



Geschäftsbericht 2020

103. Geschäftsbericht

Rapport annual 2020

Preziada clientella

La Cassa da malsauns Lumneziana astga presentar il 103avel quen annual cun in resultat positiv. Malgrad il carschament cuntinuau dils cuost medicinal e sco pintga cassa, ha la Cassa da malsauns Lumneziana era saviu porscher el 2020 ina premia favoreivla en cumparegliaziun cun autras cassas da malsauns. La purschida da segiradas atractivas sco era in bien e speditiv servis restan era vinavon nossas finamiras.

La survesta suandonta duei dar investa dallas cefras ed informaziuns impurtontas dalla Cassa da malsauns Lumneziana per igl onn da fatschenta 2020.

Cheutras lessan buca tralaschar d'engraziar als conlucers per lur grond engaschi e buna colaboraziun. In cordial engraziament admettein era al cussegl da fundaziun per sia lavur.

Surtut vulein nus engraziar a nossa clientella per la fidonza demussada e sperein da saver quintar vus era vinavon tier nossa clientella.

Jahresbericht 2020

Geschätzte Versicherte

Mit dem Abschluss des Geschäftsjahres 2020 darf die Cassa da malsauns Lumneziana den 103. Geschäftsbericht mit einem positiven Ergebnis präsentieren.

Obwohl die Gesundheitskosten stetig steigen, konnte sich die Cassa da malsauns Lumneziana auch im 2020 als kleine Krankenversicherung mit vergleichsweise attraktiven Prämien behaupten. Ein attraktives qualitätsgesichertes Versicherungsangebot und ein guter und speditiver Service stehen auch weiterhin an erster Stelle.

Die folgende Übersicht gibt Aufschluss über die wichtigsten Zahlen und Fakten der Cassa da malsauns Lumneziana für das Geschäftsjahr 2020.

An dieser Stelle möchten wir uns herzlich bei den Mitarbeitenden für den grossen Einsatz und die angenehme Zusammenarbeit bedanken. Ein Dank geht ebenfalls an den Stiftungsrat für seine Verdienste.

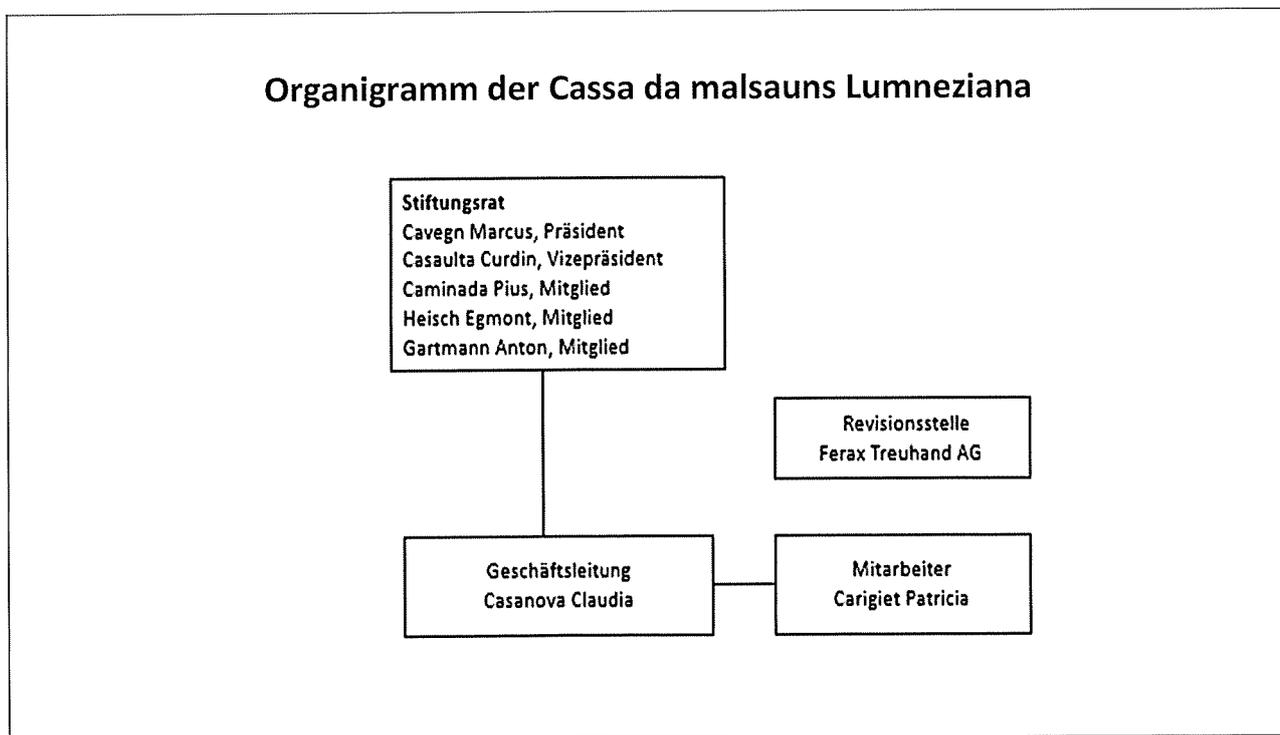
Ein besonderer Dank gebührt unseren Mitgliedern. Wir möchten Ihnen für das entgegengebrachte Vertrauen gegenüber der Cassa da malsauns Lumneziana herzlich bedanken und hoffen, sie auch weiterhin zu unseren treuen Versicherten zählen zu dürfen.

Stiftungsratspräsident
Marcus Cavegn

Geschäftsführung
Claudia Casanova

Organisation 2020

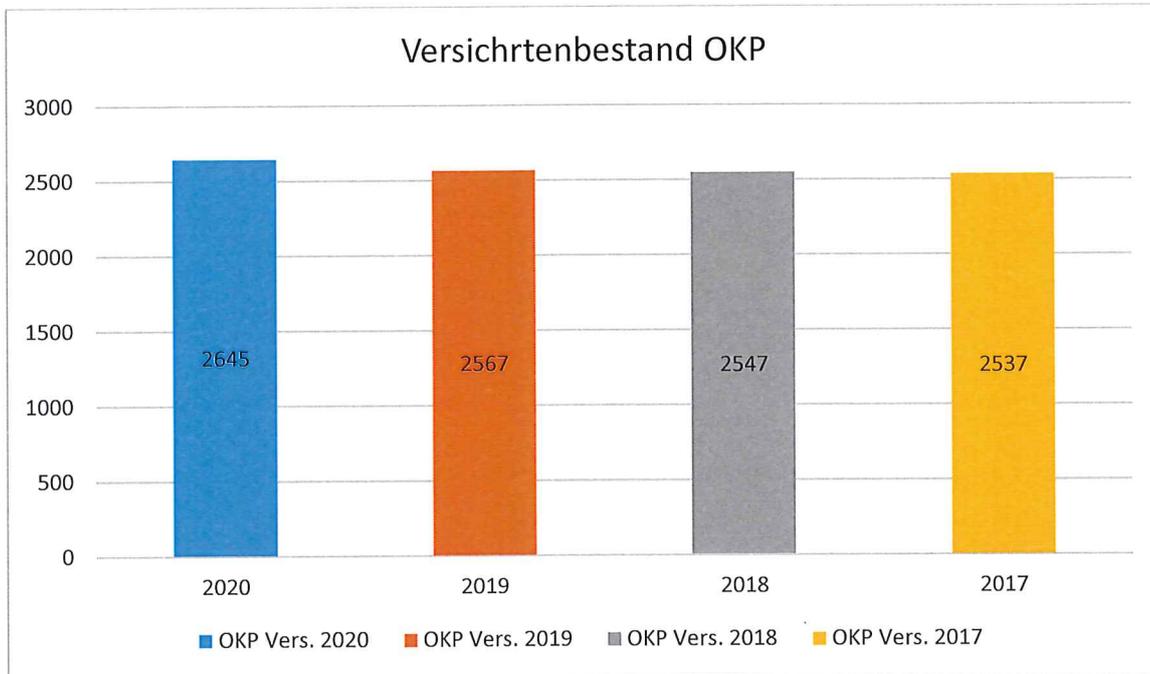
Rechtsform	Stiftung
Tätigkeitsgebiet	Kanton Graubünden
Stiftungsrat	
Präsident	Cavegn Marcus, Vella
Vizepräsident	Casaulta Curdin, Lumbrein
Mitglied	Caminada Pius, Vrin
Mitglied	Heisch Egmont, Cumbel
Mitglied	Gartmann Anton, Lumbrein
Geschäftsleitung	Casanova Claudia, Degen
Mitarbeiter	Carigiet Patricia, Morissen
Externe Revisionsstelle	Ferax Treuhand AG, Zürich
Interne Revisionsstelle	Engel Copera AG, Bern-Liebfeld
Aufsichtsbehörden	Bundesamt für Gesundheit (BAG) Stiftungsaufsicht des Kantons Graubünden



Zahlen und Fakten 2020

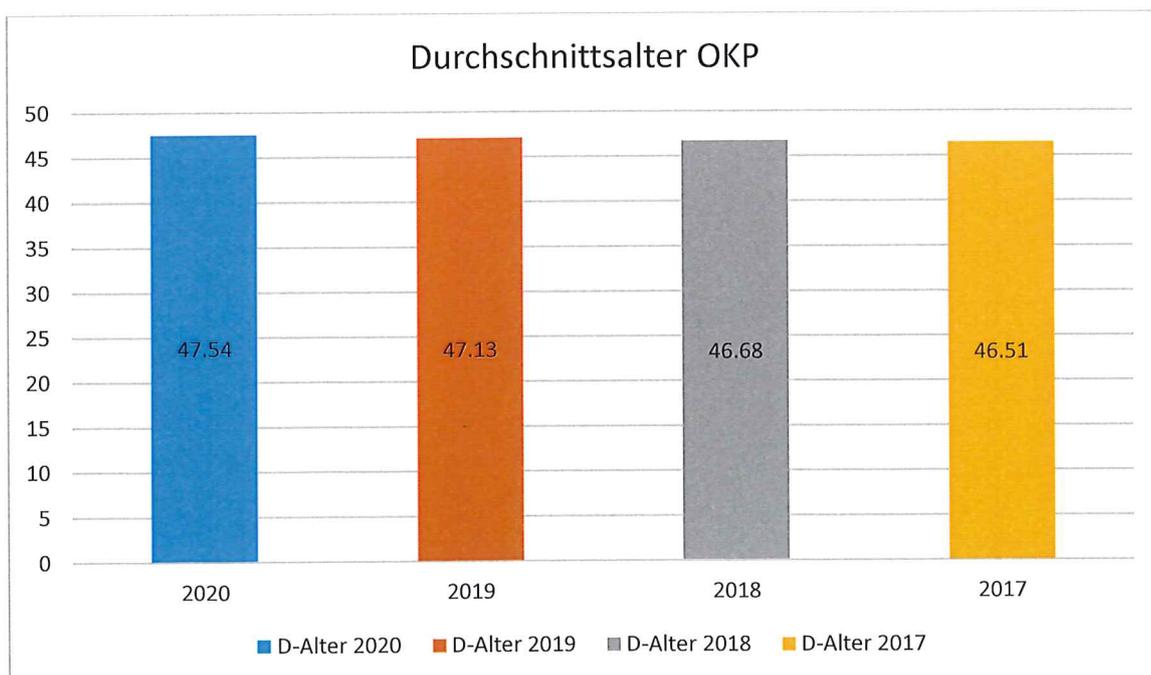
Versichertenbestand

Der Versichertenbestand der Cassa da malsauns Lumneziana konnte im 2020 wie auch in den vergangenen Jahren konstant gehalten werden.



Durchschnittsalter

Das Durchschnittsalter von 47.54 im Jahr 2020, ist im Vergleich zu den vergangenen Jahren wiederum leicht gestiegen.

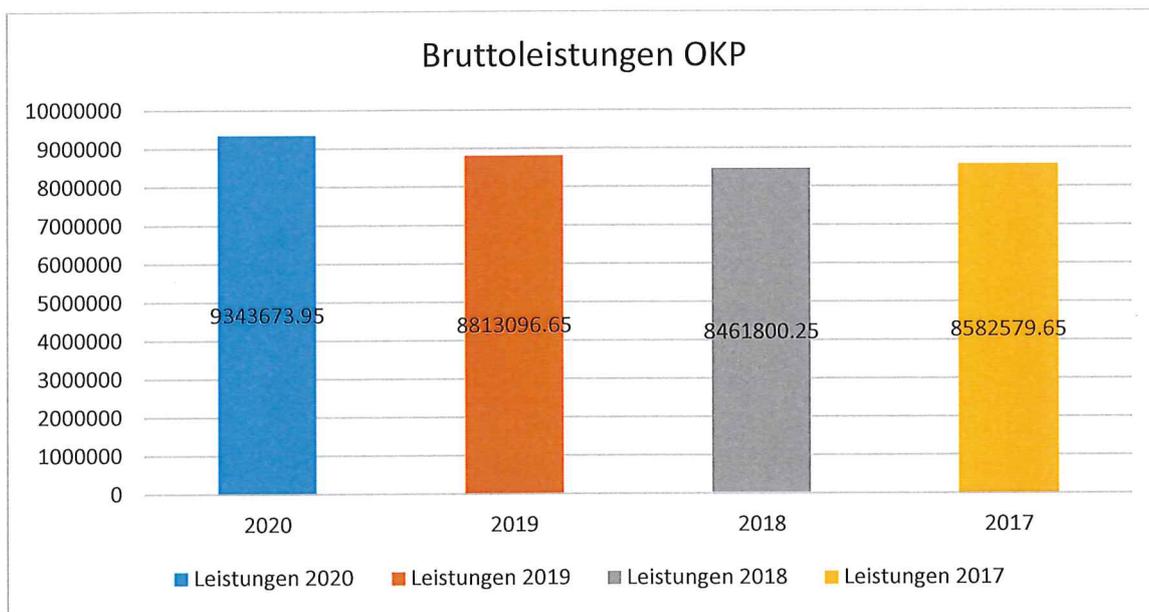


Ergebnis

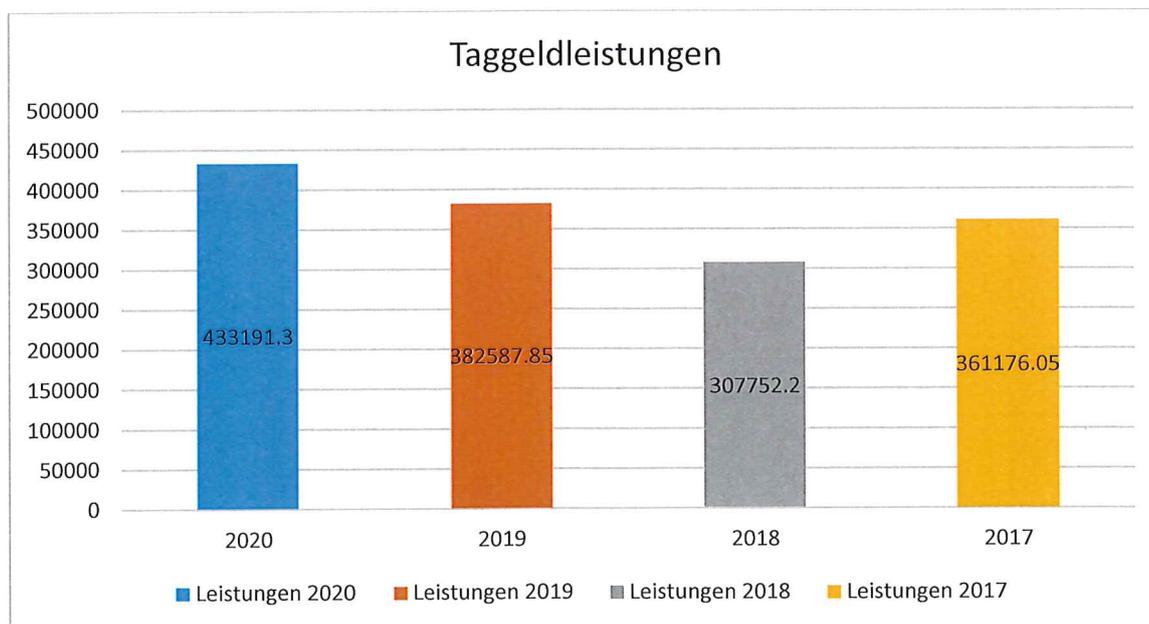
Aus finanzieller Sicht präsentiert sich das Berichtsjahr 2020 mit einem positiven Ergebnis von Fr. 536'665.47 in der obligatorischen Krankenpflegeversicherung und einem ebenfalls positiven Ergebnis von Fr. 34'455.38 in der Taggeldversicherung.

Prämien / Leistungen

Die Prämieinnahmen der obligatorischen Krankenpflegeversicherung haben im 2020 um 4.98 % auf Fr. 8'378'746.40 zugenommen. In der Taggeldversicherung haben wir bei den Prämiererträgen eine Reduktion von 0.87 % auf Fr. 491'038.95. Bei den Bruttoleistungen der obligatorischen Krankenpflegeversicherung müssen wir für das Jahr 2020 einen Kostenanstieg von 6.02 % auf Fr. 9'343'673.95 verzeichnen.

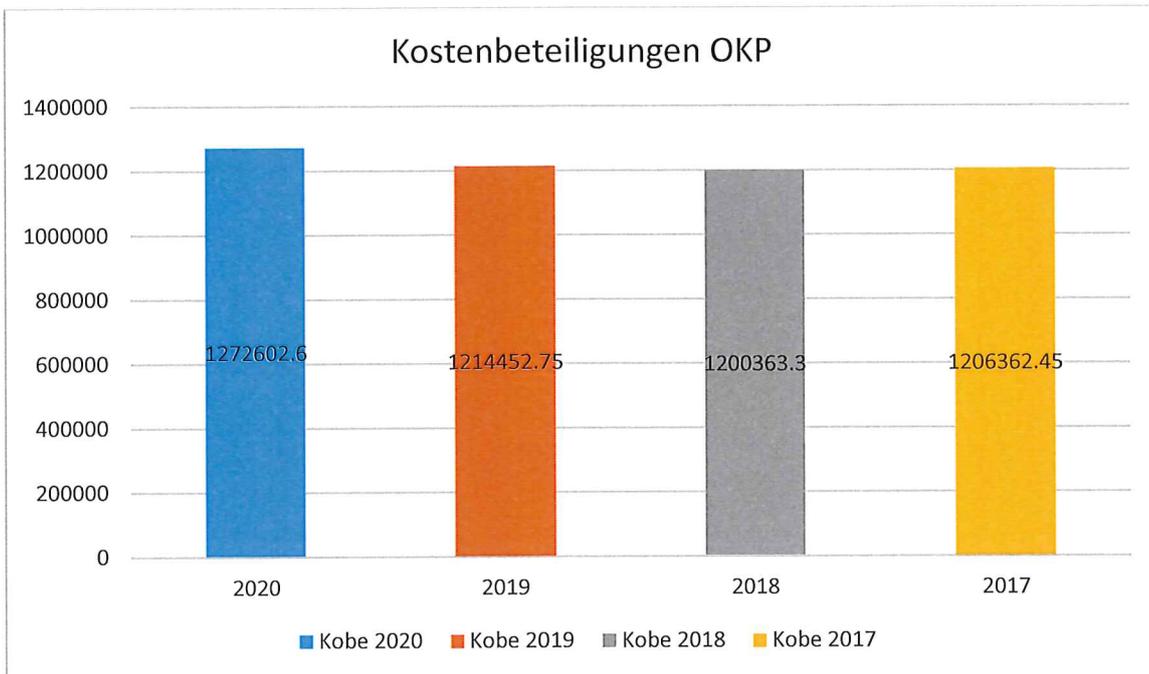


Bei den Taggeldleistungen müssen wir für das Jahr 2020 einen Kostenanstieg von 13.22 % auf Fr. 433'191.30 verzeichnen.



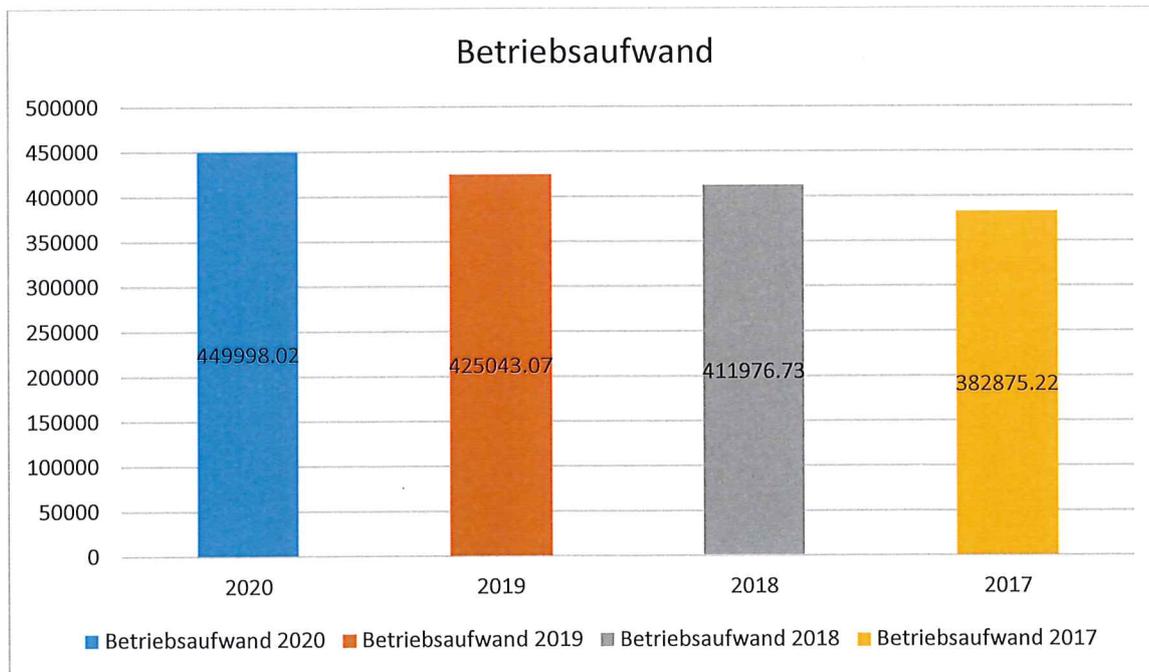
Kostenbeteiligungen

Die Kostenbeteiligung 2020 hat gegenüber dem Jahr 2019 um 4.78 % auf Fr. 1'272'602.60 zugenommen.



Betriebsaufwand

Beim Betriebsaufwand verzeichnen wir eine Kostenzunahme um 5.87 % auf Fr. 449'998.02.



Geschäftsjahr 2021

Aufgrund der stetig steigenden Gesundheitskosten mussten die Prämien in der obligatorischen Krankenpflegeversicherung für das Geschäftsjahr 2021 um rund 2 % erhöht werden. Der Versichertenbestand per 01.01.2021 ist mit 2'603 Mitglieder konstant geblieben. Das Durchschnittsalter ist per 01.01.2021 wiederum leicht gestiegen und beträgt 48.14.

Reserven

Die Reserven für die obligatorische Krankenpflegeversicherung und Taggeldversicherung betragen per 31.12.2020, Fr. 7'008'500.35 oder 79.01 % der Bruttoprämien. Damit erfüllt die Cassa da malsauns Lumneziana die Anforderungen deutlich.

Versicherungstechnische Rückstellungen

Bei der obligatorischen Krankenpflegeversicherung müssen die versicherungstechnischen Rückstellungen aufgrund der Berechnung des Aktuars und der Berechnung mit der Chain-Ladder Methode um Fr. 139'237.00 erhöht werden. Bei der Taggeldversicherung müssen die versicherungstechnischen Rückstellungen aufgrund der Berechnung mit der Chain-Ladder Methode um Fr. 6'699.00 erhöht werden. Die Schadenbearbeitungskosten (ULAE) müssen um Fr. 15'000.00 erhöht werden, die Alterungsrückstellungen bleiben gegenüber dem Jahr 2019 unverändert.

Offenlegung Entschädigungssysteme der leitenden Organe

Entschädigung des Stiftungsrates

Die Entschädigungen des Stiftungsrates werden vom Stiftungsrat festgesetzt. Der Stiftungsrat besteht aus 5 Mitgliedern. Die Gesamtentschädigung beträgt für das Berichtsjahr 2020, Fr. 1'800.00, wovon die Einzelentschädigung des Stiftungsratspräsidenten Fr. 1'150.00 beträgt.

Entschädigung Geschäftsleitung

Die Arbeitnehmerinnen unterliegen der Personalverordnung des Kantons Graubünden. Die Löhne werden jeweils im Dezember vom Stiftungsrat festgesetzt und genehmigt. Die Gesamtentschädigung für die Geschäftsleitung beträgt für das Berichtsjahr 2020 Fr. 104'026.00, davon höchste Einzelentschädigung Fr. 104'026.00, davon Arbeitgeberbeiträge für die Pensionskasse von Fr. 5'138.40. Variable Entschädigungen wurden keine ausgerichtet.

Risikomanagement und interne Kontrolle

Die Cassa da malsauns Lumneziana ist den folgenden Risiken ausgesetzt:

- Anlagerisiko
- Geschäftsrisiko
- Geschäftsumfeldrisiko
- Operationelle Risiken

Die Cassa da malsauns Lumneziana verfügt über ein Internes Kontrollsystem und 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 Cassa da malsauns Lumneziana führen könnten.

Datenschutz

Die Cassa da malsauns Lumneziana verfügt über eine zertifizierte Datenannahmestelle. Die Bestimmungen gemäss Art. 84 KVG werden strikt eingehalten.

JAHRESRECHNUNG**INHALTSVERZEICHNIS**

BILANZ	3
ERFOLGSRECHNUNG	4
GELDFLUSSRECHNUNG	5
EIGENKAPITALNACHWEIS	6
ANHANG ZUR JAHRESRECHNUNG	
1. ERLÄUTERUNGEN DER BEWERTUNGSGRUNDLAGE UND DER BEWERTUNGSGRUNDSÄTZE	7
1.1. Grundsätze der Rechnungslegung	7
1.2. Bilanzstichtag	7
1.3. Bewertungsgrundsätze	7
1.4. Kapitalanlagen	7/8
1.5. Sachanlagen	8
1.6. Aktive Rechnungsabgrenzungen	8
1.7. Forderungen	8
1.8. Flüssige Mittel	9
1.9. Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	9
1.10. Verbindlichkeiten	9
1.11. Passive Rechnungsabgrenzungen	9
1.12. Eigenkapital	9
2. SEGMENTERFOLGSRECHNUNG	10
3. ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ	11
3.1. Kapitalanlagen	11
3.2. Aktive Rechnungsabgrenzungen	12
3.3. Forderungen	12
3.4. Flüssige Mittel	123
3.5. Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	13
3.6. Verbindlichkeiten	14
3.7. Passive Rechnungsabgrenzungen	14
4. ERLÄUTERUNGEN ZUR ERFOLGSRECHNUNG	15
4.1. Verdiente Prämien für eigene Rechnung	15
4.2. Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	15
4.3. Risikoausgleich	16
4.4. Betriebsaufwand für eigene Rechnung	16
4.5. Übriger betrieblicher Ertrag und Aufwand	17
4.6. Ergebnis aus Kapitalanlagen	18

5.	ÜBRIGE ANGABEN	19
5.1.	Verpfändete Aktiven und nicht bilanzierte Leasingverbindlichkeiten / Mietverbindlichkeiten	19
5.2.	Transaktionen mit nahestehenden Personen und Gesellschaften	19
5.3.	Eventualforderungen / -verbindlichkeiten	19
5.4.	Anzahl Mitarbeiter	19
5.5.	Honorar der Revisionsstelle	19
5.6.	Ereignisse nach dem Bilanzstichtag	19

BILANZ

AKTIVEN	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF	Veränderung CHF
Kapitalanlagen	7'008'906.26	6'598'371.99	410'534.27
Anlagevermögen	7'008'906.26	6'598'371.99	410'534.27
Rechnungsabgrenzungen	538'912.95	7'629.65	531'283.30
Forderungen	489'188.32	412'924.45	76'263.87
Flüssige Mittel	1'635'717.67	2'027'227.09	-391'509.42
Umlaufvermögen	2'663'818.94	2'447'781.19	216'037.75
TOTAL AKTIVEN	9'672'725.20	9'046'153.18	626'572.02

PASSIVEN	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF	Veränderung CHF
Gewinnreserven	7'008'500.35	6'437'379.50	571'120.85
Eigenkapital	7'008'500.35	6'437'379.50	571'120.85
Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung	1'435'000.00	1'274'064.00	160'936.00
Rechnungsabgrenzungen	41'900.00	131'280.00	-89'380.00
Verbindlichkeiten	1'187'324.85	1'203'429.68	-16'104.83
Verbindlichkeiten	2'664'224.85	2'608'773.68	55'451.17
TOTAL PASSIVEN	9'672'725.20	9'046'153.18	626'572.02

ERFOLGSRECHNUNG

Erfolgsrechnung	2020 CHF	2019 CHF
	-----	-----
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	8'812'952.70	8'409'144.51
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	-8'723'663.16	-8'007'832.42
Risikoausgleich	766'714.00	130'805.00
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	-449'998.02	-425'043.07
Übriger betrieblicher Ertrag	52'465.40	80'889.70
Übriger betrieblicher Aufwand	-28'925.70	-59'731.25
	-----	-----
Betriebliches Ergebnis	429'545.22	128'232.47
Ertrag aus Kapitalanlagen	230'486.44	437'525.03
Aufwand aus Kapitalanlagen	-88'910.81	-74'518.06
	-----	-----
Ergebnis aus Kapitalanlagen	141'575.63	363'006.97
	-----	-----
Jahresergebnis	571'120.85	491'239.44
	-----	-----

GELDFLUSSRECHNUNG

Geldflussrechnung	2020 CHF	2019 CHF
	-----	-----
Jahresergebnis	571'120.85	491'239.44
Abschreibungen / Zuschreibungen auf		
- Kapitalanlagen	-147'584.23	-386'454.64
Zunahme / Abnahme von / der		
- Versicherungstechnischen Rückstellungen für eigene Rechnung	160'936.00	2'699.00
Zunahme / Abnahme von		
- Rechnungsabgrenzungen (aktiv)	-531'283.30	122'968.10
- Forderungen	-76'263.87	-41'619.45
- Rechnungsabgrenzungen (passiv)	-89'380.00	85'110.00
- Verbindlichkeiten	-16'104.83	101'114.33
Geldfluss aus Geschäftstätigkeit	-128'559.38	375'056.78
Zunahme / Abnahme von		
- Kapitalanlagen	-262'950.04	-625'937.08
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	-262'950.04	-625'937.08
Veränderung Flüssige Mittel	-391'509.42	-250'880.30

EIGENKAPITALNACHWEIS

	Gewinnreserven			
	Reserven OKP	Reserven TG KVG	Jahresergebnis	Total
	CHF	CHF	CHF	CHF
Eigenkapital per 01.01.2019	5'256'578.64	689'561.42	0.00	5'946'140.06
Jahresgewinn			491'239.44	491'239.44
Ergebnisverteilung	406'096.59	85'142.85	-491'239.44	0.00
Eigenkapital per 31.12.2019	5'662'675.23	774'704.27	0.00	6'437'379.50
Jahresgewinn			571'120.85	571'120.85
Ergebnisverteilung	536'665.47	34'455.38	-571'120.85	0.00
Eigenkapital per 31.12.2020	6'199'340.70	809'159.65	0.00	7'008'500.35

1. ERLÄUTERUNGEN DER BEWERTUNGSGRUNDLAGE UND DER BEWERTUNGSGRUNDSÄTZE

1.1. Grundsätze der Rechnungslegung

Die statutarische Jahresrechnung wurde in Übereinstimmung mit dem gesamten 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.

1.2. Bilanzstichtag

Die Jahresrechnung schliesst auf den 31. Dezember ab.

1.3. 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.

1.4. 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.

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 Cassa da malsauns Lumneziana 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 Werten.

Derivate Finanzinstrumente

Zu den derivativen Finanzinstrumenten gehören Devisentermin- und Optionskontrakte. Devisenterminkontrakte sowie strategische Put-Optionen dienen zur Absicherung von Wechselkurs bzw. Marktpreisschwankungen. Die Derivate werden zu aktuellen Tageskursen bewertet.

1.5. Sachanlagen

Die Sachanlagen bestehen vorwiegend aus Mobilien und aus der IT Infrastruktur. Die Cassa da malsauns Lumneziana hat eine Aktivierungsgrenze von CHF 10'000 festgelegt, d.h. es werden nur Anschaffungen aktiviert, welche diesen Betrag übersteigen. Die Bewertung der Sachanlagen erfolgt zu Anschaffungskosten abzüglich der betriebswirtschaftlich notwendigen Abschreibungen. Die Abschreibungen werden linear über die wirtschaftliche Nutzungsdauer des Anlageguts vorgenommen. Diese wurde wie folgt festgelegt:

➤ Mobilien	5 Jahre
➤ EDV	3 Jahre

Die Werthaltigkeit wird jährlich überprüft. Bei Bedarf werden zusätzliche Abschreibungen zulasten des Periodenergebnisses vorgenommen.

1.6. Aktive Rechnungsabgrenzungen

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

1.7. Forderungen

Die Forderungen werden zum Nominalwert bilanziert und betriebswirtschaftliche Wertberichtigungen angemessen berücksichtigt.

1.8. Flüssige Mittel

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

1.9. Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung

Die versicherungstechnischen Rückstellungen der obligatorischen Krankenpflegeversicherung nach KVG werden vom Aktuar berechnet. Die versicherungstechnischen Rückstellungen des Einzel- und Kollektivtaggeldes werden in der Regel nach versicherungsmathematischen Berechnungsmethoden 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.
- Die Alterungsrückstellung auf der Einzeltaggeldversicherung wird nach dem Durchschnitt der Prämieinnahmen der letzten zwei Jahre berechnet.
- Die Rückstellungen für Schadenbearbeitungskosten, d.h. es sind Rückstellungen für Verwaltungsaufwand zur Bearbeitung der Leistungsabrechnungen für bereits durchgeführte, aber noch nicht abgerechnete Behandlungen (ALAE- und ULAE-Rückstellungen), zu erwartende Verpflichtungen aus Gerichtsfällen sowie die Rückstellungen für die wahrscheinlichen Verpflichtungen für Überstunden und Feriensaldo. Die Position wird auf jeden Bilanzstichtag aufgrund der wahrscheinlichen Mittelabflüsse bewertet.

1.10. 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.

1.11. Passive Rechnungsabgrenzungen

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

1.12. Eigenkapital

Die Gewinnreserven umfassen die Erfolge aus den vergangenen Geschäftsjahren.

2. SEGMENTERFOLGSRECHNUNG

Die Cassa da malsaus Lumneziana betreibt nur das KVG Geschäft und vermittelt das VVG-Geschäft. Eine Segmenterfolgsrechnung wird für die Bereiche obligatorische Krankenpflegeversicherung KVG und Taggeld KVG erstellt.

Segmenterfolgsrechnung für das Jahr 2020	OKP CHF	TG KVG CHF
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	8'321'913.75	491'038.95
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	-8'282'862.11	-440'801.05
Risikoausgleich	766'714.00	0.00
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	-425'068.10	-24'929.92
Übriger betrieblicher Ertrag	49'558.80	2'906.60
Übriger betrieblicher Aufwand	-27'323.20	-1'602.50
Betriebliches Ergebnis	402'933.14	26'612.08
Ertrag aus Kapitalanlagen	217'717.49	12'768.95
Aufwand aus Kapitalanlagen	-83'985.16	-4'925.65
Ergebnis aus Kapitalanlagen	133'732.33	7'843.30
Jahresergebnis	536'665.47	34'455.38

Segmenterfolgsrechnung für das Jahr 2019	OKP CHF	TG KVG CHF
Verdiente Prämien für eigene Rechnung	7'913'757.36	495'387.15
Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	-7'621'870.12	-385'962.30
Risikoausgleich	130'805.00	0.00
Betriebsaufwand für eigene Rechnung	-361'286.62	-63'756.45
Übriger betrieblicher Ertrag	68'756.25	12'133.45
Übriger betrieblicher Aufwand	-50'771.55	-8'959.70
Betriebliches Ergebnis	79'390.32	48'842.15
Ertrag aus Kapitalanlagen	393'772.53	43'752.50
Aufwand aus Kapitalanlagen	-67'066.26	-7'451.80
Ergebnis aus Kapitalanlagen	326'706.27	36'300.70
Jahresergebnis	406'096.59	85'142.85

3. ERLÄUTERUNGEN ZUR BILANZ

3.1. Kapitalanlagen

Bei den kollektiven Kapitalanlagen handelt es sich um Fonds.

	Obligationen CHF	Kollektive Anlagen CHF	Direktanlagen CHF	Flüssige Mittel CHF	Total CHF
Marktwert 01.01.20	2'574'635.00	3'300'337.00	0.00	723'399.99	6'598'371.99
Zugänge	359'448.75	561'644.75	316'622.10	1'483'002.48	2'720'718.08
Abgänge	-341'180.00	-493'551.30	-2'123.20	-1'652'861.21	-2'489'715.71
Veränderung von Marktwerten	13'359.25	157'525.55	8'647.10	0.00	179'531.90
Marktwert 31.12.20	2'606'263.00	3'525'956.00	323'146.00	553'541.26	7'008'906.26

	Obligationen CHF	Kollektive Anlagen CHF	Flüssige Mittel CHF	Total CHF
Marktwert 01.01.19	2'119'338.00	2'630'571.40	836'070.87	5'406'487.09
Zugänge	887'178.30	1'214'369.85	2'166'038.57	4'267'586.72
Abgänge	-460'462.00	-838'752.25	-2'278'709.45	-3'577'923.70
Veränderung von Marktwerten	28'580.70	294'148.00	0.00	322'728.70
Marktwert 31.12.19	2'574'635.00	3'300'337.00	723'399.99	6'598'371.99

Die Anlagen werden unter Berücksichtigung der bestehenden Anlagereglemente und den gesetzlichen Vorgaben angelegt.

3.2. Aktive Rechnungsabgrenzungen

	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF	Abweichung CHF
Marchzinsen	6'432.95	6'149.65	283.30
Risikoausgleich	531'000.00	0.00	531'000.00
Übrige Transitorische Aktiven	1'480.00	1'480.00	0.00
Total	538'912.95	7'629.65	531'283.30

Aufgrund der Berechnung des Risikoausgleichs 2020 rechnet die Cassa da malsauns Lumneziana mit einer Rückzahlung von der Gemeinsame Einrichtung KVG.

3.3. Forderungen

Forderungen	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF	Abweichung CHF
Prämien Versicherungsnehmer	378'381.16	331'339.07	47'042.09
Kostenbeteiligungen Versicherungsnehmer	95'633.80	83'124.51	12'509.29
Wertberichtigung Forderungen	-22'000.00	-18'000.00	-4'000.00
Versicherungsorganisationen	115.90	9'381.60	-9'265.70
Staatliche Stellen	35'659.46	5'680.62	29'978.84
Übrige Forderungen	1'398.00	1'398.65	-0.65
Total	489'188.32	412'924.45	76'263.87

Gesamte durch den Bund zu übernehmenden Covid-19-Testkosten – 3. und 4. Quartal 2020, Fr. 37'721.00. Davon per 31.12.2020 noch ausstehende Forderungen gegenüber dem Bund, Fr. 29'771.00 (ausstehende Forderungen per 31.12.2019 – Fr. 0.00).

3.4. Flüssige Mittel

Flüssige Mittel	31.12.2020 CHF	31.12.2019 CHF	Abweichung CHF
PostFinance	271'523.51	171'120.88	100'402.63
Bank	1'364'194.16	1'856'106.21	-491'912.05
Total	1'635'717.67	2'027'227.09	-391'509.42

3.5. Versicherungstechnische Rückstellungen für eigene Rechnung

	Unerledigte Versicherungsfälle Taggeld KVG CHF	OKP KVG CHF	Altersr. TG KVG CHF	Schadenbear- beitungskosten CHF	Total CHF
Wert 01.01.2020	13'301.00	1'010'763.00	150'000.00	100'000.00	1'274'064.00
Bildung	6'699.00	139'237.00	0.00	15'000.00	160'936.00
Auflösung	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Stand 31.12.2020	20'000.00	1'150'000.00	150'000.00	115'000.00	1'435'000.00

	Unerledigte Versicherungsfälle Taggeld KVG CHF	OKP KVG CHF	Altersr. TG KVG CHF	Schadenbear- beitungskosten CHF	Total CHF
Wert 01.01.2019	10'602.00	1'010'763.00	150'000.00	100'000.00	1'271'365.00
Bildung	2'699.00	0.00	0.00	0.00	2'699.00
Auflösung	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Stand 31.12.2019	13'301.00	1'010'763.00	150'000.00	100'000.00	1'274'064.00

Die Rückstellungen für das Einzel- und Kollektivtaggeld wurden nach der Chain-Ladder-Methode berechnet. Die Rückstellungen für die obligatorische Krankenpflegeversicherung nach KVG wurden vom Aktuar berechnet.

3.6. Verbindlichkeiten

Verbindlichkeiten	31.12.2020	31.12.2019	Abweichung
	CHF	CHF	CHF
bei Versicherten	401.45	1'011.50	-610.05
gegenüber BAFU	1'291.10	443.30	847.80
bei Leistungserbringern	-15'660.90	-304.50	-15'356.40
aus vorausbezahlten Prämien	1'110'210.80	1'092'486.49	17'724.31
bei Versicherungsorganisation	47'634.25	22'902.00	24'732.25
gegenüber staatlichen Stellen	22'667.05	56'948.15	-34'281.10
bei Lieferanten	20'781.10	29'942.74	-9'161.64
Total	1'187'324.85	1'203'429.68	-16'104.83

3.7. Passive Rechnungsabgrenzungen

Rechnungsabgrenzungen	31.12.2020	31.12.2019	Abweichung
	CHF	CHF	CHF
Risikoausgleich	0.00	94'000.00	-94'000.00
Übrige Transitorische Passiven	41'900.00	37'280.00	4'620.00
Total	41'900.00	131'280.00	-89'380.00

4. ERLÄUTERUNGEN ZUR ERFOLGSRECHNUNG

4.1. Verdiente Prämien für eigene Rechnung

Verdiente Prämien für eigene Rechnung	2020	2019	Veränderung
	CHF	CHF	CHF
Prämien TG KVG	491'038.95	495'387.15	-4'348.20
Prämien OKP	8'378'746.40	7'980'923.40	397'823.00
Abschreibungen Eingang Prämien	-7'716.55	-19'832.79	12'116.24
Prämienanteile der Rückversicherer	-36'866.50	-35'116.05	-1'750.45
Prämienverbilligung und sonstige Beiträge	1'368'747.85	1'333'578.45	35'169.40
Prämienverbilligung an Versicherte	-1'380'997.45	-1'345'795.65	-35'201.80
Total	8'812'952.70	8'409'144.51	403'808.19

4.2. Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung

Schaden- und Leistungsaufwand für eigene Rechnung	2020	2019	Abweichung
	CHF	CHF	CHF
Leistungen TG KVG	-433'191.30	-382'587.85	-50'603.45
Leistungen OKP	-9'343'673.95	-8'813'096.65	-530'577.30
Kostenbeteiligung OKP	1'273'286.15	1'214'454.80	58'831.35
Abschreibung auf Kostenbeteiligungen	-683.55	-2.05	-681.50
Sonstige Leistungen	-58'464.51	-23'901.67	-34'562.84
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen	-160'936.00	-2'699.00	-158'237.00
Total	-8'723'663.16	-8'007'832.42	-715'830.74

4.3. Risikoausgleich

Die Versicherten werden aufgrund der Indikatoren «Alter», «Geschlecht» und «Aufenthalt in einem Spital oder Pflegeheim im Vorjahr» in Risikogruppen eingeteilt. Zudem werden die Versicherten auf Grund ihrer Arzneimittelbezüge im Vorjahr den einzelnen PCG zugeordnet. Die Berechnung erfolgt mit den Versichertenmonaten 2020 und den zuletzt bekannten Sätzen der Gemeinsamen Einrichtung KVG. Die Differenz zum berechneten Betrag und den à Konto Zahlungen, werden jeweils in den Rechnungsabgrenzungen (aktiv oder passiv) berücksichtigt.

4.4. Betriebsaufwand für eigene Rechnung

Betriebsaufwand für eigene Rechnung	2020	2019	Abweichung
	CHF	CHF	CHF
Personalaufwand	-196'325.65	-194'768.15	-1'557.50
Raumaufwand und Unterhalt	-18'744.90	-18'750.65	5.75
EDV-Kosten	-90'287.03	-93'874.35	3'587.32
Versicherungsprämien	-1'051.10	-1'051.10	0.00
Verbandsbeiträge	-15'083.35	-14'850.30	-233.05
Verwaltungsaufwand	-168'256.99	-137'934.12	-30'322.87
Werbeaufwand	-600.00	-750.00	150.00
Verwaltungsentschädigungen	40'351.00	36'935.60	3'415.40
Total	-449'998.02	-425'043.07	-24'954.95

Die wesentlichen Abweichungen im Betriebsaufwand sind auf die Mehrkosten für die externe Revision und die Auslagerung der Arbeiten für die Ausführung der Risikomanagement-, IKS- und Compliance Funktionen (Outsourcing)

4.5. Übriger betrieblicher Ertrag und Aufwand

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

Übriger betrieblicher Ertrag	2020 CHF	2019 CHF	Abweichung CHF
Übriger betrieblicher Erfolg	52'465.40	80'889.70	-28'424.30
Total	52'465.40	80'889.70	-28'424.30

Der übrige betriebliche Aufwand beinhaltet die Bank- und PostFinancespesen aus der operativen Geschäftstätigkeit und die Verluste vermittelter Versicherungen.

Übriger betrieblicher Aufwand	2020 CHF	2019 CHF	Abweichung CHF
Bankspesen	-9'765.80	-9'331.55	-434.25
VVG vita surselva	-19'159.90	-50'399.70	31'239.80
Total	-28'925.70	-59'731.25	30'805.55

4.6. Ergebnis aus Kapitalanlagen

	2020 CHF	2019 CHF	Abweichung CHF
Zinsen Obligationen	14'309.80	15'806.75	-1'496.95
Zinsen Kollektive Kapitalanlagen	35'859.75	9'395.70	26'464.05
Zinsen Banken	123.55	632.30	-508.75
Realisierte Kursgewinne	661.44	65'845.44	-65'184.00
Nicht realisierte Kursgewinne	179'531.90	345'844.84	-166'312.94
Kapitalertrag	230'486.44	437'525.03	-207'038.59
Bankspesen	-6.42	-12.44	6.02
Vermögensverwaltungsentschädigunge	-1'520.69	-1'945.48	424.79
Depotgebühren	-54'774.59	-47'324.50	-7'450.09
Realisierte Kursverluste	-32'609.11	-2'119.50	-30'489.61
Nicht realisierte Kursverluste	0.00	-23'116.14	23'116.14
Kapitalaufwand	-88'910.81	-74'518.06	-14'392.75
Total Erfolg aus Kapitalanlagen	141'575.63	363'006.97	-221'431.34

5. ÜBRIGE ANGABEN

5.1. Verpfändete Aktiven und nicht bilanzierte Leasingverbindlichkeiten / Mietverbindlichkeiten

Verpfändete Aktiven

Es besten wie im Vorjahr keine verpfändeten Aktiven.

Nicht bilanzierte Leasingverbindlichkeiten

Keine.

Mietverbindlichkeiten

Der ab dem 01.06.2018 abgeschlossene Mietvertrag für die Geschäftsräume in 7144 Vella wurde per 30.06.2021 gekündigt. Der ab dem 01.07.2021 abgeschlossene Mietvertrag für die neuen Geschäftsräume in 7144 Vella wurde auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Es besteht eine 3-monatige Kündigungsfrist auf Ende März / Juni / September.

5.2. Transaktionen mit nahestehenden Personen und Gesellschaften

Keine.

5.3. Eventualforderungen / -verbindlichkeiten

Es sind keine Eventualforderungen oder –verbindlichkeiten bekannt.

5.4. Anzahl Mitarbeiter

Die Anzahl der Vollzeitstellen hat im Jahresdurchschnitt im Berichtsjahr sowie im Vorjahr die Schwelle von 10 nicht erreicht.

5.5. Honorar der Revisionsstelle

Das Revisionshonorar für die externe Revision belief sich im Jahr 2020 auf CHF 67'988.20 (Vorjahr 51'298.60). Das Revisionshonorar für die interne Revision belief sich im Jahr 2020 auf CHF 6'462.00 (Vorjahr 6'424.00). Es wurden keine weiteren Dienstleistungen erbracht.

5.6. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Bis zur Fertigstellung der vorliegenden Jahresrechnung am 31.03.2021 sind keine Ereignisse bekannt geworden, die einen wesentlichen Einfluss auf die Jahresrechnung als Ganzes haben könnten.

cassa da malsauns LUMNEZIANA
Postfach/caum postal 41
Sumsiaras 117B
7144 Vella

Malans, 25.03.2021

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 13.10.2020 hat mich die cassa da malsauns LUMNEZIANA (Lumneziana) mit der Ausführung der Risikomanagement-, IKS und Compliance-Funktion beauftragt. Ich habe ausführliche Gespräche mit der Geschäftsführerin Claudia Casanova sowie mit der internen und der externen Revisionsstelle geführt. Nach der zusätzlichen Analyse der verschiedenen Revisions- und Management-Berichte der vorangehenden Monate habe ich die zu erledigenden Arbeiten identifiziert und in einer zentralen Liste erfasst. Ich habe mit der Geschäftsführerin einen Plan vereinbart für die gemeinsame Ausführung der Tätigkeiten.

Bis heute konnten wir schon einen Teil der Arbeiten erledigen. Ich habe der Lumneziana eine Übersicht der anwendbaren Gesetze und Verordnungen übergeben und ich konnte mit der Geschäftsleitung das IKS überarbeiten und seine Vereinfachung planen sowie die Schlüsselrisiken und -kontrollen definieren. Ich habe für die Lumneziana zudem einen Prozess zur Sicherstellung der Geschäftskontinuität (Business Continuity Management, BCM) geschaffen, habe bei der Umsetzung von neu anwendbaren Regeln zur Handhabung und Verhinderung von Interessenkonflikten geholfen, sowie Dokumente für den Datenschutz und die Corporate Governance erstellt, angepasst oder aktualisiert.

Mit den weiteren in diesem Jahr geplanten Arbeiten, zu denen die Durchführung des Risikomanagement- und des IKS-Prozesses, die Bereitstellung weiterer dafür nötiger Dokumente sowie die entsprechende Berichterstattung gehören, werden wir Risikomanagement, IKS und Compliance bei Lumneziana auf ein solides Fundament stellen.

Freundliche Grüsse



Christian Bärlocher

Bericht der Revisionsstelle
an den Stiftungsrat der
Cassa da malsauns LUMNEZIANA, Vella

Zürich, 19. April 2021

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die auf den Seiten 3 bis 19 dargestellte Jahresrechnung der Cassa da malsauns LUMNEZIANA 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



Claudia Baumann

Zugelassene
Revisorin