

ÉLÉMENTS FINANCIERS

20
17

PREPAR-VIE Assurance

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 COMBINÉS

Bilan actif.....	8
Bilan passif	9
Compte de résultat.....	10

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2017	Exercice 2016
1 Capital souscrit non appelé		
2 Actifs incorporels	851	631
3 Placements	5 849 137	5 767 156
3.a Terrains et constructions	24 034	24 464
3.b Placements dans des entreprises liées		
3.c Autres placements	5 825 103	5 742 692
3.d Créances pour espèces déposées auprès des cédantes		
4 Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en Unités de Compte	1 067 064	907 421
5 Part des cessionnaires dans les provisions techniques	12 212	10 229
5.a Provisions d'assurances vie		
5.b Provisions pour sinistres à payer	9 549	7 857
5.c Provision d'égalisation		
5.d Autres provisions techniques	2 663	2 402
6 Créances	17 620	15 100
6.a Créances nées d'opérations d'assurances directes		
6.aa Primes restant à émettre	3 905	
6.ab Autres créances	977	2 797
6.b Créances nées d'opérations de réassurance	3 754	2 150
6.c Autres créances		
6.ca Personnel	22	10
6.cb Etat et autres organismes	8 414	9 033
6.cc Débiteurs divers	548	1 110
7 Autres actifs	115 707	65 398
7.a Actifs corporels d'exploitation	181	214
7.b Comptes courants et caisse	115 526	65 184
8 Comptes de régularisation - Actif	98 217	107 746
8.a Intérêts et loyers acquis non échus	79 822	83 448
8.b Frais d'acquisition reportés		
8.c Autres comptes de régularisation	18 395	24 498
9 Différences de conversion		
TOTAL DE L'ACTIF	7 160 808	6 873 681

Montant en Milliers d'EUROS

	Exercice 2017	Exercice 2016
1 Capitaux propres	323 707	233 606
1.a Capital social	142 184	72 184
1.b Primes liées au capital social	3 398	3 398
1.c Réserves	53 669	53 621
1.d Report à nouveau	104 355	87 121
1.e Résultat de l'exercice	20 101	17 282
2 Passifs subordonnés		70 000
3 Provisions techniques brutes	5 648 075	5 545 011
3.a Provisions pour primes non acquises		
3.b Provisions d'assurance vie	5 284 365	5 234 644
3.c Provisions pour sinistres à payer (vie)	82 272	82 424
3.d Provision pour participation aux bénéficiaires (vie)	248 944	211 752
3.e Provisions pour égalisation	15	23
3.f Autres provisions techniques	32 459	16 168
4 Provisions techniques des contrats en Unités de Compte	1 096 425	933 146
4.a Provisions mathématiques	1 084 290	919 837
4.b Provisions pour sinistres à payer	12 135	13 309
5 Provisions pour risques et charges	1 763	1 686
6 Dépôts des réassureurs	10 228	10 363
7 Autres dettes	28 790	32 097
7.a Dettes nées d'opérations d'assurances directes	18 856	19 374
7.b Dettes nées d'opérations de réassurance	2 516	555
7.c Autres dettes		
7.ca Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	397	398
7.cb Personnel	2 242	2 220
7.cc Etat et autres organismes	3 539	4 127
7.cd Crédoiteurs divers	1 240	5 423
8 Comptes de régularisation - Passif	51 820	47 772
9 Différences de conversion		
TOTAL DU PASSIF	7 160 808	6 873 681

COMPTE DE RÉSULTAT TECHNIQUE

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2017			Exercice 2016
	Opérations brutes	Cessions et rétrocessions	Opérations nettes	Opérations nettes
1 Primes acquises	718 191	23 598	694 593	766 926
2 Produits des placements	204 141		204 141	190 603
2.a Revenus des placements	185 078		185 078	170 739
2.b Autres produits des placements	2 844		2 844	4 845
2.c Profits provenant de la réalisation des placements	16 219		16 219	15 019
3 Ajustements ACAV (plus-values) :	56 646		56 646	29 173
4 Autres produits techniques	148		148	224
5 Charges des sinistres	597 520	7 788	589 732	528 482
5.a Prestations et frais payés	598 846	6 066	592 780	515 709
5.b Variation des provisions de sinistres à payer	-1 326	1 722	-3 048	12 773
6 Charges des provisions d'assurance vie et autres provisions techniques	145 743	261	145 482	245 301
6.a Provisions d'assurance vie	-33 934		-33 934	206 808
6.b Provisions sur contrats en Unités de Compte	163 394		163 394	27 471
6.c Autres provisions techniques	16 283	261	16 022	11 022
7 Participations aux résultats	123 030		123 030	127 600
8 Frais d'acquisition et d'administration	39 963	13 966	25 997	24 961
8.a Frais d'acquisition	13 328		13 328	11 964
8.b Frais d'administration	26 635		26 635	25 917
8.c Commissions reçues des réassureurs		13 966	13 966	12 920
9 Charges des placements	31 700		31 700	23.897
9.a Frais de gestion interne et externe des placements	4 334		4 334	4 336
9.b Autres charges de placements	8 258		8 258	7 861
9.c Pertes provenant de la réalisation des placements	19 108		19 108	11 700
10 Ajustements ACAV	3 414		3 414	3 681
11 Autres charges techniques	5 171		5 171	4 971
12 Produits des placements transférés	6 911		6 911	4 794
SOLDE TECHNIQUE	25 674	1 583	24 091	23 239

COMPTE DE RÉSULTAT NON TECHNIQUE

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2017	Exercice 2016
1 Résultat technique de l'assurance non-vie		
2 Résultat technique de l'assurance vie	24 091	23 239
3 Produits des placements		
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)	6 911	4 794
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	334	329
8 Autres charges non techniques	331	1 121
9 Résultat exceptionnel	-209	-82
9.a Produits exceptionnels	100	23
9.b Charges exceptionnelles	309	105
10 Participation des salariés	833	844
11 Impôt sur les bénéfices	9 862	9 033
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	20 101	17 282

RÉSULTATS DE LA SOCIÉTÉ AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2013	Exercice 2014	Exercice 2015	Exercice 2016	Exercice 2017
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
Capital social	72 184	72 184	72 184	72 184	142 184
Nombre d'actions émises	4 511 487	4 511 487	4 511 487	4 511 487	8 882 233
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
Chiffre d'affaires hors taxes	536 402	622 016	597 974	788 662	718 190
Résultat avant impôts mais avant charges calculées (amortissements et provisions)	27 061	42 050	25 754	25 688	29 994
Impôt sur les bénéfices	4 149	11 642	9 009	9 046	9 862
Résultat après impôts et charges calculées (amortissements et provisions)	16 176	30 730	15 434	17 282	20 101
Montant des bénéfices distribués	0	0	0	0	0
RESULTATS PAR ACTION					
Résultat après impôts mais avant charges calculées (amortissements et provisions)	5,08	6,74	3,71	3,69	2,27
Résultat après impôts et charges calculées (amortissements et provisions)	3,59	6,81	3,42	3,83	2,26
Dividende attribué à chaque action	0	0	0	0	0
PERSONNEL					
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	105	104	101	107	112
Montant de la masse salariale	4 837	4 931	5 001	5 015	5 541
Montant des sommes versées au titres des charges sociales charges sociales de l'exercice	2 891	2 935	3 209	3 425	3 686

ÉTAT RÉCAPITULATIF DES PLACEMENTS

Montant en Milliers d'EUROS	31 décembre 2016				31 décembre 2017			
	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	226 773	216 793	239 153	22 360	242 905	232 496	259 842	27 346
Actions et autres titres à revenus variables, autres que OPCVM	47 175	46 196	52 376	6 180	34 122	33 139	41 474	8 335
Parts d'OPCVM autres que celles détenant des titres à revenu fixe	1 465 462	1 451 759	1 600 189	148 430	1 688 107	1 675 131	1 900 42	225 011
Parts d'OPCVM détenant des titres à revenu fixe								
Obligations et autres titres à revenu fixe	3 651 329	3 649 412	3 983 406	333 994	3 831 853	3 829 936	4 242 998	413 062
Prêts hypothécaires								
Autres prêts et effets assimilés	364 258	364 258	485 425	121 167	8 510	8 510	8 510	
Fonds euros Diversifiés/Croissance	38 738	38 738	38 738		69 925	69 925	69 925	
Dépôts auprès des entreprises cédantes								
Dépôts et autres cautionnements en espèces								
Actifs représentatifs de contrats en Unités de Comptes	907 421	907 421	907 421		1 067 064	1 067 064	1 067 064	
TOTAL DES PLACEMENTS	6 701 156	6 674 577	7 306 708	632 131	6 942 386	6 916 201	7 589 955	673 754

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2017	Exercice 2016
Actifs incorporels	851	631
Placements des entreprises d'assurances	5 880 390	5 794 140
Terrains et constructions	24 034	24 464
Placements dans des entreprises liées		
Autres placements	5 856 356	5 769 676
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en Unités de Compte	1 067 064	907 421
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	12 497	10 229
Créances nées d'opérations d'assurances directe ou de réassurance	11 647	6 012
Créances sur les entreprises du secteur bancaire		
Actif d'impôts différés	13 783	15 276
Autres créances	9 437	10 300
Autres actifs	118 430	67 250
Immobilisations corporelles	181	214
Autres	118 249	67 036
Comptes de régularisation - Actif	99 975	109 118
Frais d'acquisition reportés	1 684	1 283
Autres comptes de régularisation	98 291	107 835
Différences de conversion		
TOTAL DE L'ACTIF	7 214 074	6 920 377

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2017	Exercice 2016
Capitaux propres combinés	323.835	231.429
Capital social et fonds équivalent	143 137	73 137
Primes	3 398	3 398
Réserves et résultats combinés	177 300	154 714
Intérêts minoritaires		
Passifs subordonnés		70.000
Provisions techniques brutes	5 698 731	5 592 977
Provisions techniques brutes VIE	5 690 288	5 587 224
Provisions techniques brutes NON VIE	8 443	5 753
Provisions techniques des contrats en Unités de Compte	1 096 424	933 146
Provisions pour risques et charges	1 764	1 686
Provision pour impôts différés		
Dettes nées d'opérations d'assurance directes et de réassurance	33 369	30 450
Dettes envers les entreprises du secteur bancaire		
Dettes représentées par des titres		
Autres dettes	7 922	13 086
Comptes de régularisation - Passif	52 029	47 780
Différences de conversion		
TOTAL DU PASSIF	7 214 074	6 920 377

COMPTE DE RÉSULTAT

Montant en Milliers d'EUROS

	Secteurs d'activité			TOTAL 2017	TOTAL 2016
	NON-VIE	VIE	AUTRES		
Primes émises	26 343	718 190		744 533	811 679
Variation des primes non acquises	-460	0		-460	0
Primes acquises	25 883	718 190		744 533	811 679
Chiffres d'affaires des autres activités			242	242	229
Autres produits d'exploitation	0	148	0	148	224
Produits financiers nets de charges	102	225 658	0	225 760	190 080
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	25 985	943 996	242	970 223	1 003 112
Charges des prestations d'assurances	4 965	866 291		871 256	908 810
Charges ou produits de cessions en réassurance	-603	1 583		980	2 654
Charges des autres activités			278	278	320
Charges de gestion	15 239	45 731	0	60 970	56 219
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	19 601	913 605	278	933 484	968 003
RESULTAT DE L'EXPLOITATION COURANTE	6 384	30 391	-36	36 739	35 109
Autres produits nets				-327	-1 120
Résultat exceptionnel				-213	-88
Impôts sur les résultats				-12 119	-11 674
Impôts Différés				-1 494	-2 746
RESULTAT NET DES ENTREPRISES COMBINÉES				22 586	19 481

PREPAR-VIE, filiale de BRED Banque populaire,
entreprise régie par le Code des Assurances Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 142 183 792 €
Siège social : Tour Franklin - 101 Quartier Boieldieu 92800 PUTEAUX - 323 087 379 RCS Nanterre.

PREPAR-IARD, filiale de la BRED Banque Populaire,
entreprise régie par le Code des assurances, Société Anonyme au capital de 800 000 €
Siège social : Tour Franklin - 101 Quartier Boieldieu 92800 PUTEAUX - 343 158 036 RCS Nanterre.