

FINANZBERICHT 2021



Ergänzungen zum Finanzteil im Jahresbericht von CURAVIVA Schweiz (Spartenrechnungen und Erläuterungen zu den einzelnen Fach- und Geschäftsbereichen, komprimierte Bilanzen und Betriebsrechnungen der BESA Care AG, Q-Sys AG, der CURAVIVA-WEBWAYS AG und der CADHOM SA)

Impressum

Herausgeber: CURAVIVA Schweiz*

Adresse Hauptsitz: CURAVIVA Schweiz, Zieglerstrasse 53, 3007 Bern

Layout: rembrand.ch

* Der Verein CURAVIVA Schweiz wurde per 31.12.2021 aufgelöst und zusammen mit INSOS Schweiz zum Verein ARTISET fusioniert.

ARTISET ist die Föderation der Dienstleister für Menschen mit Unterstützungsbedarf. Gemeinsam mit ihren Branchenverbänden CURAVIVA, INSOS und YOUVITA engagiert sich die Föderation für die Dienstleister, die über 175 000 Menschen im Alter, Menschen mit Behinderung sowie Kinder und Jugendliche betreuen, pflegen und begleiten. Mit aktiver Interessenvertretung, aktuellem Fachwissen, attraktiven Dienstleistungen sowie massgeschneiderten Aus- und Weiterbildungsangeboten werden insgesamt 3 100 Mitglieder mit ihren Mitarbeitenden bei der Erfüllung ihrer Aufgabe unterstützt. Adresse Hauptsitz: ARTISET, Zieglerstrasse 53, 3007 Bern
artiset.ch

INHALT

Kommentar und Erläuterungen zur Jahresrechnung 2021	4
Bilanz	5
Betriebsrechnung	6
Geldflussrechnung	7
Rechnung über die Veränderung des Kapitals	8
Anlagespiegel	9
Spartenrechnungen der Fach- und Geschäftsbereiche und der Direktion	10
Direktion	10
Fachbereich Menschen im Alter	10
Fachbereich Menschen mit Behinderung	11
Fachbereich Kinder und Jugendliche	11
Geschäftsbereich Bildung	12
Geschäftsbereich Dienstleistungen	12
Geschäftsbereich Kommunikation	13
Geschäftsbereich Finanzen/Administration	13
Anhang	14
BESA Care AG, Bern	17
Bilanz	17
Betriebsrechnung	18
CURAVIVA-WEBWAYS AG, Basel	19
Bilanz	19
Betriebsrechnung	20
CADHOM SA, Bussigny	21
Bilanz	21
Betriebsrechnung	22
Q-Sys AG, St.Gallen	23
Bilanz	23
Betriebsrechnung	24

KOMMENTAR UND ERLÄUTERUNGEN ZUR JAHRESRECHNUNG 2021



Ruben Meyer

Aktuelle Vermögenslage

Die Bilanzpositionen flüssige Mittel und kurzfristig gehaltene Aktiven mit Börsenkurs machen 57,5% der Bilanzsumme aus und dominieren das Bilanzbild. Dieses entspricht einer üblichen Non-Profit-Organisation (NPO) mit der zusätzlichen Ausprägung, dass CURAVIVA Schweiz über keine eigenen Liegenschaften im Anlagevermögen verfügt und seine Räumlichkeiten mietet.

Der verzinslichen Fremdkapitalfinanzierung wird von NPO eine geringe Bedeutung beigemessen. Die Selbstfinanzierung (Einbehaltung von Gewinnen) hingegen spielt bei jeder NPO eine zentrale Rolle. Somit erfolgt die notwendige Vorfinanzierung ausschliesslich über die Betriebsrechnung und über den Aufbau von flüssigen Mitteln sowie erarbeitetes gebundenes Kapital (Organisationskapital) als deren bilanziellen Gegenposten.

Die Kennzahl der ZEW-Reservequote 1 rechnet sich anhand des Organisationskapitals, dividiert durch den Gesamtaufwand, multipliziert mit 12 Monaten, und gibt die Anzahl Monate an, während welchen die Organisation ihre Tätigkeit mittels des Organisationskapitals aufrechterhalten kann. Gemäss dem ZEW-Standard 11 Reserven beträgt die Bandbreite des Zeitraums mindestens 3 und höchstens 18 Monate. Das Bundesamt für Sozialversicherungen (BSV) wendet die Kennzahl im Zusammenhang mit dem CURAVIVA Schweiz Subventionsvertrag für die Beiträge zur Förderung der Altershilfe gemäss Art. 10¹bis AHVG an. Die Reservequote 1 von CURAVIVA Schweiz beträgt 6,4 Monate.

Allgemeine Informationen zum Geschäftsverlauf

CURAVIVA Schweiz schliesst das Geschäftsjahr mit einem Jahresverlust vor Veränderung Organisationskapital von CHF 0,4 Millionen ab. Im Verlust enthalten ist das Finanz- und ein ausserordentliches Ergebnis von CHF +0,2 Millionen. Der betriebliche Verlust von CHF 0,6 Millionen weicht gegenüber dem budgetierten von CHF 2,1 Millionen um CHF +1,5 Millionen ab. Aufgrund des gegenüber Budget besseren Jahresergebnisses vor Veränderung Organisationskapital mussten nicht sämtliche Fondsverwendungen vorgenommen und dem Vereinskonto CHF 0,1 Millionen zugewiesen werden.

Im Vergleich zum Budget fielen im Kalenderjahr 2021 deutlich tiefere Aufwände für externe Projekte und für das interne Förderationsprojekt (Fusion INSOS Schweiz und CURAVIVA Schweiz) an. Die Budgetabweichung im Förderationsprojekt, die teilweise auf eine Verschiebung

der Kosten in das Kalenderjahr 2022 zurückzuführen ist, hat auch einen geringeren Werbeaufwand zur Folge. Der direkte Aufwand profitierte zudem von der besseren Auslastung der Bildungsangebote und von der Auswirkung der bundesrätlichen Coronamassnahmen. Die Tätigkeiten der Facharbeit, der Interessenvertretung und der Bildung sind stark vernetzt und nach aussen gerichtet. Die bundesrätlichen Massnahmen ermöglichten eine ausgeprägtere Nutzung der eigenen Infrastruktur und bewirkten allgemein bei diversen Erfolgspositionen einen geringeren Kostenanfall. Mehrerträge konnten durch den Geschäftsbereich Dienstleistung und durch die zusätzliche Gewinnung von Drittmitteln erzielt werden. Die Mehrerträge sind teilweise auf das Optimierungsprogramm (siehe Rubrik Zukunftsaussichten) zurückzuführen.

Zukunftsaussichten

Das Budget 2022 weist einen Jahresverlust vor Veränderung Organisationskapital von CHF 1,1 Millionen aus. Um dem Verlust vor Veränderung Organisationskapital entgegenzuwirken, wurde im Kalenderjahr 2021 ein Optimierungsprojekt durchgeführt. Dieses bezweckt ein ausgeglichenes Ergebnis 2023 und ein angemessenes positives Ergebnis 2024 für Unvorhergesehenes, zur Sicherstellung der agilen Leistungsfähigkeit und der Innovationskraft. Primär wird der Optimierungsumfang durch eigene Massnahmen bewerkstelligt. Die Umsetzung des Optimierungsprogramms wird, um bei Bedarf Korrekturen vorzunehmen, laufend überprüft. Je nach Gegebenheit werden weitere Möglichkeiten in Betracht gezogen wie Mehrerträge von Tochtergesellschaften/Beteiligungen, Mitgliedererwerb und Überprüfung der Systematik und der Höhe der Mitgliederbeiträge.

Finanzbericht

Neben dem im Jahresbericht von CURAVIVA Schweiz publizierten Finanzteil wird auf der Website von ARTISET ein ausführlicher Finanzbericht mit Spartenrechnungen aufgeschaltet. Darin sind in komprimierter Form die Jahresabschlüsse der Tochtergesellschaften und der Beteiligungen enthalten.

BILANZ

Beträge in TCHF	31.12.2020	31.12.2021
AKTIVEN		
Kasse, Post- und Bankkonten	4 188	4 158
Sparkonten Banken	1 579	3 466
Flüssige Mittel	5 768	7 624
Kurzfristig gehaltene Aktiven mit Börsenkurs	4 915	2 982
Forderungen aus LL gegenüber Dritten	2 939	3 573
Forderungen aus LL gegenüber Beteiligungen	668	11
Wertberichtigung FLL gegenüber Dritten	-11	-14
Wertberichtigung FLL gegenüber Beteiligungen	-218	0
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	3 378	3 569
Übrige kurzfristige Forderungen gegenüber Dritten	142	155
Übrige kurzfristige Forderungen gegenüber Beteiligungen	9	2
Übrige kurzfristige Forderungen	151	157
Aktive Rechnungsabgrenzung	1 185	521
Umlaufvermögen	15 396	14 854
Darlehen gegenüber Beteiligungen	0	510
Darlehen gegenüber Dritten	40	0
Mietkautionen und Depots	171	171
Finanzanlagen	211	681
Beteiligungen	2 682	2 682
Mobilien und Bürotechnik	187	106
Mieterausbau	152	98
Sachanlagen	340	203
Software	0	16
Immaterielle Anlagen	0	16
Anlagevermögen	3 233	3 583
Aktiven	18 629	18 437
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten aus LL gegenüber Dritten	625	1 147
Verbindlichkeiten aus LL gegenüber Beteiligungen	1	0
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	626	1 147
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	135	127
Passive Rechnungsabgrenzung	5 365	5 040
Kurzfristiges Fremdkapital	6 125	6 314
Vereinskapital	2 273	2 379
Erarbeitetes gebundenes Kapital	10 231	9 744
Organisationskapital	12 504	12 123
Passiven	18 629	18 437

BETRIEBSRECHNUNG

Beträge in TCHF	2020	Budget 2021	2021	Budget 2022
Mitgliederbeiträge	1 719	1 699	1 724	1 677
Provisionen	1 074	605	679	627
Beiträge gemäss Art. 101 ^{bis} AHVG	946	1 060	966	974
Subventionen, diverse	1 130	1 000	1 190	1 149
Beiträge Kantone	5 186	5 560	5 597	5 915
Schulgelder	1 694	1 798	1 766	1 800
Kursgelder	5 818	6 121	5 970	6 574
Ertrag Dienstleistungen	2 217	2 031	2 257	2 346
Ertrag Abonnemente	232	230	228	232
Übrige Erträge	1 359	1 594	1 620	1 496
Betriebsertrag aus Lieferungen/Leistungen	21 374	21 698	21 996	22 791
Dienstleistungsaufwand	5 700	7 209	6 202	7 352
Übriger Aufwand	104	87	41	32
Direkter Aufwand	5 804	7 296	6 244	7 385
Löhne	10 738	10 537	10 839	10 878
Sozialversicherungsaufwand	1 989	1 766	1 988	1 842
Übriger Personalaufwand	357	444	289	391
Personalaufwand	13 083	12 747	13 115	13 111
Raumaufwand	1 293	1 272	1 211	1 336
Unterhalt, Reparaturen und Ersatz	298	325	255	301
Sachversicherungen	12	13	13	13
Verwaltungsaufwand	1 481	1 447	1 261	1 348
Werbeaufwand	242	521	365	379
Übriger betrieblicher Aufwand	3 327	3 578	3 105	3 377
Abschreibungen	177	170	145	178
Total Betriebsaufwand	22 392	23 790	22 608	24 051
Betriebliches Ergebnis	-1 018	-2 092	-612	-1 260
Finanzertrag	268	99	327	192
Finanzaufwand	-18	-19	-27	-19
Finanzergebnis	249	80	300	173
Ausserordentlicher Aufwand	-218	0	-69	0
Ausserordentliches Ergebnis	-218	0	-69	0
Jahresergebnis vor Zuweisung Organisationskapital	-986	-2 012	-381	-1 087
Verwendung gebundenes Kapital	1 104	1 688	987	1 260
Zuweisung gebundenes Kapital	-192	-188	-499	-232
-/+ Zuweisung/Verwendung Vereinskapi- tal	75	512	-106	59
Jahresergebnis nach Zuweisung	0	0	0	0

GELDFLUSSRECHNUNG

Beträge in TCHF	2020	2021
Jahresergebnis (vor Zuweisung Organisationskapital)	-986	-381
+/- Abschreibungen/Zuschreibungen des Anlagevermögens	177	145
+/- Abnahme/Zunahme kurzfristig gehaltene Wertschriften mit Börsenkurs	-106	1932
+/- Abnahme/Zunahme Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	298	-191
+/- Abnahme/Zunahme übrige kurzfristige Forderungen	-83	-6
+/- Abnahme/Zunahme aktive Rechnungsabgrenzungen	-232	664
+/- Zunahme/Abnahme Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	-374	522
+/- Zunahme/Abnahme übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	-95	-8
+/- Zunahme/Abnahme passive Rechnungsabgrenzungen	823	-325
= Geldzu-/Geldabfluss aus Betriebstätigkeit (operativer Cashflow)	-579	2351
- Auszahlungen für Investitionen (Kauf) von Sachanlagen	-59	-9
- Auszahlungen für Investitionen (Kauf) von immaterielle Anlagen	0	-16
- Auszahlungen für Investitionen (Kauf) von Finanzanlagen und Beteiligungen	-2 510	-510
+ Einzahlungen aus Devestitionen (Verkauf) von Finanzanlagen und Beteiligungen	5	40
= Geldzu-/Geldabfluss aus Investitionstätigkeit	-2 564	-495
+/- Aufnahme/Rückzahlung von kurzfristigen Finanzverbindlichkeiten	0	0
= Geldzu-/Geldabfluss aus Finanzierungstätigkeit	0	0
Veränderung der flüssigen Mittel	-3 143	1 857
<i>Nachweis</i>		
Flüssige Mittel am 1. Januar	8 910	5 768
Flüssige Mittel am 31. Dezember	5 768	7 624
Veränderung der flüssigen Mittel	-3 143	1 857

RECHNUNG

über die Veränderung des Kapitals

Rechnung über die Veränderung des Kapitals 2020

Beträge in TCHF	Bestand 1.1.2020	Interne Transfers	Verwendung	Zuweisung	Bestand 31.12.2020
Vereinskapital	2 348	0	-75	0	2 273
Vereinskapital	2 348	0	-75	0	2 273
Wertschwankungsreserven Wertschriften	1 399	0	-79	109	1 429
Fonds Verbandsentwicklung allgemein	2 566	0	-657	0	1 909
Fonds Bildung	5 434	0	-310	83	5 207
Fonds Dienstleistungen	605	0	0	0	605
Fonds FB Menschen im Alter	447	0	0	0	447
Fonds FB Menschen mit Behinderung	125	0	0	0	125
Fonds FB Kinder und Jugendliche	390	0	0	0	390
Reserven aus Neubewertung Sachanlagen*	177	0	-59	0	118
Erarbeitetes gebundenes Kapital	11 142	0	-1 104	192	10 231
Organisationskapital	13 490	0	-1 179	192	12 504

Rechnung über die Veränderung des Kapitals 2021

Beträge in TCHF	Bestand 1.1.2021	Interne Transfers	Verwendung	Zuweisung	Bestand 31.12.2021
Vereinskapital	2 273	0	0	106	2 379
Vereinskapital	2 273	0	0	106	2 379
Wertschwankungsreserven Wertschriften	1 429	0	-753	215	891
Fonds Verbandsentwicklung Allgemein	1 909	0	0	0	1 909
Fonds Bildung	5 207	0	-175	285	5 317
Fonds Dienstleistungen	605	0	0	0	605
Fonds FB Menschen im Alter	447	0	0	0	447
Fonds FB Menschen mit Behinderung	125	0	0	0	125
Fonds FB Kinder und Jugendliche	390	0	0	0	390
Reserven aus Neubewertung Sachanlagen*	118	0	-59	0	60
Erarbeitetes gebundenes Kapital	10 231	0	-987	499	9 744
Organisationskapital	12 504	0	-987	605	12 123

* Die Differenz zwischen den neu bewerteten Sachanlagen und den vorgenommenen Abschreibungen wird seit 2015 für die Finanzierung der Abschreibungen auf den Altbeständen verwendet.

ANLAGESPIEGEL

Anlagespiegel 2020

Beträge in TCHF	Mobilien / IT / Infrastruktur	Mieterausbau	Total Sachanlagen
Netto-Buchwert 1.1.2020	251	207	458
Anschaffungswert			
1.1.2020	517	622	1139
Zugänge	51	7	58
Abgänge	-115	-0	-115
31.12.2020	453	629	1082
Kumulierte Abschreibungen			
1.1.2020	-266	-414	-680
Zugänge	-114	-62	-176
Abgänge	115	0	115
31.12.2020	-266	-476	-742
Netto-Buchwert 31.12.2020	187	152	340

Anlagespiegel 2021

Beträge in TCHF	Mobilien / IT / Infrastruktur	Mieterausbau	Total Sachanlagen
Netto-Buchwert 1.1.2021	187	152	340
Anschaffungswert			
1.1.2021	453	629	1082
Zugänge	0	9	9
Abgänge	-141	-0	-141
31.12.2021	312	637	950
Kumulierte Abschreibungen			
1.1.2021	-266	-476	-742
Zugänge	-82	-63	-145
Abgänge	141	0	141
31.12.2021	-207	-540	-746
Netto-Buchwert 31.12.2021	106	98	203

SPARTENRECHNUNGEN

der Fach- und Geschäftsbereiche und der Direktion

Bei den Spartenrechnungen handelt es sich um Vollkostenrechnungen. Im Gegensatz zur Betriebsrechnung des Gesamtverbands berücksichtigen die Spartenrechnungen die Overhead-Umlage. In der Position Personalaufwand sind die von den anderen Bereichen bezogenen Dienstleistungen enthalten, die nicht über den Overhead belastet werden. Der übrige betriebliche Aufwand setzt sich aus Kosten für Mieten, Verwaltung, Werbung usw. zusammen.

Direktion (inkl. übergreifende Themen)

Der geringere Anfall von Föderationsprojektkosten (Zusammenschluss von CURAVIVA Schweiz mit INSOS Schweiz) führt zu einem tieferen übrigen betrieblichen Aufwand. Auf die budgetierte Fondsverwendung wurde

infolge der positiven Verbandsbudgetabweichung des Jahresergebnisses vor Zuweisung des Organisationskapitals verzichtet. Auf diesen Umstand ist die Abweichung des Direktionsergebnisses zurückzuführen.

Beträge in TCHF	Rechnung 2020	Budget 2021	Rechnung 2021	Budget 2022
Betriebsertrag aus Lieferung und Leistung	891	799	734	778
Direkter Aufwand	126	78	72	101
Personalaufwand	576	534	489	480
Übriger betrieblicher Aufwand	466	636	459	332
Verwendung Fonds	-302	-445	0	-82
Aufwand	867	803	1020	830
Reingewinn (+), Reinverlust (-)	25	-4	-286	-52

Fachbereich Menschen im Alter

Auf die Fondsverwendung wurde infolge der positiven Verbandsbudgetabweichung des Jahresergebnisses vor Zuweisung des Organisationskapitals verzichtet. Auf diesen Umstand ist die Abweichung des Fachbereichs-

ergebnisses zurückzuführen. Die Abweichung der übrigen Erfolgspositionen ist in Summe ungefähr ausgeglichen.

Beträge in TCHF	Rechnung 2020	Budget 2021	Rechnung 2021	Budget 2022
Betriebsertrag aus Lieferung und Leistung	2 515	2 671	2 551	2 505
davon Mitgliederbeiträge	1 400	1 383	1 405	1 383
Direkter Aufwand	387	766	685	639
Personalaufwand	1 764	1 715	1 648	1 626
Übriger betrieblicher Aufwand	918	825	836	848
Verwendung Fonds	-150	-255	0	-255
Aufwand	2 919	3 051	3 169	2 857
Reingewinn (+), Reinverlust (-)	-404	-380	-618	-352

Fachbereich Menschen mit Behinderung

Im Betriebsertrag der Berichtsperiode sind zusätzliche erhaltene Subventionen verbucht. Aufgrund des Mehr-

ertrags konnte auf die Fondsverwendung verzichtet werden.

Beträge in TCHF	Rechnung 2020	Budget 2021	Rechnung 2021	Budget 2022
Betriebsertrag aus Lieferung und Leistung	327	192	291	286
davon Mitgliederbeiträge	189	182	205	182
Direkter Aufwand	239	244	220	277
Personalaufwand	325	235	207	171
Übriger betrieblicher Aufwand	150	149	134	113
Verwendung Fonds	0	-120	0	-120
Aufwand	715	508	561	442
Reingewinn (+), Reinverlust (-)	-388	-316	-270	-156

Fachbereich Kinder und Jugendliche

Die beanspruchte Bundesfinanzhilfe und eine höhere Projektzuwendung führen zu einem grösseren Betriebsertrag. Die Gewinnung von Subventionen ist eine Massnahme aus dem Optimierungsprogramm. Die Abwei-

chung im Betriebsertrag kompensiert zum grössten Teil den höheren direkten Aufwand und die nicht vorgenommene Fondsverwendung.

Beträge in TCHF	Rechnung 2020	Budget 2021	Rechnung 2021	Budget 2022
Betriebsertrag aus Lieferung und Leistung	415	479	649	496
davon Mitgliederbeiträge	111	112	114	112
Direkter Aufwand	261	308	367	289
Personalaufwand	522	522	520	609
Übriger betrieblicher Aufwand	249	265	245	279
Verwendung Fonds	-105	-215	0	-215
Aufwand	927	881	1132	962
Reingewinn (+), Reinverlust (-)	-512	-402	-483	-466

Geschäftsbereich Bildung

Für externe Projekte und für das interne Föderationsprojekt, bei dem es in der Umsetzung zu Verzögerungen kam, fielen im direkten Aufwand deutlich weniger Kosten an. Der direkte Aufwand profitierte auch von der besseren Auslastung der Bildungsangebote und von der Auswirkung der bundesrätlichen Coronamassnahmen. Aufgrund der Massnahmen fielen weniger externe Kosten an. Zudem konnte ein Jubiläums- und ein Lagerprojekt nicht realisiert werden. Die Umstellung auf das neue

ARTISET Corporate Design konnte bis zum Jahresende nicht vollzogen werden und die Unterhaltsaufwände fielen tiefer als budgetiert aus. Die beiden Sachverhalte führten zu einem geringeren übrigen betrieblichen Aufwand. Auf die vorgesehenen Fondsverwendungen für das Föderationsprojekt konnte verzichtet werden. Da die Ergebnisse der Höheren Fachschulen besser als budgetiert ausfielen, erhöht sich deren Fondszuweisungen.

Beträge in TCHF	Rechnung 2020	Budget 2021	Rechnung 2021	Budget 2022
Betriebsertrag aus Lieferung und Leistung	14 247	15 037	15 023	15 866
Direkter Aufwand	4 692	5 341	4 771	5 687
Personalaufwand	7 024	7 209	7 289	7 443
Übriger betrieblicher Aufwand	2 551	2 620	2 517	2 757
Zuweisung Fonds	83	188	285	232
Verwendung Fonds	-310	-496	-175	-429
Aufwand	14 040	14 863	14 688	15 691
Reingewinn (+), Reinverlust (-)	207	174	336	175

Geschäftsbereich Dienstleistungen

Fast alle Dienstleistungsangebote realisierten in der Berichtsperiode einen höheren Betriebsertrag als budgetiert. Die vermehrte Beanspruchung des Expertenpools der Personalberatung verursachte die Zunahme des Per-

sonalaufwands. Der tiefere direkte Aufwand ist auf nicht angefallene Kosten nicht durchgeführter Projekte zurückzuführen. Das Geschäftsbereichsergebnis fällt deutlich über Budget aus.

Beträge in TCHF	Rechnung 2020	Budget 2021	Rechnung 2021	Budget 2022
Betriebsertrag	3 471	2 720	3 014	3 191
davon Finanzertrag	69	0	41	120
Direkter Aufwand	228	359	290	278
Personalaufwand	1 224	1 097	1 208	1 324
Übriger betrieblicher Aufwand	726	768	700	739
Ausserordentlicher Aufwand	218	0	0	0
Aufwand	2 395	2 224	2 197	2 341
Reingewinn (+), Reinverlust (-)	1 076	495	816	851

Geschäftsbereich Kommunikation

Coronabedingt fielen die Erträge der Impulstage tiefer als budgetiert aus. Auch der geringere direkte Aufwand ist vor allem auf diesen Umstand zurückzuführen.

Beträge in TCHF	Rechnung 2020	Budget 2021	Rechnung 2021	Budget 2022
Betriebsertrag aus Lieferung und Leistung	1314	1395	1375	1327
Direkter Aufwand	458	511	443	412
Personalaufwand	824	821	822	837
Übriger betrieblicher Aufwand	278	243	252	238
Verwendung Fonds	-100	-100	0	-100
Aufwand	1460	1476	1516	1387
Reingewinn (+), Reinverlust (-)	-146	-80	-141	-60

Geschäftsbereich Finanzen/Administration

Der IT-Stellenplan wurde in der Berichtsperiode für das Föderations- und weitere IT-Projekte vorübergehend aufgestockt. Der im ausserordentlichen Erfolg enthaltene Wertschriftenerfolg (inkl. Veränderung der Wertschwan-

kungsreserve) wird nicht in die Overhead-Umlage eingerechnet. Deswegen weist der Geschäftsbereich einen Reingewinn von TCHF 753 aus.

Beträge in TCHF	Rechnung 2020	Budget 2021	Rechnung 2021	Budget 2022
Betriebsertrag aus Lieferung und Leistung	1'196	1'290	1'431	1'281
Direkter Aufwand	13	4	7	1
Personalaufwand	871	888	953	912
Übriger betrieblicher Aufwand	370	456	460	427
Ausserordentlicher Erfolg	-68	0	-684	0
Verwendung Fonds	-59	-59	-59	-59
Aufwand	1128	1290	677	1281
Reingewinn (+), Reinverlust (-)	68	0	753	0

1. Grundlage der Rechnungslegung

Die Rechnungslegung von CURAVIVA Schweiz erfolgt in Übereinstimmung mit den Fachempfehlungen zur Rechnungslegung Swiss GAAP FER und Swiss GAAP FER 21 und vermittelt ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage (Prinzip «True and Fair View»). Zudem entspricht die Jahresrechnung den Vorschriften des Schweizer Gesetzes, insbesondere über die kaufmännische Buchführung und Rechnungslegung des Obligationenrechts (Art. 957 bis 962).

2. Bewertungsgrundsätze

Für die Rechnungslegung gilt grundsätzlich das Anschaffungs- bzw. Herstellungskostenprinzip. Dieses richtet sich nach dem Grundsatz der Einzelbewertung von Aktiven und Passiven. In Bezug zur Bewertung der wichtigsten Bilanzpositionen gilt Folgendes:

- **Flüssige Mittel:** zum Nominalwert, Fremdwährungen zum Kurs am Bilanzstichtag.
- **Kurzfristig gehaltene Aktiven mit Börsenkurs:** zum Kurswert per Bilanzstichtag. Die Anlagen erfolgten im Rahmen der BVV2-Vorschriften.
- **Forderungen:** zum Nominalwert unter Berücksichtigung einer angemessenen Wertberichtigung für gefährdete Guthaben.
- **Finanzanlagen:** zum Nominalwert bzw. allfällig tieferen Marktwert.
- **Beteiligungen:** Die Ersterfassung erfolgt im Umfang der Anschaffungskosten. Anschliessend finden Bewertungsüberprüfungen und sofern notwendig eine Anpassung an einen tieferen erzielbaren Wert statt. Die Beteiligungen BESA Care AG und Q-Sys AG stellen eine wirtschaftliche Einheit dar und werden als Gruppe bewertet. Die übrigen Beteiligungen werden auf Einzelbasis überprüft.

- **Sachanlagen:** zum Anschaffungswert abzüglich linearer Abschreibungen über die geschätzte Nutzungsdauer.
 - Immaterielle Vermögenswerte (Software): 2 Jahre
 - Mobilien und Bürotechnik: 4 oder 5 Jahre
 - Mieterausbau: Vertragsdauer, max. 10 JahreWertvermehrende Anschaffungen über CHF 5000.– werden aktiviert.
- **Verbindlichkeiten:** zum Nominalwert.
- **Fremdwährungen:** zum Kurs am Bilanzstichtag.

3. Erläuterungen zu Positionen der Bilanz

3.1 Darlehen gegenüber Beteiligungen

Dem neuen Geschäftsmodell der CADHOM SA (65% Beteiligung) hat der Vorstand im Kalenderjahr 2020 einstimmig zugestimmt. Für dessen Finanzierung gewährte CURAVIVA Schweiz ein verzinsliches Darlehen von TCHF 510.

3.2 Software

Das ERP von CURAVIVA Schweiz wird im Kalenderjahr 2022 auf eine neue Version migriert. Erste Teilzahlungen des Migrationsprojekts sind unter der Softwareposition erfasst. Bei Inbetriebnahme werden die Teilzahlungen dem Anlagekonto gutgeschrieben. Die Anlage wird ab diesem Zeitpunkt (2022) abgeschrieben. Für die geringfügige Bilanzposition hätte ein Anlagespiegel der immateriellen Werte keine zusätzliche Aussagekraft und wird darum nicht erstellt.

3.3 Wertschwankungsreserven (Organisationskapital)

Die Wertschwankungsreserven entsprechen 100% des im Anlagereglement definierten Maximalwertes.

3.4 Weitere Erläuterungen zu Bilanzpositionen

Beträge in TCHF

Aktive Rechnungsabgrenzung	31.12.2020	31.12.2021
Provisionen	860	460
Sozialversicherungen	264	0
Übrige aktive Rechnungsabgrenzungen	61	61
Total	1185	521

Beteiligungen		Kapital		Anteil in %*	
Gesellschaft	Sitz	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
BESA Care AG	Bern	100	100	100	100
Q-Sys AG	St.Gallen	105	105	100	100
CURAVIVA-WEBWAYS AG	Basel	100	100	50	50
CADHOM SA	Bussigny	100	100	65	65

*Kapital- und Stimmenanteil

Passive Rechnungsabgrenzungen	31.12.2020	31.12.2021
Kursgelder	716	948
Kantonsbeiträge	1 299	1 474
Schulgelder, Studiengebühren	1 261	1 346
Vorschüssige Projektbeiträge und Zuwendungen	1 262	305
Überzeit und Ferien	416	425
Übrige passive Rechnungsabgrenzungen	410	542
Total	5 365	5 040

4. Erläuterungen zu Positionen der Betriebsrechnung

4.1 Ausserordentlicher Aufwand

Beim ausserordentlichen Aufwand von TCHF 69 handelt es sich um eine Nachforderung der eidgenössischen Steuerverwaltung aufgrund der MWST-Revision 2016–2020.

5. Weitere Angaben

5.1 Gesamtbetrag der zur Sicherung eigener Verbindlichkeiten verwendeten Aktiven sowie Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

Beträge in TCHF	31.12.2020	31.12.2021
Bankguthaben (Sicherstellung Bürgschaft BECO)	50	50

5.2 Transaktionen mit Nahestehenden

Es haben folgende Transaktionen mit nahestehenden Personen und Gesellschaften stattgefunden:

Verrechnung diverser Dienstleistungen an BESA Care AG	117	105
Verrechnung diverser Dienstleistungen an Q-Sys AG	0	59
Verrechnung Dienstleistungen Stelleninserate an CURAVIVA-WEBWAYS AG und Finanzerträge	711	640
Verrechnung Provisionen an CADHOM SA (Vorjahr: abzüglich Forderungsverzicht)	292	513
Total Verrechnungen an Nahestehende	1120	1317

Verrechnung diverser Inserate von CURAVIVA-WEBWAYS AG an CURAVIVA Schweiz	12	19
---	----	----

5.3 Personalspiegel

	2020		2021	
	Anzahl	in %	Anzahl	in %
Direktion	5	370	4	297
Fachbereiche	18	1 368	17	1 323
Bildung	70	4 624	72	4 792
Dienstleistungen	9	634	9	643
Kommunikation	9	634	9	635
Finanzen, Administration (inkl. Auszubildende)	12	978	12	977
Total	123	8 608	123	8 667

5.4 Entschädigungen an die obersten Leitungsorgane

Beträge in TCHF	31.12.2020	31.12.2021
Vorstand	113	114
Geschäftsleitung	1 532	1 412

Die angegebenen Werte beinhalten die Pauschalentschädigungen, die Lohnbestandteile sowie die Sozialleistungen.

5.5 Vorsorgeeinrichtung

CURAVIVA Schweiz ist der Sammelstiftung einer Versicherungsgesellschaft (Swiss Life) angeschlossen, die selbst nicht Risikoträger ist (Vollversicherung). Der Deckungsgrad dieser Sammelstiftung beträgt immer mindestens 100%. Ein wirtschaftlicher Nutzen besteht wie im Vorjahr nicht.

Bezahlte Arbeitgeberbeiträge (Arbeitgeberanteil 55%)	809	821
--	-----	-----

5.6 Guthaben gegenüber Vorsorgeeinrichtung

BVG-Sammelstiftung Swiss Life	78	60
-------------------------------	----	----

5.7 Langfristige Mietverpflichtungen

Büroräumlichkeiten Bern, Vertrag bis Mai 2023	700	410
Schul- und Büroräumlichkeiten Luzern, Vertrag bis Juni 2025	2 356	1 833
Total	3 056	2 243

5.8 Eventualverbindlichkeiten

CURAVIVA Schweiz ging gegenüber Cautionnement romand, als Sicherheit im Rahmen eines von der Banque Cantonale Vaudoise in Lausanne an die CADHOM SA gewährten Kredites von CHF 1,0 Mio., eine Rückbürgschaft ein.

Aus Defizitgarantien von Kooperationsvereinbarungen zur Bildung einer Trägerschaft für Berufsprüfungen.	p.m.	500
		p.m.

5.9 Honorar der Revisionsstelle

Revisionsdienstleistungen (2021: inkl. Halbjahresabschluss für Fusionsvertrag)	13	24
Andere Dienstleistungen	3	0
Total	16	24

5.10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Die vorliegende Jahresrechnung wurde vom Vorstand am 11. März 2022 zur Genehmigung durch die Delegiertenversammlung freigegeben. Es sind bis zu diesem Zeitpunkt keine wesentlichen Ereignisse bekannt, welche die Jahresrechnung 2021 massgeblich beeinflussen könnten. Die Tochtergesellschaften BESA Care AG und Q-Sys AG werden ohne einen massgeblichen Einfluss auf die vorliegende Jahresrechnung im Jahr 2022 rückwirkend per 1. Januar 2022 fusionieren.

5.11 Risikobeurteilung

CURAVIVA Schweiz integriert das risikobasierte Denken in die Organisationssteuerungssysteme und in die Entscheidungsprozesse der Organisation. Im Rahmen des im Managementsystem eingebetteten Risikomanagementprozesses wird die Risikobeurteilung aktualisiert und dokumentiert. Mit den definierten Risikobewältigungstechniken und einer ausgeprägten Zukunftsorientierung werden die Risiken laufend überwacht und mit vorausschauenden Massnahmen kontrolliert.

5.12 Zertifizierungen

CURAVIVA Schweiz ist seit 2007 ISO- und eduQua-zertifiziert. Die letzte Rezertifizierung fand am 9. und 10. Dezember 2019 statt. Das letzte Aufrechterhaltungsaudit wurde am 14. Dezember 2020 erfolgreich erstellt. Die Zertifikate ISO 9001:2015 und eduQua 2012 sind bis 3. Januar 2023 gültig.

5.13 Versicherungen

Nebst den Personalversicherungen bestehen eine Business-Haftpflicht-Versicherung (Versicherungssumme CHF 5,0 Millionen) und eine Betriebs- und Sachversicherung (Versicherungssumme bewegliche Sachen CHF 3,2 Millionen).

BESA Care AG, Bern – 100 % Beteiligung

BILANZ

Beträge in TCHF	31.12.2020	31.12.2021
AKTIVEN		
Flüssige Mittel	1 338	2 064
Forderungen aus LL gegenüber Dritten	216	139
Wertberichtigung	-11	-7
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	205	132
Übrige kurzfristige Forderungen	0	10
Aktive Rechnungsabgrenzung	433	298
Umlaufvermögen	1976	2504
Sachanlagen	10	23
Immaterielle Werte	0	0
Anlagevermögen	10	23
Aktiven	1986	2527
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten aus LL gegenüber Dritten	119	197
Verbindlichkeiten aus LL gegenüber Beteiligten	0	2
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	119	198
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten gegenüber Dritten	4	0
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligten	9	2
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	13	2
Passive Rechnungsabgrenzung	490	556
Kurzfristiges Fremdkapital	623	756
Rückstellungen	75	75
Langfristiges Fremdkapital	75	75
Aktienkapital	100	100
Gesetzliche Gewinnreserven	22	22
Gewinnvortrag	1 230	1 166
Jahresgewinn	-63	408
Eigenkapital	1289	1696
Passiven	1986	2527

BESA Care AG, Bern – 100 % Beteiligung

BETRIEBSRECHNUNG

Beträge in TCHF	2020	2021
Betriebsertrag aus Lieferung/Leistungen	3 537	4 616
Direkter Aufwand	-662	-863
Bruttoergebnis nach direkten Aufwand	2 875	3 753
Personalaufwand	2 455	2 621
Übriger betrieblicher Aufwand	471	553
Abschreibungen	5	11
Betriebliches Ergebnis vor Zinsen und Steuern	-57	568
Finanzaufwand	6	17
Betriebliches Ergebnis vor Steuern	-63	551
Ausserordentlicher, einmaliger oder periodenfremder Ertrag	0	0
Jahresergebnis vor Steuern	-63	551
Steuern	0	143
Jahresgewinn	-63	408

CURAVIVA-WEBWAYS AG, Basel – 50% Beteiligung

BILANZ

Beträge in TCHF	31.12.2020	31.12.2021
AKTIVEN		
Flüssige Mittel	321	580
Forderungen aus LL gegenüber Dritten	198	219
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	198	219
Übrige kurzfristige Forderungen	18	0
Aktive Rechnungsabgrenzung	1	0
Umlaufvermögen	538	799
Sachanlagen	0	0
Immaterielle Werte	289	105
Anlagevermögen	289	105
Aktiven	827	904
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten aus LL gegenüber Dritten	22	31
Verbindlichkeiten aus LL gegenüber Beteiligten	545	0
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	566	31
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten gegenüber Dritten	0	5
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligten	0	35
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	0	40
Passive Rechnungsabgrenzung	50	256
Fremdkapital	616	327
Aktienkapital	100	100
Gesetzliche Gewinnreserve	21	29
Gewinnvortrag	0	0
Jahresgewinn	89	447
Eigenkapital	211	576
Passiven	827	904

CURAVIVA-WEBWAYS AG, Basel – 50% Beteiligung

BETRIEBSRECHNUNG

Beträge in TCHF	2020	2021
Betriebsertrag aus Lieferung/Leistungen	2 185	2 887
Direkter Aufwand	-1 859	-2 156
Bruttoergebnis nach direkten Aufwand	326	731
Personalaufwand	23	24
Übriger betrieblicher Aufwand	15	8
Abschreibungen	185	185
Betriebliches Ergebnis vor Zinsen und Steuern	103	514
Finanzaufwand	0	0
Betriebliches Ergebnis vor Steuern	103	514
Ausserordentlicher, einmaliger oder periodenfremder Ertrag	0	0
Jahresergebnis vor Steuern	103	514
Steuern	14	67
Jahresgewinn	89	447

CADHOM SA, Bussigny – 65% Beteiligung

BILANZ

Beträge in TCHF	31.12.2020	31.12.2021
AKTIVEN		
Flüssige Mittel	19	66
Forderungen aus LL gegenüber Dritten	44	304
Wertberichtigung	-2	-27
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	42	277
Übrige kurzfristige Forderungen	76	85
Vorräte	75	87
Aktive Rechnungsabgrenzung	1 746	1 818
Umlaufvermögen	1 958	2 333
Sachanlagen	13	0
Immaterielle Werte	0	0
Anlagevermögen	13	0
Aktiven	1 971	2 333
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten aus LL gegenüber Dritten	159	135
Verbindlichkeiten aus LL gegenüber Beteiligten	1 460	1 188
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	1 620	1 324
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeit gegenüber Dritten	67	256
Übrige kurzfristige Verbindlichkeit gegenüber Dritten	0	50
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligten	200	17
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	267	323
Passive Rechnungsabgrenzung	28	35
Kurzfristiges Fremdkapital	1 915	1 682
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligten	0	510
Langfristiges Fremdkapital	0	510
Aktienkapital	100	100
Gesetzliche Gewinnreserve	2	2
Gewinnvortrag	45	-46
Jahreserfolg	-92	85
Eigenkapital	56	141
Passiven	1 971	2 333

CADHOM SA, Bussigny – 65% Beteiligung

BETRIEBSRECHNUNG

Beträge in TCHF	2020	2021
Betriebsertrag aus Lieferung/Leistungen	3 210	3 524
Direkter Aufwand	-2 410	-1 159
Bruttoergebnis nach direkten Aufwand	800	2 366
Personalaufwand	621	1 860
Übriger betrieblicher Aufwand	256	357
Abschreibungen	3	13
Betriebliches Ergebnis vor Zinsen	-80	136
Finanzaufwand	4	37
Betriebliches Ergebnis	-85	99
Ausserordentlicher, einmaliger oder periodenfremder Ertrag	0	0
Ausserordentlicher, einmaliger oder periodenfremder Aufwand	-7	0
Jahresergebnis vor Steuern	-92	99
Direkte Steuern	0	14
Jahresergebnis nach Steuern	-92	85

Q-Sys AG, St. Gallen – 100 % Beteiligung

BILANZ

Beträge in TCHF	31.12.2020	31.12.2021
AKTIVEN		
Flüssige Mittel	663	844
Forderungen gegenüber Dritten	517	257
Wertberichtigung	-26	-13
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	491	244
Übrige kurzfristige Forderungen	0	16
Aktive Rechnungsabgrenzung	14	32
Umlaufvermögen	1168	1137
Finanzanlagen	11	11
Sachanlagen	9	6
Anlagevermögen	20	17
Aktiven	1188	1154
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten aus LL gegenüber Dritten	190	90
Verbindlichkeiten aus LL gegenüber Nahestehenden	102	144
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	292	235
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten gegenüber Dritten	51	24
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten gegenüber Beteiligten	0	0
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	51	24
Passive Rechnungsabgrenzung	427	301
Kurzfristiges Fremdkapital	771	560
Aktienkapital	105	105
Gesetzliche Gewinnreserven	53	53
Freiwillige Gewinnreserven	106	106
Gewinnvortrag	5	154
Jahresgewinn	148	177
Eigenkapital	417	594
Passiven	1188	1154

Q-Sys AG, St. Gallen – 100 % Beteiligung

BETRIEBSRECHNUNG

Beträge in TCHF	2020	2021
Betriebsertrag aus Lieferung/Leistungen	3 716	4 103
Direkter Aufwand	-1 263	-1 178
Bruttoergebnis nach direkten Aufwand	2 453	2 925
Personalaufwand	1 902	2 270
Übriger betrieblicher Aufwand	372	467
Abschreibungen	6	4
Betriebliches Ergebnis vor Zinsen und Steuern	173	184
Finanzaufwand	1	1
Betriebliches Ergebnis vor Steuern	172	184
Ausserordentlicher, einmaliger oder periodenfremder Ertrag	2	23
Jahresergebnis vor Steuern	174	207
Steuern	26	30
Jahresergebnis	148	177



CURAVIVA.CH