annuel | 95'129 | 59'227 |
| Total du résultat du bilan disponible | 95'129 | 59'227 |
| Versement d'un dividende | 5'000 | 5'000 |
| Attribution/prélèvement de réserves facultatives issues du bénéfice | 90'129 | 54'227 |
| Attribution/prélèvement de réserves légales issues du bénéfice | 0 | 0 |
| Report sur le nouvel exercice | 0 | 0 |
| Total | 95'129 | 59'227 |

Remarque: la présentation peut comporter de minimes écarts d'arrondi.

Rapport de l'organe de révision

CONCORDIA Assurances SA



Rapport de l'organe de révision sur les comptes annuels

En notre qualité d'organe de révision, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de CONCORDIA Assurances SA, comprenant le bilan, le compte de résultat, le tableau de flux de trésorerie, le tableau des fonds propres et l'annexe (pages 50 à 66) pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2019.

Responsabilité du Conseil d'administration

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels, conformément aux dispositions légales et aux statuts, incombe au Conseil d'administration. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le maintien d'un système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels afin que ceux-ci ne contiennent pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En outre, le Conseil d'administration est responsable du choix et de l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que des estimations comptables adéquates.

Responsabilité de l'organe de révision

Notre responsabilité consiste, sur la base de notre audit, à exprimer une opinion sur les comptes annuels. Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux Normes d'audit suisses. Ces normes requièrent de planifier et réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les comptes annuels ne contiennent pas d'anomalies significatives.

Un audit inclut la mise en œuvre de procédures d'audit en vue de recueillir des éléments probants concernant les valeurs et les informations fournies dans les comptes annuels. Le choix des procédures d'audit relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation des risques que les comptes annuels puissent contenir des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Lors de l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en compte le système de contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels, pour définir les procédures d'audit adaptées aux circonstances, et non pas dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comprend, en outre, une évaluation de l'adéquation des méthodes comptables appliquées, du caractère plausible des estimations comptables effectuées ainsi qu'une appréciation de la présentation des comptes annuels dans leur ensemble. Nous estimons que les éléments probants recueillis constituent une base suffisante et adéquate pour fonder notre opinion d'audit.

Opinion d'audit

Selon notre appréciation, les comptes annuels pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2019 sont conformes à la loi suisse et aux statuts.

Rapport sur d'autres dispositions légales

Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'agrément conformément à la loi sur la surveillance de la révision (LSR) et d'indépendance (art. 728 CO et art. 11 LSR) et qu'il n'existe aucun fait incompatible avec notre indépendance.

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

En outre, nous attestons que la proposition relative à l'emploi du bénéficiaire au bilan est conforme à la loi suisse et aux statuts et recommandons d'approuver les comptes annuels qui vous sont soumis.

PricewaterhouseCoopers AG

Hugo Schürmann Pascal Odermatt
Expert-réviser Expert-réviser
Réviser responsable

Lucerne, le 20 mars 2020