

Comptes annuels
d'une entreprise
soumise au PCG

Bilan

BILAN Entreprise Agathe (31/12/N)

ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
Capital souscrit - non appelé	0		0	0
ACTIF IMMOBILISE (a)				
Immobilisations incorporelles:				
Frais d'établissement	33 300	22 200	11 100	0
Frais de recherche et de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	0	0	0	0
Fonds commercial (1)	100 000	0	100 000	0
Autres	0	0	0	0
Immobilisations incorporelles en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	0
Immobilisations corporelles:				
Terrains	144 000	0	144 000	0
Constructions	545 070	78 000	467 070	0
Installations techniques, matériels, et outillage industriels	324 480	250 140	74 340	0
Autres	208 860	57 810	151 050	0
Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	0
Immobilisations financières (2):				
Participations (b)	400 000	0	400 000	0
Créances rattachées à des participations	0	0	0	0
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille	0	0	0	0
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Prêts	60 000	0	60 000	0
Autres	0	0	0	0
Total I	1 815 710	408 150	1 407 560	0
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours (a):				
Matières premières et autres approvisionnements	76 930	0	76 930	0
En cours de production [biens et services] (c)	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis	235 750	9 490	226 260	0
Marchandises	65 000	0	65 000	0
Avances et acomptes versés sur commandes	10 000	0	10 000	0
Créances (3):				
Créances clients (a) et comptes rattachés (d)	829 670	48 000	781 670	0
Autres	96 000	0	96 000	0
Capital souscrit - appelé, non versé				0
Valeurs mobilières de placement (e):				
Actions propres	0	0	0	0
Autres titres	91 200	1 500	89 700	0
Instruments de trésorerie	0	0	0	0
Disponibilités	12 080	0	12 080	0
Charges constatées d'avance (3)	5 780	0	5 780	0
Total II	1 422 410	58 990	1 363 420	0
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)	0	0	0	0
Primes de remboursement des emprunts (IV)	0		0	0
Ecart de conversion Actif (V)	0		0	0
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	3 238 120	467 140	2 770 980	0

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
CAPITAUX PROPRES*		
Capital [dont versé...] (a)	1 000 000	0
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	0	0
Ecart de réévaluation (b)	0	0
Ecart d'équivalence (c)	0	0
Réserves:		
Réserve légale	80 000	0
Réserves statutaires ou contractuelles	225 660	0
Réserves réglementées	0	0
Autres	258 250	0
Report à nouveau (d)	14 000	0
Résultat de l'exercice [bénéfice ou perte] (e)	200 000	0
Subventions d'investissement	0	0
Provisions réglementées	23 530	0
Total I	1 801 440	0
PROVISIONS		
Provisions pour risques	78 520	0
Provisions pour charges	55 000	0
Total II	133 520	0
DETTES (1) (g)		
Emprunts obligataires convertibles	0	0
Autres emprunts obligataires	0	0
Emprunts et dettes auprès établissements de crédits (2)	300 000	0
Emprunts et dettes financières diverses (3)		0
Avances et acomptes reçues sur commandes en cours	8 400	0
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés (f)	284 000	0
Dettes fiscales et sociales	216 970	0
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	24 000	0
Autres dettes	0	0
Instruments de trésorerie	0	0
Produits constatés d'avance (1)	2 650	0
TOTAL III	836 020	0
Ecarts de conversion passif (IV)	0	0
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)	2 770 980	0
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	5 000	

Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT (en liste) Entreprise Agathe 31/12/N

	Exercice N	Exercice (N-1)
Produits d'exploitation (1):		
Ventes de marchandises	606 800	0
Production vendue [biens et services] (a)	3 046 820	0
Sous-total A - Montant net du chiffre d'affaires	3 653 620	0
Production stockée (b)	19 900	0
Production immobilisée	0	0
Subventions d'exploitation	18 000	0
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges	4 640	0
Autres produits	2 870	0
Total I	3 699 030	0
Charges d'exploitation (2):		
Achats de marchandises (d)	338 100	0
Variation des stocks (e)	-54 230	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (d)	749 750	0
Variation des stock (e)	85 630	0
*Autres achats et charges externes	366 960	0
Impôts, taxes et versements assimilés	85 650	0
Salaires et traitements	1 100 000	0
Charges sociales	504 000	0
Dotations aux amortissements et aux dépréciations:		
Sur immobilisations: dotations aux amortissements (f)	124 330	0
Sur immobilisations: dotations aux dépréciations	12 000	0
Sur actif circulant: dotations aux dépréciations	28 460	0
Dotations aux provisions	47 560	0
Autres charges	4 790	0
Total II	3 393 000	0
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	306 030	0
* Y compris		
- Redevances de crédit-bail mobilier	0	0
- Redevances de crédit-bail immobilier	0	0

Quote-parts de résultat sur opérations faites en commun:		
Bénéfice ou perte transférée III	0	0
Pertes ou bénéfices transféré IV	0	0
Produits financiers:		
De participation (3)	31 250	0
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)	6 650	0
Autres intérêts et produits assimilés (3)	24 750	0
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	0	0
Différences positives de change	0	0
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	8 250	0
Total V	70 900	0
Charges financières:		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	7 500	0
Intérêts et charges assimilées (4)	91 000	0
Différences négatives de change	0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	0	0
Total VI	98 500	0
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	-27 600	0
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	278 430	0
Produits exceptionnels:		
Sur opérations de gestion	0	0
Sur opérations en capital	30 000	0
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	0	0
Total VII	30 000	0
Charges exceptionnelles:		
Sur opérations de gestion	2 530	0
Sur opérations en capital	20 000	0
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	8 250	0
Total VIII	30 780	0
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-780	0
Participation des salariés aux résultats (IX)	0	0
Impôts sur les bénéfices (X)	77 650	0
Total des produits (I+III+V+VII)	3 799 930	0
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	3 599 930	0
Bénéfice ou perte	200 000	0
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs. Les conséquences des corrections d'erreurs significatives, calculées après impôt, sont présentées sur une ligne séparée sauf s'il s'agit de corriger une écriture ayant été directement imputée sur les capitaux propres		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs. Les conséquences des corrections d'erreurs significatives, calculées après impôt, sont présentées sur une ligne séparée sauf s'il s'agit de corriger une écriture ayant été directement imputée sur les capitaux propres		
(3) Dont produits concernant les entités liées		
(4) Dont intérêts concernant les entités liées		

(a) A inscrire, le cas échéant, sur des lignes distinctes.

(b) Stock final moins stock initial : montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-).

(d) Y compris droits de douane.

(e) Stock initial moins stock final : montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-).

(f) Y compris éventuellement dotations aux amortissements des charges à répartir.

Comptes annuels d'une entreprise d'assurance

BILAN - ACTIF

(EN K€)

	12 / 2016	12 / 2015
1 Capital souscrit non appelé ou compte de liaison avec le siège :		
2 Actifs incorporels :	14	1 773
3 Placements :	6 470 532	6 310 496
3a Terrains et constructions	617 149	525 150
3b Placements dans des entreprises liées et dans des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation	175 350	39 093
3c Autres placements	5 556 278	5 498 145
3d Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	121 755	248 108
4 Placements des contrats en unités de compte	858 002	812 875
5 Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques :	481 255	447 045
5a Provisions pour primes non acquises (non-vie)		
5b Provisions d'assurance vie	54 309	50 160
5c Provisions pour sinistres (vie)	74 158	75 524
5d Provisions pour sinistres (non-vie)	278 496	236 119
5e Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	32 843	21 093
5f Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non-vie)		
5g Provisions d'égalisation	30 834	52 871
5h Autres provisions techniques (vie)		
5i Autres provisions techniques (non-vie)	10 615	11 278
5j Provisions techniques des contrats en unités de compte		
6 Créances :	617 466	591 375
6a Créances nées d'opérations d'assurance directe :	309 169	314 299
6aa Primes restant à émettre	223 577	237 981
6ab Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	85 592	76 318
6b Créances nées d'opérations de réassurance	287 713	245 694
6c Autres créances :	20 584	31 382
6ca Personnel	432	0
6cb Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		12 230
6cc Débiteurs divers	20 152	19 152
6d Capital appelé non versé		
7 Autres actifs :	11 226	25 987
7a Actifs corporels d'exploitation	2 143	2 358
7b Comptes courants et caisse	9 083	23 629
7c Actions propres		
8 Comptes de régularisation - Actif :	304 541	266 003
8a Intérêts et loyers acquis non échus	78 752	81 439
8b Frais d'acquisition reportés	1 368	1 379
8c Autres comptes de régularisation	224 421	183 185
Total de l'actif	8 743 036	8 455 554

BILAN - PASSIF

(EN K€)

	12 / 2016	12 / 2015
1 Capitaux propres :	630 988	629 738
1a Capital social ou fonds d'établissement et fonds social complémentaire ou compte de liaison avec le siège	380 426	380 426
1b Primes liées au capital social		
1c Ecart de réévaluation		
1d Autres réserves	40 376	40 263
1e Report à nouveau	208 984	182 165
1f Résultat de l'exercice	1 202	26 884
2 Passifs subordonnés	151 000	151 000
3 Provisions techniques brutes :	6 494 410	6 325 450
3a Provisions pour primes non acquises (non-vie)	5 248	12 605
3b Provisions d'assurance vie	4 105 834	3 935 967
3c Provisions pour sinistres (vie)	299 220	341 957
3d Provisions pour sinistres (non-vie)	496 138	1 646 975
3e Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	184 009	170 028
3f Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non-vie)	19 919	56 218
3g Provisions pour égalisation	132 718	147 061
3h Autres provisions techniques (vie)	916	
3i Autres provisions techniques (non-vie)	1 250 408	14 639
4 Provisions techniques des contrats en unités de compte	858 417	813 065
5 Provisions	2 883	7 163
6 Dettes pour dépôts espèces reçus des cessionnaires et rétrocessionnaires en représentation d'engagements techniques	62 107	59 157
7 Autres dettes :	362 369	336 771
7a Dettes nées d'opérations d'assurance directe	32 723	43 894
7b Dettes nées d'opérations de réassurance	267 641	225 941
7c Emprunts obligataires (dont obligations convertibles)		
7d Dettes envers des établissements de crédit	1 340	0
7e Autres dettes :	60 665	66 936
7ea Titres de créance négociables émis par l'entreprise		
7eb Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	19	19
7ec Personnel	382	5 739
7ed Etat, organismes de sécurité sociale et autres collectivités publiques	30 079	33 346
7ee Créanciers divers	30 185	27 832
8 Comptes de régularisation - Passif :	180 862	133 210
Total du passif	8 743 036	8 455 554

COMPTE DE RÉSULTAT TECHNIQUE NON VIE (EN K€)

	Brut	Cessions	Opérations nettes 12/2016	Opérations nettes 12/2015
1 Primes acquises	905 883	138 574	767 309	794 145
1a Primes	898 527	138 574	759 953	792 811
1b Variations des primes non acquises	7 356		7 356	1 334
2 Produits des placements alloués	41 040		41 040	43 873
3 Autres produits techniques	-4		-4	54
4 Charges des sinistres :	410 785	-100 986	511 771	-720 496
4a Prestations et frais payés	-747 636	-59 472	-688 164	-570 057
4b Charges des provisions pour sinistres	1 158 421	-41 514	1 199 935	-150 439
5 Charges des autres provisions techniques	-1 235 769	663	-1 236 432	-1 169
6 Participations aux résultats	20 196	-910	21 106	-23 529
7 Frais d'acquisition et d'administration :	-156 930	-41 717	-115 213	-111 461
7a Frais d'acquisition	-72 811		-72 811	-70 799
7b Frais d'administration	-84 119		-84 119	-75 437
7c Commissions reçues des réassureurs		-41 717	41 717	34 775
8 Autres charges techniques	-8 066		-8 066	-10 203
9 Variation de la provision pour égalisation	-3 506	8	-3 514	-4 109
Résultat Technique de l'assurance Non-Vie	-26 371	-4 368	-22 003	-32 895

COMPTE DE RÉSULTAT TECHNIQUE VIE (EN K€)

	Opérations brutes	Cessions et rétrocessions	Opérations nettes 2016	Opérations nettes 2015
1 Primes	443 599	38 656	404 943	402 519
2 Produits des placements :	168 410		168 410	198 534
2a Revenus des placements	120 720		120 720	117 189
2b Autres produits des placements	34 829		34 829	54 230
2c Profits provenant de la réalisation des placements	12 861		12 861	27 115
3 Ajustements ACAV (plus-values)	67 749		67 749	19 900
4 Autres produits techniques				
5 Charges des sinistres :	-299 867	-27 159	-272 708	-296 543
5a Prestations et frais payés	-342 730	-28 539	-314 191	-203 206
5b Charges des provisions pour sinistres	42 863	1 380	41 483	-93 337
6 Charges des provisions d'assurance vie et autres provisions techniques :	-90 129	19 655	-109 784	15 377
6a Provisions d'assurance vie	-43 057	-2 360	-40 697	14 210
6b Provisions sur contrats en unité de compte	-60 171		-60 171	7 694
6c Autres provisions techniques	13 099	22 015	-8 916	-6 527
7 Participations aux résultats	-131 522	-17 244	-114 278	-114 091
8 Frais d'acquisition et d'administration :	-78 119	-5 853	-72 266	-67 525
8a Frais d'acquisition	-29 952		-29 952	-30 566
8b Frais d'administration	-48 167		-48 167	-44 901
8c Commissions reçues des réassureurs		-5 853	5 853	7 942
9 Charges des placements :	-27 920		-27 920	-49 525
9a Frais internes et externes de gestion des placements et intérêts	-6 588		-6 588	-5 890
9b Autres charges des placements	-7 049		-7 049	-7 357
9c Pertes provenant de la réalisation de placements	-14 283		-14 283	-36 278
10 Ajustement ACAV (moins-values)	-13		-13	-11 425
11 Autres charges techniques	-6 277		-6 277	-8 510
12 Produits des placements transférés				
Résultat Technique de l'assurance Vie	45 911	8 055	37 856	88 711

COMPTE DE RÉSULTAT NON TECHNIQUE (EN K€)

	12 / 2016	12 / 2015
1 Résultat technique de l'assurance Non-Vie	-22 003	-32 895
2 Résultat technique de l'assurance Vie	37 856	88 711
3 Produits des placements :	67 703	80 751
3a Revenus des placements	49 123	47 668
3b Autres produits des placements	14 247	22 054
3c Profits provenant de la réalisation des placements	4 333	11 029
4 Produits des placements alloués		
5 Charges des placements :	-10 560	-20 144
5a Frais de gestion interne et externe des placements et frais financiers	-2 695	-2 435
5b Autres charges des placements	-2 785	-2 953
5c Pertes provenant de la réalisation des placements	-5 080	-14 756
6 Produits des placements transférés	-41 040	-43 873
7 Autres produits non techniques	1 541	218
8 Autres charges non techniques	-9 169	-7 846
9 Résultat exceptionnel :	-645	-2 347
9a Produits exceptionnels	324	160
9b Charges exceptionnelles	-969	-2 507
10 Participation des salariés	-140	-1 197
11 Impôt sur les bénéfices	-22 341	-34 494
RESULTAT DE L'EXERCICE	1 202	26 884