

ELEMENTS

FINANCIERS

2016

PREPAR-VIE Assurances

Bilan actif	2
Bilan passif	3
Compte de résultat technique	4
Compte de résultat non technique	5
Résultats de la société au cours des cinq derniers exercices	6
Etat récapitulatif des placements	7

COMPTES COMBINES

Bilan actif	8
Bilan passif	9
Compte de résultat	10

BILAN ACTIF

Montants en EUROS	Exercice 2016	Exercice 2015
1 Capital souscrit non appelé	-	-
2 Actifs incorporels	631 001	863 983
3 Placements	5 767 155 507	5 397 493 484
3.a Terrains et constructions	24 464 097	24 911 224
3.b Placements dans des entreprises liées	32	32
3.c Autres placements	5 742 691 378	5 372 582 228
3.d Créances pour espèces déposées auprès des cédantes	-	-
4 Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en Unités de Compte	907 421 196	882 145 459
5 Part des cessionnaires dans les provisions techniques	10 228 515	10 376 670
5.a Provisions d'assurances vie	-	-
5.b Provisions pour sinistres à payer	7 826 330	7 897 577
5.c Provision d'égalisation	-	-
5.d Autres provisions techniques	2 402 185	2 479 093
6 Créances	15 100 020	17 949 802
6.a Créances nées d'opérations d'assurances directes		
6.aa Primes restant à émettre	-	-
6.ab Autres créances	2 796 589	2 340 735
6.b Créances nées d'opérations de réassurance	2 150 097	5 368 376
6.c Autres créances		
6.ca Personnel	10 392	-
6.cb Etat et autres organismes	9 033 055	9 381 416
6.cc Débiteurs divers	1 109 887	859 275
7 Autres actifs	65 398 569	26 607 251
7.a Actifs corporels d'exploitation	214 114	82 342
7.b Comptes courants et caisse	65 184 482	26 524 909
8 Comptes de régularisation - Actif	107 746 260	117 094 551
8.a Intérêts et loyers acquis non échus	83 448 195	86 939 448
8.b Frais d'acquisition reportés	0	0
8.c Autres comptes de régularisation	24 298 065	30 155 103
9 Différences de conversion	-	-
TOTAL DE L'ACTIF	6 873 681 095	6 452 531 200

BILAN PASSIF

Montants en EUROS	Exercice 2016	Exercice 2015
1 Capitaux propres	233 605 512	217 613 785
1.a Capital social	72 183 792	72 183 792
1.b Primes liées au capital social	3 398 243	3 398 243
1.c Réserves	53 620 533	54 835 545
1.d Report à nouveau	87 120 994	71 762 388
1.e Résultat de l'exercice	17 281 950	15 433 817
2 Passifs subordonnés	70 000 000	70 000 000
3 Provisions techniques brutes	5 545 011 462	5 192 998 627
3.a Provisions pour primes non acquises	-	-
3.b Provisions d'assurance vie	5 234 643 815	4 917 857 387
3.c Provisions pour sinistres à payer (vie)	82 423 871	68 964 567
3.d Provision pour participation aux bénéfices (vie)	211 752 361	200 930 306
3.e Provisions pour égalisation	23 019	15 761
3.f Autres provisions techniques	16 168 396	5 230 606
4 Provisions techniques des contrats en Unités de Compte	933 145 627	906 431 848
4.a Provisions mathématiques	919 836 314	892 365 056
4.b Provisions pour sinistres à payer	13 309 313	14 066 792
5 Provisions pour risques et charges	1 685 865	1 093 207
6 Dépôts des réassureurs	10 363 459	10 262 501
7 Autres dettes	32 096 939	9 556 069
7.a Dettes nées d'opérations d'assurance directes	19 373 614	2 573 901
7.b Dettes nées d'opérations de réassurance	555 383	594 259
7.d Dettes envers des établissements de crédit	-	-
7.e Autres dettes		
7.ea Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	398 060	398 060
7.eb Personnel	2 220 415	1 998 050
7.ec Etat et autres organismes	4 127 201	2 361 144
7.ed Crédoeurs divers	5 422 266	1 630 653
8 Comptes de régularisation - Passif	47 772 231	44 575 165
9 Différences de conversion	-	-
TOTAL DU PASSIF	6 873 681 095	6 452 531 202

COMPTES DE RESULTAT TECHNIQUE

Montants en EUROS	Exercice 2016			Exercice 2015
	Opérations brutes	Cessions et Rétrocessions	Opérations nettes	Opérations nettes
1 Primes acquises	788 662 297	21 735 553	766 926 744	578 247 421
2 Produits des placements	190 603 553	-	190 603 553	200 604 664
2.a Revenus des placements	170 739 394		170 739 394	173 098 984
2.b Autres produits des placements	4 844 947		4 844 947	5 180 885
2.c Profits provenant de la réalisation des placements	15 019 212		15 019 212	22 324 795
3 Ajustements ACAV (plus-values)	29 171 676		29 171 676	27 725 481
4 Autres produits techniques	223 736		223 736	255 114
5 Charges des sinistres	-534 676 228	-6 193 787	-528 482 441	-500 788 553
5.a Prestations et frais payés	-521 974 403	-6 265 034	-515 709 369	-490 934 302
5.b Variation des provisions de sinistres à payer	-12 701 825	71 247	-12 773 072	-9 854 251
6 Charges des provisions d'assurance vie et autres provisions techniques	-245 223 851	76 908	-245 300 759	-96 370 012
6.a Provisions d'assurance vie	-206 807 545		-206 807 545	-75 911 453
6.b Provisions sur contrats en Unités de Compte	-27 471 258		-27 471 258	-19 896 217
6.c Autres provisions techniques	-10 945 048	76 908	-11 021 956	-562 342
7 Participations aux résultats	-127 599 673	442	-127 600 115	-129 392 636
8 Frais d'acquisition et d'administration	-37 880 976	-12 920 002	-24 960 974	-24 158 248
8.a Frais d'acquisition	-11 963 768		-11 963 768	-12 473 162
8.b Frais d'administration	-25 917 208		-25 917 208	-23 116 264
8.c Commissions reçues des réassureurs		-12 920 002	12 920 002	11 431 628
9 Charges des placements	-23 896 692	-	-23 896 692	-21 335 711
9.a Frais de gestion interne et externe des placements	-4 336 075		-4 336 075	-3 526 971
9.b Autres charges de placements	-7 861 084		-7 861 084	-8 714 934
9.c Pertes provenant de la réalisation des placements	-11 699 533		-11 699 533	-9 093 806
10 Ajustements ACAV	-3 680 577	-	-3 680 577	-5 064 802
11 Autres charges techniques	-4 970 678	-	-4 970 678	-4 489 753
12 Produits des placements transférés	-4 794 499	-	-4 794 499	-4 971 202
SOLDE TECHNIQUE	25 938 088	2 699 114	23 238 974	20 261 763

COMPTES DE RESULTAT NON TECHNIQUE

Montants en EUROS	Exercice 2016	Exercice 2015
1 Résultat technique de l'assurance non-vie	-	-
2 Résultat technique de l'assurance vie	23 238 974	20 261 763
3 Produits des placements	0	0
3.a Revenus des placements		
3.b Autres produits des placements		
3.c Profits provenant de la réalisation des placements		
4 Produits des placements alloués (vie)	4 794 499	4 971 202
5 Charges des placements	-	-
5.a Frais de gestion interne et externe des placements et frais financiers		
5.b Autres charges de placements		
5.c Pertes provenant de la réalisation des placements		
6 Produits des placements transférés	-	-
7 Autres produits non techniques	329 283	347 758
8 Autres charges non techniques	-1 120 564	-405 889
9 Résultat exceptionnel	-82 847	-37 503
7a Produits exceptionnels	22 406	87 775
7b Charges exceptionnelles	-105 253	-125 278
10 Participation des salariés	-844 053	-694 105
11 Impôt sur les bénéfices	-9 033 342	-9 009 409
RESULTAT DE L'EXERCICE	17 281 950	15 433 817

RESULTATS DE LA SOCIETE AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

	2012	2013	2014	2015	2016
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
Capital social	68 480 000	72 183 792	72 183 792	72 183 792	72 183 792
Nombre d'actions émises	4 280 000	4 511 487	4 511 487	4 511 487	4 511 487
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
Chiffre d'affaires hors taxes	548 211 136	536 402 264	622 015 560	597 974 124	788 662 297
Résultat avant impôts et charges calculées (amortissements et provisions)	-20 388 525	27 060 858	42 049 871	25 753 677	25 688 157
Impôt sur les bénéfices	0	4 148 659	11 641 604	9 009 408	9 045 958
Résultat après impôts et charges calculées (amortissements et provisions)	9 933 682	16 175 519	30 729 865	15 433 817	17 281 95
Montant des bénéfices distribués	5 992 000	0	0	0	0 *
RESULTATS PAR ACTION					
Résultat après impôts mais avant charges calculées (amortissements et provisions)	-4,76	5,08	6,74	3,71	3,69
Résultat après impôts et charges calculées (amortissements et provisions)	2,32	3,59	6,81	3,42	3,83
Dividende attribué à chaque action	1,40	0,00	0,00	0,00	0,00
PERSONNEL					
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	104	105	104	101	107
Montant de la masse salariale	4 633 398	4 837 497	4 930 730	5 000 787	5 014 792
Montant des sommes versées au titres des charges sociales charges sociales de l'exercice	2 785 468	2 891 150	2 934 906	3 208 872	3 425 331

* Proposition de dividende

ETAT RECAPITULATIF DES PLACEMENTS

	31 décembre 2015				31 décembre 2016			
	Valeur brute	Valeur nette	Valeur de réalisation	+/- values latentes	Valeur brute	Valeur nette	Valeur de réalisation	+/- values latentes
Placements immobiliers et placements immobiliers en cours	209 221	199 688	220 696	21 008	226 773	216 793	239 153	22 360
Actions et autres titres à revenus variables, autres que OPCVM	38 932	37 953	43 206	5 253	47 175	46 196	52 376	6 180
Parts d'OPCVM autres que celles détenant des titres à revenu fixe	1 286 832	1 271 819	1 375 382	103 563	1 465 462	1 451 759	1 600 189	148 430
Parts d'OPCVM détenant des titres à revenu fixe	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligations et autres titres à revenu fixe	3 535 604	3 533 688	3 850 279	316 591	3 651 328	3 649 411	3 983 405	333 994
Prêts hypothécaires	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres prêts et effets assimilés	352 111	352 111	476 943	124 832	364 258	364 258	485 425	121 167
Fonds euros Diversifiés / Croissance	2 235	2 235	2 235	-	38 738	38 738	38 738	-
Dépôts auprès des entreprises cédantes	-	-	-	-	-	-	-	-
Dépôts et autres cautionnements en espèces	-	-	-	-	-	-	-	-
Actifs représentatifs de contrats en unités de comptes	882 145	882 145	882 145	-	907 421	907 421	907 421	-
TOTAL DES PLACEMENTS	6 307 080	6 279 639	6 650 886	571 247	6 701 155	6 674 576	7 306 707	632 131

BILAN ACTIF

Montants en milliers d'Euros	Exercice 2016	Exercice 2015
Actifs Incorporels	631	864
Placements des entreprises d'assurances	5 794 140	5 418 011
Terrains et constructions	24 464	24 911
Placements dans des entreprises liées	-	-
Autres placements	5 769 676	5 393 099
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en Unités de Compte	907 421	882 145
Placements des entreprises du secteur bancaire	-	-
Placements dans des entreprises liées	-	-
Autres placements	-	-
Placements des autres entreprises	-	-
Titres mis en équivalence	-	-
Part des cessionnaires dans les provisions techniques	10 229	10 418
Créances nées d'opérations d'assurances directes ou de réassurance	6 012	10 901
Créances sur les entreprises du secteur bancaire	-	-
Actif d'impôts différés	15 276	18 022
Autres créances	10 300	10 380
Autres actifs	67 250	27 485
Immobilisations corporelles	214	82
Autres	67 036	27 403
Comptes de régularisation - Actif	109 118	118 467
Frais d'acquisition reportés	1 283	1 301
Autres comptes de régularisation	107 835	117 166
Différences de conversion	-	-
TOTAL DE L'ACTIF	6 290 377	6 496 693

BILAN PASSIF

Montants en milliers d'Euros	Exercice 2016	Exercice 2015
Capitaux propres combinés	231 249	211 769
Capital social et fonds équivalent	73 137	73 137
Primes	3 398	3 398
Réserves et Résultats combinés	154 714	135 234
Intérêts minoritaires	-	-
Passifs subordonnés	70 000	70 000
Provisions techniques brutes	5 592 977	5 241 991
Provisions techniques brutes VIE	5 587 224	5 236 501
Provisions techniques brutes NON VIE	5 753	5 490
Provisions techniques des contrats en Unités de Compte	933 146	906 432
Provisions pour risques et charges	1 686	1 093
Provision pour impôts différés	-	-
Dettes nées d'opérations d'assurance directes et de réassurance	30 450	13 530
Dettes envers les entreprises du secteur bancaire	-	-
Dettes représentées par des titres	-	-
Autres dettes	13 089	7 293
Comptes de régularisation - Passif	47 780	44 585
Différences de conversion	-	-
TOTAL DU PASSIF	6 920 377	6 496 693

COMPTÉ DE RESULTAT

Montants en milliers d'Euros	Secteurs d'activité			TOTAL 2016	TOTAL 2015
	NON-VIE	VIE	AUTRES		
Primes Emises	23 017	788 662		811 679	619 075
Variation des primes non acquises	0			0	-188
Primes acquises	23 017	788 662		811 679	618 887
Chiffres d'affaires des autres activités			229	229	224
Autres produits d'exploitation :	0	224	0	224	255
Produits financiers nets de charges :	86	190 894	0	190 980	202 027
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	23 103	979 780	229	1 003 112	821 393
Charges des prestations d'assurances	2 600	906 210		908 810	733 567
Charges ou produits de cessions en réassurance	-45	2 699		2 654	3 622
Charges des autres activités			320	320	379
Charges de gestion	12 801	43 418		56 219	52 213
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	15 356	952 327	320	968 003	789 781
RESULTAT DE L'EXPLOITATION COURANTE	7 747	27 453	-91	35 109	31 612
Autres produits nets				-1 120	-386
Résultat exceptionnel				-88	-38
Impôts sur les résultats				-11 674	-11 288
Impôts Différés				-2 746	-133
RESULTAT NET DES ENTREPRISES COMBINEES				19 481	19 767