

Helsana Versicherungen AG, 8600 Dübendorf

Jahresrechnung nach Swiss GAAP FER 2023

Jahresbericht

Umfeld und Geschäftsjahr

Die Helsana Versicherungen AG schliesst das Geschäftsjahr mit einem Verlust von CHF 164,6 Mio. ab. Trotz einer Abnahme des Versichertenbestandes erfuhren die Prämieinnahmen mit CHF 5'718,8 Mio. ein Wachstum gegenüber dem Vorjahr (2022: CHF 5'568,2 Mio. inkl. Progrès Versicherungen AG).

Der Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung nahm gegenüber dem Vorjahr um 0,9 Prozent (inkl. Progrès Versicherung) auf rund CHF 6'035,8 Mio. zu. Das Resultat aus dem versicherungstechnischen Ergebnis war mit CHF 220,0 Mio. negativ.

Der Betriebsaufwand fiel um rund CHF 17,1 Mio. tiefer aus als im Vorjahr. Es resultierte daraus eine Betriebsaufwandquote von 4,5 Prozent. Die Combined Ratio (Summe aus Schaden- und Kostenquote in Prozent der Prämien) verbesserte sich von 106,6 Prozent (inkl. Progrès Versicherungen AG) im Vorjahr auf 103,8 Prozent.

Trotz der sehr volatilen Finanzmärkte konnte ein Gewinn aus Kapitalanlagen erwirtschaftet werden. Das Kapitalanlageergebnis vor Bildung an Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen kommt somit auf ein Gewinn von CHF 137,1 Mio. zu liegen.

Durchführung einer Risikobeurteilung

Die Risikobeurteilung der Helsana Versicherungen AG ist im unternehmensweiten Risikomanagement der Helsana-Gruppe eingeschlossen.

Helsana verfügt über ein effektives, systematisches und unternehmensweites Risikomanagement sowie ein Internes Kontrollsystem (IKS). Diese bauen auf dem sogenannten Modell der drei Linien auf und sind integrierter Bestandteil der Unternehmenssteuerung. Sie dienen der Erreichung der Unternehmensziele sowie der Sicherung des Fortbestands und des Erfolgs der Helsana-Gruppe. Grundlage bilden die Vorschriften des Obligationenrechts und des Krankenversicherungsaufsichtsgesetzes (KVAG).

Geschäftsleitung und Verwaltungsrat werden regelmässig über die wesentlichen Risiken und Kontrollen, deren Entwicklungen sowie die eingeleiteten Massnahmen zur Begrenzung und Steuerung informiert.

Vergütungen an die amtierenden Organmitglieder

Die Helsana-Gruppe weist die höchste Einzelvergütung innerhalb der beiden Gremien separat aus. 2023 wurden an amtierende Mitglieder des Verwaltungsrates und der Geschäftsleitung nachstehende Vergütungen ausbezahlt.

Die gesamte Vergütung des Verwaltungsrates belief sich auf CHF 1'088'821. Darin enthalten sind sämtliche Vergütungen für die Mitarbeit im Verwaltungsrat und den vier ständigen Verwaltungsratsausschüssen. Dem Präsidenten des Verwaltungsrates wurden CHF 289'298 vergütet. Darin enthalten waren das Honorar für das Präsidium und die Aufwendungen für Vorsitze in Verwaltungsratsausschüssen sowie die Mitarbeit in weiteren Ausschüssen und Verbänden.

Die gesamte Vergütung der fünfköpfigen Geschäftsleitung belief sich auf Barvergütungen in Höhe von CHF 2'657'615, Vorsorgebeiträgen von CHF 483'951 und sonstigen Bezügen von CHF 75'388. Der CEO erhielt eine Barvergütung von CHF 627'735, Vorsorgebeiträge von CHF 103'176 und sonstige Bezüge von CHF 9'956. In der Barvergütung sind das Grundsalar und sämtliche variablen Anteile enthalten.

Die Mitglieder der Geschäftsleitung müssen Tantiemen, Honorare und andere Vergütungen, die ihnen aus Mandaten im Auftrag der Helsana-Gruppe zustehen, dem Unternehmen abliefern. Es wurden keine offenlegungspflichtigen zusätzlichen Honorare und Vergütungen an Mitglieder des Verwaltungsrates oder der Geschäftsleitung entrichtet.

Der Anteil der Helsana Versicherungen AG an den gesamten Vergütungen an die amtierenden Organmitglieder der Helsana-Gruppe beträgt 50,1 Prozent.

Ausblick

Trotz des wirtschaftlich schwierigen Umfelds erfüllt die Helsana Versicherungen AG weiterhin die gesetzlichen Anforderungen bezüglich Solvenz. Sie verfügte per Ende 2023 über ein Eigenkapital im Wert von CHF 560,1 Mio. Die Marktposition ist unverändert solide.

Die Helsana Versicherungen AG führt die obligatorische Grundversicherung als eigenständige Marke innerhalb der Helsana-Gruppe. Daneben bietet sie ihren Kundinnen und Kunden Produkte der Helsana Zusatzversicherungen AG an.

Per 31. Dezember 2023 konnte die Helsana Versicherungen AG rund 1'442'600 Grundversicherte ausweisen. Gegenüber dem Vorjahr ist dies ein Abgang des Kundenbestandes von Netto 95'400 Versicherten.

Die Helsana Versicherungen AG ist gut gerüstet für die Zukunft. Sie will im Gruppenverband weiterhin eine führende Rolle im Schweizer Gesundheitswesen spielen und das Gesundheitswesen in Richtung einer wettbewerbsfähigen, qualitativ hochstehenden und zugleich bezahlbaren Gesundheitsversorgung für alle mitprägen. Künftig verfolgt die Helsana Versicherungen AG dazu verschiedene bewährte, aber auch neue Stossrichtungen.

Weitere Informationen im Geschäftsbericht 2023 der Helsana-Gruppe unter

➔ www.helsana.ch/de/helsana-gruppe/medien-publikationen/geschaeftsbericht.html

Erfolgsrechnung

Angaben in TCHF	Anhang	2023	2022
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	1	5 718 750	5 568 179
Schaden- und Leistungsaufwand		-5 975 060	-5 832 969
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung		-60 725	-148 738
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	1	-6 035 784	-5 981 708
Veränderung versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen		6 719	138 503
Risikoausgleich zwischen Versicherern		348 542	182 663
Überschussbeteiligung der Versicherten		-744	-1 759
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	1	-257 447	-274 549
Versicherungstechnisches Ergebnis		-219 966	-368 671
Ertrag aus Kapitalanlagen		328 705	345 477
Aufwand aus Kapitalanlagen		-191 591	-649 651
Veränderung der Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen		-83 000	162 132
Ergebnis aus Kapitalanlagen	2	54 114	-142 042
Übriger betrieblicher Ertrag	1	10 006	7 686
Übriger betrieblicher Aufwand	1	-9 667	-4 451
Betriebliches Ergebnis		-165 513	-507 478
Betriebsfremdes Ergebnis	1	954	306
Jahresergebnis		-164 558	-507 172

Bilanz

Angaben in TCHF	Anhang	31.12.2023	31.12.2022
Aktiven			
Kapitalanlagen	3	2 281 653	2 541 283
Sachanlagen	4	4 611	2 223
Aktive Rechnungsabgrenzungen	5	340 898	97 534
Forderungen	6	499 087	421 924
Flüssige Mittel	7	177 404	236 934
Total Aktiven		3 303 653	3 299 899
Passiven			
Aktienkapital		70 000	70 000
Kapitalreserven		672 333	672 333
Verlustvortrag/Gewinnreserven		-17 668	489 504
Jahresergebnis		-164 558	-507 172
Eigenkapital		560 107	724 665
Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	8	1 005 980	945 255
Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	8	340 910	347 628
Nichtversicherungstechnische Rückstellungen	9	18 266	24 834
Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	10	288 400	205 400
Passive Rechnungsabgrenzungen	5	12 933	14 610
Verbindlichkeiten	6	1 077 058	1 037 507
Fremdkapital		2 743 546	2 575 235
Total Passiven		3 303 653	3 299 899

Antrag über die Verrechnung des Bilanzverlustes

in CHF	31.12.2023
Verlustvortrag	-17 668 210,29
Jahresergebnis	-164 558 138,98
Bilanzverlust	-182 226 349,27
Antrag des Verwaltungsrats	
in CHF	31.12.2023
Bilanzverlust	-182 226 349,27
Vortrag des Bilanzverlust	-182 226 349,27

Dübendorf, 29. Februar 2024

Im Auftrag des Verwaltungsrats der Helsana Versicherungen AG



Prof. Dr. Dr. Thomas D. Szucs
Verwaltungsratspräsident



Roman Sonderegger
CEO

Geldflussrechnung

Angaben in TCHF	Anhang	2023	2022
Jahresergebnis		-164 558	-507 172
Abschreibungen/Zuschreibungen auf Kapitalanlagen	2	-112 332	349 971
Abschreibungen/Zuschreibungen auf immateriellen Anlagen	4	0	3 977
Abschreibungen/Zuschreibungen auf Sachanlagen	4	1 292	15 026
Abschreibungen/Zuschreibungen auf Forderungen		-25 950	12 256
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	8	60 725	73 140
Zugang versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung durch Fusion	8	0	194 188
Veränderung versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen	8	-6 719	-138 503
Zugang versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellungen durch Fusion	8	0	165 082
Veränderung nichtversicherungstechnische Rückstellungen	9	-6 568	-15 860
Veränderung Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	10	83 000	-162 132
Zugang Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen durch Fusion	10	0	118 432
Verlust/Gewinn aus Abgängen Sachanlagen		0	15
Veränderung aktive Rechnungsabgrenzungen	5	-243 364	155 491
Zugang aktive Rechnungsabgrenzungen durch Fusion	5	0	-21 581
Veränderung Forderungen	6	-51 212	52 985
Zugang Forderungen durch Fusion	6	0	-140 107
Veränderung passive Rechnungsabgrenzungen	5	-1 678	-143 393
Zugang passive Rechnungsabgrenzungen durch Fusion	5	0	138 228
Veränderung Verbindlichkeiten	6	39 551	285 155
Zugang Verbindlichkeiten durch Fusion	6	0	81 064
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit		-427 813	516 260
Investitionen/Devestitionen in Kapitalanlagen	3	371 962	-20 055
Zugang Fusion von Kapitalanlagen	3	0	-1 007 924
Investitionen/Devestitionen in Sachanlagen	4	-3 679	-8 934
Geldfluss aus Investitionstätigkeit		368 283	-1 036 913
Übernahme Eigenkapital Progrès Versicherungen AG durch Fusion		0	491 321
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		0	491 321
Total Geldfluss = Veränderung «Flüssige Mittel»		-59 530	-29 331
Flüssige Mittel Anfangsbestand 01.01.	7	236 934	266 266
Flüssige Mittel Endbestand 31.12.	7	177 404	236 934
Veränderung Flüssige Mittel		-59 530	-29 331

Eigenkapitalnachweis

Angaben in TCHF	Aktienkapital	Kapitalreserven	Gewinnreserven	Jahresergebnis	Total 2022
Stand Eigenkapital per 31.12.2021	70 000	181 012	608 701	-119 197	740 516
Ergebnisverwendung			-119 197	119 197	0
Veränderung durch Fusion mit Progrès Versicherungen AG		491 321			491 321
Jahresergebnis				-507 172	-507 172
Stand Eigenkapital per 31.12.2022	70 000	672 333	489 504	-507 172	724 665

Angaben in TCHF	Aktienkapital	Kapitalreserven	Gewinnreserven/Jahresergebnis Verlustvortrag	Total 2023	
Stand Eigenkapital per 31.12.2022	70 000	672 333	489 504	-507 172	724 665
Ergebnisverwendung			-507 172	507 172	0
Jahresergebnis				-164 558	-164 558
Stand Eigenkapital per 31.12.2023	70 000	672 333	-17 668	-164 558	560 107

Das Eigenkapital setzt sich aus den folgenden Positionen zusammen:

Aktienkapital

Hierbei handelt es sich um den Nominalbetrag des Aktienkapitals. Das Aktienkapital ist in 70'000 ordentliche Namenaktien mit einem Nennwert von CHF 1'000 aufgeteilt.

Kapitalreserven

Unter den Kapitalreserven werden die den Nominalbetrag übersteigenden Zahlungen (Agio) verstanden.

Gewinnreserven

Gewinnreserven sind erarbeitetes Eigenkapital in Form von zurückbehaltenem, nicht ausgeschüttetem Gewinn aus vergangenen Geschäftsjahren.

Anhang zur Jahresrechnung per 31.12.2023

Grundsätze der Rechnungslegung

Die statutarische Jahresrechnung wurde in Übereinstimmung mit dem Swiss GAAP FER Regelwerk 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.

Bewertungsgrundsätze

Die Bewertung erfolgt nach einheitlichen Kriterien. Es gilt grundsätzlich das Prinzip der Einzelbewertung der Aktiven und Passiven.

Fremdwährungen

Die Jahresrechnung wird in Schweizer Franken erstellt. Aufwendungen und Erträge in Fremdwährungen werden zum jeweiligen Monatskurs bewertet, Bilanzpositionen in Fremdwährung werden zum Tageskurs des Bilanzstichtags umgerechnet. Es wurden folgende Wechselkurse verwendet:

Einheit/Währung	31.12.2023	31.12.2022
	Kurs	Kurs
1 EUR	0,92896	0,99052
1 USD	0,84177	0,92477
1 GBP	1,07161	1,11919
100 JPY	0,59704	0,70526
1 CAD	0,63546	0,68296
1 AUD	0,57394	0,63067

Kapitalanlagen

Immobilien

Immobilien beinhalten sowohl Anlageliegenschaften wie auch selbst genutzte Liegenschaften und sind zu aktuellen Verkehrswerten bilanziert. Die Verkehrswerte werden mindestens alle drei Jahre durch eine unabhängige Beraterfirma geschätzt. In den Zwischenjahren werden die Werte mittels der Discounted-CashFlow-Methode oder einer anderen anerkannten Methode ermittelt.

Obligationen

Darunter fallen festverzinsliche Wertpapiere oder Anlagen in ähnliche Titel ohne feste Laufzeit (z. B. Obligationenfonds) oder Titel ohne fest definierten Rückzahlungspreis. Die gehaltenen Anlagen sind marktfähig und werden zum Marktpreis bewertet. Die periodische Veränderung des Bilanzwertes wird erfolgswirksam erfasst. Wenn keine beobachtbaren bzw. aktuellen Werte zur Verfügung stehen, erfolgt die Ermittlung des marktnahen Wertes mittels eigenem Bewertungsmodell.

Aktien

Darunter fallen Beteiligungspapiere wie Aktien und weitere ähnliche Papiere. Die gehaltenen Anlagen sind marktfähig und werden zum Marktpreis bewertet. Die periodische Veränderung des Bilanzwertes wird erfolgswirksam erfasst.

Immobilienfonds

Die Immobilienfonds werden als separate Position geführt. Die Bewertung erfolgt zu aktuellen Werten. Die periodische Veränderung des Bilanzwertes wird erfolgswirksam erfasst.

Derivative

Zu den Derivaten gehören Devisentermin- und Optionskontrakte, Zertifikate auf Aktienindices sowie Futures. Die Devisenterminkontrakte sowie Optionen werden zur Absicherung von Wechselkurs- und Marktpreisschwankungen eingesetzt. Die DerivatDie Devisentermingeschäfte dienen zur Absicherung von Wechselkurs- bzw. Marktpreisschwankungen und werden zu Marktwerten bewertet.

Immaterielle Anlagen

Bei den immateriellen Anlagen wird zwischen eingekaufter Software und Projekten unterschieden. Diese werden im Rahmen der wirtschaftlichen Nutzungsdauer linear abgeschrieben. Bei der eingekauften Software können Beträge über CHF 500 000.– aktiviert werden. Andernfalls werden die Kosten direkt der Erfolgsrechnung belastet.

Projekte werden ab Einführung in der Regel über einen Zeitraum von 5 Jahren, in begründeten Fällen höchstens über 10 Jahre, abgeschrieben und höchstens zu Anschaffungs- oder Herstellungskosten

bewertet. Diese Kosten müssen messbar und dem Projekt zuordenbar sein. Es können nur Projekte mit strategischem Charakter oder einem Investitionsvolumen von mehr als CHF 3 Mio. aktiviert werden.

Sachanlagen

Die aktivierten Sachanlagen werden im Rahmen der wirtschaftlichen Nutzungsdauer linear abgeschrieben. Bei den Mobilien und Einrichtungen können Anschaffungen sowie Sammelanschaffungen mit Beträgen über CHF 500 000.– aktiviert werden. Nicht aktivierte Anschaffungen werden direkt der Erfolgsrechnung belastet.

Nutzungsdauer je Anlageklasse:

- 5 Jahre bei Mobilien und Einrichtungen
- 3 Jahre bei IT-Hardware
- 3 Jahre bei Fahrzeugen

Die Werthaltigkeit wird jährlich überprüft und die Position entsprechend wertberichtigt.

Aktive Rechnungsabgrenzung

Diese Position beinhaltet Ausgaben im Berichtsjahr, die als Aufwand dem nächsten Rechnungsjahr zu belasten sind sowie Erträge des Berichtsjahres, die erst im nächsten Rechnungsjahr zu Einnahmen führen.

Forderungen

Die Bewertung der Forderungen gegenüber Dritten wie Versicherungsnehmern, Versicherungsorganisationen, Agenten und Vermittler, Kantone sowie Übrige erfolgt zum Nominalwert. Das Delkredere wird aufgrund der Fälligkeitsstruktur und der erkennbaren Bonitätsrisiken bestimmt. Neben Einzelwertberichtigungen für spezifisch bekannte Forderungsrisiken werden Wertbeeinträchtigungen anhand statistischer Erhebungen über das Ausfallrisiko gebildet. Dabei wird der Art. 64a KVG in der Berechnung des Delkredere berücksichtigt.

Die Forderungen gegenüber Nahestehenden sind zum Nominalwert bewertet, unter Berücksichtigung von betriebswirtschaftlich notwendigen Wertberichtigungen.

Darlehen werden zum Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen bilanziert.

Flüssige Mittel

Die flüssigen Mittel umfassen Geld und geldähnliche Vermögenswerte. Die Bewertung erfolgt zu Nominalwerten. Allfällige Wertbeeinträchtigungen werden entsprechend gebucht.

Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung

Die versicherungstechnischen Rückstellungen werden nach aufsichtsrechtlich anerkannten versicherungsmathematischen Verfahren gemäss dem gültigen und genehmigten Geschäftsplan der entsprechenden Gesellschaft berechnet.

Für die Helsana Versicherungen AG ist folgendes Formulare relevant:

- HVAG: Formular F des Geschäftsplanes HVAG

Versicherungstechnische Schwankungs- und Sicherheitsrückstellung

Schwankungsrückstellungen schützen die Kapitalbasis vor ungewöhnlichen Schwankungen des versicherungstechnischen Resultats. Sie werden nach Massgabe des versicherungstechnischen Erfolgs dotiert.

Die Schwankungsrückstellungen KVG können pro KVG-Gesellschaft bis zu einem Maximalbetrag gebildet werden. Der Maximalbetrag ergibt sich aus der Differenz des Expected Shortfalls zum Niveau 90% und dem Erwartungswert. Die untere Grenze ist null.

Bei einer deutlichen Überschreitung des Maximalbetrags sollen die Schwankungsrückstellungen kontinuierlich um maximal 5% der verdienten Prämie jährlich abgebaut werden.

Nichtversicherungstechnische Rückstellungen

Wenn ein Mittelabfluss wahrscheinlich ist, wird für rechtliche und faktische Verpflichtungen auf einem Ereignis in der Vergangenheit eine entsprechende Rückstellung gebildet. Die Höhe der Rückstellungen wird aufgrund einer Analyse des jeweiligen Ereignisses in der Vergangenheit und des wirtschaftlichen Risikos bestimmt. Übt der Faktor Zeit einen wesentlichen Einfluss aus, ist der Rückstellungsbedarf zu diskontieren. Die Rückstellungen werden jährlich neu beurteilt.

Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen

Die Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen bilden die langfristigen Volatilitäten des Kapitalmarkts ab. Sie bemessen sich am Gesamtportfolio und werden jedes Jahr überprüft. Die Zielrückstellungen sowie Bandbreite für Risiken in den Kapitalanlagen werden nach analytischem Modell (Normalverteilung) anhand der Sensitivitäten in den Kapitalanlagen wie folgt berechnet:

- die untere Bandbreite mit einem Sicherheitsniveau von 99,0%;
- die Ziel-Rückstellung mit Helsana-intern definiertem Sicherheitsniveau von 99,5% (KVG-Gesellschaften) analog des durch den Verwaltungsrat genehmigten Risikoappetits;
- die obere Bandbreite mit einem Sicherheitsniveau von 99,9%.

Falls die Kapitalanlagen in der Berichtsperiode überdurchschnittlich grosse Wertverluste erfahren, können zusätzlich die Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen erfolgswirksam ganz oder teilweise aufgelöst werden. Falls die Kapitalanlagen in der Berichtsperiode überdurchschnittlich

grosse Wertgewinne erfahren, können zusätzlich die Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen erfolgswirksam ganz oder teilweise auf den Zielwert erhöht werden.

Passive Rechnungsabgrenzung

Diese Position beinhaltet Abgrenzungen für Einnahmen im Berichtsjahr, die als Ertrag dem nächsten Rechnungsjahr gutzuschreiben sind und Aufwände des Berichtsjahres, die erst im nächsten Rechnungsjahr bezahlt werden.

Verbindlichkeiten

Bei dieser Position handelt es sich vornehmlich um Verpflichtungen gegenüber Versicherten bzw. Leistungserbringern sowie um vorausfakturierte Prämien. Ebenfalls werden unter dieser Position Passivdarlehen ausgewiesen. Die Verbindlichkeiten werden zum Nominalbetrag bilanziert.

Vollzeitstellen

Die Helsana Versicherungen AG gehört der Helsana- Gruppe an und erbringt für die anderen Gesellschaften der Helsana-Gruppe verschiedene Dienstleistungen. Die Anzahl der Mitarbeitenden der Helsana Versicherungen AG sind mehr als 250 Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt.

Rundungsdifferenzen

Sämtliche Beträge werden in der Jahresrechnung in Tausend CHF gerundet ausgewiesen. Als Konsequenz kann in einzelnen Fällen die Addition von gerundeten Beträgen zu einer Abweichung vom ausgewiesenen gerundeten Total führen.

1. Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

Angaben in TCHF	2023	2022
Prämien ertrag	5 727 174	5 576 014
Beiträge öffentliche Hand	-8 424	-7 835
Total Verdiente Prämien für eigene Rechnung	5 718 750	5 568 179
Schaden- und Leistungsaufwand ¹	-5 975 060	-5 832 969
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	-60 725	-148 738
Total Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	-6 035 784	-5 981 708
Personalaufwand	-388 113	-385 165
Verwaltungsräumlichkeiten und Betriebseinrichtungen	-31 631	-26 195
IT-Kosten	-84 387	-74 038
Marketing und Werbung	-22 053	-21 448
Provisionen	-2 120	-6 756
Übriger Verwaltungsaufwand	-955	-18 319
Abschreibungen	-1 292	-19 002
Verwaltungskostenentschädigungen von Konzerngesellschaften	273 103	276 374
Total Betriebsaufwand für eigene Rechnung	-257 447	-274 549
Liquide Mittel (Zinsen)	3 477	709
Forderungen (Zins Risikoausgleich, Verzugszinsen etc.)	6 167	6 265
Übriger Ertrag	362	712
Total übriger betrieblicher Ertrag	10 006	7 686
Liquide Mittel (Zinsen)	-2 831	-2 240
Verbindlichkeiten (Zinsen Risikoausgleich etc.)	-6 834	-581
Übriger Aufwand	-2	-1 630
Total übriger betrieblicher Aufwand	-9 667	-4 451
Sonstige Erträge von Dritten	997	328
Sonstiger Aufwand Dritte	-43	-22
Total betriebsfremdes Ergebnis	954	306

¹ Die Kostenbeteiligungen der Versicherten belaufen sich im Berichtsjahr auf Total TCHF 826'492 (im Vorjahr TCHF 844'253).

2. Erläuterungen zur Erfolgsrechnung – Kapitalanlagen

Angaben in TCHF	ordentliches Ergebnis	realisierte Gewinne	nicht realisierte Gewinne	Total 2022
Ertrag aus Kapitalanlagen				
Immobilien	12 233	0	1 420	13 653
Obligationen	20 706	68 779	23 858	113 343
Obligationenfonds	0	0	0	0
Aktien	9 674	128 763	37 597	176 034
Immobilienfonds	6 280	2 561	8	8 849
Derivative	0	28 141	1 813	29 954
Übriger Ertrag aus Kapitalanlagen ¹	3 643	0	0	3 643
Total Ertrag aus Kapitalanlagen	52 536	228 244	64 696	345 476

Angaben in TCHF	Verwaltungs-kosten	realisierte Verluste	nicht realisierte Verluste	Total 2022
Aufwand aus Kapitalanlagen				
Immobilien	0	0	-4 140	-4 140
Obligationen	0	-102 945	-206 830	-309 775
Obligationenfonds	0	0	-5 021	-5 021
Aktien	0	-95 355	-128 414	-223 768
Immobilienfonds	0	-249	-65 817	-66 065
Derivative	0	-26 427	-4 446	-30 874
Übriger Aufwand aus Kapitalanlagen ¹	-3 714	0	0	-3 714
Kapitalverwaltungskosten	-6 294	0	0	-6 294
Total Aufwand aus Kapitalanlagen	-10 008	-224 976	-414 667	-649 651
Veränderung der Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen	0	0	162 132	162 132
Total Ergebnis aus Kapitalanlagen 2022	42 528	3 269	-187 839	-142 042

¹ Der übrige Erfolg aus Kapitalanlagen beinhaltet Rückzahlungen von Retrozessionen durch die depotführende Finanzinstitution sowie Kurserfolg aus Fremdwährungsumrechnung.

Angaben in TCHF	ordentliches Ergebnis	realisierte Gewinne	nicht realisierte Gewinne	Total 2023
Ertrag aus Kapitalanlagen				
Immobilien	12 511	1 219	0	13 730
Obligationen	21 579	23 861	120 309	165 749
Obligationenfonds	0	0	2 761	2 761
Aktien	9 104	46 948	42 464	98 516
Immobilienfonds	6 821	2 590	12 869	22 279
Derivative	0	10 228	9 910	20 138
Übriger Ertrag aus Kapitalanlagen ¹	5 477	46	9	5 532
Total Ertrag aus Kapitalanlagen	55 492	84 892	188 322	328 705
Angaben in TCHF	Verwaltungskosten	realisierte Verluste	nicht realisierte Verluste	Total 2023
Aufwand aus Kapitalanlagen				
Immobilien	0	0	-5 328	-5 328
Obligationen	0	-63 220	-21 574	-84 794
Obligationenfonds	0	0	-1 622	-1 622
Aktien	0	-34 297	-41 056	-75 353
Immobilienfonds	0	-1 074	-5 020	-6 094
Derivative	0	-4 104	-1 381	-5 485
Übriger Aufwand aus Kapitalanlagen ¹	-5 399	0	0	-5 399
Kapitalverwaltungskosten	-7 516	0	0	-7 516
Total Aufwand aus Kapitalanlagen	-12 915	-102 695	-75 981	-191 591
Veränderung der Rückstellung für Risiken in den Kapitalanlagen	0	0	-83 000	-83 000
Total Ergebnis aus Kapitalanlagen 2023	42 577	-17 804	29 341	54 114

¹ Der übrige Erfolg aus Kapitalanlagen beinhaltet Kurserfolg aus Fremdwährungsumrechnung.

3. Erläuterungen zur Bilanz – Kapitalanlagen

Angaben in TCHF	Bestand per 01.01.2022	Zu-/ Abgänge	Veränderung von Bewertungs- anpassung	Zugang durch Fusion	Bestand per 31.12.2022
Immobilien	178 009	162	-2 720	15 397	190 848
Obligationen ¹	1 154 110	-37 697	-182 971	712 182	1 645 623
Obligationenfonds	33 152	0	-5 021	0	28 131
Aktien	304 009	25 691	-90 817	209 488	448 371
Immobilienfonds	191 549	31 899	-65 808	69 442	227 082
Derivative	2 445	-3 860	1 227	1 415	1 227
Total	1 863 274	16 195	-346 110	1 007 924	2 541 282

Angaben in TCHF	Bestand per 01.01.2023	Zu-/ Abgänge	Veränderung von Bewertungs- anpassung	Zugang durch Fusion	Bestand per 31.12.2023
Immobilien	190 848	-16 863	-5 328	0	168 657
Obligationen	1 645 623	-288 820	98 735	0	1 455 538
Obligationenfonds	28 131	0	1 139	0	29 270
Aktien	448 371	-50 959	1 409	0	398 821
Immobilienfonds	227 082	-15 321	7 849	0	219 610
Derivative	1 227	-1 227	9 756	0	9 756
Übrige Kapitalanlagen	-9	0	9	0	0
Total	2 541 273	-373 190	113 569	0	2 281 652

Immobilien

Angaben in TCHF	31.12.2023	31.12.2022
Selbstgenutzte oder gemischte Liegenschaften	19 588	22 347

Derivative

Angaben in TCHF	Haltezzweck	Marktwerte per 31.12.2023		Marktwerte per 31.12.2022	
		Aktive	Passive	Aktive	Passive
Devisentermin Kontrakte					
Termingeschäfte USD	Absicherung	7 401	0	0	-82
Termingeschäfte EUR	Absicherung	1 619	0	0	-73
Termingeschäfte GBP	Absicherung	736	0	1 381	0
Total		9 756	0	1 381	-155

4. Anlagenspiegel – Sach- und immaterielle Anlagen

Angaben in TCHF	Büromobiliar, Maschinen und Einrich- tungen	EDV- Hardware	Fahrzeuge	Total Sach- anlagen	Projekte	Software	Total immate- rielle Anlagen
Anschaffungswerte							
Bruttowerte 01.01.2022	46 537	51 610	346	98 493	156 829	41 531	198 360
Zugänge von Anlagen	3 388	5 545	0	8 934	0	0	0
Abgänge von Anlagen	-47 146	-57 155	-346	-104 647	-156 829	-41 531	-198 360
Bruttowerte 31.12.2022	2 779	0	0	2 779	0	0	0
Kumulierte Wertberichtigungen							
Wertberichtigungen 01.01.2022	-43 770	-46 136	-257	-90 162	-156 829	-37 554	-194 383
Wertbeeinträch- tigungen	-1 754	-4 851	-32	-6 637	0	-2 958	-2 958
planmässige Abschreibungen	-2 178	-6 153	-58	-8 389	0	-1 019	-1 019
Abgänge von Anlagen	47 146	57 140	346	104 632	156 829	41 531	198 360
Wertberichtigungen 31.12.2022	-556	0	0	-556	0	0	0
Nettobuchwerte per 31.12.2022	2 223	0	0	2 223	0	0	0

Angaben in TCHF	Büromobiliar, Maschinen und Einrich- tungen	EDV- Hardware	Fahrzeuge	Total Sach- anlagen	Projekte	Software	Total immate- rielle Anlagen
Anschaffungswerte							
Bruttowerte 01.01.2023	2 779	0	0	2 779	0	0	0
Zugänge von Anlagen	3 679	0	0	3 679	0	0	0
Bruttowerte 31.12.2023	6 458	0	0	6 458	0	0	0
Kumulierte Wertberichtigungen							
Wertberichtigungen 01.01.2023	-556	0	0	-556	0	0	0
Planmässige Abschreibungen	-1 292	0	0	-1 292	0	0	0
Wertberichtigungen 31.12.2023	-1 847	0	0	-1 847	0	0	0
Nettobuchwerte per 31.12.2023	4 611	0	0	4 611	0	0	0

5. Aktive und Passive Rechnungsabgrenzungen

Angaben in TCHF	31.12.2023	31.12.2022
Marchzinsen Kapitalanlagen	9 292	9 433
Risikoausgleich	271 807	31 737
Übrige transitorische Aktiven	59 799	56 365
Total aktive Rechnungsabgrenzungen	340 898	97 534
Übrige transitorische Passiven	12 933	14 610
Total passive Rechnungsabgrenzungen	12 933	14 610

6. Forderungen und Verbindlichkeiten

Angaben in TCHF	31.12.2023	31.12.2022
Versicherungsnehmer	406 631	319 540
Versicherungsorganisationen	0	1 771
Agenten und Vermittler	918	1 916
Helsana Unfall AG	17 900	0
Einkaufsgemeinschaft HSK AG	1 715	0
Schaden Service Schweiz AG	37	449
Nahestehende Organisationen und Personen	19 652	449
Staatliche Stellen ¹	43 400	59 417
Übrige Forderungen	28 486	38 831
Total Forderungen	499 087	421 924
Versicherungsnehmer	461 256	400 347
Versicherungsorganisationen	639	921
Leistungserbringer	119 462	132 811
Agenten und Vermittler	30	11
Helsana Zusatzversicherungen AG	393 945	224 789
Helsana Unfall AG	0	23 448
Helsana Beteiligungen AG	2 581	1 869
Helsana AG	30 040	181 053
Health & Medical Service AG	3 206	1 743
Helsana HealthInvest AG	13 011	6 776
Procure Vorsorge AG	156	759
Einkaufsgemeinschaft HSK AG	0	236
Schaden Service Schweiz AG	5	1
Aviga AG	0	5
Nahestehende Organisationen und Personen²	442 945	440 679
Staatliche Stellen	17 964	17 754
Übrige Verbindlichkeiten	34 762	44 985
Total Verbindlichkeiten	1 077 058	1 037 507

¹ Beinhaltet die Forderung für das 4. Quartal der durch den Bund zu übernehmenden Covid-19-Testkosten von TCHF 235 (Gesamte durch den Bund zu übernehmende Covid-19-Testkosten: TCHF 6'666).

² Die verzinslichen Verbindlichkeiten haben keine vertragliche Fristigkeit, da diese Kontokorrente darstellen.

7. Flüssige Mittel

Angaben in TCHF	31.12.2023	31.12.2022
Geld und geldähnliche Vermögenswerte	177 404	236 934
Total Flüssige Mittel	177 404	236 934

8. Versicherungstechnische Rückstellungen

Angaben in TCHF	Schaden- und Leistungsrückstellungen	Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligung der Versicherten	Übrige versicherungstechnische Rückstellungen ¹	Total Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	Schwankungsrückstellungen
Stand 01.01.2022	595 919	3 321	78 687	677 927	321 049
Zugang	192 151	0	2 037	194 188	165 082
Bildung	942 671	761	6 661	950 093	1 538
Verwendung	-790 880	-1 759	-82 336	-874 975	0
Auflösung	-1 826	-152	0	-1 978	-140 041
Stand 31.12.2022	938 035	2 171	5 049	945 255	347 628

Angaben in TCHF	Schaden- und Leistungsrückstellungen	Rückstellungen für künftige Überschussbeteiligung der Versicherten	Übrige versicherungstechnische Rückstellungen ¹	Total Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	Schwankungsrückstellungen
Stand 01.01.2023	938 035	2 171	5 049	945 255	347 628
Bildung	943 227	907	5 604	949 738	3 775
Verwendung	-879 260	-744	-5 049	-885 054	0
Auflösung	-3 818	-142	0	-3 960	-10 493
Stand 31.12.2023	998 183	2 192	5 604	1 005 980	340 910

¹ Die übrigen versicherungstechnische Rückstellungen setzen sich aus Rücklagen für weitere Produkte der obligatorischen Krankenpflegeversicherung OKP zusammen.

9. Nicht versicherungs- technische Rückstellungen

Angaben in TCHF	Restruktu- rierung ¹	Personal/Makler ²	Übrige ³	Total
Stand 01.01.2022	2 053	38 571	70	40 695
Bildung	676	56 932	0	57 607
Verwendung	-2 220	-39 570	0	-41 790
Auflösung	165	-31 842	0	-31 677
Stand 31.12.2022	674	24 090	70	24 834

Angaben in TCHF	Restruktu- rierung ¹	Personal/Makler ²	Übrige ³	Total
Stand 01.01.2023	674	24 090	70	24 834
Bildung	0	33 002	900	33 687
Verwendung	-674	-25 547	0	-26 006
Auflösung	0	-14 179	-70	-14 249
Stand 31.12.2023	0	17 366	900	18 266

¹ Die Restrukturierungsrückstellungen beinhalten die Kosten der beschlossenen organisatorischen Veränderungen.

² Unter Personal/Makler sind die Rückstellungen für die Sozialkosten, sowie Prämien des Personals und Maklergebühren enthalten.

³ Die übrigen nichtversicherungstechnischen Rückstellungen beinhalten Rückstellungen für Projekte im Zusammenhang mit der Unternehmensstrategie.

10. Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen

Angaben in TCHF	Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	Total
Stand 01.01.2022	249 100	249 100
Zugang	118 432	118 432
Auflösung	-162 132	-162 132
Stand 31.12.2022	205 400	205 400

Angaben in TCHF	Rückstellungen für Risiken in den Kapitalanlagen	Total
Stand 01.01.2023	205 400	205 400
Bildung	83 000	83 000
Stand 31.12.2023	288 400	288 400

11. Transaktionen mit nahestehenden Personen

Dienstleistungsvereinbarung

Die Helsana Versicherungen AG erbringt Dienstleistungen für die anderen Konzerngesellschaften der Helsana-Gruppe, welche in einer Dienstleistungsvereinbarung geregelt sind. Auf dieser Basis wird der Betriebsaufwand nach betriebswirtschaftlichen Überlegungen unter den Vertragsparteien verrechnet.

Erhaltene Verwaltungskostenentschädigungen

Angaben in TCHF	31.12.2023	31.12.2022
Helsana Zusatzversicherungen AG	252 596	252 754
Helsana Unfall AG	22 901	25 801
Procare Vorsorge AG	234	241
Einkaufsgemeinschaft HSK AG	268	241
Helsana HealthInvest AG	62	65
Helsana Beteiligungen AG	20	20
Health & Medical Service AG	260	226
Helsana AG	20	20

Gegebene Verwaltungskostenentschädigungen

Regressfälle werden mit der Schaden Service Schweiz AG abgewickelt, wobei die Schaden Service Schweiz AG für Ihre Dienstleistung eine Verwaltungsentschädigung verrechnet. Im Berichtsjahr wurde TCHF 12 Verwaltungsentschädigung und TCHF 553 Regresskosten bezahlt. Der Leistungseinkauf im KVG wird von der Einkaufsgemeinschaft HSK AG durchgeführt und die Tarifverträge von der Helsana Versicherungen AG übernommen. Dafür wurde im Berichtsjahr eine Verwaltungsentschädigung von TCHF 3'281 bezahlt. Das Case Management wird teilweise von der Health&Medical Service AG eingekauft. Im Berichtsjahr wurde dafür TCHF 1'887 Case-Management-Kosten bezahlt.

12. Eventualforderungen/-verbindlichkeiten

Die Helsana Versicherungen AG gehört der MwSt-Gruppe der Helsana Versicherungen AG an und haftet somit solidarisch für Mehrwertsteuerschulden der Gesamtgruppe gegenüber der Eidgenössischen Steuerverwaltung.

13. Verpfändete oder abgetretene Aktive

Sämtliche Vermögenswerte sind verpfändet mit folgender Einschränkung: Das Faustpfandrecht wird ausschliesslich zur Sicherstellung für gegenwärtige bzw. zukünftige Ansprüche aus derivativen Finanzinstrumenten bestellt, nur insoweit als diese Ansprüche nicht bereits durch den Besicherungsanhang zum Schweizer Rahmenvertrag für OTC-Derivate abgedeckt sind.

14. Sicherheiten für eigene Verbindlichkeiten

Sämtliche Kapitalanlagen sowie Flüssige Mittel, mit Ausnahme der Wertschriftenausleihe zu hinterlegenden Sicherheiten (Collaterals), sind gemäss Art. 22 der Krankenversicherungsaufsichtsverordnung (KVAV) als gebundenes Vermögen deklariert.

15. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Über die in der Jahresrechnung offen gelegten Ereignisse hinaus sind bis zum Datum der Unterzeichnung durch das zuständige Organ (29. Februar 2024) keine wesentlichen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag eingetreten, die eine Korrektur der Jahresrechnung oder eine Offenlegung in der Jahresrechnung erfordern.

16. Verbindlichkeiten gegenüber Vorsorgeeinrichtungen

Wirtschaftlicher Nutzen/ wirtschaftliche Verpflichtung und Vorsorgeaufwand	Über/ Unter- deckung ¹	Wirtschaftlicher Anteil der Organisation			Veränder- ung zum VJ bzw. erfolgs- wirksam im GJ	Auf die Periode abgegrenzte Beiträge	Vorsorgeaufwand im Personalaufwand	
		31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021			2022	2021
Vorsorgepläne mit Überdeckung	300 635	0	0	0	37 280	37 280	36 931	
Total	300 635	0	0	0	37 280	37 280	36 931	

Wirtschaftlicher Nutzen/ wirtschaftliche Verpflichtung und Vorsorgeaufwand	Über/ Unter- deckung ¹	Wirtschaftlicher Anteil der Organisation			Veränder- ung zum VJ bzw. erfolgs- wirksam im GJ	Auf die Periode abgegrenzte Beiträge	Vorsorgeaufwand im Personalaufwand	
		31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022			2023	2022
Vorsorgepläne mit Überdeckung	101 150	0	0	0	38 564	38 564	37 280	
Total	101 150	0	0	0	38 564	38 564	37 280	

¹ Die Basis zur Berechnung der finanziellen Situation erfolgt anhand des letzten Jahresabschlusses der Vorsorgeeinrichtung.