



ÉLÉMENTS FINANCIERS

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

20
18

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2018	Exercice 2017
1 Capital souscrit non appelé		
2 Actifs incorporels	1 599	851
3 Placements	6 165 718	5 849 137
3.a Terrains et constructions	23 604	24 034
3.b Placements dans des entreprises liées		
3.c Autres placements	6 142 114	5 825 103
3.d Créances pour espèces déposées auprès des cédantes		
4 Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en Unités de Compte	1 031 239	1 067 064
5 Part des cessionnaires dans les provisions techniques	12 943	12 212
5.a Provisions d'assurances vie		
5.b Provisions pour sinistres à payer	9 912	9 549
5.c Provision d'égalisation		
5.d Autres provisions techniques	3 031	2 663
6 Créances	24 190	17 620
6.a Créances nées d'opérations d'assurances directes		
6.aa Primes restant à émettre	4 337	3 905
6.ab Autres créances	783	977
6.b Créances nées d'opérations de réassurance	9 110	3 754
6.c Autres créances		
6.ca Personnel	21	22
6.cb Etat et autres organismes	9 339	8 414
6.cc Débiteurs divers	600	548
7 Autres actifs	22 880	115 707
7.a Actifs corporels d'exploitation	510	181
7.b Comptes courants et caisse	22 370	115 526
8 Comptes de régularisation - Actif	94 199	98 217
8.a Intérêts et loyers acquis non échus	74 022	79 822
8.b Frais d'acquisition reportés		
8.c Autres comptes de régularisation	20 177	18 395
9 Différences de conversion		
TOTAL DE L'ACTIF	7 352 768	7 160 808

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2018	Exercice 2017
1 Capitaux propres	342 027	323 707
1.a Capital social	142 184	142 184
1.b Primes liées au capital social	3 398	3 398
1.c Réserves	53 763	53 669
1.d Report à nouveau	124 364	104 355
1.e Résultat de l'exercice	18 318	20 101
2 Passifs subordonnés		
3 Provisions techniques brutes	5 870 179	5 648 075
3.a Provisions pour primes non acquises		
3.b Provisions d'assurance vie	5 469 414	5 284 365
3.c Provisions pour sinistres à payer (vie)	92 881	82 272
3.d Provision pour participation aux bénéfices (vie)	261 553	248 944
3.e Provisions pour égalisation	3	15
3.f Autres provisions techniques	46 328	32 459
4 Provisions techniques des contrats en Unités de Compte	1 059 484	1 096 425
4.a Provisions mathématiques	1 047 271	1 084 290
4.b Provisions pour sinistres à payer	12 213	12 135
5 Provisions pour risques et charges	1 655	1 763
6 Dépôts des réassureurs	12 943	10 228
7 Autres dettes	11 611	28 790
7.a Dettes nées d'opérations d'assurances directes	2 388	18 856
7.b Dettes nées d'opérations de réassurance	2 662	2 516
7.c Autres dettes		
7.ca Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	398	397
7.cb Personnel	2 366	2 242
7.cc Etat et autres organismes	2 974	3 539
7.cd Créditeurs divers	823	1 240
8 Comptes de régularisation - Passif	54 869	51 820
9 Différences de conversion		
TOTAL DU PASSIF	7 352 768	7 160 808

	Exercice 2018			Exercice 2017
	Opérations brutes	Cessions et rétrocessions	Opérations nettes	Opérations nettes
<i>Montant en Milliers d'EUROS</i>				
1 Primes acquises	794 602	27 393	767 209	694 593
2 Produits des placements	194 078		194 078	204 141
2.a Revenus des placements	175 132		175 132	185 078
2.b Autres produits des placements	4 424		4 424	2 844
2.c Profits provenant de la réalisation des placements	14 522		14 522	16 219
3 Ajustements ACAV (plus-values) :	11 041		11 041	56 646
4 Autres produits techniques	119		119	148
5 Charges des sinistres	571 858	6 556	565 302	589 732
5.a Prestations et frais payés	561 172	6 193	554 979	592 780
5.b Variation des provisions de sinistres à payer	10 686	363	10 323	-3 048
6 Charges des provisions d'assurance vie et autres provisions techniques	69 127	369	68 758	145 482
6.a Provisions d'assurance vie	92 287		92 287	-33 934
6.b Provisions sur contrats en Unités de Compte	-37 017		-37 017	163 394
6.c Autres provisions techniques	13 857	369	13 488	16 022
7 Participations aux résultats	106 173		106 173	123 030
8 Frais d'acquisition et d'administration	44 474	16 835	27 639	25 997
8.a Frais d'acquisition	15 719		15 719	13 328
8.b Frais d'administration	28 755		28 755	26 635
8.c Commissions reçues des réassureurs		16 835	16 835	13 966
9 Charges des placements	50 246		50 246	31 700
9.a Frais de gestion interne et externe des placements	4 385		4 385	4 334
9.b Autres charges de placements	9 981		9 981	8 258
9.c Pertes provenant de la réalisation des placements	35 880		35 880	19 108
10 Ajustements ACAV	120 276		120 276	3 414
11 Autres charges techniques	5 402		5 402	5 171
12 Produits des placements transférés	5 613		5 613	6 911
SOLDE TECHNIQUE	26 671	3 633	23 038	24 091

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2018	Exercice 2017
1 Résultat technique de l'assurance non-vie		
2 Résultat technique de l'assurance vie	23 038	24 091
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)	5 613	6 911
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	727	334
8 Autres charges non techniques	668	331
9 Résultat exceptionnel	-64	-209
9.a Produits exceptionnels	219	
9.b Charges exceptionnelles	283	
10 Participation des salariés	839	833
11 Impôt sur les bénéfices	9 489	9 862
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	18 318	20 101

RÉSULTATS DE LA SOCIÉTÉ AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2014	Exercice 2015	Exercice 2016	Exercice 2017	Exercice 2018
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
Capital social	72 184	72 184	72 184	142 184	142 184
Nombre d'actions émises	4 511 487	4 511 487	4 511 487	8 882 233	8 882 233
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
Chiffre d'affaires hors taxes	622 016	597 974	788 662	718 190	794 601
Résultat avant impôts mais avant charges calculées (amortissements et provisions)	42 050	25 754	25 688	29 994	28 969
Impôt sur les bénéfices	11 642	9 009	9 046	9 862	9 489
Résultat après impôts et charges calculées (amortissements et provisions)	30 730	15 434	17 282	20 101	18 318
Montant des bénéfices distribués	0	0	0	0	0*
RESULTATS PAR ACTION					
Résultat après impôts mais avant charges calculées (amortissements et provisions)	6,74	3,71	3,69	2,27	2,19
Résultat après impôts et charges calculées (amortissements et provisions)	6,81	3,42	3,83	2,26	2,06
Dividende attribué à chaque action	0	0	0	0	0
PERSONNEL					
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	104	101	107	112	113
Montant de la masse salariale	4 931	5 001	5 015	5 541	5 904
Montant des sommes versées au titres des charges sociales charges sociales de l'exercice	2 935	3 209	3 425	3 686	3 729

* Proposition de dividende

Montant en Milliers d'EUROS	31 décembre 2017				31 décembre 2018			
	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	242 905	232 496	259 842	27 346	264 266	253 426	291 829	38 403
Actions et autres titres à revenus variables, autres que OPCVM	34 122	33 139	41 474	8 335	24 698	23 705	31 570	7 865
Parts d'OPCVM autres que celles détenant des titres à revenu fixe	1 688 107	1 675 131	1 900 42	225 011	1 777 363	1 764 076	1 865 391	101 315
Parts d'OPCVM détenant des titres à revenu fixe								
Obligations et autres titres à revenu fixe	3 831 853	3 829 936	4 242 998	413 062	4 000 398	3 998 481	4 267 217	268 736
Prêts hypothécaires								
Autres prêts et effets assimilés	8 510	8 510	8 510		8 306	8 306	8 306	
Fonds euros Diversifiés/Croissance	69 925	69 925	69 925		117 724	117 724	117 724	
Dépôts auprès des entreprises cédantes								
Dépôts et autres cautionnements en espèces								
Actifs représentatifs de contrats en Unités de Comptes	1 067 064	1 067 064	1 067 064		1 031 239	1 031 239	1 031 239	
TOTAL DES PLACEMENTS	6 942 386	6 916 201	7 589 955	673 754	7 223 994	7 196 957	7 613 276	416 319

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2018	Exercice 2017
Actifs incorporels	1 599	851
Placements des entreprises d'assurances	6 204 107	5 880 390
Terrains et constructions	23 604	24 034
Placements dans des entreprises liées		
Autres placements	6 180 503	5 856 356
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en Unités de Compte	1 031 239	1 067 064
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	13 174	12 497
Créances nées d'opérations d'assurances directe ou de réassurance	18 138	11 647
Créances sur les entreprises du secteur bancaire		
Actif d'impôts différés	13 484	13 783
Autres créances	10 010	9 437
Autres actifs	24 150	118 430
Immobilisations corporelles	510	181
Autres	23 640	118 249
Comptes de régularisation - Actif	96 191	99 975
Frais d'acquisition reportés	1 918	1 684
Autres comptes de régularisation	94 273	98 291
Différences de conversion		
TOTAL DE L'ACTIF	7 412 092	7 214 074

<i>Montant en Milliers d'EUROS</i>	Exercice 2018	Exercice 2017
Capitaux propres combinés	347 314	323 835
Capital social et fonds équivalent	143 137	143 137
Primes	3 398	3 398
Réserves et résultats combinés	200 779	177 300
Intérêts minoritaires		
Passifs subordonnés		
Provisions techniques brutes	5 921 077	5 698 731
Provisions techniques brutes VIE	5 912 397	5 690 288
Provisions techniques brutes NON VIE	8 680	8 443
Provisions techniques des contrats en Unités de Compte	1 059 483	1 096 424
Provisions pour risques et charges	1 655	1 764
Provision pour impôts différés		
Dettes nées d'opérations d'assurance directes et de réassurance	20 270	33 369
Dettes envers les entreprises du secteur bancaire		
Dettes représentées par des titres		
Autres dettes	7 407	7 922
Comptes de régularisation - Passif	54 886	52 029
Différences de conversion		
TOTAL DU PASSIF	7 412 092	7 214 074

Montant en Milliers d'EUROS

	Secteurs d'activité			TOTAL 2018	TOTAL 2017
	NON-VIE	VIE	AUTRES		
Primes émises	30 500	794 601		825 101	744 533
Variation des primes non acquises	-323	0		-323	-460
Primes acquises	30 177	794 601		824 778	744 073
Chiffres d'affaires des autres activités			225	225	242
Autres produits d'exploitation	0	119	0	119	148
Produits financiers nets de charges	53	34 589	-1	34 641	225 760
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	30 230	829 309	224	859 763	970 223
Charges des prestations d'assurances	4 808	747 163		751 971	871 256
Charges ou produits de cessions en réassurance	-730	3 633		2 903	980
Charges des autres activités			238	238	278
Charges de gestion	17 593	50 509	0	68 102	60 970
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	21 671	801 305	238	823 214	933 484
RESULTAT DE L'EXPLOITATION COURANTE	8 559	28 004	-14	36 549	36 739
Autres produits nets				-607	-327
Résultat exceptionnel				-65	-213
Impôts sur les résultats				-12 049	-12 119
Impôts Différés				-300	-1 494
RESULTAT NET DES ENTREPRISES COMBINEES				23 528	22 586

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.