

# GESCHÄFTSBERICHT 2020

## 101. JAHRESRECHNUNG



**vita surselva**  
ihr krankenversicherer - nossa cassa

## INHALTSVERZEICHNIS

<b>JAHRESBERICHT 2020</b>	<b>4</b>
Offenlegung des Entschädigungssystems	4
Rechnung 2020	4
Zukunft	5
Dank im Jahr 2020	5
<b>BILANZ</b>	<b>6</b>
<b>ERFOLGSRECHNUNG</b>	<b>7</b>
<b>GELDFLUSSRECHNUNG</b>	<b>8</b>
<b>EIGENKAPITALNACHWEIS</b>	<b>9</b>
<b>ERLÄUTERUNGEN DER BEWERTUNGSGRUNDLAGE UND DER BEWERTUNGSGRUNDSÄTZE</b>	<b>10</b>
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
<b>SEGMENTERFOLGSRECHNUNG 2020</b>	<b>13</b>
<b>ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ</b>	<b>14</b>
Kapitalanlagen	14
Aktive Rechnungsabgrenzungen	15
Forderungen	15
Flüssige Mittel	16
Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	16
Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	17
Nicht versicherungstechnische Rückstellungen	17
Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	17
Passive Rechnungsabgrenzungen	18
Verbindlichkeiten	18

## INHALTSVERZEICHNIS

<b>ERLÄUTERUNGEN ZUR ERFOLGSRECHNUNG</b>	<b>19</b>
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
<b>ÜBRIGE ANGABEN</b>	<b>22</b>
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
<b>REVISORENBERICHT</b>	<b>23</b>
<b>RISIKOMANAGEMENT UND INTERNE KONTROLLE</b>	<b>25</b>
<b>BERICHT ÜBER RISIKOMANAGEMENT, INTERNES KONTROLLSYSTEM UND COMPLIANCE</b>	<b>26</b>
<b>VERWALTUNGSORGANE PER 1. JANUAR 2021</b>	<b>27</b>

### Jahresbericht 2020

#### Geschätzte Versicherte

Das Geschäftsjahr 2020 war ein ganz besonderes Jahr. Zu Beginn des Jahres hat wohl niemand damit gerechnet, dass im März alles stillgelegt wird. Auch administrativ hatte dieser Entscheid Auswirkungen auf die tägliche Arbeit. Unsere Mitarbeiter haben sich gut auf die neue Situation angepasst und die täglichen Arbeiten mit den entsprechenden Vorgaben umgesetzt.

#### Offenlegung des Entschädigungssystems

Der Stiftungsrat setzt seine Entschädigungen für die Mitglieder fest. Der Stiftungsrat besteht aus fünf Mitgliedern. Die Gesamtentschädigung betrug CHF 6000.00 für das Berichtsjahr (Vorjahr CHF 6000.00) Der Stiftungsratspräsident erhielt eine Barvergütung von CHF 4000.00. (Vorjahr CHF 4000.00)

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 232 180.00, (Vorjahr CHF 232 804) Vorsorgebeiträgen von CHF 17 952.00 (Vorjahr CHF 18 111.00) sowie sonstigen Bezügen von CHF 6000.00. (Vorjahr CHF 6000.00) Die höchste Vergütung erhielt der Geschäftsführer mit einer Barvergütung von CHF 123 578.00, (Vorjahr CHF 123 578.00) Vorsorgebeiträgen von CHF 9767.00 (Vorjahr CHF 9859.00) und sonstigen Bezügen von CHF 6000.00 (Vorjahr CHF 6000.00). Es werden keine variablen Entschädigungen vergütet.

#### Rechnung 2020

Die Jahresrechnung 2020 schliesst mit einem Gewinn von CHF 785 943.00.

Bei der Krankenpflegeversicherung sind die Kosten gegenüber dem Vorjahr gesunken. Durch die leichte Zunahme der Anzahl Versicherten konnten wir Prämieinnahmen von CHF 11,15 Mio. verbuchen. Dies bei Bruttoleistungen in der Krankenpflegeversicherung von CHF 11,6 Mio.

Die Sparte Taggeldversicherung schliesst erneut mit einem Negativsaldo von CHF 86 108.00. Einige schwere Krankheitsfälle haben erneut eine starke Belastung der Taggeldleistungen verursacht.

Bei den Zusatzversicherungen gemäss VVG können wir bei Prämieinnahmen von CHF 3,1 Mio. und Versicherungsleistungen von CHF 2,32 Mio. ebenfalls einen positiven Rechnungsabschluss vorweisen.

Die Kapitalmärkte haben sich seit Beginn der Pandemie recht gut erholt. Wir können nicht die grossen Gewinne wie im Vorjahr ausweisen, können aber dennoch einen bescheidenen Kapitalerfolg ausweisen. Die Details zu den entsprechenden Sparten können Sie der Jahresrechnung im Anhang entnehmen.

### Zukunft

Die Politik wird sich mit dieser Frage im Gesundheitswesen laufend auseinandersetzen müssen. Hat nicht dieses Jahr auch aufgezeigt, dass wir uns auf unser Gesundheitssystem verlassen können? Dies obwohl auch auf unsere Schweiz viel Unbekanntes eingewirkt hat. Wir sind zuversichtlich, dass auch für die Zukunft die richtigen Entscheide für unser Gesundheitssystem getroffen werden.

### Dank im Jahr 2020

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

Wir danken unseren Partnern, Branchenverbänden und Aufsichtsbehörden für die stets sehr gute Zusammenarbeit.

Zum erfolgreichen Jahresergebnis haben insbesondere unsere fleissigen Mitarbeitenden beigetragen. Sie stehen täglich mit unseren Versicherten und Leistungserbringern im persönlichen Kontakt und leisten sehr gute Arbeit. Wir danken unserem Team für den erneut geleisteten grossen Einsatz.

Marco Darms  
Stiftungsratspräsident

Remo Camenisch  
Geschäftsführer

## BILANZ

AKTIVEN	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF	Veränderung CHF
Kapitalanlagen	15'243'862	14'713'761	530'101
<b>Anlagevermögen</b>	<b>15'243'862</b>	<b>14'713'761</b>	<b>530'101</b>
Rechnungsabgrenzungen	50'271	78'380	-28'109
Forderungen	1'241'187	1'319'502	-78'315
Flüssige Mittel	2'845'219	2'116'936	728'283
<b>Umlaufvermögen</b>	<b>4'136'677</b>	<b>3'514'818</b>	<b>621'859</b>
<b>TOTAL AKTIVEN</b>	<b>19'380'539</b>	<b>18'228'579</b>	<b>1'151'960</b>
PASSIVEN	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF	Veränderung CHF
Gewinnreserven	9'491'185	8'705'242	785'943
<b>Eigenkapital</b>	<b>9'491'185</b>	<b>8'705'242</b>	<b>785'943</b>
Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	4'352'538	4'420'002	-67'464
Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	869'213	810'850	58'363
Nichtversicherungstechnische Rückstellungen	427'334	427'334	0
Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen	800'000	800'000	0
Rechnungsabgrenzungen	279'648	52'660	226'988
Verbindlichkeiten	3'160'621	3'012'491	148'130
<b>Verbindlichkeiten</b>	<b>9'889'354</b>	<b>9'523'337</b>	<b>366'017</b>
<b>TOTAL PASSIVEN</b>	<b>19'380'539</b>	<b>18'228'579</b>	<b>1'151'960</b>

## ERFOLGSRECHNUNG

Erfolgsrechnung	2020 CHF	2019 CHF	Veränderung CHF
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	15'682'513	14'698'048	984'465
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	-13'587'642	-14'449'564	861'922
Veränderung der versicherungstechnischen Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	-58'363	-31'585	-26'778
Risikoausgleich	219'036	204'398	14'638
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	-1'452'694	-1'320'012	-132'682
Übriger betrieblicher Ertrag	0	213'302	-213'302
Übriger betrieblicher Aufwand	-202'883	-8'330	-194'553
<b>Betriebliches Ergebnis</b>	<b>599'967</b>	<b>-693'743</b>	<b>1'293'710</b>
Ertrag aus Kapitalanlagen	382'957	952'841	-569'884
Aufwand aus Kapitalanlagen	-196'981	-101'749	-95'232
<b>Ergebnis aus Kapitalanlagen</b>	<b>185'976</b>	<b>851'092</b>	<b>-665'116</b>
<b>Jahresergebnis</b>	<b>785'943</b>	<b>157'349</b>	<b>628'594</b>

<b>Geldflussrechnung</b>	<b>2020 CHF</b>	<b>2019 CHF</b>
Jahresergebnis	785'943	157'349
Abschreibungen / Zuschreibungen auf		
- Kapitalanlagen	-28'618	-670'654
- Forderungen		-25'000
Zunahme / Abnahme von / der		
- Versicherungstechnischen Rückstellungen für eigene Rechnung	-67'464	126'666
- Versicherungstechnischen Sicherheits- und Schwankungsrückstellungen	58'363	31'585
Zunahme / Abnahme von		
- Rechnungsabgrenzungen (aktiv)	28'109	337'459
- Forderungen	78'315	6'708
- Rechnungsabgrenzungen (passiv)	226'989	27'660
- Verbindlichkeiten	148'130	834'395
<b>Geldfluss aus Geschäftstätigkeit</b>	<b>1'229'767</b>	<b>826'168</b>
Zunahme / Abnahme von		
- Kapitalanlagen	-501'484	-739'307
<b>Geldfluss aus Investitionstätigkeit</b>	<b>-501'484</b>	<b>-739'307</b>
<b>Veränderung Flüssige Mittel</b>	<b>728'283</b>	<b>86'861</b>

	Gewinnreserven			Total CHF
	Reserven KVG CHF	Reserven VVG CHF	Jahreser- gebnis CHF	
<b>Eigenkapital per 01.01.2019</b>	<b>7'014'398</b>	<b>1'533'495</b>	<b>0</b>	<b>8'547'893</b>
Jahresgewinn			157'349	157'349
Ergebnisverteilung	-29'774	187'123	-157'349	0
<b>Eigenkapital per 31.12.2019</b>	<b>6'984'624</b>	<b>1'720'618</b>	<b>0</b>	<b>8'705'242</b>
Jahresgewinn			785'943	785'943
Ergebnisverteilung	369'974	415'969	-785'943	0
<b>Eigenkapital per 31.12.2020</b>	<b>7'354'598</b>	<b>2'136'587</b>	<b>0</b>	<b>9'491'185</b>

### 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 betriebsnotwendigen Wertberichtigungen.

#### Grundstücke und Gebäude

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

#### 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 Marchzinsen 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 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.

**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 Einzeltaggeldversicherung nach KVG werden jährlich eingeschätzt und bemessen sich grundsätzlich nach einer Jahresprämie.
- Die Rückstellungen VVG werden nach dem von der FINMA bewilligten Geschäftsplan gebildet und sie werden jährlich von der verantwortlichen Aktuarin 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.

**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.

**Passive Rechnungsabgrenzungen**

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

**Eigenkapital**

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

**SEGMENTERFOLGSRECHNUNG 2020**

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 2020	2020		2019	
	KVG CHF	VVG CHF	KVG CHF	VVG CHF
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	12'567'297	3'115'216	11'727'349	2'970'699
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	-11'424'749	-2'162'893	-12'029'734	-2'419'830
Veränderung der versicherungstechnischen Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	0	-58'363	0	-31'585
Risikoausgleich	219'036	0	204'398	0
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	-935'352	-517'342	-826'282	-493'730
Übriger betrieblicher Ertrag	0	0	213'302	0
Übriger betrieblicher Aufwand	-202'883	0	-8'330	0
<b>Betriebliches Ergebnis</b>	<b>223'349</b>	<b>376'618</b>	<b>-719'297</b>	<b>25'554</b>
Ertrag aus Kapitalanlagen	335'064	47'893	780'407	172'434
Aufwand aus Kapitalanlagen	-188'439	-8'542	-90'884	-10'865
<b>Ergebnis aus Kapitalanlagen</b>	<b>146'625</b>	<b>39'351</b>	<b>689'523</b>	<b>161'569</b>
<b>Jahresergebnis</b>	<b>369'974</b>	<b>415'969</b>	<b>-29'774</b>	<b>187'123</b>

ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ

Kapitalanlagen

	Grund- stücke und Bauten CHF	Obliga- tionen CHF	Aktien CHF	Kollektive Anlagen CHF	Flüssige Mittel CHF	Total CHF
<b>Marktwert 31.12.18</b>	<b>2'398'800</b>	<b>6'981'710</b>	<b>1'064'381</b>	<b>1'516'905</b>	<b>1'342'006</b>	<b>13'303'802</b>
Zugänge	0	1'956'712	86'992	393'363	1'712'980	4'150'046
Abgänge	-5'000	-911'095	-80'026	-27'505	-2'372'088	-3'395'715
Veränderung von Marktwerten	0	201'991	228'245	225'393	0	655'628
<b>Marktwert 31.12.19</b>	<b>2'393'800</b>	<b>8'229'317</b>	<b>1'299'591</b>	<b>2'108'156</b>	<b>682'897</b>	<b>14'713'762</b>

	Grund- stücke und Bauten CHF	Obliga- tionen CHF	Aktien CHF	Kollektive Anlagen CHF	Flüssige Mittel CHF	Total CHF
<b>Marktwert 31.12.19</b>	<b>2'393'800</b>	<b>8'229'317</b>	<b>1'299'591</b>	<b>2'108'156</b>	<b>682'897</b>	<b>14'713'762</b>
Zugänge	0	678'719	186'256	167'850	1'528'493	2'561'318
Abgänge	0	-645'000	-18'769	0	-1'411'599	-2'075'368
Veränderung von Marktwerten	0	1'975	46'311	-4'136	0	44'150
<b>Marktwert 31.12.20</b>	<b>2'393'800</b>	<b>8'265'011</b>	<b>1'513'389</b>	<b>2'271'870</b>	<b>799'791</b>	<b>15'243'862</b>

Die Anlagen werden gemäss dem bestehenden Anlagereglement getätigt.

Aktive Rechnungsabgrenzungen

	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF	Abweichung CHF
Marchzinsen	37'604	43'482	-5'878
Risikoausgleich	0	22'000	-22'000
Übrige Transitorische Aktiven	12'667	12'898	-231
<b>Total</b>	<b>50'271</b>	<b>78'380</b>	<b>-28'109</b>

Die Abnahme der aktiven Rechnungsabgrenzungen resultiert aus der tieferen Abgrenzung des Risikoausgleichs. Aus der Berechnung resultiert im Berichtsjahr eine passive Rechnungsabgrenzung (Vorjahr aktive Rechnungsabgrenzung).

Forderungen

Forderungen	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF	Abweichung CHF
Prämien Versicherungsnehmer	766'936	700'147	66'789
Kostenbeteiligungen Versicherungsnehmer	155'510	166'192	-10'682
Rückversicherungen	3'667	3'667	0
Versicherungsorganisationen	175'388	299'917	-124'529
Staatliche Stellen	139'686	149'578	-9'892
<b>Total</b>	<b>1'241'187</b>	<b>1'319'500</b>	<b>-78'314</b>

Die COVID-19-Teskkosten für das Geschäftsjahr 2020 betragen CHF 53'200.00. Die ausstehenden Forderungen gegenüber dem Bund betragen CHF 47'703.00 per 31.12.2020 und sind in den Forderungen gegenüber staatlichen Stellen enthalten.

## ERLÄUTERUNG BILANZ

### Flüssige Mittel

Flüssige Mittel	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF	Abweichung CHF
Kasse	4'400	3'240	1'160
PostFinance	720'348	554'116	166'232
Banken	2'120'471	1'559'580	560'891
<b>Total</b>	<b>2'845'219</b>	<b>2'116'936</b>	<b>728'283</b>

### 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			
<b>Wert 31.12.2018</b>	<b>20'000</b>	<b>1'600'000</b>	<b>1'018'604</b>	<b>140'000</b>	<b>1'514'732</b>	<b>4'293'336</b>
Bildung	0	0	36'666	110'000	0	146'666
Auflösung	-20'000	0	0	0	0	-20'000
<b>Stand 31.12.2019</b>	<b>0</b>	<b>1'600'000</b>	<b>1'055'270</b>	<b>250'000</b>	<b>1'514'732</b>	<b>4'420'002</b>

	Unerledigte Versicherungsfälle			Alters. TG KVG CHF	Übr. verst. Rück. VVG CHF	Total CHF
	Taggeld KVG CHF	OKP KVG CHF	Zusatz VVG CHF			
<b>Wert 31.12.2019</b>	<b>0</b>	<b>1'600'000</b>	<b>1'055'270</b>	<b>250'000</b>	<b>1'514'732</b>	<b>4'420'002</b>
Bildung	0	85'000	17'536	10'000	0	112'536
Auflösung	0	0	0	0	-180'000	-180'000
<b>Stand 31.12.2020</b>	<b>0</b>	<b>1'685'000</b>	<b>1'072'806</b>	<b>260'000</b>	<b>1'334'732</b>	<b>4'352'538</b>

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

## ERLÄUTERUNG BILANZ

### Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen

	Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen VVG CHF		
<b>Wert 31.12.2019</b>	<b>810'850</b>	<b>Wert 31.12.2018</b>	<b>779'265</b>
Bildung	58'363	Bildung	31'585
Auflösung	0	Auflösung	0
<b>Stand 31.12.2020</b>	<b>869'213</b>	<b>Stand 31.12.2019</b>	<b>810'850</b>

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

### Nicht versicherungstechnische Rückstellungen

	Nicht versicherungstechnische Rückstellungen VVG CHF		
<b>Wert 31.12.2019</b>	<b>427'334</b>	<b>Wert 31.12.2018</b>	<b>427'334</b>
Bildung	0	Bildung	0
Auflösung	0	Auflösung	0
<b>Stand 31.12.2020</b>	<b>427'334</b>	<b>Stand 31.12.2019</b>	<b>427'334</b>

### Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen

	Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen		KVG CHF	VVG CHF	
<b>Wert 31.12.2019</b>	<b>560'000</b>	<b>240'000</b>	<b>Wert 31.12.2018</b>	<b>560'000</b>	<b>240'000</b>
Bildung	0	0	Bildung	0	0
Auflösung	0	0	Auflösung	0	0
<b>Stand 31.12.2020</b>	<b>560'000</b>	<b>240'000</b>	<b>Stand 31.12.2019</b>	<b>560'000</b>	<b>240'000</b>

Passive Rechnungsabgrenzungen

Rechnungsabgrenzungen	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF	Abweichung CHF
Risikoausgleich	176'000	0	176'000
Übrige Transitorische Passiven	103'648	52'660	50'988
<b>Total</b>	<b>279'648</b>	<b>52'660</b>	<b>226'988</b>

Die Zunahme ist auf die Abgrenzung des Risikoausgleichs zurückzuführen. Im Vorjahr war die Abgrenzung in den aktiven Rechnungsabgrenzungen enthalten.

Verbindlichkeiten

Verbindlichkeiten	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF	Abweichung CHF
bei Leistungserbringern	1'281'202	1'365'355	-84'153
bei Dritten	212'484	207'715	4'769
aus vorausbezahlten Prämien	1'616'008	1'426'150	189'858
bei Versicherungsorganisationen	19'130	0	19'130
bei Lieferanten und übrige	31'797	13'271	18'526
<b>Total</b>	<b>3'160'621</b>	<b>3'012'491</b>	<b>148'130</b>

Die Verbindlichkeiten bei den Leistungserbringern sind per 31.12.2020 in ähnlichem Rahmen des Vorjahres. Aufgrund des Versichertenwachstums sind die vorausbezahlten Prämien höher als im Vorjahr.

ERLÄUTERUNGEN ZUR ERFOLGSRECHNUNG

Verdiente Prämien für eigene Rechnung

Verdiente Prämien für eigene Rechnung	2020 CHF	2019 CHF	Veränderung CHF
Prämien KVG	12'643'944	11'786'476	857'468
Prämien VVG	3'116'517	2'978'615	137'902
Erlösminderungen	1'780	10'183	-8'403
Prämienanteile der Rückversicherer	-64'671	-61'683	-2'988
Prämienverbilligung und sonstige Beiträge	1'880'208	1'832'806	47'402
Angerechnete und ausbezahlte Beiträge an Versicherte	-1'895'266	-1'848'349	-46'917
<b>Total</b>	<b>15'682'512</b>	<b>14'698'048</b>	<b>984'464</b>

Aufgrund des Versichertenwachstums und der Prämienhöhung im KVG und VVG auf den 01.01.2020 stieg das Prämiensoll an.

Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung

Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	2020 CHF	2019 CHF	Abweichung CHF
Leistungen KVG	-13'064'334	-13'599'502	535'168
Kostenbeteiligung KVG	1'755'587	1'682'917	72'670
Zusatzversicherungen VVG	-2'326'186	-2'383'215	57'029
Sonstige Leistungen	-20'172	-23'098	2'926
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen	67'464	-126'666	194'130
<b>Total</b>	<b>-13'587'641</b>	<b>-14'449'564</b>	<b>861'923</b>

Einige schwere Krankheitsfälle haben erneut eine starke Belastung der Taggeldleistungen verursacht. Bei der Krankenpflegeversicherung waren Bruttoleistungen etwas tiefer als im Vorjahr.

**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	2020	2019	Abweichung
	CHF	CHF	CHF
Personalaufwand	-961'301	-857'929	-103'372
Raumaufwand	-93'364	-95'701	2'337
EDV-Kosten	-118'299	-104'615	-13'684
Versicherungsprämien	-3'774	-2'481	-1'293
Verbandsbeiträge	-52'586	-29'647	-22'939
Verwaltungsaufwand	-214'157	-208'606	-5'551
Werbeaufwand	-20'605	-44'062	23'457
Verwaltungsentschädigungen	11'392	23'029	-11'637
<b>Total</b>	<b>-1'452'694</b>	<b>-1'320'012</b>	<b>-132'682</b>

**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).

**Ergebnis aus Kapitalanlagen**

	2020	2019	Abweichung
	CHF	CHF	CHF
Liegenschaftenertrag	102'950	107'200	-4'250
Liegenschaftenaufwand	-79'881	-47'433	-32'448
<b>Erfolg aus Grundstücken und Bauten</b>	<b>23'069</b>	<b>59'767</b>	<b>-36'698</b>
Zinsen Obligationen	97'770	103'117	-5'347
Dividenden Aktien und ähnliche	51'931	44'612	7'319
Zinsen Kollektive Kapitalanlagen	21'340	15'788	5'552
Zinsen Banken	0	0	0
Realisierte Kursgewinne	1'170	16'225	-15'055
Nicht realisierte Kursgewinne	107'796	665'897	-558'101
<b>Kapitalertrag</b>	<b>280'007</b>	<b>845'639</b>	<b>-565'632</b>
Bankspesen/Depotgebühren	-36'752	-42'847	6'095
Realisierte Kursverluste	-16'702	-1'200	-15'502
Nicht realisierte Kursverluste	-63'647	-10'268	-53'379
<b>Kapitalaufwand</b>	<b>-117'101</b>	<b>-54'315</b>	<b>-62'786</b>
<b>Veränderung Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Erfolg aus Kapitalanlagen</b>	<b>185'975</b>	<b>851'091</b>	<b>-665'116</b>

Im Vergleich zum Vorjahr ist das Börsenjahr negativer verlaufen. Dementsprechend hat sich der Erfolg aus Kapitalanlagen vor allem aufgrund der nicht realisierten Kursgewinne stark verringert.

### 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 95 093.00.  
Für das Vorjahr betragen die Auslagen der externen Revision CHF 76 835.00.

#### Anzahl Mitarbeiter

Die vita surselva beschäftigt 11 Arbeitnehmer mit Total 860 Stellenprozenten.  
(Vorjahr 830 Stellenprozente)

#### Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Bis zur Fertigstellung der vorliegenden Jahresrechnung am 28. April 2021 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, 28. April 2021

#### Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die auf den Seiten 6 bis 22 dargestellte Jahresrechnung der vita surselva bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang für das am 31. Dezember 2020 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

#### Verantwortung des Stiftungsrates

Der Stiftungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den Swiss GAAP FER, den gesetzlichen Vorschriften und der Stiftungsurkunde verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Stiftungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

#### Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

#### Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2020 abgeschlossene Geschäftsjahr ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage in Übereinstimmung mit den Swiss GAAP FER und entspricht dem schweizerischen Gesetz und der Stiftungsurkunde.



#### Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 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

Michael Eichenberger  
Zugelassener  
Revisor

#### 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, INTERNES KONTROLLSYSTEM UND COMPLIANCE



vita surselva  
Bahnhofstrasse 33  
7130 Ilanz

Malans, 20.03.2021

Bericht über Risikomanagement, Internes Kontrollsystem (IKS) und Compliance für den Geschäftsbericht 2020

Sehr geehrte Damen und Herren

Es freut mich, Ihnen diesen Bericht für die Publikation im Geschäftsbericht 2020 vorlegen zu können:

Am 12.10.2020 hat mich vita surselva mit der Ausführung der Risikomanagement-, IKS und Compliance-Funktion beauftragt. In ausführlichen Gesprächen mit Remo Camenisch und Ivan Deplazes, bei weiteren Besprechungen mit der internen und der externen Revisionsstelle, sowie durch die eingehende Analyse der verschiedenen Revisions- und Management-Berichte der vorangehenden Monate habe ich die zu erledigenden Arbeiten identifiziert und in einer zentralen Liste dokumentiert. Ich habe mit der Geschäftsleitung einen Plan vereinbart für die gemeinsame Ausführung der Tätigkeiten.

Bis heute konnten wir schon einen Teil der Arbeiten erledigen. So haben wir zusammen einen Verhaltens-Kodex geschaffen und dem Stiftungsrat zur Genehmigung vorgelegt. Weiter haben wir einen Prozess zur Verhinderung von internem Betrug sowie eine Politik zum Melden von Bedenken und Verstössen und den Umgang mit Meldungen geschaffen und eingeführt. Ich habe der vita surselva eine Übersicht der anwendbaren Gesetze und Verordnungen übergeben und ich konnte der Geschäftsleitung und dem Stiftungsrat bereits die neue Weisung Risikomanagement & IKS, sowie eine erste Version des Risiko- und Kontrollkatalogs vorlegen. Weiter haben wir zusammen das IKS überarbeitet und vereinfacht.

Damit haben wir bis heute die ersten Eckpunkte eines Risikomanagement- IKS- und Compliance-Systems gesetzt, das den gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorgaben entsprechen wird. Mit den weiteren in diesem Jahr geplanten Arbeiten, zu denen die Durchführung des Risikomanagement- und des IKS-Prozesses gemäss der neuen Weisung gehören wird, sowie eine entsprechende Berichterstattung, werden wir diesem Ziel in grossen Schritten näherkommen.

Freundliche Grüsse

Christian Bärlocher

Rüfegasse 12A | 7208 Malans | +41 76 488 86 95 | christian.baerlocher@chbrcompliance.ch | www.chbrcompliance.ch |  
Eingetragen im Anwaltsregister des Kantons Graubünden | MWST-Nr. CHE-130.990.277 MWST

## Verwaltungsorgane

per 1. Januar 2021

### Stiftungsrat

Präsident	Marco Darms, St. Niklausen
Vizepräsident	Albert Alig, Obersaxen Mundaun
Mitglieder	Annalisa Candrian, Sagogn Roman Cantieni, Ilanz/Glion Iso Tuor, Ilanz/Glion

### Verwaltung

Geschäftsführung	Remo Camenisch, Obersaxen Mundaun
Stv. Geschäftsführung	Ivan Deplazes, Ilanz/Glion
Mitarbeiter	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, Rabiun Karin Sac, Ilanz/Glion Lea Sgier, Chur
Lernende	Dana Casutt, Falera

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

