

ÉLÉMENTS FINANCIERS

PREPAR-VIE

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
22

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2022	Exercice 2021
1 Capital souscrit non appelé		
2 Actifs incorporels	2 511	3 619
3 Placements	6 943 179	6 680 744
3.a Terrains et constructions	79 396	86 443
3.b Placements dans des entreprises liées		
3.c Autres placements	6 863 783	6 594 301
3.d Créances pour espèces déposées auprès des cédantes		
4 Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en Unités de Compte	1 566 512	1 502 371
5 Part des cessionnaires dans les provisions techniques	36 405	34 259
5.a Provisions d'assurance vie		
5.b Provisions pour sinistres à payer	27 382	26 510
5.c Provision d'égalisation		
5.d Autres provisions techniques	9 023	7 749
6 Créances	30 531	31 372
6.a Créances nées d'opérations d'assurances directes		
6.aa Primes restant à émettre	9 064	12 902
6.ab Autres créances	4 745	3 003
6.b Créances nées d'opérations de réassurance	8 237	7 666
6.c Autres créances		
6.ca Personnel	8	111
6.cb Etat et autres organismes	7 137	6 284
6.cc Débiteurs divers	1 341	1 406
7 Autres actifs	7 508	28 762
7.a Actifs corporels d'exploitation	1 430	2 028
7.b Comptes courants et caisse	6 078	26 734
8 Comptes de régularisation - Actif	62 505	66 664
8.a Intérêts et loyers acquis non échus	47 743	49 919
8.b Frais d'acquisition reportés		
8.c Autres comptes de régularisation	16 745	16 745
9 Différences de conversion		
TOTAL DE L'ACTIF	8 347 791	8 347 791

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2022	Exercice 2021
1 Capitaux propres	485 598	460 464
1.a Capital social	182 184	182 184
1.b Primes liées au capital social	3 398	3 398
1.c Réserves	53 919	53 951
1.d Report à nouveau	220 963	196 795
1.e Résultat de l'exercice	25 134	24 136
2 Passifs subordonnés		
3 Provisions techniques brutes	6 445 424	6 233 652
3.a Provisions pour primes non acquises		
3.b Provisions d'assurance vie	4 894 616	5 176 941
3.c Provisions pour sinistres à payer (vie)	139 365	136 914
3.d Provision pour participation aux bénéfices (vie)	315 016	303 247
3.e Provisions pour égalisation	10	8
3.f Autres provisions techniques	1 096 417	616 542
4 Provisions techniques des contrats en Unités de Compte	1 606 043	1 531 201
4.a Provisions mathématiques	1 583 923	1 516 970
4.b Provisions pour sinistres à payer	22 120	14 231
5 Provisions pour risques et charges	1 236	1 716
6 Dépôts des réassureurs	29 255	23 894
7 Autres dettes	29 614	48 782
7.a Dettes nées d'opérations d'assurances directes	7 013	25 971
7.b Dettes nées d'opérations de réassurance	10 349	12 481
7.c Autres dettes		
7.ca Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	395	395
7.cb Personnel	3 908	3 498
7.cc Etat et autres organismes	5 852	4 648
7.cd Crédoeurs divers	2 096	1 789
8 Comptes de régularisation - Passif	51 981	48 082
9 Différences de conversion		
TOTAL DU PASSIF	8 649 152	8 347 791

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2022			Exercice 2021
	Opérations brutes	Cessions et rétrocessions	Opérations nettes	Opérations nettes
1 Primes acquises	1 018 292	68 974	949 318	795 007
2 Produits des placements	195 101		195 101	299 544
2.a Revenus des placements	147 706		147 706	140 042
2.b Autres produits des placements	6 371		6 371	22 245
2.c Profits provenant de la réalisation des placements	41 024		41 024	137 257
3 Ajustements ACAV (plus-values) :	56 801		56 801	154 432
4 Autres produits techniques	51		51	59
5 Charges des sinistres	607 247	20 627	586 620	528 058
5.a Prestations et frais payés	596 907	19 755	577 152	512 498
5.b Variation des provisions de sinistres à payer	10 340	872	9 468	15 560
6 Charges des provisions d'assurance vie et autres provisions techniques	208 588	1 274	207 314	404 583
6.a Provisions d'assurance vie	-338 242		-338 242	-235 673
6.b Provisions sur contrats en Unités de Compte	66 953		66 953	222 026
6.c Autres provisions techniques	479 877	1 274	478 603	418 230
7 Participations aux résultats	68 346	1	68 345	94 229
8 Frais d'acquisition et d'administration	64 151	34 657	29 494	26 520
8.a Frais d'acquisition	27 058		27 058	22 026
8.b Frais d'administration	37 093		37 093	34 763
8.c Commissions reçues des réassureurs		34 657	34 657	30 269
9 Charges des placements	93 409		93 409	140 870
9.a Frais de gestion interne et externe des placements	7 855		7 855	7 298
9.b Autres charges de placements	57 354		57 354	114 400
9.c Pertes provenant de la réalisation des placements	28 200		28 200	19 172
10 Ajustements ACAV	169 320		169 320	11 074
11 Autres charges techniques	10 424		10 424	11 074
12 Produits des placements transférés	5 318		5 318	7 657
SOLDE TECHNIQUE	43 442	12 415	31 027	27 724

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2022	Exercice 2021
1 Résultat technique de l'assurance non-vie		
2 Résultat technique de l'assurance vie	31 027	27 724
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)	5 318	7 657
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	1 313	1 212
8 Autres charges non techniques	1 251	1 100
9 Résultat exceptionnel	-206	-2
9.a Produits exceptionnels	52	54
9.b Charges exceptionnelles	258	56
10 Participation des salariés	1 984	1 434
11 Impôt sur les bénéfices	9 082	9 921
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	25 135	24 136

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2018	Exercice 2019	Exercice 2020	Exercice 2021	Exercice 2022
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
Capital social	142 184	182 184	182 184	182 184	182 184
Nombre d'actions émises	8 882 233	11 386 487	11 386 487	11 386 487	11 386 487
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
Chiffre d'affaires hors taxes	794 601	727 134	488 905	857 740	1 018 291
Résultat avant impôts mais avant charges calculées (amortissements et provisions)	28 969	25 831	61 567	26 513	44 822
Impôt sur les bénéfices	9 489	12 826	9 952	9 921	9 082
Résultat après impôts et charges calculées (amortissements et provisions)	18 318	15 670	38 631	24 136	25 134
Montant des bénéfices distribués	0	0	0	0	0
RESULTATS PAR ACTION					
Résultat après impôts mais avant charges calculées (amortissements et provisions)	2,19	1,14	4,53	1,46	3,14
Résultat après impôts et charges calculées (amortissements et provisions)	2,06	1,38	3,39	2,12	2,21
Dividende attribué à chaque action	0	0	0	0	0
PERSONNEL					
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	113	124	128	132	137
Montant de la masse salariale	5 904	6 338	6 679	7 278	8 509
Montant des sommes versées au titres des charges sociales charges sociales de l'exercice	3 729	3 697	3 817	4 221	4 890

Montant en Milliers d'EUROS	31 décembre 2021				31 décembre 2022			
	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	377 417	347 240	395 570	48 330	355 176	325 855	366 761	40 906
Actions et autres titres à revenus variables, autres que OPCVM	7 663	7 662	26 866	19 204	7 555	7 553	22 866	15 313
Parts d'OPCVM autres que celles détenant des titres à revenu fixe	1 922 632	1 909 279	2 204 970	295 691	1 873 925	1 889 787	2 116 829	227 042
Parts d'OPCVM détenant des titres à revenu fixe								
Obligations et autres titres à revenu fixe	3 795 834	3 795 834	4 125 507	329 673	3 695 952	3 623 094	3 307 470	-315 624
Prêts hypothécaires								
Autres prêts et effets assimilés	8 535	8 535	8 535		8 671	8 671	8 671	
Fonds euros Diversifiés/Croissance	612 194	612 194	612 194		1 088 219	1 088 219	1 088 219	
Dépôts auprès des entreprises cédantes								
Dépôts et autres cautionnements en espèces								
Actifs représentatifs de contrats en Unités de Comptes	1 502 371	1 502 371	1 502 371		1 566 512	1 566 512	1 566 512	
TOTAL DES PLACEMENTS	8 226 646	8 183 115	8 876 013	692 898	8 596 010	8 509 691	8 477 328	-32 363

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

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2022	Exercice 2021
Actifs incorporels	2 511	3 619
Placements des entreprises d'assurances	6 998 385	6 748 520
Terrains et constructions	84 318	92 042
Placements dans des entreprises liées		
Autres placements	6 014 067	6 656 479
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en Unités de Compte	1 566 512	1 502 371
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	139 807	137 642
Créances nées d'opérations d'assurances directe ou de réassurance	90 409	72 654
Créances sur les entreprises du secteur bancaire		
Actif d'impôts différés	1 728	12 370
Autres créances	11 038	10 277
Autres actifs	8 733	30 362
Immobilisations corporelles	1 430	2 028
Autres	7 303	28 334
Comptes de régularisation - Actif	76 061	80 391
Frais d'acquisition reportés	13 397	13 620
Autres comptes de régularisation	62 664	66 771
Différences de conversion		
TOTAL DE L'ACTIF	8 895 184	8 598 206

Montant en Milliers d'EUROS	Exercice 2022	Exercice 2021
Capitaux propres combinés	504 896	484 483
Capital social et fonds équivalent	183 137	183 137
Primes	3 398	3 398
Réserves et résultats combinés	318 361	297 948
Intérêts minoritaires		
Passifs subordonnés		
Provisions techniques brutes	6 621 022	6 407 606
Provisions techniques brutes VIE	6 492 776	6 281 477
Provisions techniques brutes NON VIE	128 247	126 130
Provisions techniques des contrats en Unités de Compte	1 606 043	1 531 202
Provisions pour risques et charges	1 236	1 716
Provision pour impôts différés		
Dettes nées d'opérations d'assurance directes et de réassurance	85 462	103 463
Dettes envers les entreprises du secteur bancaire	0	9
Dettes représentées par des titres		
Autres dettes	17 824	15 735
Comptes de régularisation - Passif	58 701	53 992
Différences de conversion		
TOTAL DU PASSIF	8 895 184	8 598 206

Montant en Milliers d'EUROS	Secteurs d'activité			TOTAL 2021	TOTAL 2020
	NON-VIE	VIE	AUTRES		
Primes émises	198 240	857 740		1 055 980	1 055 980
Variation des primes non acquises	-30 491	0		-30 491	-30 491
Primes acquises	167 749	857 740		1 025 489	1 025 489
Chiffres d'affaires des autres activités			184	184	184
Autres produits d'exploitation	0	59	0	59	59
Produits financiers nets de charges	297	301 533	0	301 830	301 830
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	168 046	1 159 332	184	1 327 562	1 327 562
Charges des prestations d'assurances	125 749	1 041 599		1 167 348	1 167 348
Charges ou produits de cessions en réassurance	-20 882	17 263		-3 619	-3 619
Charges des autres activités			113	113	113
Charges de gestion	51 825	66 686	0	118 551	118 551
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	156 692	1 125 548	113	1 282 353	1 282 353
RESULTAT DE L'EXPLOITATION COURANTE	11 354	33 784	71	45 209	45 209
Autres produits nets				-939	-939
Résultat exceptionnel				-2	-2
Impôts sur les résultats				-12 783	-12 783
Impôts Différés				-203	-203
RESULTAT NET DES ENTREPRISES				31 282	31 282

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 182 183 792 € - 323 087 379 RCS Nanterre (LEI 969500WDOCIF97N6D206)

PREPAR-IARD, filiale de la BRED Banque Populaire, entreprise régie par le Code des assurances.
Société Anonyme au capital de 800 000 € - 343 158 036 RCS Nanterre (LEI : 9695008UHMH3007T1B62)

PREPAR COURTAGE, filiale de la BRED Banque Populaire.
Société Anonyme au capital de 153 000 euros - 303 717 409 RCS Nanterre.
Immatriculée auprès de l'Organisme pour le Registre des Intermédiaires d'Assurances (ORIAS) sous le numéro 07 032 498.

Siège social : Immeuble Le Village 1, Quartier Valmy, 33 Place Ronde, 92981 Paris La Défense cedex.

