

Bilan actif2
Bilan passif3
Compte de résultat technique 4
Compte de résultat non technique5
Résultats de la société au cours des cinq derniers exercices6
Etat récapitulatif des placements7
COMPTES COMBINÉS
Bilan actif8
Bilan passif9
Compte de résultat10

PREPAR-VIE Assurance

2019

BILAN ACTIF

Мо	ontant e	n Milliers d'EUROS	Exercic	e 2019	Exercic	e 2018
1	Capi	tal souscrit non appelé				
2	Actif	s incorporels		3 248		1 599
3	Place	ements		6 445 141		6 165 718
	3.a	Terrains et constructions	42 196		23 604	
	3.b	Placements dans des entreprises liées				
	3.c	Autres placements	6 402 945		6 142 114	
	3.d	Créances pour espèces déposées auprès des cédantes				
4		ements représentant les provisions techniques entes aux contrats en Unités de Compte		1 133 293		1 031 239
5	Part	des cessionnaires dans les provisions techniques		15 087		12 943
_	5.a	Provisions d'assurances vie				
	5.b	Provisions pour sinistres à payer	10 602		9 912	
	5.c	Provision d'égalisation				
	5.d	Autres provisions techniques	4 485		3 031	
6	Créa	nces		23 329		24 190
	6.a	Créances nées d'opérations d'assurances directes				
		6.aa Primes restant à émettre	5 014		4 337	
		6.ab Autres créances	1181		783	
	6.b	Créances nées d'opérations de réassurance	8 134		9 110	
	6.c	Autres créances				
		6.ca Personnel	10		21	
		6.cb Etat et autres organismes	7 637		9 339	
		6.cc Débiteurs divers	1 353		600	
7	Autre	es actifs		24 689		22 880
	7.a	Actifs corporels d'exploitation	637		510	
	7.b	Comptes courants et caisse	24 052		22 370	
8	Com	ptes de régularisation - Actif		133 400		94 199
	8.a	Intérêts et loyers acquis non échus	67 646		74 022	
	8.b	Frais d'acquisition reportés				
	8.c	Autres comptes de régularisation	65 754		20 177	
9	Diffé	rences de conversion				
TC	DTAL	DE L'ACTIF		7 778 187		7 352 768

BILAN PASSIF

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice	2019	Exercic	ce 2018
1 Capitaux propres		397 697		342 027
1.a Capital social	182 184		142 184	
1.b Primes liées au capital social	3 398		3 398	
1.c Réserves	53 825		53 763	
1.d Report à nouveau	142 620		124 364	
1.e Résultat de l'exercice	15 670		18 318	
2 Passifs subordonnés				
3 Provisions techniques brutes		6 121 087		5 870 179
3.a Provisions pour primes non acquises				
3.b Provisions d'assurance vie	5 688 495		5 469 414	
3.c Provisions pour sinistres à payer (vie)	92 931		92 881	
3.d Provision pour participation aux bénéfices (vie)	268 433		261 553	
3.e Provisions pour égalisation			3	
3.f Autres provisions techniques	71 228		46 328	
4 Provisions techniques des contrats en Unités de Compte		1 171 473		1 059 484
4.a Provisions mathématiques	1 158 766		1 047 271	
4.b Provisions pour sinistres à payer	12 707		12 213	
5 Provisions pour risques et charges		1 629		1 655
6 Dépôts des réassureurs		15 079		12 943
7 Autres dettes		14 739		11 611
7.a Dettes nées d'opérations d'assurances directes	2 006		2 388	
7.b Dettes nées d'opérations de réassurance	4 858		2 662	
7.c Autres dettes				
7.ca Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	393		398	
7.cb Personnel	2 482		2 366	
7.cc Etat et autres organismes	3 990		2 974	
7.cd Créditeurs divers	1 010		823	
8 Comptes de régularisation - Passif		56 483		54 869
9 Différences de conversion				
TOTAL DU PASSIF		7 778 187		7 352 768
TOTAL DU PASSIF		- 1 110 101		1 332 100

COMPTE DE RÉSULTAT TECHNIQUE

	E	Exercice 2018		
Montant en Milliers d'EUROS	Opérations brutes	Cessions et rétrocessions	Opérations nettes	Opérations nettes
1 Primes acquises	727 135	31 201	695 934	767 209
2 Produits des placements	233 049		233 049	194 078
2.a Revenus des placements	166 970		166 970	175 132
2.b Autres produits des placements	20 070		220 070	4 424
2.c Profits provenant de la réalisation des placements	46 009		46009	14 522
3 Ajustements ACAV (plus-values) :	147 479		147 479	11 041
4 Autres produits techniques	109		109	119
5 Charges des sinistres	592 194	7 441	584 753	565 302
5.a Prestations et frais payés	591 650	6 751	584 899	554 979
5.b Variation des provisions de sinistres à payer	544	690	-146	10 323
6 Charges des provisions d'assurance vie et autres provisions techniques	255 143	1 453	253 690	68 758
6.a Provisions d'assurance vie	118 750		118 750	92 287
6.b Provisions sur contrats en Unités de Compte	111 496		111 496	-37 017
6.c Autres provisions techniques	24 897	1 453	23 444	13 488
7 Participations aux résultats	108 306	1	108 305	106 173
8 Frais d'acquisition et d'administration	46 454	19 248	27 206	27 639
8.a Frais d'acquisition	16 625		16 625	15 719
8.b Frais d'administration	29 829		29 829	28 755
8.c Commissions reçues des réassureurs		19 248	19 248	16 835
9 Charges des placements	60 429		60 429	50 246
9.a Frais de gestion interne et externe des placements	6 098		6 098	4 385
9.b Autres charges de placements	19 323		19 323	9 981
9.c Pertes provenant de la réalisation des placements	35 008		35 008	35 880
10 Ajustements ACAV	7 443		7 443	120 276
11 Autres charges techniques	5 272		5 272	5 402
12 Produits des placements transférés	7 678		7 678	5 613
SOLDE TECHNIQUE	24 853	3 058	21 795	23 038

COMPTE DE RÉSULTAT NON TECHNIQUE

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2019	Exercice 2018
1 Résultat technique de l'assurance non-vie		
2 Résultat technique de l'assurance vie	21 795	23 038
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)	7 678	5 613
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	818	727
8 Autres charges non techniques	776	668
9 Résultat exceptionnel	-48	-64
9.a Produits exceptionnels	169	219
9.b Charges exceptionnelles	217	283
10 Participation des salariés	971	839
11 Impôt sur les bénéfices	12 826	9 489
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	15 670	18 318

RÉSULTATS DE LA SOCIÉTÉ AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2015	Exercice 2016	Exercice 2017	Exercice 2018	Exercice 2019
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
Capital social	72 184	72 184	142 184	142 184	182 184
Nombre d'actions émises	4 511 487	4 511 487	8 882 233	8 882 233	11 386 487
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
Chiffre d'affaires hors taxes	597 974	788 662	718 190	794 601	727 134
Résultat avant impôts mais avant charges calculées (amortissements et provisions)	25 754	25 688	29 994	28 969	25 831
Impôt sur les bénéfices	9 009	9 046	9 862	9 489	12 826
Résultat après impôts et charges calculées (amortissements et provisions)	15 434	17 282	20 101	18 318	15 670
Montant des bénéfices distribués	0	0	0	0*	0*
RESULTATS PAR ACTION					
Résultat après impôts mais avant charges calculées (amortissements et provisions)	3,71	3,69	2,27	2,19	1,14
Résultat après impôts et charges calculées (amortissements et provisions)	3,42	3,83	2,26	2,06	1,38
Dividende attribué à chaque action	0	0	0	0	0
PERSONNEL					
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	101	107	112	113	124
Montant de la masse salariale	5 001	5 015	5 541	5 904	6 338
Montant des sommes versées au titres des charges sociales charges sociales de l'exercice	3 209	3 425	3 686	3 729	3 697

^{*} Proposition de dividende

ÉTAT RÉCAPITULATIF DES PLACEMENTS

		31 décembre 2018				31 décembre 2019			
Montant en Milliers d'EUROS	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	264 266	253 426	291 829	38 403	335 042	323 774	358 954	35 180	
Actions et autres titres à revenus variables, autres que OPCVM	24 698	23 705	31 570	7 865	24 817	23 823	35 646	11 823	
Parts d'OPCVM autres que celles détenant des titres à revenu fixe	1 777 363	1 764 076	1 865 391	101 315	1 985 767	1 976 369	2 229 644	253 275	
Parts d'OPCVM détenant des titres à revenu fixe									
Obligations et autres titres à revenu fixe	4 000 398	3 998 481	4 267 217	268 736	3 906 359	3 904 442	4 311 671	407 229	
Prêts hypothécaires									
Autres prêts et effets assimilés	8 306	8 306	8 306		11 721	11 721	11 721		
Fonds euros Diversifiés/Croissance	117 724	117 724	117 724		205 012	205 012	205 012		
Dépôts auprès des entreprises cédantes									
Dépôts et autres cautionnements en espèces									
Actifs représentatifs de contrats en Unités de Comptes	1 031 239	1 031 239	1 031 239		1 133 293	1 133 293	1 133 293		
TOTAL DES PLACEMENTS	7 223 994	7 196 957	7 613 276	416 319	7 602 011	7 578 434	8 285 941	707 507	

^{*} La valeur nette reprend le prix d'achat de chaque actif qui est diminué d'éventuels amortissemnts ou provisions pour dépréciation durable

COMPTES COMBINÉS

BILAN ACTIF

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2019	Exercice	e 2018
Actifs incorporels	3 248		1 599
Placements des entreprises d'assurances	6 484 936		6 204 107
Terrains et constructions	101 458	23 604	
Placements dans des entreprises liées			
Autres placements	6 383 478	6 180 503	
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en Unités de Compte	1 133 293		1 031 239
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	17 022		13 174
Créances nées d'opérations d'assurances directe ou de réassurance	20 599		18 138
Créances sur les entreprises du secteur bancaire			
Actif d'impôts différés	16 443		13 484
Autres créances	9 111		10 010
Autres actifs	30 097		24 150
Immobilisations corporelles	637	510	
Autres	29 460	23 640	
Comptes de régularisation - Actif	136 005		96 191
Frais d'acquisition reportés	2 544	1 918	
Autres comptes de régularisation	133 461	94 273	
Différences de conversion			

TOTAL DE L'ACTIF

7 412 092

7 850 754

COMPTES COMBINÉS

BILAN PASSIF

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2019		Exercio	e 2018
Capitaux propres combinés		410 857		347 314
Capital social et fonds équivalent	183 137		143 137	
Primes	3 398		3 398	
Réserves et résultats combinés	224 322		200 779	
Intérêts minoritaires				
Passifs subordonnés				
Provisions techniques brutes		6 175 539		5 921 077
Provisions techniques brutes VIE	6 163 275		5 912 397	
Provisions techniques brutes NON VIE	12 264		8 680	
Provisions techniques des contrats en Unités de Compte		1 171 473		1 059 483
Provisions pour risques et charges		1 629		1 655
Provision pour impôts différés				
Dettes nées d'opérations d'assurance directes et de réassurance		26 154		20 270
Dettes envers les entreprises du secteur bancaire				
Dettes représentées par des titres				
Autres dettes		8 596		7 407
Comptes de régularisation - Passif		56 506		54 886
Différences de conversion				
TOTAL DU PASSIF		7 850 754		7 412 092

COMPTES COMBINÉS

COMPTE DE RÉSULTAT

Mantant on Million diff IDOC					
Montant en Milliers d'EUROS	Se	cteurs d'activ	/ité	TOTAL	TOTAL
	NON-VIE	VIE	AUTRES	2019	2018
Primes émises	40 762	727 134		767 896	825 101
Variation des primes non acquises	-2 302	0		-2 302	-323
Primes acquises	38 460	727 134		765 594	824 778
Chiffres d'affaires des autres activités			263	263	225
Autres produits d'exploitation	0	109	0	109	119
Produits financiers nets de charges	157	312 609	0	312 766	34 641
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	38 617	1 039 852	263	1 078 732	859 763
Charges des prestations d'assurances	11 292	955 613		966 905	751 971
Charges ou produits de cessions en réassurance	-1 059	3 058		1 999	2 903
Charges des autres activités			176	176	238
Charges de gestion	20 331	52 582	0	72 913	68 102
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	30 564	1 011 253	176	1 041 993	823 214
RESULTAT DE L'EXPLOITATION COURANTE	8 053	28 599	87	36 739	36 549
Autres produits nets				-685	-607
Résultat exceptionnel				-48	-65
Impôts sur les résultats				-15 325	-12 049
Impôts Différés				2 961	-300
RESULTAT NET DES ENTREPRISES COMBINEES				23 642	23 528

entreprise régie par le Code des Assurances Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 182 183 792 € Siège social : Tour Franklin - 101 Quartier Boieldieu 92800 PUTEAUX - 323 087 379 RCS Nanterre.