

GESCHÄFTSBERICHT 2023

104. JAHRESRECHNUNG



vita surselva
ihr krankensicherer - nossa cassa



INHALTSVERZEICHNIS

JAHRESBERICHT 2023	4
Offenlegung des Entschädigungssystems	4
Rechnung 2023	4
Zukunft	5
Dank im Jahr 2023	5
BILANZ	6
ERFOLGSRECHNUNG	7
GELDFLUSSRECHNUNG	8
EIGENKAPITALNACHWEIS	9
1. ERLÄUTERUNGEN DER BEWERTUNGSGRUNDLAGE UND DER BEWERTUNGSGRUNDSÄTZE	10
Grundsätze der Rechnungslegung	10
Bilanzstichtag	10
Bewertungsgrundsätze	10
Kapitalanlagen	10
Aktive Rechnungsabgrenzungen	11
Forderungen	11
Flüssige Mittel	11
Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	12
Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	12
Nicht versicherungstechnische Rückstellungen	12
Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	12
Verbindlichkeiten	12
Passive Rechnungsabgrenzungen	12
Eigenkapital	12
2. SEGMENTERFOLGSRECHNUNG 2023	13
3. ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ	14
Kapitalanlagen	14
Aktive Rechnungsabgrenzungen	15
Forderungen	15
Flüssige Mittel	16
Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	16
Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen VVG	17
Nicht versicherungstechnische Rückstellungen VVG	17
Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	17
Passive Rechnungsabgrenzungen	18
Verbindlichkeiten	18

INHALTSVERZEICHNIS

4. ERLÄUTERUNGEN ZUR ERFOLGSRECHNUNG	19
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	19
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	19
Risikoausgleich	20
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	20
Übriger Betrieblicher Ertrag und Aufwand	20
Ergebnis aus Kapitalanlagen	21
5. ÜBRIGE ANGABEN	22
Verpfändete Aktiven und nicht bilanzierte Leasingverbindlichkeiten / Mietverbindlichkeiten	22
Brandversicherungswerte	22
Transaktionen mit nahestehenden Personen und Gesellschaften	22
Eventualforderungen/-verbindlichkeiten	22
Entschädigung der Revisionsstelle	22
Anzahl Mitarbeiter	22
Ereignisse nach dem Bilanzstichtag	22
REVISORENBERICHT	23
RISIKOMANAGEMENT UND INTERNE KONTROLLE	25
BERICHT ÜBER RISIKOMANAGEMENT, INTERNES KONTROLLSYSTEM UND COMPLIANCE	26
VERWALTUNGSORGANE PER 1. JANUAR 2024	27

Jahresbericht 2023

Geschätzte Versicherte

Das Geschäftsjahr 2023 war geprägt von den Kostensteigerungen in unserem Land. Energie, Wohnen, Lebensmittel und die Krankenkassenprämien um nur einige zu nennen. Dies als Folge des im Jahr 2022 ausgebrochenen Krieges gegen die Ukraine. Im Gesundheitswesen wären konkrete Massnahmen für die Umsetzung von Sparmassnahmen angezeigt. Auch ohne Parlament kann dazu jeder Versicherte beitragen. Dies indem er unnötige Arztbesuche meidet und allfällige Therapien nicht unnötig herauszögert. Das wäre ein erster Schritt in die richtige Richtung!

Offenlegung des Entschädigungssystems

Der Stiftungsrat setzt seine Entschädigungen für die Mitglieder fest. Der Stiftungsrat besteht aus 5 Mitgliedern. Die Gesamtentschädigung betrug CHF 6000 für das Berichtsjahr. Der Stiftungsratspräsident erhielt eine Barvergütung von CHF 4000.

Die Mitarbeiter werden nach dem Personalreglement des Kantons Graubünden angestellt. Der Stiftungsrat entscheidet jeweils im November über Lohnanpassungen für das Folgejahr.

Die gesamte Vergütung der Geschäftsleitung besteht aus Barvergütungen von CHF 248366 (Vorjahr CHF 245060), Vorsorgebeiträgen von CHF 18484 (Vorjahr CHF 18773) sowie sonstigen Bezügen von CHF 6000 (Vorjahr CHF 6000). Die höchste Vergütung erhielt der Geschäftsführer mit einer Barvergütung von CHF 131404 (Vorjahr 136458), Vorsorgebeiträgen von CHF 10404 (Vorjahr CHF 10556) und sonstigen Bezügen von CHF 6000 (Vorjahr CHF 6000). Es werden keine variablen Entschädigungen vergütet.

Rechnung 2023

Die Jahresrechnung 2023 schliesst mit einem Verlust von CHF 1015959. Bei der Krankenpflegeversicherung sind die Kosten gegenüber dem Vorjahr gestiegen.

Die Prämieinnahmen in der Krankenpflegeversicherung sind mit CHF 12.9 Mio. um CHF 1.4 Mio. höher als im Vorjahr. Dies bei Bruttoleistungen in der Krankenpflegeversicherung von CHF 14.9 Mio. (Vorjahr CHF 12.9 Mio.).

Die Sparte Taggeldversicherung schliesst mit einem Verlust von CHF 43274. Einige schwere Krankheitsfälle, aber auch die Spätfolgen der Pandemie, haben erneut eine starke Belastung der Taggeldleistungen verursacht. Die Mehrprämie in dieser Sparte beträgt CHF 339739 gegenüber dem Vorjahr.

Bei den Zusatzversicherungen gemäss VVG können wir mit Prämieinnahmen von CHF 3.12 Mio. und Versicherungsleistungen von CHF 2.45 Mio. das Geschäftsjahr 2023 sowie einem Finanzertrag von CHF 195424 mit einem Gewinn von CHF 226619 abschliessen.

Die Kapitalmärkte haben sich im Geschäftsjahr trotz diversen Konflikten erholt. Wir können für dieses Geschäftsjahr gesamthaft ein Finanzergebnis mit einem Ertrag von CHF 543882 vorweisen.

Die Erhöhung des Rückstellungsbedarfs sowie die Bildung einer Rückstellung zu Lasten rückwirkender Tarifanpassungen führen zum ausgewiesenen negativen Jahresergebnis.

Zukunft

Dank einer nach wie vor soliden Solvenzquote blicken wir mit Zuversicht in die Zukunft. Gemeinsam werden wir die auf uns zukommenden Herausforderungen meistern.

Dank im Jahr 2023

Dieser gilt allen Versicherten, Geschäftskunden und Partner, die uns erneut in diesem Jahr Ihr Vertrauen geschenkt und unsere Dienstleistungen in Anspruch genommen haben. Wir sind für Sie da!

Wir danken unseren Branchenverbänden und Aufsichtsbehörden sowie unseren Revisionsstellen für die stets sehr gute Zusammenarbeit.

Ein grosser Dank gilt unseren fleissigen Mitarbeitenden. Sie stehen täglich mit unseren Versicherten und Leistungserbringern im persönlichen Kontakt und leisten sehr gute Arbeit. Im Berichtsjahr wurden über 50 000 Rechnungen verarbeitet und vergütet. Wir danken unserem Team für den erneut geleisteten Einsatz.

Marco Darms
Stiftungsratspräsident

Remo Camenisch
Geschäftsführer

BILANZ

AKTIVEN	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF	Veränderung CHF
Kapitalanlagen	14'703'267	14'239'771	463'496
Sachanlagen			0
Anlagevermögen	14'703'267	14'239'771	463'496
Rechnungsabgrenzungen	23'492	759'442	-735'950
Forderungen	1'620'069	1'509'846	110'223
Flüssige Mittel	3'697'036	3'186'776	510'260
Umlaufvermögen	5'340'597	5'456'064	-115'467
TOTAL AKTIVEN	20'043'864	19'695'835	348'029
PASSIVEN	31.12.2023 CH	31.12.2022 CH	Veränderung CH
Gewinnreserven	6'952'473	7'968'432	-1'015'959
Eigenkapital	6'952'473	7'968'432	-1'015'959
Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	4'973'862	4'441'368	532'494
Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	1'536'793	1'328'556	208'237
Nichtversicherungstechnische Rückstellungen	427'334	427'334	0
Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen	800'000	800'000	0
Rechnungsabgrenzungen	620'785	135'321	485'464
Verbindlichkeiten	4'732'617	4'594'824	137'793
Fremdkapital	13'091'391	11'727'403	1'363'988
TOTAL PASSIVEN	20'043'864	19'695'835	348'029

ERFOLGSRECHNUNG

ERFOLGSRECHNUNG	2023 CHF	2022 CHF	Veränderung CHF
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	18'101'187	16'369'665	1'731'522
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	-17'796'878	-15'712'879	-2'083'999
Veränderung der versicherungstechnischen Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	-208'237	-48'804	-159'433
Risikoausgleich	-216'722	864'312	-1'081'034
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	-1'436'561	-1'408'666	-27'895
Übriger betrieblicher Ertrag	16'845	31'957	-15'112
Betriebliches Ergebnis	-1'540'366	95'585	-1'635'951
Ertrag aus Kapitalanlagen	756'118	316'020	440'098
Aufwand aus Kapitalanlagen	-212'236	-1'874'679	1'662'443
Ergebnis aus Kapitalanlagen	543'882	-1'558'659	2'102'541
Ergebnis vor Steuern	-996'484	-1'463'074	466'590
Ertragssteuern	-19'475	-14'619	-4'856
Jahresergebnis	-1'015'959	-1'477'693	461'734

GELDFLUSSRECHNUNG

	2023 CHF	2022 CHF	Abweichung CHF
	-----	-----	-----
Jahresergebnis	-1'015'959	-1'477'693	-461'734
Abschreibungen / Zuschreibungen auf			
- Kapitalanlagen	-562'694	1'671'729	2'234'423
- Wertberichtigung Forderungen	23'892	0	-23'892
Zunahme / Abnahme von / der			
- Versicherungstechnischen			
- Rückstellungen für eigene Rechnung	532'494	23'224	-509'270
- Versicherungstechnischen Sicherheits-			
- und Schwankungsrückstellungen	208'237	48'804	-159'433
Zunahme / Abnahme von			
- Rechnungsabgrenzungen (aktiv)	735'950	-147'235	-883'185
- Forderungen	-134'116	-21'144	112'972
- Rechnungsabgrenzungen (passiv)	485'463	72'564	-412'899
- Verbindlichkeiten	137'793	432'551	294'758
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit	411'060	602'800	191'740
Zunahme / Abnahme von			
- Kapitalanlagen	99'199	-219'610	-318'809
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	99'199	-219'610	-318'809
Veränderung Flüssige Mittel	510'260	383'190	-127'070

EIGENKAPITALNACHWEIS

	Gewinnreserven			Total
	Reserven KVG CHF	Reserven VVG CHF	Jahreser- gebnis CHF	
Eigenkapital per 01.01.2022	7'238'380	2'207'745	0	9'446'125
Jahresverlust			-1'477'693	-1'477'693
Ergebnisverteilung	-997'550	-480'143	1'477'693	0
Eigenkapital per 31.12.2022	6'240'830	1'727'602	0	7'968'432
Jahresverlust			-1'015'959	-1'015'959
Ergebnisverteilung	-1'242'578	226'619	1'015'959	0
Eigenkapital per 31.12.2023	4'998'252	1'954'221	0	6'952'473



ERLÄUTERUNG BEWERTUNG

ERLÄUTERUNGEN DER BEWERTUNGSGRUNDLAGE UND DER BEWERTUNGSGRUNDSÄTZE

Grundsätze der Rechnungslegung

Die statutarische Jahresrechnung wurde in Übereinstimmung mit dem gesamten Regelwerk Swiss GAAP FER dargestellt und entspricht dem schweizerischen Gesetz. Sie basiert auf betriebswirtschaftlichen Werten und vermittelt ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage. Die Jahresrechnung wird unter der Annahme der Fortführung der Unternehmenstätigkeit erstellt. Aufgrund der Darstellung in ganzen Franken kann es zu Rundungsdifferenzen kommen.

Bilanzstichtag

Die Jahresrechnung schliesst auf den 31. Dezember ab.

Bewertungsgrundsätze

Die Bewertung erfolgt nach einheitlichen Kriterien. Es gilt das Prinzip der Einzelbewertung der Aktiven und Verbindlichkeiten. Erfolgt die Folgebewertung von Aktiven bzw. Verbindlichkeiten nicht zu historischen Werten (bzw. zu fortgeführten Anschaffungskosten), sondern zu aktuellen Werten, wird bei normalem Geschäftsverlauf der Tageswert bzw. Nutzwert herangezogen. Die Rechnungslegung erfolgt in Schweizer Franken.

Kapitalanlagen

Die Bewertung der Kapitalanlagen erfolgt grundsätzlich zu aktuellen Werten. Wertveränderungen werden in der Erfolgsrechnung als nicht realisierter Gewinn im Ertrag aus Kapitalanlagen bzw. als nicht realisierter Verlust im Aufwand aus Kapitalanlagen erfasst.

Unter einem aktuellen Wert werden grundsätzlich öffentlich notierte Marktwerte verstanden. Liegt kein Marktwert vor, wird der aktuelle Wert wie folgt bestimmt:

- durch einen Vergleich mit ähnlichen Objekten,
- durch den Barwert der zukünftigen Cash Flows bzw. Erträge (Discounted Cash Flow Methode),
- durch eine andere allgemein anerkannte Bewertungsmethode.

Falls kein Marktwert bekannt ist oder kein aktueller Wert bestimmt werden kann, erfolgt die Bewertung ausnahmsweise zum Anschaffungswert abzüglich der betriebsnotwendigen Wertberichtigungen.

Grundstücke und Gebäude

Diese werden zum aktuellen Verkehrswert bewertet (periodische Bewertung durch das Amt für Immobilienbewertung des Kantons Graubünden).

ERLÄUTERUNG BEWERTUNG

Anleihen

Anleihen sind festverzinsliche Anlagen wie Obligationen, Wandelanleihen und weitere ähnliche Anlagen, welche in CHF oder in einer anderen Währung auf einen Nominalwert lauten. Die Bewertung erfolgt zu Marktwerten, wobei die Marktzinsen separat unter den Aktiven Rechnungsabgrenzungen erfasst werden.

Aktien

Darunter fallen Beteiligungspapiere wie Aktien, Partizipationskapital, Genussscheine und weitere ähnliche Papiere. Beteiligungen und kollektive Anlagen werden separat ausgewiesen. Die von der vita surselva gehaltenen Anlagen sind in der Regel marktfähig und werden zum Marktpreis bewertet. In Ausnahmen kann es vorkommen, dass ein aktueller Wert nicht festgelegt werden kann, weshalb ausnahmsweise der Anschaffungswert abzüglich einer allfälligen Wertberichtigung zur Anwendung gelangt.

Kollektive Anlagen (Fonds)

Die kollektiven Anlagen werden als separate Position geführt. Die Bewertung erfolgt wie bei den Aktien zu aktuellen Marktwerten.

Liquide Mittel

Zu den Flüssigen Mitteln innerhalb der Kapitalanlagen gehören sämtliche Bankguthaben der strategischen Anlagen. Die Bewertung erfolgt zum Nominalwert.

Aktive Rechnungsabgrenzungen

Diese Position beinhaltet Abgrenzungen für bestehende, am Bilanzstichtag jedoch noch nicht genau bekannte Forderungen.

Forderungen

Die Forderungen gegenüber Dritten wie Versicherungsnehmer, Versicherungsorganisationen, Rückversicherer, Agenten und Vermittler, Kantone sowie Übrige werden zu Nominalwerten eingesetzt und betriebswirtschaftlich notwendige Wertberichtigungen werden angemessen berücksichtigt. Je nach Fälligkeit der Forderungen werden 0%, 15% oder 100% der offenen Forderungen wertberichtigt.

Flüssige Mittel

Die flüssigen Mittel umfassen Kassenbestände, Post- und Bankguthaben aus operativer Geschäftstätigkeit. Sie werden zu aktuellen Werten (Tageswerte) bewertet.



ERLÄUTERUNG BEWERTUNG

Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung

Die versicherungstechnischen Rückstellungen werden in der Regel nach versicherungsmathematischen Berechnungsmethoden (Chain Ladder Verfahren) vorgenommen.

- Die Schadenrückstellungen per Bilanzstichtag entsprechen einer Schätzung der in Zukunft anfallenden, nicht diskontierten Schadenzahlungen. Sie umfassen die Rückstellungen für gemeldete Schäden und die Rückstellungen für eingetretene, jedoch noch nicht gemeldete Schäden, sowie die Schadenbearbeitungskosten. Die Berechnungen erfolgen in Übereinstimmung mit den Geschäftsplänen.
- Die Altersrückstellungen für die Einzelltaggeldversicherung nach KVG werden jährlich eingeschätzt. Grundsätzlich richten sich die Rückstellungen den Empfehlungen von mindestens einer Jahresprämie.
- Die Rückstellungen VVG werden nach dem von der FINMA bewilligten Geschäftsplan gebildet und sie werden jährlich von der verantwortlichen Aktuarin neu berechnet.

Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen

Die Rückstellungen werden für Unsicherheiten in der Bestimmung der versicherungstechnischen Rückstellungen (Parameter- und Zufallsrisiko) gebildet. Diese Rückstellungen betreffen ausschliesslich das Zusatzversicherungsgeschäft und werden von der verantwortlichen Aktuarin jährlich berechnet.

Nicht versicherungstechnische Rückstellungen

Unter dieser Position werden sämtliche, nicht versicherungstechnisch bedingte Rückstellungen aufgeführt. Darunter fallen unter anderem die Schwankungsrückstellungen VVG welche für weitere Betriebsrisiken VVG gebildet werden.

Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen

Die Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen werden für die marktspezifischen Risiken gebildet oder aufgelöst, um Schwankungen der aktuellen Werte Rechnung zu tragen. Der Stiftungsrat hat den Zielwert im Anlagereglement anhand der Anlagestrategie festgelegt. Die Bildung und Auflösung erfolgt in Übereinstimmung mit dem anzuwendenden Standard über die Erfolgsrechnung.

Passive Rechnungsabgrenzungen

Diese Position beinhaltet Abgrenzungen für bestehende, am Bilanzstichtag jedoch noch nicht genau bekannte Verbindlichkeiten.

Verbindlichkeiten

Bei dieser Position handelt es sich vornehmlich um Verpflichtungen gegenüber Versicherten bzw. Leistungserbringern, Versicherungsorganisationen sowie um vorausbezahlte Prämien. Die Verbindlichkeiten werden mit ihrem Nominalbetrag bilanziert.

Eigenkapital

Die Gewinnreserven umfassen die Erfolge aus den vergangenen Geschäftsjahren. Die Entwicklung ist aus dem Eigenkapitalnachweis ersichtlich.

SEGMENTERFOLGSRECHNUNG

SEGMENTERFOLGSRECHNUNG 2023

Die vita surselva betreibt das KVG und das VVG Geschäft.

Die Ausscheidung der Kapitalanlagen erfolgte für das VVG primär auf Basis des separaten Depots «Gebundenes Vermögen». Die Aufteilung der Verwaltungskosten wurde nach einem vordefinierten Schlüssel vorgenommen. Die Prämien und Leistungen können den Segmenten klar zugeordnet werden.

Segmenterfolgsrechnung für das Jahr 2023	KVG CHF	VVG CHF	KVG CHF	VVG CHF
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	14'982'067	3'119'120	13'250'545	3'119'120
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	-15'499'571	-2'297'307	-13'255'098	-2'457'781
Veränderung der versicherungstechnischen Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	0	-208'237	0	-48'804
Risikoausgleich	-216'722	0	864'312	0
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	-873'655	-562'906	-846'348	-562'318
Übriger betrieblicher Ertrag	16'845	0	31'957	0
Betriebliches Ergebnis	-1'591'036	50'670	45'368	50'217
Ertrag aus Kapitalanlagen	534'583	221'535	260'906	55'114
Aufwand aus Kapitalanlagen	-186'125	-26'111	-1'303'824	-570'855
Ergebnis aus Kapitalanlagen	348'458	195'424	-1'042'918	-515'741
Ergebnis vor Steuern	-1'242'578	246'094	-977'550	-465'524
Ertragssteuern	0	-19'475	0	-14'619
Jahresergebnis	-1'242'578	226'619	-977'550	-480'143

ERLÄUTERUNG BILANZ

ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ

Kapitalanlagen

	Grund- stücke und Bauten CHF	Obliga- tionen CHF	Aktien CHF	Kollektive Anlagen CHF	Flüssige Mittel CHF	Total CHF
Marktwert 31.12.21	2'393'800	8'489'460	1'821'870	2'187'356	799'405	15'691'891
Zugänge	0	5'816'874	2'711'429	1'556'889	8'846'359	18'931'551
Abgänge	0	-6'172'492	-2'240'227	-1'022'753	-9'364'372	-18'799'844
Veränderung von Marktwerten	0	-958'926	-322'857	-302'044	0	-1'583'827
Marktwert 31.12.22	2'393'800	7'174'916	1'970'215	2'419'448	281'392	14'239'771

	Grund- stücke und Bauten CHF	Obliga- tionen CHF	Aktien CHF	Kollektive Anlagen CHF	Flüssige Mittel CHF	Total TCHF
Marktwert 31.12.22	2'393'800	7'174'916	1'970'215	2'419'448	281'392	14'239'771
Zugänge	0	2'099'548	249'501	593'179	2'001'017	4'943'245
Abgänge	0	-1'972'997	-517'197	-251'576	-2'221'413	-4'963'183
Veränderung von Marktwerten	-73'800	253'536	201'405	102'292	0	483'433
Marktwert 31.12.23	2'320'000	7'555'003	1'903'924	2'863'343	60'996	14'703'266

Die Anlagen werden gemäss dem bestehenden Anlagereglement getätigt.

ERLÄUTERUNG BILANZ

Aktive Rechnungsabgrenzungen

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF	Abweichung CHF
	-----	-----	-----
Marchzinsen	8'617	9'121	-504
Risikoausgleich	0	700'000	-700'000
Übrige Transitorische Aktiven	14'875	50'322	-35'447
	-----	-----	-----
Total	23'492	759'443	-735'951
	-----	-----	-----

Die Abnahme der aktiven Rechnungsabgrenzungen resultiert aus der negativen Abgrenzung des Risikoausgleichs. Die Annahmen bezüglich der Berechnung der Abgrenzung werden stetig zum Vorjahr angewendet.

Forderungen

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF	Abweichung CHF
	-----	-----	-----
Prämien Versicherungsnehmer	1'200'316	990'599	209'717
Kostenbeteiligungen Versicherungsnehmer	184'123	184'937	-814
Rückversicherungen	3'667	3'667	0
Versicherungsorganisationen	177'980	236'555	-58'575
Staatliche Stellen	53'983	94'087	-40'104
	-----	-----	-----
Total	1'620'069	1'509'845	110'224
	-----	-----	-----

Die Covid-19-Testkosten für das Geschäftsjahr 2023 betragen CHF 10'266. (Vorjahr CHF 232'395). Die Ausstehenden Forderungen gegenüber dem Bund betragen CHF 17'444 per 31.12.2023 (Vorjahr CHF 26'665) und sind in den Forderungen gegenüber staatlichen Stellen enthalten.

ERLÄUTERUNG BILANZ

Flüssige Mittel

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF	Abweichung CHF
Kasse	4'701	6'429	-1'728
PostFinance	1'468'147	1'223'653	244'494
Banken	2'224'188	1'956'694	267'494
Total	3'697'036	3'186'776	510'260

Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung

	Unerledigte Versicherungsfälle			Alters. TG KVG CHF	Übr. verst. Rück. VVG CHF	Total CHF
	Taggeld KVG CHF	OKP KVG CHF	Zusatz VVG CHF			
Wert 31.12.2021	0	2'200'000	1'204'144	260'000	754'000	4'418'144
Bildung	0		26'374	0	96'000	122'374
Auflösung	0	0	-150	0	-99'000	-99'150
Stand 31.12.2022	0	2'200'000	1'230'368	260'000	751'000	4'441'368

	Unerledigte Versicherungsfälle			Alters. TG KVG CHF	Übr. verst. Rück. VVG CHF	Total CHF
	Taggeld KVG CHF	OKP KVG CHF	Zusatz VVG CHF			
Wert 31.12.2022	0	2'200'000	1'230'368	260'000	751'000	4'441'368
Bildung	0	670'000	6'494	20'000	20'000	716'494
Auflösung	0	0	0	0	-184'000	-184'000
Stand 31.12.2023	0	2'870'000	1'236'862	280'000	587'000	4'973'862

Diese Rückstellungen werden jeweils von der Aktuarin auf den Bilanzstichtag neu berechnet. Zusätzlich wurde die Rückstellung OKP KVG um eine Rückstellung für Tarifschwankungen verstärkt.

ERLÄUTERUNG BILANZ

Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen VVG

	CHF		CHF
	-----		-----
Wert 31.12.2022	1'328'556	Wert 31.12.2021	1'279'752
Bildung	218'237	Bildung	168'804
Auflösung	-10'000	Auflösung	-120'000
	-----		-----
Stand 31.12.2023	1'536'793	Stand 31.12.2022	1'328'556
	-----		-----

Diese Rückstellungen werden jeweils von der Aktuarin auf den Bilanzstichtag neu berechnet.

Nicht versicherungstechnische Rückstellungen VVG

	CHF		CHF
	-----		-----
Wert 31.12.2022	427'334	Wert 31.12.2021	427'334
Bildung	0	Bildung	0
Auflösung	0	Auflösung	0
	-----		-----
Stand 31.12.2023	427'334	Stand 31.12.2022	427'334
	-----		-----

Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen

	KVG CHF	VVG CHF		KVG CHF	VVG CHF
	-----	-----		-----	-----
Wert 31.12.2022	560'000	240'000	Wert 31.12.2021	560'000	240'000
Bildung	0	0	Bildung	0	0
Auflösung	0	0	Auflösung	0	0
	-----	-----		-----	-----
Stand 31.12.2023	560'000	240'000	Stand 31.12.2022	560'000	240'000
	-----	-----		-----	-----

ERLÄUTERUNG BILANZ

Passive Rechnungsabgrenzungen

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF	Abweichung CHF
Risikoausgleich	-490'000	0	-490'000
Übrige Transitorische Passiven	-130'785	135'321	-266'106
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-620'785	135'321	-756'106
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Verbindlichkeiten

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF	Abweichung CHF
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
bei Leistungserbringern	1'078'762	1'484'244	-405'482
bei Dritten	182'336	197'050	-14'714
aus vorausbezahlten Prämien	3'440'527	2'907'996	532'531
bei Lieferanten und übrige	30'993	5'534	25'459
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total	4'732'618	4'594'824	137'794
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Die Verbindlichkeiten bei den Leistungserbringern sind per 31.12.2023 in ähnlichem Rahmen des Vorjahres. Aufgrund des Versichertenwachstums sind die vorausbezahlten Prämien höher als im Vorjahr.

ERLÄUTERUNG ERFOLGSRECHNUNG

ERLÄUTERUNGEN ZUR ERFOLGSRECHNUNG

Verdiente Prämien für eigene Rechnung

	2023 CHF	2022 CHF	Veränderung CHF
Prämien KVG	15'100'857	13'368'513	1'732'344
Prämien VVG	3'127'255	3'124'004	3'251
Erlösminderungen	-32'746	-37'037	4'291
Prämienanteile der Rückversicherer	-75'082	-67'004	-8'078
Prämienverbilligung und sonstige Beiträge	1'921'232	1'630'737	290'495
Angerechnete und ausbezahlte Beiträge an Versicherte	-1'940'330	-1'649'548	-290'782
Total	18'101'186	16'369'665	1'731'521

Die Kundengewinnung in der OKP ist für das Prämienwachstum verantwortlich. Per 1. Januar 2023 wurden die Prämien nur marginal angepasst.

Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung

	2023 CHF	2022 CHF	Abweichung CHF
Leistungen KVG	-16'968'075	-15'029'049	-1'939'026
Kostenbeteiligung KVG	2'261'243	1'927'418	333'825
Zusatzversicherungen VVG	-2'454'953	-2'434'557	-20'396
Sonstige Leistungen inkl. GRV	-102'599	-153'467	50'868
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen	-532'494	-23'224	-509'270
Total	-17'796'878	-15'712'879	-2'083'999

Einige schwere Krankheitsfälle haben eine starke Belastung der Leistungen verursacht.

ERLÄUTERUNG ERFOLGSRECHNUNG

Risikoausgleich

Der Risikoausgleich berechnet sich jeweils mit den aktuellen Versichertenmonaten und den zuletzt gültigen Sätzen der Gemeinsamen Einrichtung KVG. Die Differenz zum berechneten Betrag und den Akontozahlungen, werden jeweils in Rechnungsabgrenzungen (aktiv oder passiv) berücksichtigt.

Betriebsaufwand für eigene Rechnung

Betriebsaufwand für eigene Rechnung	2023	2022	Abweichung
	CHF	CHF	CHF
Personalaufwand	-945'549	-916'267	-29'282
Raumaufwand	-94'114	-93'600	-514
EDV-Kosten	-111'097	-112'872	1'775
Versicherungsprämien	-4'321	-4'313	-8
Verbandsbeiträge	-23'079	-3'671	-19'408
Verwaltungsaufwand	-252'472	-269'452	16'980
Werbeaufwand	-42'709	-46'458	3'749
Verwaltungsentschädigungen	36'781	37'967	-1'186
Total	-1'436'560	-1'408'666	-27'894

Übriger betrieblicher Ertrag und Aufwand

Diese Positionen enthalten die Zinserträge und Spesen aus dem operativen Geschäft (Post, Bank und Risikoausgleich), die Gewinnbeteiligungen aus vermittelten Versicherungen sowie die Differenz aus der Umweltabgabe (VOC).

ERLÄUTERUNG ERFOLGSRECHNUNG

Ergebnis aus Kapitalanlagen

Erfolg aus Grundstücken und Bauten	-19'041	42'983	-62'024
Zinsen Obligationen	45'648	54'453	-8'805
Dividenden Aktien und ähnliche	22'716	50'629	-27'913
Dividenden Kollektive Kapitalanlagen	4'791	10'093	-5'302
Realisierte Kursgewinne	10'806	57'025	-46'219
Nicht realisierte Kursgewinne	565'397	37'121	528'276
Kapitalertrag	649'358	209'321	440'037
Bankspesen/Depotgebühren	-79'769	-45'087	-34'682
Realisierte Kursverluste	-518	-1'065'188	1'064'670
Nicht realisierte Kursverluste	-6'148	-700'688	694'540
Kapitalaufwand	-86'435	-1'810'963	1'724'528
Total Erfolg aus Kapitalanlagen	543'882	-1'558'659	2'102'541

Im Vergleich zum Vorjahr ist das Börsenjahr sehr positiv verlaufen. Dementsprechend haben sich die Kurse aus Kapitalanlagen wie dargestellt positiv entwickelt.

ÜBRIGE ANGABEN

ÜBRIGE ANGABEN

Verpfändete Aktiven und nicht bilanzierte Leasingverbindlichkeiten / Mietverbindlichkeiten

Verpfändete Aktiven

Es besten wie im Vorjahr keine verpfändeten Aktiven.

Nicht bilanzierte Leasingverbindlichkeiten

Keine.

Mietverbindlichkeiten

Keine.

Brandversicherungswerte

Grundstücke und Gebäude (in Kapitalanlagen gegliedert) CHF 2 700 000

Betriebseinrichtungen und EDV CHF 220 000

Unveränderte Werte zum Vorjahr.

Transaktionen mit nahestehenden Personen und Gesellschaften

Keine.

Eventualforderungen/-verbindlichkeiten

Es sind keine Eventualforderungen oder Verbindlichkeiten bekannt.

Entschädigung der Revisionsstellen

Die Auslagen für die externe Revision betragen für das Berichtsjahr CHF 102 583.

Für das Vorjahr betragen die Auslagen der externen Revision CHF 100 953.

Anzahl Mitarbeiter

Die vita surselva beschäftigt 11 Arbeitnehmer mit Total 870 Stellenprozenten. Die Stellenprocente zum Vorjahr haben sich somit um leicht verändert. (Vorjahr 860%)

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Bis zur Fertigstellung der vorliegenden Jahresrechnung am 24. April 2024 sind keine Ereignisse bekannt geworden, die einen wesentlichen Einfluss auf die Jahresrechnung als Ganzes haben könnten.

Bericht der Revisionsstelle
an den Stiftungsrat der
vita surselva, Ilanz

Zürich, 24. April 2024

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der vita surselva (die Gesellschaft) - bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023, der Erfolgsrechnung, der Geldflussrechnung und dem Eigenkapitalnachweis für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden - geprüft.

Nach unserer Beurteilung vermittelt die auf den Seiten 6 bis 22 dargestellte Jahresrechnung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens- und Finanzlage der Gesellschaft zum 31. Dezember 2023 sowie deren Ertragslage und Cashflows für das dann endende Jahr in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER und entspricht dem schweizerischen Gesetz und der Stiftungsurkunde.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt «Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung» unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands, und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Sonstige Informationen

Der Stiftungsrat ist für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen die im Geschäftsbericht enthaltenen Informationen, aber nicht die Jahresrechnung und unseren dazugehörigen Bericht.

Unser Prüfungsurteil zur Jahresrechnung erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und wir bringen keinerlei Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu zum Ausdruck.

Im Zusammenhang mit unserer Abschlussprüfung haben wir die Verantwortlichkeit, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zur Jahresrechnung oder unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

Verantwortlichkeiten des Stiftungsrates für die Jahresrechnung

Der Stiftungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung, die in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER und den gesetzlichen Vorschriften sowie der Stiftungsurkunde ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild vermittelt, und für die internen Kontrollen, die der Stiftungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung der Jahresrechnung ist der Stiftungsrat dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Geschäftstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Geschäftstätigkeit – sofern zutreffend – anzugeben sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Geschäftstätigkeit anzuwenden, es sei denn, der Stiftungsrat

beabsichtigt, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

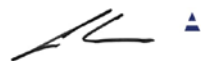
Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: <https://www.expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht>. Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und PS-CH 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Stiftungsrates ausgestaltetes Internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ferax Treuhand AG



Emil Walt

Zugelassener
Revisionsexperte

Leitender Revisor



Urs Schneider

Zugelassener
Revisionsexperte

RISIKOMANAGEMENT

RISIKOMANAGEMENT UND INTERNE KONTROLLE

Die vita surselva ist den folgenden Risiken ausgesetzt:

- Anlagerisiko
- Geschäftsrisiko
- Geschäftsumfeldrisiko
- Operationelle Risiken

Die vita surselva verfügt über ein Risikomanagement, welches auf die obigen Risiken ausgerichtet ist. Die identifizierten Risiken werden periodisch systematisch überprüft und auf ihre Eintrittswahrscheinlichkeit und deren Auswirkungen beurteilt. Der Stiftungsrat beschliesst entsprechende Massnahmen zur Vermeidung, Verminderung oder Überwälzung entsprechender Risiken. Die selbst getragenen Risiken werden kontinuierlich überwacht.

Im abgelaufenen Geschäftsjahr hat der Stiftungsrat keine Risiken identifiziert, die zu einer dauerhaften oder wesentlichen Beeinträchtigung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der vita surselva führen könnten.

BERICHT ÜBER RISIKOMANAGEMENT

BERICHT ÜBER RISIKOMANAGEMENT, INTERNES KONTROLLSYSTEM UND COMPLIANCE



vita surselva
Bahnhofstrasse 33
7130 Ilanz

Malans, 14.03.2024

Bericht über Risikomanagement, Internes Kontrollsystem (IKS) und Compliance für den Geschäftsbericht 2023

Sehr geehrte Damen und Herren

Es freut mich, Ihnen diesen Bericht für die Publikation im Geschäftsbericht 2023 vorlegen zu können:

Wie seit dem 12.10.2020 hat mich vita surselva auch in diesem Berichtsjahr mit der Durchführung von Risikomanagement, IKS und Compliance beauftragt. Dafür habe ich mit der Geschäftsleitung, dem Stiftungsrat sowie den weiteren Mitarbeitenden zusammengearbeitet und ich hatte Kontakt mit den internen und externen Revisionsstellen.

Wir haben im Berichtsjahr die geplanten Aktivitäten gemäss den anwendbaren Weisungen und mit den dafür vorgesehenen Instrumenten durchgeführt. Besondere Aufmerksamkeit haben wir der Umsetzung des neuen Datenschutzgesetzes gewidmet, das am 01.09.2023 in Kraft getreten ist. Die in den letzten Jahren entwickelte und laufend verbesserte Infrastruktur erlaubte uns, unsere Tätigkeiten wirksam und effizient auszuführen. Wir konnten im Berichtsjahr zahlreiche Verbesserungen umsetzen und die Dokumentation für unsere Arbeiten ergänzen.

Die Geschäftsleitung und der Stiftungsrat haben sich mit den Unternehmensrisiken auseinandergesetzt. Am 1.12.2023 habe ich an einer Sitzung des Stiftungsrats teilgenommen und mit ihm über Risikomanagement, IKS und Compliance sowie meinen schriftlichen Bericht vom 27.11.2023 gesprochen.

Wie schon im Bericht, kann ich auch hier festhalten: vita surselva verfügt in diesen Bereichen über sichere, solide und wirksame Prozesse. Ich stellte ein sehr gutes Verständnis und eine hochstehende Kultur fest. Ich konnte auch Eigeninitiative beobachten, für die Verbesserung der Kontrollen oder die Umsetzung der Compliance Massnahmen. vita surselva erfüllt damit die gesetzlichen Vorgaben.

Freundliche Grüsse



Christian Bärlocher



VERWALTUNGSORGANE

Verwaltungsorgane

per 1. Januar 2024

Stiftungsrat

<i>Präsident</i>	Marco Darms, Trin Mulin
<i>Vizepräsident</i>	Albert Alig, Obersaxen Mundaun
<i>Mitglieder</i>	Beatrice Büchler, Schluein Roman Cantieni, Ilanz/Glion

Team

<i>Geschäftsführung</i>	Remo Camenisch, Obersaxen Mundaun
<i>Stv. Geschäftsführung</i>	Ivan Deplazes, Ilanz/Glion
<i>Mitarbeiter</i>	Matilda Arpagaus, Sagogn Claudia Caduff, Ilanz/Glion Nicolina Caduff, Ilanz/Glion Diva Deplazes, Ilanz/Glion Anita Derungs, Ilanz/Glion Daniela Hefti, Obersaxen Mundaun Giancarlo Lechmann, Rabius Karin Sac, Ilanz/Glion Lea Sgier, Chur Dana Casutt, Falera
<i>Lernende</i>	Vakant

Revisionsstelle	Ferax Treuhand AG, Zürich
------------------------	---------------------------

Adresse

vita surselva
Bahnhofstrasse 33
Postfach 44
7130 Ilanz

Tel. 081 925 61 60
Fax 081 925 61 73
info@vitasurselva.ch
www.vitasurselva.ch

