

# **HUMANIS PREVOYANCE**

## Rapport des Commissaires aux Comptes sur les Comptes Annuels

Exercice clos le 31 décembre 2013

KPMG

MAZARS

TUILLET AUDIT

## **KPMG**

SIEGE SOCIAL : 3 COURS DU TRIANGLE – 92939 PARIS LA DEFENSE CEDEX  
TEL : +33 (0) 1 55 68 86 66 - FAX : +33 (0) 1 55 68 87 44

SOCIETE ANONYME D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES  
CAPITAL DE 5 497 100 EUROS - RCS NANTERRE B 775 726 417

## **TUILLET AUDIT**

SIEGE SOCIAL : 3-5 RUE D'HELIOPOLIS – 75017 PARIS  
TEL : +33 (0) 1 40 73 87 87 - FAX : +33 (0) 1 41 30 02 78

SOCIETE ANONYME D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES  
CAPITAL DE 429 080 EUROS - RCS PARIS B 343 541 231

## **MAZARS**

SIEGE SOCIAL : 61 RUE HENRI REGNAULT - 92400 COURBEVOIE  
TEL : +33 (0) 1 49 97 60 00 - FAX : +33 (0) 1 49 97 60 01

SOCIETE ANONYME D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES  
CAPITAL DE 8 320 000 EUROS - RCS NANTERRE B 784 824 153

# **HUMANIS PREVOYANCE**

Siège Social : 7, rue Magdebourg – 75116 Paris Cedex  
Institution de Prévoyance régie par le Code de la sécurité sociale

## **Rapport des Commissaires aux Comptes sur les Comptes Annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2013

**KPMG**

**MAZARS**

**TUILLET AUDIT**



## Rapport des Commissaires aux Comptes sur les Comptes Annuels

Aux membres de l'Assemblée Générale,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013, sur :

- \* le contrôle des comptes annuels de l'institution de prévoyance Humanis Prévoyance, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- \* la justification de nos appréciations,
- \* les vérifications et les informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

### I - Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'institution à la fin de cet exercice.



Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants exposés dans :

- la note 3.1. intitulée « Préambule : fusion-absorption » relative aux opérations de fusion intervenues en 2013.
- la note 3.4.1. intitulée « Changement d'estimation, de méthode d'évaluation et de présentation » de l'annexe relative :
  - aux changements de modalités d'estimation dans le cadre de la migration du système de gestion de ex-Novalis Prévoyance sur l'outil Pléiade.
  - au changement de présentation en ce qui concerne les provisions pour participation aux excédents.

## **II - Justification des appréciations**

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- Changements comptables
  - Comme mentionné dans la première partie de notre rapport, la note 3.4.1. de l'annexe expose les changements d'estimation et de méthode de présentation comptable survenus au cours de l'exercice 2013. Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre institution, nous nous sommes assurés du bien-fondé de ces changements et de la présentation qui en est faite.
- Liquidation des prestations
  - Comme indiqué dans la note 3.4.2.6. de l'annexe intitulée « Informations relatives à la liquidation des prestations Santé », la liquidation des prestations facturées par les professionnels de santé, organismes ou établissements est effectuée par les organismes complémentaires, dans le respect de la réglementation en vigueur, à partir de données déclaratives, transmises soit directement par les professionnels de santé, soit indirectement par l'intermédiaire des régimes de base.



- C'est dans ce contexte que nous avons apprécié le caractère approprié des règles et méthodes comptables retenues pour la reconnaissance de ces charges et que nous avons procédé à l'évaluation des procédures de contrôle interne relatives notamment aux conditions de liquidation des prestations et à l'intégrité des données.
  
- Estimations comptables
  - Certains postes techniques propres à l'assurance, à l'actif et au passif des comptes annuels de votre institution, sont estimés selon des modalités réglementaires et en utilisant des données statistiques et des techniques actuarielles. Il en est ainsi notamment des provisions techniques. Les modalités de détermination de ces éléments sont relatées dans la note 3.4.2.2. intitulée « Bilan Passif » de l'annexe. Nous nous sommes assurés de la cohérence d'ensemble des hypothèses et des modèles de calcul retenus par votre institution ainsi que de la conformité des évaluations obtenues avec les exigences de son environnement réglementaire et économique.
  - Les actifs financiers sont comptabilisés et évalués selon les principes applicables à chaque catégorie, décrits dans les notes 3.4.2.1.2. « Placements », 3.4.2.1.3. « Provisions sur valeurs de placements non amortissables » et 3.4.2.1.4. « Provisions sur valeurs de placements amortissables » de l'annexe. Nous avons examiné les modalités de recensement des expositions de l'Institution, ainsi que les modalités de valorisation et de dépréciation des actifs financiers. Nous avons procédé à l'appréciation des méthodes d'évaluation de ces actifs et nous avons réalisé des tests pour en vérifier l'application. Nos travaux nous ont permis d'apprécier le caractère adéquat des méthodes utilisées et leur correcte application, ainsi que le caractère approprié de l'information fournie dans l'annexe.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.



### III - Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

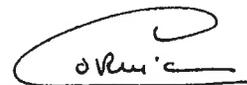
Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration, et dans les documents adressés aux membres de l'assemblée générale sur la situation financière et les comptes annuels.

*Fait à Paris et à Courbevoie, le 10 juin 2014*

Les commissaires aux comptes,

**KPMG**

Jacques Cornic

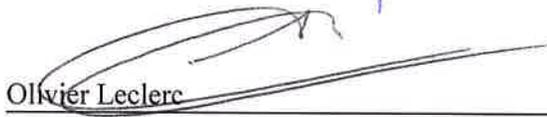


Francine Morelli



**MAZARS**

Olivier Leclerc



**TUILLET AUDIT**

Laurent Luciani





# COMPTES ANNUELS

## 1. Bilan au 31 décembre 2013

### 1.1. Actif (en milliers d'euros)

| A - ACTIF |  |                  |                   |                  |
|-----------|--|------------------|-------------------|------------------|
| Rub.      |  | 2013             | 2012 PRO<br>FORMA | 2012             |
| <b>A1</b> | <b>Actifs incorporels</b>  | <b>10 980</b>    | <b>11 935</b>     | <b>11 935</b>    |
| <b>A2</b> | <b>Placements :</b>  | <b>3 035 772</b> | <b>3 165 299</b>  | <b>3 057 545</b> |
| A2a       | Terrains et constructions  | 67 547           | 67 092            | 67 092           |
| A2b       | Placements dans les entreprises liées et avec lien de participation                                  | 83 802           | 68 759            | 68 759           |
| A2c       | Autres placements  | 2 782 747        | 2 909 629         | 2 801 927        |
| A2d       | Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes                                       | 101 677          | 119 818           | 119 767          |
|           |  | 0                | 0                 |                  |
| <b>A3</b> | <b>Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unités de compte</b> | <b>78 948</b>    | <b>41 954</b>     | <b>41 954</b>    |
| <b>A4</b> | <b>Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques :</b>                 | <b>1 156 435</b> | <b>1 116 424</b>  | <b>1 100 427</b> |
| A4a       | Provisions pour cotisations non acquises (non vie)   | 0                | 0                 | 0                |
| A4b       | Provisions d'assurance vie   | 367 519          | 356 692           | 355 103          |
| A4c       | Provisions pour sinistres - vie  | 42 507           | 49 032            | 46 092           |
| A4d       | Provisions pour sinistres - non vie  | 276 396          | 206 700           | 206 700          |
| A4e       | Provisions p participation aux excédents & ristournes - vie  | 0                | 0                 | 41 803           |
| A4f       | Provisions p participation aux excédents & ristournes - non vie                                      | 0                | 0                 | 48 910           |
| A4g       | Provisions pour égalisation - vie  | 16 698           | 29 207            | 28 270           |
| A4h       | Provisions pour égalisation - non vie  | 16 056           | 19 556            | 19 328           |
| A4i       | Autres provisions techniques - vie   | 51 966           | 41 803            | 0                |
| A4j       | Autres provisions techniques - non vie   | 372 104          | 408 040           | 348 826          |
| A4k       | Provisions techniques des opérations en unités de compte   | 13 189           | 5 395             | 5 395            |
| <b>A5</b> | <b>Créances :</b>  | <b>1 040 673</b> | <b>860 268</b>    | <b>810 141</b>   |
| A5a       | Créances nées d'opérations de prévoyance directe :   | 803 212          | 685 514           | 645 541          |
| A5aa      | <i>Cotisations restant à émettre</i>   | <i>670 876</i>   | <i>517 516</i>    | <i>511 038</i>   |
| A5ab      | <i>Autres créances nées d'opérations directes</i>  | <i>132 336</i>   | <i>167 998</i>    | <i>134 502</i>   |
| A5b       | Créances nées d'opérations de réassurance  | 89 788           | 62 255            | 61 559           |
| A5c       | Autres créances :  | 147 673          | 112 499           | 103 041          |
| A5ca      | <i>Personnel</i>   | <i>4</i>         | <i>4</i>          | <i>0</i>         |
| A5cb      | <i>Etat, organismes sociaux, collect publiques</i>   | <i>1 406</i>     | <i>113</i>        | <i>15</i>        |
| A5cc      | <i>Débiteurs divers</i>  | <i>146 262</i>   | <i>112 382</i>    | <i>103 026</i>   |
| <b>A6</b> | <b>Autres actifs :</b>   | <b>145 670</b>   | <b>71 613</b>     | <b>69 500</b>    |
| A6a       | Actifs corporels d'exploitation  | 494              | 722               | 716              |
| A6b       | Avoirs en banque, CCP et caisse  | 145 175          | 70 891            | 68 784           |
| <b>A7</b> | <b>Comptes de régularisation - Actif :</b>   | <b>41 379</b>    | <b>41 259</b>     | <b>41 240</b>    |
| A7a       | Intérêts et loyers acquis non échus  | 36 798           | 38 040            | 38 033           |
| A7b       | Frais d'acquisition reportés vie   | 0                | 0                 | 0                |
| A7c       | Frais d'acquisition reportés non vie   | 0                | 0                 | 0                |
| A7d       | Autres comptes de régularisation   | 4 581            | 3 219             | 3 208            |
|           | <b>Total de l'actif</b>  | <b>5 509 856</b> | <b>5 308 753</b>  | <b>5 132 742</b> |

## 1.2. Passif (en milliers d'euros)

| <b>B - PASSIF</b> |   |                  |                           |                  |
|-------------------|---|------------------|---------------------------|------------------|
| <b>Rub.</b>       |   | <b>2013</b>      | <b>2012 PRO<br/>FORMA</b> | <b>2012</b>      |
| <b>B1</b>         | <b>Fonds propres :</b>  | <b>946 316</b>   | <b>968 978</b>            | <b>968 162</b>   |
| B1a               | Fonds d'établissement et de développement                     | 10 346           | 10 346                    | 10 346           |
| B1b               | Réserves de réévaluation                                      | 0                | 0                         | 0                |
| B1c               | Autres réserves   | 1 132 122        | 1 180 262                 | 1 119 262        |
| B1d               | Report à nouveau  | -168 089         | -79 632                   | -79 632          |
| B1e               | Résultat de l'exercice  | <b>-28 062</b>   | <b>-141 998</b>           | <b>-81 814</b>   |
| B1f               | Subventions nettes  | 0                | 0                         | 0                |
| <b>B2</b>         | <b>Passifs subordonnés</b>                                    | <b>300</b>       | <b>300</b>                | <b>300</b>       |
| <b>B3</b>         | <b>Provisions techniques brutes :</b>                         | <b>3 772 429</b> | <b>3 683 249</b>          | <b>3 547 932</b> |
| B3a               | Provisions pour cotisations non acquises - non vie            | 0                | 0                         | 0                |
| B3b               | Provisions d'assurance vie                                    | 1 251 541        | 1 260 415                 | 1 226 915        |
| B3c               | Provisions pour sinistres - vie                               | 156 758          | 159 520                   | 152 461          |
| B3d               | Provisions pour sinistres - non vie                           | 943 374          | 760 155                   | 712 098          |
| B3e               | Provisions p participat° aux excédents & ristournes - vie     | 9 326            | 0                         | 71 077           |
| B3f               | Provisions p participat° aux excédents & ristournes - non vie | 0                | 0                         | 121 110          |
| B3g               | Provisions pour égalisation - vie                             | 46 713           | 100 815                   | 99 878           |
| B3h               | Provisions pour égalisation - non vie                         | 50 111           | 72 700                    | 72 472           |
| B3i               | Autres provisions techniques - vie                            | 109 178          | 74 733                    | 0                |
| B3j               | Autres provisions techniques - non vie                        | 1 205 427        | 1 254 910                 | 1 091 921        |
|                   |   |                  |                           | 0                |
| <b>B4</b>         | <b>Provisions techniques des opérat° en unités de compte</b>  | <b>92 137</b>    | <b>47 349</b>             | <b>47 349</b>    |
| <b>B5</b>         | <b>Provisions pour risques et charges</b>                     | <b>10 073</b>    | <b>8 970</b>              | <b>3 911</b>     |
| <b>B6</b>         | <b>Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires</b>  | <b>65 340</b>    | <b>62 239</b>             | <b>62 239</b>    |
| <b>B7</b>         | <b>Autres dettes :</b>  | <b>602 424</b>   | <b>518 376</b>            | <b>483 558</b>   |
| B7a               | Dettes nées d'opérations directes                             | 113 126          | 96 082                    | 91 699           |
| B7b               | Dettes nées d'opérations de réassurance                       | 209 248          | 195 686                   | 196 398          |
| B7c               | Dettes envers des établissements de crédit                    | 10 957           | 32 072                    | 32 072           |
| B7d               | Autres dettes :   | 269 093          | 194 536                   | 163 388          |
| B7da              | <i>Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus</i>        | 2 240            | 2 418                     | 2 418            |
| B7db              | <i>Personnel</i>  | 0                | 67                        | 8                |
| B7dc              | <i>Etat, organismes sociaux, collectivités publiques</i>      | 32 900           | 51 042                    | 46 941           |
| B7dd              | <i>Créditeurs divers</i>                                      | 233 953          | 141 009                   | 114 022          |
| <b>B8</b>         | <b>Comptes de régularisation - Passif</b>                     | <b>20 838</b>    | <b>19 292</b>             | <b>19 292</b>    |
|                   | <b>Total du passif</b>  | <b>5 509 856</b> | <b>5 308 753</b>          | <b>5 132 742</b> |

### 1.3. Tableau des engagements reçus et donnés (en milliers d'euros)

| Rub       | TOTAL DES EGAGEMENTS HORS BILAN  | 2013           | 2012 PRO<br>FORMA | 2012           |
|-----------|--|----------------|-------------------|----------------|
| <b>C1</b> | <b>Engagements reçus</b>   |                |                   |                |
| <b>C2</b> | <b>Engagements donnés :</b>  |                |                   |                |
| C2a       | - Avals, cautions et garanties de crédits donnés   |                |                   |                |
| C2b       | - Titres et actifs acquis avec engagements de revente  |                |                   |                |
| C2c       | - Autres engagements sur titres, actifs ou revenus   | 2 156          | 3 728             | 3 728          |
| C2d       | - Autres engagements donnés  | 75 850         | 60 995            | 60 995         |
| <b>C3</b> | <b>Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et rétrocessionnaires</b>  | <b>958 291</b> | <b>968 811</b>    | <b>953 895</b> |
| <b>C4</b> | <b>Valeurs remises par des organismes réassurés avec caution solidaire ou avec substitution</b>  |                |                   |                |
| <b>C5</b> | <b>Valeurs appartenant à des organismes dans le cadre d'engagements pris au titre de la branche mentionnée au 25 de l'article R. 931-2-1</b> |                |                   |                |
| <b>C6</b> | <b>Valeurs appartenant à des unions d'institutions de prévoyance</b>   |                |                   |                |
| <b>C7</b> | <b>Autres valeurs détenues pour le compte de tiers</b>   |                |                   |                |

## 2. Comptes de résultats au 31 décembre 2013

### 2.1. Compte de résultat des opérations techniques non-vie (en milliers d'euros)

| Rub.      | LIBELLES   | Opérations non-vie   |                              |                      |                      |                      |
|-----------|--|----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|           |  | EXERCICE 2013        |                              |                      | 2012 PRO<br>FORMA    | 2012                 |
|           |  | Opérations<br>brutes | Cessions et<br>rétrocessions | Opérations<br>nettes | Opérations<br>nettes | Opérations<br>nettes |
| <b>D1</b> | <b>Cotisations acquises</b>                                    | <b>1 603 099</b>     | <b>388 870</b>               | <b>1 214 229</b>     | <b>1 190 957</b>     | <b>1 134 910</b>     |
| D1a       | Cotisations  | 1 603 099            | 388 870                      | 1 214 229            | 1 190 957            | 1 134 910            |
| D1b       | Charges des provisions pour cotisations non acquises           | 0                    | 0                            | 0                    | 0                    | 0                    |
| <b>D2</b> | <b>Produits des placements alloués du compte non technique</b> | <b>45 204</b>        | <b>0</b>                     | <b>45 204</b>        | <b>38 108</b>        | <b>33 800</b>        |
| <b>D3</b> | <b>Autres produits techniques</b>                              | <b>12 438</b>        | <b>0</b>                     | <b>12 438</b>        | <b>20 876</b>        | <b>19 773</b>        |
| <b>D4</b> | <b>Charges des sinistres</b>                                   | <b>1 625 017</b>     | <b>439 444</b>               | <b>1 185 573</b>     | <b>1 278 322</b>     | <b>1 177 739</b>     |
| D4a       | Prestations et frais payés                                     | 1 443 037            | 307 900                      | 1 135 137            | 1 127 395            | 1 039 623            |
| D4b       | Charges des provisions pour sinistres                          | 181 980              | 131 544                      | 50 436               | 150 927              | 138 116              |
| <b>D5</b> | <b>Charges des autres provisions techniques</b>                | <b>-77 273</b>       | <b>-106 260</b>              | <b>28 987</b>        | <b>-35 151</b>       | <b>-37 298</b>       |
| <b>D6</b> | <b>Participation aux résultats</b>                             | <b>27 902</b>        | <b>8 476</b>                 | <b>19 426</b>        | <b>38 553</b>        | <b>38 484</b>        |
| <b>D7</b> | <b>Frais d'acquisition et d'administration</b>                 | <b>162 093</b>       | <b>37 869</b>                | <b>124 224</b>       | <b>113 166</b>       | <b>107 250</b>       |
| D7a       | Frais d'acquisition  | 95 555               | 0                            | 95 555               | 91 985               | 88 082               |
| D7b       | Frais d'administration   | 66 538               | 0                            | 66 538               | 61 014               | 59 000               |
| D7c       | Commissions reçues des réassureurs                             | 0                    | 37 869                       | -37 869              | -39 834              | -39 832              |
| <b>D8</b> | <b>Autres charges techniques</b>                               | <b>48 909</b>        | <b>0</b>                     | <b>48 909</b>        | <b>32 016</b>        | <b>29 463</b>        |
| <b>D9</b> | <b>Charges de provision pour égalisation</b>                   | <b>-27 678</b>       | <b>1 510</b>                 | <b>-29 188</b>       | <b>-19 325</b>       | <b>-19 325</b>       |
|           | <b>Résultat technique des opérations non-vie</b>               | <b>-98 229</b>       | <b>7 831</b>                 | <b>-106 060</b>      | <b>-157 640</b>      | <b>-107 830</b>      |

## 2.2. Compte de résultat des opérations techniques vie (en milliers d'euros)

| Rub.       | LIBELLE   | Opérations vie       |                           |                      |                      |                      |
|------------|---|----------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|            |   | 31/12/2013           |                           |                      | 2012 PRO<br>FORMA    | 2012                 |
|            |   | Opérations<br>brutes | Cessions et<br>rétrocess° | Opérations<br>nettes | Opérations<br>nettes | Opérations<br>nettes |
| <b>E1</b>  | <b>Cotisations</b>  | <b>465 620</b>       | <b>133 495</b>            | <b>332 125</b>       | <b>288 987</b>       | <b>283 570</b>       |
| <b>E2</b>  | <b>Produits des placements</b>                            | <b>45 409</b>        | <b>0</b>                  | <b>45 409</b>        | <b>84 301</b>        | <b>81 566</b>        |
| E2a        | Revenus des placements                                    | 27 218               | 0                         | 27 218               | 33 109               | 32 774               |
| E2b        | Autres produits des placements                            | 6 048                | 0                         | 6 048                | 37 468               | 36 157               |
| E2c        | Produits provenant de la réalisation des placements       | 12 142               | 0                         | 12 142               | 13 724               | 12 634               |
| <b>E3</b>  | <b>Ajustements ACAV (plus-values)</b>                     | <b>9 884</b>         | <b>2 964</b>              | <b>6 920</b>         | <b>5 693</b>         | <b>5 693</b>         |
| <b>E4</b>  | <b>Autres produits techniques</b>                         | <b>13 396</b>        | <b>0</b>                  | <b>13 396</b>        | <b>8 809</b>         | <b>8 623</b>         |
| <b>E5</b>  | <b>Charges des sinistres</b>                              | <b>358 787</b>       | <b>77 748</b>             | <b>281 039</b>       | <b>252 866</b>       | <b>244 342</b>       |
| E5a        | Prestations et frais payés                                | 361 549              | 81 731                    | 279 817              | 241 182              | 233 589              |
| E5b        | Charges des provisions pour sinistres                     | -2 762               | -3 983                    | 1 221                | 11 684               | 10 753               |
| <b>E6</b>  | <b>Charges des autres provisions techniques</b>           | <b>4 407</b>         | <b>4 644</b>              | <b>-238</b>          | <b>32 852</b>        | <b>26 780</b>        |
| E6a        | Provisions d'assurance vie                                | -37 709              | -4 777                    | -32 932              | 35 940               | 28 438               |
| E6b        | Provisions pour opérat° en unités de compte               | 44 788               | 7 794                     | 36 994               | 2 050                | 2 050                |
| E6c        | Provisions pour égalisation                               | -49 668              | -7 599                    | -42 069              | 4 788                | 4 788                |
| E6d        | Autres provisions techniques                              | 46 995               | 9 226                     | 37 769               | -9 926               | -8 497               |
| <b>E7</b>  | <b>Participation aux résultats</b>                        | <b>19 411</b>        | <b>6 179</b>              | <b>13 232</b>        | <b>7 159</b>         | <b>7 151</b>         |
| <b>E8</b>  | <b>Frais d'acquisition et d'administration</b>            | <b>42 500</b>        | <b>27 086</b>             | <b>15 415</b>        | <b>28 172</b>        | <b>27 745</b>        |
| E8a        | Frais d'acquisition                                       | 19 512               | 0                         | 19 512               | 19 281               | 19 029               |
| E8b        | Frais d'administration                                    | 22 989               | 0                         | 22 989               | 14 432               | 14 545               |
| E8c        | Commissions reçues des réassureurs                        | 0                    | 27 086                    | -27 086              | -5 540               | -5 829               |
| <b>E9</b>  | <b>Charges des placements</b>                             | <b>15 657</b>        | <b>0</b>                  | <b>15 657</b>        | <b>57 749</b>        | <b>56 148</b>        |
| E9a        | Fr de gest° interne et externe des placemts & intérêts    | 2 818                | 0                         | 2 818                | 2 817                | 2 781                |
| E9b        | Autres charges des placements                             | 3 489                | 0                         | 3 489                | 8 237                | 8 237                |
| E9c        | Pertes provenant de la réalisation des placements         | 9 350                | 0                         | 9 350                | 46 695               | 45 130               |
| <b>E10</b> | <b>Ajustements ACAV (moins-values)</b>                    | <b>178</b>           | <b>0</b>                  | <b>178</b>           | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>E11</b> | <b>Autres charges techniques</b>                          | <b>15 254</b>        | <b>0</b>                  | <b>15 254</b>        | <b>8 938</b>         | <b>8 609</b>         |
| <b>E12</b> | <b>Prod. des placem. transférés au cpte non technique</b> | <b>0</b>             | <b>0</b>                  | <b>0</b>             | <b>-6</b>            | <b>0</b>             |
|            | <b>Résultat technique des opérations vie</b>              | <b>78 115</b>        | <b>20 802</b>             | <b>57 314</b>        | <b>60</b>            | <b>8 677</b>         |

## 2.3. Compte de résultat non technique (en milliers d'euros)

| Rub.       | Rubriques  | 31/12/2013      | 2012 PRO<br>FORMA | 2012            |
|------------|--|-----------------|-------------------|-----------------|
| <b>F1</b>  | <b>Résultat technique des opérations non-vie (opérations nettes)</b> | <b>-106 060</b> | <b>-157 640</b>   | <b>-107 830</b> |
| <b>F2</b>  | <b>Résultat technique des opérations vie (opérations nettes)</b>     | <b>57 314</b>   | <b>60</b>         | <b>8 677</b>    |
| <b>F3</b>  | <b>Produits des placements</b>                                       | <b>102 937</b>  | <b>127 629</b>    | <b>120 542</b>  |
| F3a        | Revenus des placements   | 61 552          | 61 369            | 60 927          |
| F3b        | Autres produits des placements                                       | 13 760          | 42 556            | 38 178          |
| F3c        | Profits s/réalisation de placements                                  | 27 624          | 23 705            | 21 437          |
| <b>F4</b>  | <b>Produits des placements alloués du compte technique vie</b>       |                 |                   |                 |
| <b>F5</b>  | <b>Charges des placements</b>  | <b>35 620</b>   | <b>69 820</b>     | <b>67 078</b>   |
| F5a        | Frais de gestion internes & externes des placements                  | 6 411           | 5 335             | 5 266           |
| F5b        | Autres charges des placements  | 7 938           | 15 037            | 15 037          |
| F5c        | Pertes s/réalisation de placements                                   | 21 270          | 49 448            | 46 774          |
| <b>F6</b>  | <b>Produits des placements transférés au cpte technique non-vie</b>  | <b>45 204</b>   | <b>38 117</b>     | <b>33 800</b>   |
| <b>F7</b>  | <b>Autres produits non techniques</b>                                | <b>1 929</b>    | <b>2 100</b>      | <b>2 084</b>    |
|            |  | <b>0</b>        | <b>0</b>          |                 |
| <b>F8</b>  | <b>Autres charges non techniques</b>                                 | <b>3 440</b>    | <b>7 120</b>      | <b>5 325</b>    |
| F8a        | Charges à caractère social   | 2 159           | 4 006             | 3 776           |
| F8b        | Autres charges non techniques  | 1 281           | 3 114             | 1 549           |
| <b>F9</b>  | <b>Résultat exceptionnel</b>   | <b>83</b>       | <b>916</b>        | <b>916</b>      |
| F9a        | Produits exceptionnels   | 179             | 1 461             | 1 461           |
| F9b        | Charges exceptionnelles  | 96              | 545               | 545             |
| <b>F10</b> | <b>Impôt sur le résultat</b>   | <b>0</b>        | <b>0</b>          | <b>0</b>        |
|            | <b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>  | <b>-28 062</b>  | <b>-141 998</b>   | <b>-81 814</b>  |

### 3. Annexe aux comptes annuels

#### 3.1. Préambule : fusion-absorption d'HUMANIS Prévoyance avec la CAPAVES, le FIRES et la CPCCL

Les groupes de protection sociale Humanis et Aries ont décidé en 2013 de s'unir. La fusion entraîne l'absorption du groupe Aries par le groupe Humanis au 01/01/13. Pour Humanis Prévoyance, cette fusion entraîne les transferts par voie de fusion-absorption des portefeuilles de bulletins d'adhésion à des règlements et de contrats, avec les droits et obligations qui s'y rattachent, des institutions de prévoyance suivantes :

- le Fonds interprofessionnel de retraite surcomplémentaire (FIRES), dont le siège social est situé à Sarcelles (95200), 12, avenue du 8-Mai-1945 ;
- CAPAVES Prévoyance, dont le siège social est situé à la même adresse.

Parallèlement, le Crédit Lyonnais et le groupe de protection sociale Humanis ont décidé de fusionner la Caisse de prévoyance complémentaire du Crédit Lyonnais (CPCCL) avec l'institution de prévoyance Humanis Prévoyance. Cette décision entraîne également les transferts par voie de fusion-absorption des portefeuilles de bulletins d'adhésion à des règlements et de contrats, avec les droits et obligations qui s'y rattachent.

Les comptes proforma 2012 tiennent compte de cette fusion-absorption. Les comptes proforma ont été constitués selon les modalités suivantes :

- ✓ Agrégation des états financiers des sociétés concernées ;
- ✓ Retraitement des opérations d'intragroupe des sociétés concernées.

Ces comptes prennent en considération le reclassement des provisions pour participations aux excédents en autres provisions techniques.

L'institution de prévoyance Humanis Prévoyance est régie par le titre III du nouveau Livre IX du code de la Sécurité Sociale.

Tous les états de l'annexe sont exprimés en milliers d'euros.

#### 3.2. Faits marquants de l'exercice

##### 3.2.1. Dispositif fiscal des institutions de prévoyance à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2012

###### **Conséquences pour l'exercice 2013 de l'entrée en fiscalité**

L'entrée en vigueur de la CVAE (contribution sur la valeur ajoutée) est effective avec une année de décalage par rapport à l'entrée en fiscalité, soit sur l'exercice 2013.

L'entrée en fiscalité des institutions de prévoyance au 1<sup>er</sup> janvier 2012 s'est traduite par un assujettissement progressif à l'impôt sur les sociétés au taux de droit commun de 33,33%. Ainsi, en présence d'un bénéfice fiscal, l'IS est exigible à hauteur de 60% en 2013. En contrepartie, la quote-part du résultat fiscal qui n'est pas imposé fait l'objet d'une dotation à la réserve spéciale de solvabilité.

Compte tenu du résultat fiscal déficitaire en 2013, il n'y a pas d'IS à payer au titre de cet exercice.

### **3.2.2. Impacts de la loi de finance de la sécurité sociale 2014**

La loi de financement de la Sécurité sociale pour 2014 a institué dans son article 4 une participation des Organismes Complémentaires d'Assurance Maladie (OCAM) à la mise en œuvre du forfait médecin traitant.

Cette participation est destinée à rémunérer le rôle de coordination des soins, de prévention et de suivi du médecin traitant pour endiguer les dépassements d'honoraires.

Il a été convenu que les organismes complémentaires participeront à hauteur d'une enveloppe annuelle maximale de 150 millions, répartie entre eux au prorata de leurs assurés et ayants droits (pour lesquels une prise en charge du ticket modérateur au titre d'une consultation ou d'une visite du médecin traitant a été constatée), à l'exclusion des bénéficiaires de la CMU-c et des personnes en ALD. Ce système sera valable au titre des années 2013, 2014, 2015 et 2016, le montant de la participation due au titre du Forfait Médecin Traitant est fixé chaque année par arrêté et ne peut excéder 5€ par an et par assuré ou ayant droit.

Par dérogation, pour 2013, cette participation est fixée à 2,5€ par assuré ou ayant droit.

Au titre de l'exercice 2013, cette participation a été intégrée dans les provisions pour sinistres à payer à hauteur de 4 598 K€.

### **3.2.3. Migration des systèmes de gestion ex-Novalis Prévoyance vers PLEI@DE**

Le projet de migration du système de gestion de Novalis Prévoyance sur l'outil Pléi@de, dit CUP 2012, lancé en janvier 2011, a été effectif à compter du 1er janvier 2013.

Le coût global de ce projet CUP 2012 s'est élevé en 2012 pour Humanis Prévoyance à 11,0 M€, dont 3,6 M€ immobilisés et 7,4 M€ enregistrés en charges de l'exercice. Le montant immobilisé est amorti sur 7 ans à compter du 01/01/13.

Cette migration a entraîné des difficultés et retards dans la gestion courante des opérations et en particulier sur le périmètre des contrats en gestion déléguée. Les retards constatés ont imposé la définition et la mise en œuvre d'un plan de remédiation et ont nécessité de recourir de manière plus importante à des estimations sur certains postes du bilan et du résultat que lors de l'arrêté 2012. Les principales zones d'estimation et modalités d'estimation sont détaillées au paragraphe 3.4.1.

### **3.2.4. Transfert des IFC du périmètre ex-Aprionis**

Il a été décidé de transférer les IFC du périmètre ex-Aprionis au profit de la compagnie d'assurance R2E, filiale commune d'Humanis et d'Axa, en date du 01/01/13.

### **3.2.5. Fusion de la société Intervie avec la filiale assurance vie du groupe APICIL**

Suite à la décision de fusionner les activités d'épargne de la société INTERVIE, filiale du groupe Humanis, avec la société d'assurance du groupe APICIL, il a été décidé de transférer le portefeuille de retraites supplémentaires ainsi que de l'article 83 vers Humanis Prévoyance.

### 3.2.6. Modification de la répartition des frais de fonctionnement

En 2013, les frais de fonctionnement ont été comptabilisés au sein des structures suivantes :

GIE groupe ARIES pour les frais de fonctionnement de la Capaves Prévoyance et Fires,  
GIE ADP, GIE fonctions groupe, GIE SI ADP pour les frais de fonctionnement des périmètres  
ex-NP, ex-VHP et ex-AIP, à l'exclusion des frais de fonctionnement directement imputables à  
l'institution de prévoyance,  
Humanis Prévoyance pour les frais directement imputables à l'institution de prévoyance.

2013 aura été l'année de la mise en œuvre d'un nouveau modèle de répartition des charges. Reposant sur le principe de la consommation des services réalisés par les GIEs Humanis, le nouveau modèle repose sur des inducteurs de coûts qui permettent d'avoir la piste d'audit et la traçabilité des coûts facturés aux entités.

Au-delà de la répartition des charges, 2013 a surtout été marquée par la mise en place du Groupe Humanis et son organisation matricielle directions Marché / Métiers.

Les charges directes entités ont été comptabilisées en 2013 et sont le résultat des consommations de services utilisées auprès des GIEs Humanis Fonctions Groupe, Humanis Assurance de Personnes et GIE SI ADP.

Les affectations des charges de la classe 9 vers la classe 6 reposent pleinement sur les affectations des charges au sein des sections analytiques existantes dans les GIE.

Une Section Analytique (SAN) permet une affectation quasi directe pour l'ensemble des métiers / marchés.

Dans un second temps, l'exploitation de données plus fine peut pondérer les affectations.

Une approche traçable et auditable est strictement identique pour l'ensemble des entités ADP.

### 3.2.7. Impact de la réforme des retraites

La loi n° 2010-1330 du 9 novembre 2010 portant réforme des retraites prévoit un recul de l'âge légal de la retraite de 60 à 62 ans, à raison de 4 mois par an.

Cette loi a nécessité le prolongement des lois de maintien en incapacité de travail, maintien en invalidité et loi de passage d'incapacité à invalidité, effectif par arrêté du 24 décembre 2010 et paru au JO du 30 décembre 2010.

Cette réforme a subi une accélération du fait de la loi n° 2011-1906 du 21 décembre 2011 portant sur le financement de la Sécurité sociale et transposée dans le décret n° 2011-2034 du 29 décembre 2011, applicable au 1<sup>er</sup> janvier 2012.

Cette réforme législative a eu pour conséquence une augmentation significative des engagements dès 2011, et a continué à produire ses effets en 2013. En particulier, nous estimons à ce titre une augmentation des provisions mathématiques Arrêt de travail de 30 756 k€.

Humanis Prévoyance a choisi d'étaler l'impact de la réforme des retraites. Le montant restant à provisionner au 31 décembre 2013 au titre de l'étalement de la réforme des retraites est de 72 783 k€ sur la période 2014-2015. Ce montant est brut de réassurance.

### 3.2.8. Sortie du groupe Humanis de la mutuelle « M comme mutuelle »

Suite à la décision de la MCM (anciennement MHF) de se retirer du Groupe Humanis à effet du 31 décembre 2013 (l'AG de la MCM étant du 17 mai 2013 et la notification de son retrait par lettre recommandée du 23 mai 2013), la MCM a ouvert plusieurs contentieux notamment à l'occasion du processus de démutualisation. Ainsi, des actions judiciaires ont été initiées par la mutuelle en 2013.

Par assignation du **17 juin 2013**, la mutuelle MCM ex MHF a engagé une procédure aux fins d'obtenir plus rapidement la restitution de ses fichiers clients.

Cette procédure s'est terminée par une ordonnance de radiation du 2 octobre 2013 à défaut de comparution de la MCM à l'audience des référés du 2 octobre 2013 sans aucune condamnation à l'encontre des entités du Groupe HUMANIS concernées.

Par assignation du **9 octobre 2013**, la mutuelle MCM a engagé une nouvelle procédure en référé à l'encontre de 8 entités du Groupe HUMANIS (les 6 entités précitées auxquelles il faut ajouter la Mutuelle Humanis Nationale (MHN) et Humanis Prévoyance) aux motifs d'agissements de concurrence déloyale.

Par ordonnance du **28 janvier 2014** le Juge des référés de Lille s'est déclaré incompétent pour connaître de ces demandes au profit du juge des référés de Nanterre. L'affaire sera donc à nouveau plaidée le **1<sup>er</sup> avril 2014** devant le juge des référés de Nanterre.

Par assignation du **10 octobre 2013**, la mutuelle MCM a engagé une nouvelle procédure en référé à l'encontre des 6 entités précitées du Groupe HUMANIS pour demander une expertise financière sur les comptes du Groupe HUMANIS de 2010 à 2013, dans le but de tenter de suspendre l'exécution de ses obligations financières à l'égard du Groupe HUMANIS.

Les entités du Groupe Humanis ont contesté cette demande d'expertise et les GIE Humanis Fonctions Groupe et Humanis ADP ont demandé au juge des référés de condamner la mutuelle MCM à leur verser respectivement une somme à titre de provisions à valoir sur les indemnités forfaitaires définitives prévues aux articles 4 de leurs règlements intérieurs.

Par ordonnance du **28 janvier 2014** le juge des référés de Nanterre a fait droit à la demande d'expertise de la mutuelle MCM et a rejeté les demandes reconventionnelles des entités du Groupe Humanis au titre des provisions sur indemnités ou des mesures d'expertises complémentaires sur les coûts et conséquences financières du retrait de la MCM. Les entités du Groupe Humanis ont interjeté appel. Aucune condamnation pécuniaire n'a été prononcée à l'encontre des entités du Groupe HUMANIS.

Par assignation du **12 décembre 2013**, la mutuelle MCM a engagé une nouvelle procédure devant le tribunal de grande instance de Nanterre à l'encontre des 6 entités précitées du Groupe HUMANIS pour demander au tribunal de les condamner à des dommages intérêts et dire et juger nulles les dispositions des clauses statutaires et des règlements intérieurs des entités du groupe Humanis dont la mutuelle était membre.

Les montants dus par la MCM relatifs au reste à payer au titre de l'exercice 2013 et au titre des opérations de démutualisation et de désimbrication informatique, ont été établis dans le strict respect des éléments contractuels régissant les relations entre les parties. Ils ont également été établis sur le fondement de clés de répartition qui ont fait l'objet de travaux menés avec des conseils extérieurs achevés récemment afin d'en garantir l'équité et le bien-fondé. Dans ces conditions et au vu des éléments constitutifs du dossier à ce jour, Humanis considère qu'il n'y a pas lieu de constituer de provisions dans ses comptes 2013, tant sur la facturation émise à MCM que sur la demande de dommages et intérêts de MCM

### 3.3. Référentiel Comptable

Humanis Prévoyance est un organisme paritaire régi par le titre III du livre IX du Code de la Sécurité sociale autorisé à fonctionner le 7 juillet 1993 pour les branches 1, 2, 20, 22, 26 :

Branche 1 : Accidents (y compris les accidents du travail et les maladies professionnelles),

Branche 2 : Maladie,

Branche 20 : Vie-Décès,

Branche 22 : Assurances liées à des fonds d'investissement (engagements en unités de comptes),

Branche 26 : Régime collectif de retraite en points.

La présente annexe fait partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le Conseil d'administration et établis conformément aux principes comptables généralement admis en France et aux dispositions du décret et de l'arrêté du 27 mars 1998, transposant la directive européenne n° 91-674 du 19 décembre 1991 sur les comptes des entreprises d'assurance.

### 3.4. Principes et méthodes comptables

#### 3.4.1. Changements d'estimation, de méthode d'évaluation et de présentation comptable

Comme indiqué au paragraphe 3.2.3., la migration du système de gestion de Novalis Prévoyance sur l'outil Pléi@de a nécessité la définition et la mise en œuvre d'un plan de remédiation et le recours plus important que pour l'exercice précédent à des estimations comptables dans les comptes arrêtés au 31 décembre 2013.

Les principaux postes impactés par les changements de modalités d'estimation sont :

Cotisations à émettre (CAE) sur les contrats en gestion déléguée

La migration Pléi@de a entraîné des retards dans la saisie des cotisations gérées par les délégataires de gestion. Seule une partie des cotisations du premier trimestre ont pu être saisies dans l'outil. Les cotisations du reste de l'exercice ont été estimées sur la base de la quote-part observée historiquement des cotisations du premier trimestre sur celles de l'exercice.

Commissions de courtage et gestion déléguée :

La migration Pléi@de a entraîné des retards dans la saisie des commissions dues aux délégataires de gestion et courtiers apporteurs d'affaires des contrats gérés sous Pléi@de. L'ensemble de ces commissions ont été estimées pour l'exercice 2013 sur la base de taux moyens de commissions historiques appliqués au chiffre d'affaires total estimé.

Réassurance :

La réassurance des contrats gérés sous Pléi@de est calculée dans l'outil pour les cotisations et prestations. Les provisions techniques cédées sont estimées de manières différentes selon les garanties :

Pour les garanties santé, décès (PSAP uniquement) : les provisions cédées sont estimées à partir des taux de cessions moyens historiques ;

Pour les autres garanties : les provisions cédées sont estimées contrat par contrat à l'aide des taux de cessions constatés sur les flux de prestations.

Prestations payées :

La migration Pléi@de a entraîné des retards dans la saisie des prestations payées par les délégataires de gestion dans les outils de gestion. Le montant des prestations payées dans l'exercice et déclaré par les délégataires de gestion qui n'avait pas été saisi dans les chaînes de gestion à la date du 31 décembre 2013 a été valorisé et comptabilisé en tant que provision pour prestation à payer complémentaire.

Les provisions pour participation aux excédents contractuelles ont fait l'objet d'un reclassement en autres provisions techniques. Les impacts sur les comptes 2013 se présentent ainsi :

| Rub. | Passif  | 2013    |
|------|---|---------|
|      |   |         |
| B3e  | Provisions p participat° aux excédents & ristournes - vie     | 9 326   |
| B3f  | Provisions p participat° aux excédents & ristournes - non vie | 0       |
| B3i  | Autres provisions techniques - vie                            | 109 087 |
| B3j  | Autres provisions techniques - non vie                        | 160 501 |
|      |   |         |

Aucun autre changement d'estimation, de méthode d'évaluation et de présentation comptable n'est à signaler au titre de cet exercice.

### 3.4.2. Méthodes d'évaluation

#### 3.4.2.1. Bilan Actif

##### 3.4.2.1.1. Actifs incorporels

Les actifs incorporels comprennent principalement des logiciels, des droits de réservation de lits ; des droits d'entrée non amortissables relatifs au transfert des actifs Pléi@de ; et la fraction immobilisée des coûts relatifs à la mise en œuvre du système d'information Pléi@de. Ces coûts sont amortis à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2013 sur une durée de 7 ans.

##### 3.4.2.1.2. Placements

###### Placements immobiliers

Les immeubles sont inscrits au bilan par composant pour leur coût d'acquisition ou de revient, droits et frais exclus.

Chaque composant est amorti selon sa durée de vie économique prévisionnelle. Les taux d'amortissement appliqués sont décrits dans le tableau ci-dessous.

| Composants                       | Durée d'amortissement |
|----------------------------------|-----------------------|
| Structures et ouvrages assimilés | 60                    |
| Etanchéité Toitures              | 25                    |
| Ravalement Menuiseries           | 25                    |
| Chauffage Climatisation          | 20                    |
| Autres installations techniques  | 15                    |
| Install / Agencements            | 10                    |

Une provision pour dépréciation est constituée lorsque l'institution estime que la valeur de placement immobilier est inférieure de manière durable à la valeur comptable.

La valeur de réalisation des immeubles est déterminée sur la base d'expertises quinquennales pratiquées par un expert indépendant et d'estimations annuelles entre deux expertises.

###### Titres de placements

Les titres de placement sont inscrits au bilan à leur valeur d'acquisition, nette de frais d'achat et nette des provisions pour dépréciation durable constituées lorsque nécessaire, et en accord avec la législation. Les intérêts courus sont portés en compte de régularisation actif.

Les plus ou moins-values de cession sont déterminées par application de la méthode « premier entré, premier sorti ».

Le règlement n°2013-03 du 13 décembre 2013 établi par l'Autorité des Normes Comptables et homologué par arrêté le 26 décembre 2013 introduit l'application d'un régime de surcote/décote aux valeurs amortissables relevant de l'article R.931-10-41 du Code de la Sécurité, et modifie les modalités de provisionnement des valeurs amortissables relevant de ce même article. Sa première application constitue un changement de méthode comptable, dont l'effet après impôt est comptabilisé

conformément aux dispositions de l'article 314-1 du règlement CRC n°99-03 relatif au Plan Comptable Général.

Le règlement de l'ANC du 13 décembre 2013 n'a pas eu d'impact significatif dans les comptes de l'exercice.

Les valeurs amortissables relevant de l'article R.931-10-41 du code de la sécurité sociale et visées par le règlement 2013-03 de l'ANC du 13 décembre 2013 doivent faire l'objet d'une correction de valeur par amortissement actuariel de la décote/surcote sur la durée de vie résiduelle du titre.

L'application de ce texte n'a pas eu d'impact significatif sur les comptes 2013.

Les contrats en unités de compte figurent au bilan en valeur de marché.

#### Placements dans des entreprises liées

Les placements dans entreprises liées sont enregistrés à leur coût d'acquisition et éventuellement dépréciés si leur valeur d'usage est inférieure.

##### 3.4.2.1.3. Provisions sur valeurs de placements non amortissables

Les titres de placement sont inscrits au bilan à leur valeur d'acquisition, nette de frais d'achat et nette des provisions pour dépréciation durable constituées lorsque nécessaire, et en accord avec la législation. Les intérêts courus sont portés en compte de régularisation actif.

Les plus ou moins-values de cession sont déterminées par application de la méthode « premier entré, premier sorti ».

Conformément à l'article R 931-10-41, l'avis du comité d'urgence du Conseil National de Comptabilité du 18 décembre 2002 et la recommandation du CNC et de l'Autorité de Contrôle des Assurances et des Mutuelles du 15 décembre 2008, une provision pour dépréciation à caractère durable est estimée à la clôture des comptes annuels.

Les hypothèses suivantes ont été retenues pour la constitution des provisions :

- Moins-values latentes de plus de 20% pendant une durée d'au moins 6 mois,
- Valeur économique minimale calculée à horizon de détention et aux taux sans risque.

Si une provision a été constituée et que le titre fait apparaître une moins-value latente inférieure à 20%, une analyse de la volatilité du titre décide de la reprise de la provision.

L'intention de céder le titre entraîne par contre l'évaluation à la valeur vénale.

##### 3.4.2.1.4. Provisions sur valeurs de placements amortissables

Il est procédé à une analyse ligne à ligne de la recouvrabilité des créances, compte tenu de la cotation de l'émetteur. Il n'est pas comptabilisé de provision pour dépréciation au cas où la valeur de marché deviendrait inférieure à la valeur comptable, sauf si un risque de défaillance de l'émetteur pèse sur un titre. Suite à cette analyse, aucune provision de ce type n'a été constatée au 31 décembre 2013.

##### 3.4.2.1.5. Créances

Les cotisations à recevoir sont constituées par l'estimation des cotisations restant dues et composées essentiellement de celles du dernier trimestre de l'exercice.

#### 3.4.2.1.6. Comptes de régularisation-actif

Ils concernent essentiellement les intérêts courus non échus et les différences sur prix de remboursement à recevoir (décotes).

Les décotes (de même que les surcotes en comptes de régularisation passif) s'appliquent en cas d'acquisition d'obligations à taux fixe, à taux variables et convertibles.

#### 3.4.2.1.7. Actifs corporels d'exploitation

Les actifs corporels d'exploitation concernent des agencements sur bâtiments loués, ainsi que du mobilier et des matériels divers.

Ces actifs sont évalués au coût d'acquisition ventilé par composants et éventuellement dépréciés si leur valeur d'usage est inférieure.

### 3.4.2.2. Bilan passif

#### La réserve de capitalisation

En cas de vente de valeurs évaluées conformément à l'article R 931-10-40, à l'exception des obligations à taux variable, des versements ou des prélèvements sont effectués sur la réserve de capitalisation prévue aux articles R 931-10-14 et R 931-10-17. A compter de l'exercice 2012, suite à l'entrée en fiscalité, la variation de la réserve de capitalisation est comptabilisée nette d'IS. La part correspondante à l'impôt est comptabilisée dans le résultat non technique.

#### Les provisions mathématiques et pour sinistres à payer pour la prévoyance

Les provisions techniques sont détaillées par nature, en distinguant les provisions non-vie des provisions vie. Leur évaluation est conforme aux dispositions du Code de la Sécurité Sociale.

Les provisions techniques sont inscrites au passif, pour leur montant brut de réassurance, la part cédée figurant à l'actif dans le poste « Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques ».

#### Le rappel de la définition des provisions

##### ➤ Provisions mathématiques (PM) :

Les provisions mathématiques correspondent à la valeur actuelle probable des engagements de l'Institution de prévoyance relatifs aux rentes et accessoires de rentes mis à sa charge.

##### ➤ Provisions pour sinistres à payer (PSAP) :

Les provisions pour sinistres à payer correspondent à la valeur estimative des dépenses en principal et en frais, tant internes qu'externes, nécessaires au règlement de tous les sinistres survenus et non payés, y compris les capitaux constitutifs des rentes non encore mises à la charge de l'Institution (appelés sinistres inconnus).

#### Les hypothèses, les méthodes de calcul et les montants

##### ➤ Les frais de gestion

Les frais de gestion appliqués aux provisions sont distingués par sous-risque, type de provision et type de gestion :

|            | Humanis P. |          |
|------------|------------|----------|
|            | INTERNE    | DELEGUEE |
| Prévoyance | 3,0%       | 0,4%     |
| Santé      | 5,7%       | 0,9%     |

➤ Les provisions mathématiques

Le tableau suivant présente, par type de risque, les principales hypothèses et conventions de calcul retenues pour le calcul des provisions mathématiques au 31/12/2013.

| Risque                                   | PM de rentes           |                                    |   |                         | PM d'épargne |  |
|--|------------------------|------------------------------------|---|-------------------------|--------------|--|
|  | Incapacité /Invalidité | Rente éducation /Rente conjoint    | Rente temporaire                                    | Rente Dépendance        | IFC          | Article 83 et Article 39   |
| Taux technique appliqué au 31/12/2013    | 1,80%                  | Taux techniques par survivance (*) | 1.25%<br>1,75%,<br>2,00%,<br>2,25% ou<br>2,50% (**) | 1,80%                   | 0,00%        | Phase de constitution : 0 %<br>Phase de restitution : 2% ou 2,25% (**) |
| Taux maximum réglementaire au 31/12/2013 | 1,81%                  | 1,25 % (***)                       | 1,25 % (****)                                       | 1,81%                   | 1,25 % (***) | 1,25 % (****)  |
| Table appliquée                          | BCAC                   | TGF05 et TGH05                     | -   | Table d'expérience SCOR | -            | -  |

(\*\*) en fonction de l'année de liquidation de la rente

(\*\*\*) pour la génération 2013

(\*\*\*\*) pour les rentes liquidées à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2013

| (*) année de survivance | taux technique |
|-------------------------|----------------|
| ant. à 1997             | 3,00%          |
| [1997;1998]             | 2,50%          |
| [1999;2001]             | 3,00%          |
| 2002                    | 2,75%          |
| [2003;2004]             | 2,50%          |
| 2005                    | 2,00%          |
| 2006                    | 2,25%          |
| [2007;2008]             | 2,50%          |
| 2009                    | 2,25%          |
| [2010;2011]             | 1,75%          |
| [2012;2013]             | 1,25%          |

Au 31 décembre 2006, il a été décidé de mettre en place chez Novalis Prévoyance un fonds de revalorisation pour financer la revalorisation des rentes, indexée sur l'évolution du point AGIRC (hors contrats cantonnés avec clause de participation aux excédents). Ce fonds a été évalué à partir d'un calcul tête/tête des provisions mathématiques au titre de la revalorisation future.

Le fonds déjà constitué par HUMANIS Prévoyance, à savoir 21.641 K€ est suffisant pour couvrir l'engagement de revalorisation. Son montant est donc reconduit au 31/12/2013.

A ce fonds s'ajoute le fonds de revalorisation propre à la branche des cabinets médicaux créé en 2012 et alimenté par prélèvement sur la réserve générale de la branche. Ce dernier se monte à 4.494 K€.

➤ Les provisions pour sinistres à payer

Les provisions pour sinistres à payer sont constituées au titre :

- des sinistres connus non encore réglés à la date de l'inventaire
- des sinistres non encore déclarés à la date de l'inventaire (sinistres inconnus)
- des provisions mathématiques incapacité en cours et rentes en attente

**Les sinistres connus :** sont provisionnés sur la base d'une analyse dossier par dossier, en décès (évaluation par la Gestion des capitaux à payer) et pour le risque arrêt de travail (calcul tête par tête par le logiciel PM Expert en fonction de la dernière période indemnisée).

**Les sinistres inconnus :**

- Garantie décès : la provision pour sinistre tardifs est évaluée par sous-risque (capitaux décès, rentes éducation et rentes de conjoint) par la méthode des coûts moyens.
- Garantie santé : les provisions pour sinistres à payer pour le risque santé sont déterminées par la méthode de Chain-Ladder sur les prestations payées sur un historique de 6 années.
- Garantie Arrêt de travail : la méthode utilisée dite « méthode mixte » scinde les deux sous-risques incapacité et invalidité. Pour l'incapacité, la charge finale de sinistres probable est obtenue en utilisant la méthode de Chain-Ladder sur les prestations incapacité, depuis l'année de survenance 2000. Pour l'invalidité, la méthode consiste à vérifier que le montant de provisions mathématiques des rentes en attente suffit à couvrir le risque de passage de l'état d'incapacité à l'état d'invalidité.

Le tableau ci-dessous retranscrit les écarts de liquidation pour les provisions pour sinistres à payer Santé:

|   | <b>BRUTS</b>  | <b>CESSIONS</b> | <b>NETS</b>   |
|---|---------------|-----------------|---------------|
| (1) provisions pour sinistres à payer 01/01/2013              | 211 583       | 54 980          | 156 603       |
| (2) règlements sur exercices antérieurs                       | 183 752       | 47 748          | 136 004       |
| (3) provisions pour sinistres à payer surv. < 2013 31/12/2013 | 11 304        | 2 889           | 8 415         |
| <b>ECART DE LIQUIDATION (1)-(2)-(3)</b>                       | <b>16 527</b> | <b>4 343</b>    | <b>12 184</b> |

NB : les provisions pour sinistres à payer au 31/12/2013 indiquées dans le tableau ci-dessus ne concernent que les survenances antérieures à 2013

**Les autres provisions techniques prévoyance**

La provision pour participation aux excédents

Cette provision correspond au montant des participations aux excédents attribuées aux participants et bénéficiaires de bulletins d'adhésion à un règlement ou de contrats lorsque ces excédents ne sont pas payables immédiatement après la liquidation de l'exercice qui les a produits.

HUMANIS Prévoyance est essentiellement concernée par la constitution de cette provision au titre des réserves contractuelles mises en place dans le cadre des contrats avec clause contractuelle de participation aux excédents.

La provision pour égalisation

Cette provision est destinée "à faire face aux fluctuations de sinistralité afférentes aux opérations collectives couvrant les risques de dommages corporels (non-vie) et/ou décès (vie)".

### La provision pour risques croissants frais de santé

Cette provision peut être exigée pour certaines opérations d'assurance contre les risques de maladie, d'invalidité ou de dépendance, et est égale à la différence des valeurs actuelles probables des engagements respectivement pris par l'Institution et les membres adhérents ou participants.

### La provision pour risques croissants dépendance

L'Institution est également concernée par la constitution de cette provision au titre du produit d'assurance dépendance individuelle (contrat de type viager à primes périodiques).

### La provision pour maintien des garanties frais de santé

Cette provision ne concerne que trois contrats qui prévoient un maintien des garanties frais de santé même en cas de résiliation du contrat.

- La Provision maintien garantie décès

Elle est constituée pour faire face au paiement des capitaux et rentes en cas de décès de l'assuré en arrêt de travail, lorsque le contrat souscrit par l'entreprise a été fait l'objet de résiliation. La méthode de provisionnement retenue, qui est à l'appréciation de chaque organisme assureur, est celle du capital sous risque (taux technique 1.25%). La loi du 17 juillet 2001 laisse la possibilité aux organismes assureurs, d'étaler la charge du provisionnement sur 10 ans, pour les sinistres nés antérieurement au 31 décembre 2001. L'intégralité de la provision est constituée au 31 décembre 2013.

### La provision pour aléas financiers

Le calcul de la provision pour aléas financiers est décrit à l'article A931-10-14 du Code de la Sécurité sociale (dernière modification par décret n°2010-217 du 3 mars 2010 – art.5).

### La provision pour engagements sociaux

Dans le cadre de l'harmonisation du calcul des provisions techniques au 31 décembre 2005, il a été décidé de constituer une provision destinée à couvrir les engagements sociaux pris par l'institution.

Cette provision est destinée à couvrir la prise en charge :

- du déficit annuel pour certains participants retraités assurés en frais de santé
- d'une partie des cotisations Santé pour les retraités pris en charge à 100% par la sécurité sociale ;
- d'une partie de la cotisation Dépendance de participants de plus de 50 ans (groupe fermé)

### La provision pour risque d'exigibilité des engagements techniques

Selon l'article R. 931-10-15 du Code de la Sécurité Sociale, une provision pour risque d'exigibilité est constituée lorsque les placements mentionnés à l'article R. 931-10-41 se trouvent, après constitution des dépréciations durables, en situation de moins-value latente nette globale.

Compte tenu de la plus-value globale sur le portefeuille de placements, aucune provision pour risque d'exigibilité n'a été constitué au titre de cet exercice.

### La provision pour risques en cours

La provision pour risques en cours, définie à l'article R. 931-10-15 du Code de la Sécurité Sociale, est destinée à couvrir la charge des sinistres et des frais afférents aux bulletins d'adhésion et contrats, pour la période s'écoulant entre la date d'inventaire et la date première échéance de cotisation pouvant donner lieu à révision de la cotisation par l'institution (ou à défaut entre la date d'inventaire et le terme du contrat).

Aucune provision pour risques en cours n'a été constituée au 31 décembre 2013.

### Les provisions retraite

#### Le régime général

Les provisions du régime général correspondent à plusieurs types d'engagements. Les principaux sont détaillés ci-après.

Retraite collective à cotisations définies :

Engagement en euros : il s'agit de la part en euros des provisions mathématiques des Articles 83.

Engagement en unités de compte : il s'agit de la part en unités de compte des provisions mathématiques des Articles 83.

Retraite collective à prestations définies :

Engagement en euros : il s'agit de la part en euros des provisions mathématiques des Articles 39. Le montant de cette provision correspond à l'engagement en euros, envers certains bénéficiaires actifs et retraités.

Engagement en unités de compte : il s'agit de la part en unités de compte des provisions mathématiques des Articles 39.

### Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges enregistrent les risques identifiés inhérents à l'activité de l'institution.

#### *3.4.2.3. Compte de résultat*

Conformément au modèle de l'arrêté du 27 mars 1998, le compte de résultat comprend :

- un compte de résultat technique des opérations non-vie,
- un compte de résultat technique des opérations vie,
- un compte de résultat non technique.

Dans le compte de résultat technique non-vie, sont enregistrées les opérations liées à l'intégrité de la personne : maladie, maternité, incapacité, invalidité, dépendance et décès accidentel

Dans le compte de résultat technique vie, sont enregistrées les opérations liées à la vie humaine : capitaux décès, rentes de conjoint et d'éducation et aux opérations de capitalisation.

En acceptations, lorsque les informations relatives aux cotisations, prestations et commissions sont reçues des cédants avec un décalage dans le temps, les comptabilisations sont réalisées sur la base d'estimations.

Le compte de résultat non technique inclut les produits nets des placements affectés aux fonds propres et les charges et produits non techniques, notamment les produits et charges de l'action sociale et les produits et charges exceptionnels.

#### *3.4.2.4. Charges par nature et par destination*

La répartition en charges par destination est établie par le contrôle de gestion selon des clés liées aux budgets d'activité mis au point avec les directions utilisatrices.

#### *3.4.2.5. Répartition des produits de placements*

La répartition du résultat financier entre technique vie et non-vie et non technique s'effectue sur la base des provisions techniques vie ou non-vie (nettes de réassurance), rapportées à ces mêmes provisions, majorées des fonds propres de l'institution.

#### *3.4.2.6. Informations relatives à la liquidation des prestations Santé*

Dans le cadre du dispositif « tiers payant de la carte sésame vitale » et des flux électroniques mis en place, le règlement et la comptabilisation des droits relatifs à certaines prestations en nature liées à la maladie, interviennent, conformément aux textes légaux et réglementaires, en particulier les articles L. 161-33 et R. 161-43 du code de la sécurité sociale, sur une base déclarative, sans reconnaissance expresse par l'assuré/l'adhérent de la réalité de la prestation reçue.

### 3.4.3. Notes sur les postes de l'actif du bilan (en milliers d'euros)

#### 3.4.3.1. Mouvements ayant affecté les éléments de l'actif énumérés par l'arrêté du 27/03/1998

| Rub |   | Montant brut<br>2012 PRO FORMA | Augmentations | Diminutions | Montant brut<br>31/12/13 |
|-----|---|--------------------------------|---------------|-------------|--------------------------|
| A1  | - Actifs incorporels  | 17 155                         |               |             | 17 155                   |
| A2a | - Terrains et constructions   | 77 047                         | 1 307         |             | 78 354                   |
| A2b | - Titres entreprises liées et avec lesquelles il existe un lien de participation. | 69 119                         | 20 188        | 190         | 89 117                   |

| Rub |   | Amortissement          |                       | Provision pour dépréciation |                       |
|-----|---|------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
|     |   | dotation de l'exercice | reprise de l'exercice | dotation de l'exercice      | reprise de l'exercice |
| A1  | - Actifs incorporels  | 6 175                  |                       |                             |                       |
| A2a | - Terrains et constructions   | 10 807                 |                       |                             |                       |
| A2b | - Titres entreprises liées et avec lesquelles il existe un lien de participation. |                        |                       | 4 213                       | 259                   |

| Rub |   | Montant brut<br>31/12/13 | Amortissement & Provision<br>Dépréciation<br>31/12/13 | Montant net<br>31/12/13 | Montant net<br>2012 PRO FORMA |
|-----|---|--------------------------|---|-------------------------|-------------------------------|
| A1  | - Actifs incorporels  | 17 155                   | 6 175   | 10 980                  | 11 935                        |
| A2a | - Terrains et constructions   | 78 354                   | 10 807  | 67 547                  | 67 092                        |
| A2b | - Titres entreprises liées et avec lesquelles il existe un lien de participation. | 89 117                   | 5 315   | 83 802                  | 68 759                        |

| Rub |                                    | Amortissement          |                       | Provision pour dépréciation |                       |
|-----|------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
|     |                                    | dotation de l'exercice | reprise de l'exercice | dotation de l'exercice      | reprise de l'exercice |
| A2c | - Autres placements                |                        |                       |                             | 13 364                |
| A2d | - Dépôts espèces chez les cédantes |                        |                       |                             |                       |

| Rub |                                    | Montant brut<br>31/12/13 | Amortissement et provision<br>pour dépréciation<br>31/12/13 | Montant net<br>31/12/13 | Montant net<br>2012 PRO FORMA |
|-----|------------------------------------|--------------------------|---|-------------------------|-------------------------------|
| A2c | - Autres placements                | 2 809 011                | 26 264  | 2 782 747               | 2 909 629                     |
| A2d | - Dépôts espèces chez les cédantes | 101 677                  |   | 101 677                 | 119 818                       |

|  | 2013                              |                  |                          |
|--|-----------------------------------|------------------|--------------------------|
|  | Valeur brute<br>inscrite au bilan | Valeur<br>nette  | Valeur de<br>réalisation |
| <b>1)</b> Placements immobiliers et en cours   |                                   |                  |                          |
| - Dans l' O.C.D.E.   | 78 354                            | 67 547           | 97 082                   |
| - Hors O.C.D.E.  |                                   |                  |                          |
| <b>2)</b> Actions et autres titres à revenu variable autres que les parts d'OPCVM  |                                   |                  |                          |
| - Dans l' O.C.D.E.   | 184 907                           | 165 708          | 214 306                  |
| - Hors O.C.D.E.  |                                   |                  |                          |
| <b>3)</b> Parts d'OPCVM (autres que celles visées au 4)  |                                   |                  |                          |
| - Dans l' O.C.D.E.   | 511 320                           | 508 975          | 581 312                  |
| - Hors O.C.D.E.  |                                   |                  |                          |
| <b>4)</b> Parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe  |                                   |                  |                          |
| - Dans l' O.C.D.E.   | 446 452                           | 445 500          | 458 371                  |
| - Hors O.C.D.E.  |                                   |                  |                          |
| <b>5)</b> Obligations et autres titres à revenu fixe   |                                   |                  |                          |
| - Dans l' O.C.D.E.   | 1 725 727                         | 1 701 391        | 1 801 346                |
| - Hors O.C.D.E.  |                                   |                  |                          |
| <b>6)</b> Prêts hypothécaires  |                                   |                  |                          |
| - Dans l' O.C.D.E.   |                                   |                  |                          |
| - Hors O.C.D.E.  |                                   |                  |                          |
| <b>7)</b> Autres prêts et effets assimilés   |                                   |                  |                          |
| - Dans l' O.C.D.E.   | 5 020                             | 5 010            | 5 010                    |
| - Hors O.C.D.E.  |                                   |                  |                          |
| <b>8)</b> Dépôts auprès des entreprises cédantes   |                                   |                  |                          |
| - Dans l' O.C.D.E.   | 125 379                           | 125 379          | 125 379                  |
| - Hors O.C.D.E.  |                                   |                  |                          |
| <b>9)</b> Dépôts (autres que ceux visés au 8)<br>et cautionnement en espèces, et autres<br>placements  |                                   |                  |                          |
| - Dans l' O.C.D.E.   |                                   |                  |                          |
| - Hors O.C.D.E.  |                                   |                  |                          |
| <b>10)</b> Actifs représentatifs de contrats en unités de comptes  |                                   |                  |                          |
| - Dans l' O.C.D.E.   | 78 949                            | 78 949           | 78 949                   |
| - Hors O.C.D.E.  |                                   |                  |                          |
| <b>11) TOTAL des lignes 1 à 10 :</b>   | <b>3 156 108</b>                  | <b>3 098 459</b> | <b>3 361 755</b>         |
| Solde non repris des différences de prix de rembt (485000 à 485019)(surcote)<br>Solde non repris des différences de prix de rembt (483000 à 483019)(décote)<br>Solde non repris des amortissements des primes payées sur IFT<br>Instruments financiers à terme (IFT) |                                   |                  |                          |
| <b>12) TOTAL</b>   | <b>3 156 108</b>                  | <b>3 098 459</b> | <b>3 361 755</b>         |
| <b>a) Dont :</b>   |                                   |                  |                          |
| - Placements évalués selon l'art.R.931-10-40   | 1 983 115                         | 1 965 901        | 2 076 536                |
| - Placements évalués selon l'art.R.931-10-41   | 1 094 044                         | 1 053 609        | 1 206 269                |
| - Placements évalués selon l'art.R.931-10-27   | 78 948                            | 78 948           | 78 948                   |
| <b>b) Dont :</b>   |                                   |                  |                          |
| - Valeurs affectables à la représentation<br>des provisions techniques autres que<br>celles visées ci-dessous  | 2 951 780                         | 2 894 131        | 3 157 427                |
| - Valeurs garantissant les engagements<br>pris au titre de la branche 25 ( gestion de<br>fonds collectifs )  |                                   |                  |                          |
| - Valeurs déposées chez les cédantes   | 125 379                           | 125 379          | 125 379                  |
| - Valeurs affectées aux provisions techniques<br>spéciales des opérations visées à l'art.932-24<br>en France ( branche 26 )  |                                   |                  |                          |
| - Autres affectations ou sans affectation  | 78 949                            | 78 949           | 78 949                   |
| <b>II</b> - Actifs affectables à la représentation des<br>provisions techniques  |                                   |                  |                          |
| <b>III</b> - Valeurs appartenant à des organismes au<br>au titre de la branche 25  |                                   |                  |                          |
| calcul branche 26 :<br>Placements évalués selon l'art.R.931-10-40<br>Placements évalués selon l'art.R.931-10-41  |                                   |                  |                          |

|   |  | <b>2013</b>                           |
|---|--|---------------------------------------|
| <b>Etat des placements - Tableau de raccordement</b>      |  | <b>Valeur nette inscrite au bilan</b> |
|   | Poste Placements ( rubrique A2 bilan )   | 3 035 772                             |
|   | Poste Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unités de comptes ( rubrique A3 Bilan ) | 78 948                                |
| +   | Différences sur les prix de remboursement à percevoir  | 4 581                                 |
| -   | Amortissement des différences de prix de remboursement   | -20 838                               |
| <b>Total état récapitulatif des placements - ligne 12</b> |  | <b>3 098 463</b>                      |

Au sein du portefeuille, trois titres Dexia ont fait l'objet d'une analyse spécifique :

Dexia Cr.TV06 (Code Isin : XS0263171935), inscrit au bilan pour une valeur nette comptable de 12 276 k€ ;

Dexma 5.25% (Code Isin : FR0000488132), présentant une valeur nette comptable de 7 199 k€ ;

Dexma 3.5% (Code Isin : FR0010801068), affichant une valeur nette comptable de 3 046 k€.

Ces trois titres bénéficiant d'une garantie en capital, aucun traitement comptable particulier ne leur a été appliqué.

### *3.4.3.2. Informations complémentaires à l'état récapitulatif des placements*

#### 3.4.3.2.1. Terrains et constructions

Conformément à l'arrêté A 931-11-9, les parts de sociétés non cotées sont des placements immobiliers classés au bilan à la rubrique « A2a Terrains et constructions ».

| Terrains et constructions                                | 2013                                    |               |               |                       |
|--|---|---------------|---------------|-----------------------|
|  | Quote-part de détention dans le capital | Valeur brute  | Valeur nette  | Valeur de réalisation |
| <b>Droits réels :</b>                                    |   | <b>29 149</b> | <b>18 343</b> | <b>33 837</b>         |
| - Résidence Le Clos du savoy - Chamonix                  |   | 67            | 31            | 332                   |
| - Studio rue Edgar Quinet - Paris                        |   | 54            | 30            | 340                   |
| - Locaux rue Edgar Quinet et rue Poinot - Paris          |   | 464           | 184           | 917                   |
| - Bureaux Le Chapitre - Blois                            |   | 4 283         | 1 351         | 2 420                 |
| - Parkings rue Edgar Quinet - Paris                      |   | 204           | 114           | 138                   |
| - Parkings Bd du Montparnasse - Paris                    |   | 52            | 26            | 180                   |
| - Immeuble rue Magdebourg Paris                          |   | 13 834        | 9 302         | 18 690                |
| - Ensemble immobilier rue Gabriel Debacq Saran           |   | 10 076        | 7 249         | 10 220                |
| - Résidences (Arcadie & Oasis)                           |   | 114           | 56            | 600                   |
| <b>Parts dans des sociétés immobilières :</b>            |   | <b>19 933</b> | <b>19 933</b> | <b>32 089</b>         |
| <b>1 - SCI d'exploitation</b>                            |   | <b>19 656</b> | <b>19 656</b> | <b>31 420</b>         |
| - SCI Le Cadran  | 20,00%                                  | 20            | 20            | 3 030                 |
| - SCI Essor Humanis                                      | 31,00%                                  | 736           | 736           | 1 176                 |
| - SCI Alliance Parc A10                                  | 14,00%                                  | 898           | 898           | 1 081                 |
| - SCI Apri Parc A10                                      | 57,50%                                  | 5 089         | 5 089         | 5 625                 |
| - SCI IMMOCRI Languedoc - Immeuble en cours              | 0,10%                                   | 2             | 2             | 1                     |
| - SCI APRIONIS Toulouse - Immeuble en cours              | 25,00%                                  | 538           | 538           | 517                   |
| - SCI Tuilerie   | 50,00%                                  | 450           | 450           | 911                   |
| - SCI VGM (en liquidation)                               | 14,05%                                  | 0             | 0             | 0                     |
| - SCI Vauban Lille                                       | 25,00%                                  | 5 725         | 5 725         | 7 106                 |
| - SCI CGRCR Vacances - Paris                             | 21,18%                                  | 1 120         | 1 120         | 2 558                 |
| - SCI Desmazières - Lille                                | 99,00%                                  | 1 714         | 1 714         | 3 009                 |
| - SCI Vauban Investissement - Lille                      | 19,97%                                  | 593           | 593           | 750                   |
| - SCI Vauban Investissement 2 - Lille                    | 99,00%                                  | 2 772         | 2 772         | 5 657                 |
| - SCI 34 rue de Gambetta - Caudry                        | 0,00%                                   | 0             | 0             | 0                     |
| - SCI 34 rue du Général de Gaulle - Cambrai              | 0,00%                                   | 0             | 0             | 0                     |
| <b>2 - SCI hors exploitation</b>                         |   | <b>276</b>    | <b>276</b>    | <b>669</b>            |
| - SCI Paul Doumer  | 2,00%                                   | 30            | 30            | 89                    |
| - SCI L'houmeau  | 4,34%                                   | 23            | 23            | 73                    |
| - SCI Le Bosquet   | 1,05%                                   | 102           | 102           | 151                   |
| - SCI Paul Doumer  | 8,00%                                   | 121           | 121           | 356                   |
| <b>Comptes courants dans des sociétés immobilières :</b> |   | <b>29 274</b> | <b>29 274</b> | <b>29 274</b>         |
| - SCI Le Cadran  | 20,00%                                  | 15 332        | 15 332        | 15 332                |
| - SCI Essor Humanis                                      | 31,00%                                  | 202           | 202           | 202                   |
| - SCI Alliance Parc A10                                  | 14,00%                                  | 428           | 428           | 428                   |
| - SCI Apri Parc A10                                      | 57,50%                                  | 5 022         | 5 022         | 5 022                 |
| - SCI IMMOCRI Languedoc - Immeuble en cours              | 0,10%                                   | 2 535         | 2 535         | 2 535                 |
| - SCI APRIONIS Toulouse - Immeuble en cours              | 25,00%                                  | 611           | 611           | 611                   |
| - SCI Tuilerie   | 50,00%                                  | 2 163         | 2 163         | 2 163                 |
| - SCI CGRCR Vacances - Paris                             | 21,18%                                  | -319          | -319          | -319                  |
| - SCI Desmazières - Lille                                | 99,00%                                  | 567           | 567           | 567                   |
| - SCI Vauban Investissement - Lille                      | 19,97%                                  | 36            | 36            | 36                    |
| - SCI Vauban Investissement 2 - Lille                    | 99,00%                                  | 2 723         | 2 723         | 2 723                 |
| - SCI Paul Doumer  | 10,00%                                  | -5            | -5            | -5                    |
| - SCI L'houmeau  | 4,34%                                   | 4             | 4             | 4                     |
| - SCI Le Bosquet   | 1,05%                                   | -27           | -27           | -27                   |
| <b>Total terrains et constructions</b>                   |   | <b>78 356</b> | <b>67 549</b> | <b>95 200</b>         |

## Liste des filiales et participations

| NOM ET SIEGE SOCIAL   | % du capital détenu      | Valeur comptable brute des titres | Provisions sur titres | Valeur comptable nette des titres | Comptes courants valeur brute | Provisions sur comptes courants | Comptes courants valeur nette | Valeur d'expertise 2013 ou VNC | Valeur d'expertise 2012 | Quote-Part de Situation Nette 2012 | Plus ou Moins Value Latente |
|---|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| <b>a) Filiales</b>  |                          |                                   |                       |                                   |                               |                                 |                               |                                |                         |                                    |                             |
| (50 % au moins du capital détenu par institution)   |                          |                                   |                       |                                   |                               |                                 |                               |                                |                         |                                    |                             |
| <b>COPERNIC</b><br>139, rue Paul Vaillant Couturier - 92240 MALAKOFF                                    | 50,72%<br>0,91%          | 31 422<br>990                     | 0<br>0                | 31 422<br>990                     | 0<br>0                        | 0<br>0                          | 0<br>0                        | 50 899<br>909                  | 53 561<br>956           |                                    | 19 476<br>-81               |
| <b>HUMANIS SERVICES</b><br>7, rue des Alliés - 41000 BLOIS  | 74,88%                   | 206                               | 0                     | 206                               | 0                             | 0                               | 0                             | 1 309                          | 1 308                   |                                    | 1 103                       |
| <b>PLUS FM MULTIMEDIA</b><br>17, mail Clouseau - 41000 BLOIS  | 75,00%                   | 38                                | 0                     | 38                                | 0                             | 0                               | 0                             | 35                             | 44                      |                                    | -2                          |
| <b>SA DEVELOPPEMENT PLEIADE</b><br>139-147 rue Paul Vaillant Couturier<br>92240 MALAKOFF                | 65,49%<br>0,29%<br>0,29% | 804<br>4<br>4                     | 0<br>0<br>0           | 804<br>4<br>4                     | 0<br>0<br>0                   | 0<br>0<br>0                     | 0<br>0<br>0                   | 804<br>4<br>4                  | 804<br>4<br>4           |                                    | 0<br>0<br>0                 |
| <b>ETIKA S.A.</b><br>7, rue de Magdebourg 75116 PARIS   | 72,55%                   | 7 036                             | 0                     | 7 036                             | 0                             | 0                               | 0                             | 11 018                         | 11 018                  |                                    | 3 983                       |
| <b>TAITBOUT PLURIEL</b><br>7, rue de Magdebourg 75116 PARIS   | 0,00%                    | 0                                 | 0                     | 0                                 | 0                             | 0                               | 0                             | 0                              | 0                       |                                    | 0                           |
| <b>R2E - Retraite Epargne Expertise</b><br>7, rue de Magdebourg 75116 PARIS                             | 50,00%                   | 8 000                             | 4 060                 | 3 940                             | 0                             | 0                               | 0                             | 3 940                          | 5 500                   |                                    | 0                           |
| <b>VAUBAN HUMANIS CONSEIL</b><br>8, Boulevard Vauban 59024 LILLE CEDEX                                  | 75,00%                   | 1 146                             | 0                     | 1 146                             | 0                             | 0                               | 0                             | 1 498                          | 1 498                   |                                    | 352                         |
| <b>b) Participations</b>  |                          |                                   |                       |                                   |                               |                                 |                               |                                |                         |                                    |                             |
| (10 à 50 % du capital détenu par institution)   |                          |                                   |                       |                                   |                               |                                 |                               |                                |                         |                                    |                             |
| <b>WELCARE</b><br>139-147 rue Paul Vaillant Couturier<br>92240 MALAKOFF                                 | 47,21%<br>33,33%         | 3 675<br>3 261                    | 0<br>102              | 3 675<br>3 159                    | 0<br>0                        | 0<br>0                          | 0<br>0                        | 4 006<br>2 828                 | 3 854<br>2 721          |                                    | 331<br>-331                 |
| <b>PRACC</b><br>6, place Galleton - 69002 LYON  | 25,00%                   | 2                                 | 0                     | 2                                 | 0                             | 0                               | 0                             | 4                              | 2                       |                                    | 2                           |
| <b>GROUPEMENT FORESTIER RUMIGNY</b><br>102, rue de Réaumur 75002 PARIS                                  | 21,74%                   | 762                               | 0                     | 762                               | 0                             | 0                               | 0                             | 885                            | 884                     |                                    | 123                         |
| <b>VIGISANTE</b><br>21, rue Laffitte 75009 PARIS  | 10,00%                   | 220                               | 154                   | 66                                | 0                             | 0                               | 0                             | 66                             | 220                     |                                    | 0                           |
| <b>c) Participations</b>  |                          |                                   |                       |                                   |                               |                                 |                               |                                |                         |                                    |                             |
| (Placements dans les entreprises liées < 10%)   |                          |                                   |                       |                                   |                               |                                 |                               |                                |                         |                                    |                             |
| <b>INTER EXPANSION</b><br>139-147 rue Paul Vaillant Couturier<br>92240 MALAKOFF                         | 0,13%                    | 78                                | 0                     | 78                                | 0                             | 0                               | 0                             | 49                             | 186                     |                                    | -29                         |
| <b>HUMANIS PARTENAIRE</b><br>139-147 rue Paul Vaillant Couturier<br>92240 MALAKOFF                      | 0,00%                    | 0                                 | 0                     | 0                                 | 0                             | 0                               | 0                             | 0                              | 0                       |                                    | 0                           |
| <b>PROCVIS RIVE DE LOIRE</b><br>78 rue Nationale - 37000 TOURS  | 2,20%                    | 11                                | 0                     | 11                                | 0                             | 0                               | 0                             | 11                             |                         |                                    | 0                           |
| <b>SC INSPIRE</b>   | 1,00%                    | 4                                 | 0                     | 4                                 | 0                             | 0                               | 0                             | 4                              | 4                       |                                    | 0                           |
| <b>SEMIDIAS</b><br>23 boulevard Victor Hugo 31770 COLOMIERS   | 2,45%                    | 4                                 | 0                     | 4                                 | 0                             | 0                               | 0                             | 9                              | 8                       |                                    | 5                           |
| <b>CENTRE CAPITAL DEVELOPPEMENT</b><br>14 boulevard Rocheplate 45000 ORLEANS                            | 0,13%                    | 15                                | 0                     | 15                                | 0                             | 0                               | 0                             | 15                             | 15                      |                                    | 0                           |
| <b>MUTUELLE EURO SANTE</b><br>5, place Tristan Bernard 75017 PARIS                                      | ND                       | 184                               | 0                     | 184                               | 0                             | 0                               | 0                             | 184                            |                         |                                    | 0                           |
| <b>c) Autres placements dans les entreprises liées</b>  |                          |                                   |                       |                                   |                               |                                 |                               |                                |                         |                                    |                             |
| <b>CARCEL</b><br>20, boulevard Eugène Déruelle 69432 Lyon<br>- Avance de trésorerie<br>- Dépôts espèces |                          | 0<br>5 377                        | 0<br>0                | 0<br>5 377                        |                               |                                 |                               | 0<br>5 377                     | 5 313                   |                                    | 0<br>0                      |
| <b>ETIKA</b><br>7, rue Magdebourg 75016 PARIS<br>- Avance de trésorerie<br>- Dépôts espèces             |                          | 0<br>5 569                        | 0<br>0                | 0<br>5 569                        |                               |                                 |                               | 0<br>5 569                     |                         |                                    | 0<br>0                      |
| <b>RGH</b><br>- TSDI  |                          | 4 573                             | 0                     | 4 573                             |                               |                                 |                               | 4 573                          |                         |                                    | 0                           |
| <b>GNP</b><br>- Apport non capitalisé<br>- Apport non capitalisé  |                          | 1 279<br>1 901                    |                       | 1 279<br>1 901                    |                               |                                 |                               | 1 279<br>1 901                 |                         |                                    | 0<br>0                      |
| <b>TOTAL</b>  |                          | <b>76 563</b>                     | <b>4 315</b>          | <b>72 248</b>                     | <b>0</b>                      | <b>0</b>                        | <b>0</b>                      | <b>97 180</b>                  | <b>87 904</b>           | <b>0</b>                           | <b>24 932</b>               |

### 3.4.3.3. Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques

Les provisions inscrites à l'actif correspondent à la part des réassureurs dans les provisions inscrites au passif relatives à des contrats réassurés.

| Rub. | Provisions  | 2012 PRO<br>FORMA | Variation     | 2013             |
|------|---|-------------------|---------------|------------------|
|      |   | A                 | B             | C = A + B        |
| A4a  | Provisions pour cotisations non acquises (non vie)            |                   |               |                  |
| A4b  | Provisions d'assurance vie                                    | 356 692           | 10 826        | 367 519          |
| A4c  | Provisions pour sinistres - vie                               | 46 491            | -3 983        | 42 507           |
| A4d  | Provisions pour sinistres - non vie                           | 206 700           | 69 696        | 276 396          |
| A4e  | Provisions p participat° aux excédents & ristournes - vie     | 0                 | 0             | 0                |
| A4f  | Provisions p participat° aux excédents & ristournes - non vie | 0                 | 0             | 0                |
| A4g  | Provisions pour égalisation - vie                             | 29 207            | -12 509       | 16 698           |
| A4h  | Provisions pour égalisation - non vie                         | 19 556            | -3 500        | 16 056           |
| A4i  | Autres provisions techniques - vie                            | 41 803            | 10 163        | 51 966           |
| A4j  | Autres provisions techniques - non vie                        | 410 581           | -38 477       | 372 104          |
| A4k  | Provisions techniques des opérat° en unités de compte         | 5 395             | 7 794         | 13 189           |
|      | <b>Total</b>  | <b>1 116 424</b>  | <b>40 010</b> | <b>1 156 435</b> |

### 3.4.3.4. Créances

| Rub. |   | 2013             | A 1 AN AU +    | +1 AN    | + 5 ANS       | 2012 PRO<br>FORMA | 2012           |
|------|---|------------------|----------------|----------|---------------|-------------------|----------------|
| A5aa | Cotisations restant à émettre               | 670 876          | 670 876        |          |               | 517 516           | 511 038        |
| A5ab | Autres créances nées d'opérations directes  | 132 336          | 132 336        |          |               | 167 998           | 134 502        |
| A5b  | Créances nées d'opérations de réassurance   | 89 788           | 89 788         |          |               | 62 255            | 61 559         |
| A5ca | Personnel                                   | 4                | 4              |          |               | 4                 | 0              |
| A5cb | Etat, organismes sociaux, collect publiques | 1 406            | 1 406          |          |               | 113               | 15             |
| A5cc | Débiteurs divers                            | 146 262          | 92 024         |          | 54 238        | 112 382           | 103 026        |
|      | <b>TOTAL</b>                                | <b>1 040 673</b> | <b>986 435</b> | <b>0</b> | <b>54 238</b> | <b>860 268</b>    | <b>810 141</b> |

### 3.4.3.5. Actifs corporels d'exploitation

| rub |   | 31/12/13   | 2012 PRO<br>FORMA | 2 012      |
|-----|---|------------|-------------------|------------|
| A6a | Agencs batiments loués, Matériel, Mobilier            | 7 741      | 7 741             | 7 667      |
|     | - Amortissement des Agencements, Matériel et Mobilier | -7 246     | -7 018            | -6 951     |
|     | Fonds de roulement                                    |            |                   |            |
|     | <b>TOTAL</b>  | <b>494</b> | <b>722</b>        | <b>716</b> |

3.4.3.6. Comptes de régularisation - Actif

| Rub        |  | 31/12/13      | 2012 PRO<br>FORMA | 2 012         |
|------------|--|---------------|-------------------|---------------|
| <b>A7a</b> | <b>Intérêts, coupons et loyers acquis non échus</b>          | 36 798        | 38 040            | 38 033        |
| <b>A7d</b> | <b>Autres comptes de régularisation d'actif</b>              | 4 581         | 3 219             | 3 208         |
|            | dont : différences sur les prix de remboursement à percevoir | 4 576         | 3 205             | 3 194         |
|            | dont : charges constatées d'avance                           | 5             | 15                | 13            |
|            | <b>TOTAL</b>   | <b>41 379</b> | <b>41 259</b>     | <b>41 240</b> |

3.4.4. Notes sur les postes du passif du bilan

3.4.4.1. Autres mouvements des fonds propres et résultat de l'exercice

| Rub.       |  | 2012 PRO<br>FORMA | Affectation du<br>Résultat N-1 | Virement et<br>Résultat de<br>l'exercice N | 31/12/13         |
|------------|--|-------------------|--------------------------------|--|------------------|
|            | <b>Fonds d'établissement constitué</b>                             | 10 346            |                                |  | 10 346           |
| <b>B1a</b> | <b>Sous total</b>  | <b>10 346</b>     | <b>0</b>                       | <b>0</b>                                   | <b>10 346</b>    |
|            | <b>Ecart de réévaluation</b>                                       |                   |                                |  |                  |
|            | <b>Réserves :</b>  |                   |                                |  |                  |
|            | Réserves de stabilité  |                   | 0                              |  |                  |
|            | Réserves indisponibles   |                   | 0                              |  |                  |
|            | Réserves statutaires ou contractuelles                             |                   | 0                              |  |                  |
|            | Réserves réglementées :  |                   |                                |  |                  |
|            | Réserve pour remboursement d'emprunt<br>pour fonds d'établissement |                   |                                | 5 400                                      | 138 224          |
|            | Réserve de capitalisation  | 132 824           |                                |  | 616              |
|            | Réserve du fonds de garantie                                       | 613               | 3                              |  | 0                |
|            | Réserve du fonds social  |                   |                                |  | 993 282          |
|            | Autres réserves  | 1 046 825         | -53 543                        |  |                  |
| <b>B1c</b> | <b>Sous total</b>  | <b>1 180 262</b>  | <b>-53 541</b>                 | <b>5 400</b>                               | <b>1 132 122</b> |
|            | <b>Report à nouveau débiteur</b>                                   | -79 632           | -88 458                        |  | -168 089         |
|            | <b>Résultat de l'exercice</b>                                      | -141 998          | 141 998                        | -28 062                                    | -28 062          |
| <b>B1d</b> | <b>Sous total</b>  | <b>-221 630</b>   | <b>53 541</b>                  | <b>-28 062</b>                             | <b>-196 151</b>  |
|            | <b>TOTAL</b>   | <b>968 978</b>    | <b>0</b>                       | <b>-22 662</b>                             | <b>946 316</b>   |

3.4.4.2. Passifs subordonnés

| Rub.      | Passifs subordonnés                  | 31/12/13   | 2012 PRO<br>FORMA | 2012       |
|-----------|--------------------------------------|------------|-------------------|------------|
|           | TSDI                                 | 300        | 300               | 300        |
| <b>B2</b> | <b>TOTAL DES PASSIFS SUBORDONNES</b> | <b>300</b> | <b>300</b>        | <b>300</b> |

### 3.4.4.3. Provisions techniques brutes

| Rub.      | Passif  | 2012 PRO         | Variation      | 2013             |
|-----------|---|------------------|----------------|------------------|
|           |   | FORMA            |                |                  |
|           |   | A                | B              | C = A + B        |
| B3a       | Provisions pour cotisations non acquises - non vie                        | 0                | 0              | 0                |
| B3b       | Provisions d'assurance vie  | 1 260 415        | -8 874         | 1 251 541        |
| B3c       | Provisions pour sinistres - vie   | 159 520          | -2 762         | 156 758          |
| B3d       | Provisions pour sinistres - non vie                                       | 760 155          | 183 219        | 943 374          |
| B3e       | Provisions p participat <sup>o</sup> aux excédents & ristournes - vie     | 0                | 9 326          | 9 326            |
| B3f       | Provisions p participat <sup>o</sup> aux excédents & ristournes - non vie | 0                | 0              | 0                |
| B3g       | Provisions pour égalisation - vie   | 100 815          | -54 102        | 46 713           |
| B3h       | Provisions pour égalisation - non vie                                     | 72 700           | -22 590        | 50 111           |
| B3i       | Autres provisions techniques - vie  | 74 733           | 34 445         | 109 178          |
| B3j       | Autres provisions techniques - non vie                                    | 1 254 910        | -49 483        | 1 205 427        |
| <b>B3</b> | <b>Sous Total B3</b>  | <b>3 683 249</b> | <b>89 180</b>  | <b>3 772 429</b> |
| <b>B4</b> | Provisions techniques des opérations en unités de compte                  | 47 349           | 44 788         | 92 137           |
| <b>B4</b> | <b>Sous total B4</b>  | <b>47 349</b>    | <b>44 788</b>  | <b>92 137</b>    |
|           | <b>Total des provisions inscrites au passif</b>                           | <b>3 730 598</b> | <b>133 968</b> | <b>3 864 566</b> |

### 3.4.4.4. Provisions pour risques et charges

| Rub.      | Provisions                                | 2012 PRO     | Dotations    | Reprises     | 31/12/13      |
|-----------|---|--------------|--------------|--------------|---------------|
|           |   | FORMA        |              |              |               |
|           | Provision pour litiges                    | 8 576        | 3 649        | 2 724        | 9 501         |
|           | Provision pour fonds sociaux              | 395          | 184          | 8            | 571           |
| <b>B5</b> | <b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b> | <b>8 970</b> | <b>3 833</b> | <b>2 732</b> | <b>10 073</b> |

### 3.4.4.5. Autres dettes

| Rub.        | DETTES   | 2013           | A 1 AN AU +    | +1 AN - 5 ANS | + 5 ANS      | 2012 PRO       | 2012           |
|-------------|--|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|
|             |  |                |                |               |              | FORMA          |                |
| <b>B7a</b>  | Dettes nées d'opérations directes                        | 113 126        | 113 126        |               |              | 96 082         | 91 699         |
| <b>B7b</b>  | Dettes nées d'opérations de réassurance                  | 209 248        | 209 248        |               |              | 195 686        | 196 398        |
| <b>B7c</b>  | Dettes envers des établissements de crédit               | 10 957         | 10 207         | 750           |              | 32 072         | 32 072         |
| <b>B7d</b>  | Autres dettes :  | 269 093        | 266 853        | 0             | 2 240        | 194 536        | 163 388        |
| <i>B7da</i> | <i>Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus</i>   | 2 240          | 0              |               | 2 240        | 2 418          | 2 418          |
| <i>B7db</i> | <i>Personnel</i>   | 0              | 0              |               |              | 67             | 8              |
| <i>B7dc</i> | <i>Etat, organismes sociaux, collectivités publiques</i> | 32 900         | 32 900         |               |              | 51 042         | 46 941         |
| <i>B7dd</i> | <i>Créditeurs divers</i>                                 | 233 953        | 233 953        |               |              | 141 009        | 114 022        |
| <b>B7</b>   | <b>Total des dettes</b>                                  | <b>602 424</b> | <b>599 434</b> | <b>750</b>    | <b>2 240</b> | <b>518 376</b> | <b>483 558</b> |

### 3.4.4.6. Comptes de régularisation-passif

| Rub.      | Comptes  | 31/12/13      | 2012 PRO      | 2 012         |
|-----------|--|---------------|---------------|---------------|
|           |  |               | FORMA         |               |
| <b>B8</b> | <b>Comptes de régularisation passif</b><br>( Amortissement des différences de prix de remboursement) | <b>20 838</b> | <b>19 292</b> | <b>19 292</b> |

### 3.4.5. Notes sur les postes du compte de résultat

#### 3.4.5.1. Compte de résultat technique par catégorie (Non-Vie et Vie)

|   | CAT. 20<br>Dommages corp.<br>Op. Indiv. | CAT. 21<br>Dommages corp.<br>Op. Coll. | CAT. 39<br>Acceptations | TOTAL<br>NON VIE |
|---|---|--|-------------------------|------------------|
| <b>Cotisations acquises</b>   | 0                                       | 1 488 610                              | 114 488                 | 1 603 099        |
| Cotisations   | 0                                       | 1 488 610                              | 114 488                 | 1 603 099        |
| Variation des cotisations non acquises                                |   |  |                         |                  |
| <b>Charges des prestations</b>  | 0                                       | 1 395 288                              | 124 777                 | 1 520 066        |
| Prestations et frais payés  | 0                                       | 1 333 321                              | 109 716                 | 1 443 037        |
| Charges des provisions pour sinistres                                 | 0                                       | 148 600                                | 33 380                  | 181 980          |
| Charge de la provision pour égalisation                               |   | -23 410                                | -4 268                  | -27 678          |
| Charges des autres provisions techniques                              |   | -63 223                                | -14 050                 | -77 273          |
| Charges des provisions pour prestations et autres                     | 0                                       | 61 967                                 | 15 061                  | 77 029           |
| <b>A - SOLDE DE SOUSCRIPTION</b>                                      | 0                                       | 93 322                                 | -10 289                 | 83 033           |
| Frais d'acquisition   | 0                                       | 93 265                                 | 2 290                   | 95 555           |
| Autres Charges de gestion nettes                                      | 0                                       | 103 010                                | 0                       | 103 010          |
| <b>B - CHARGES D'ACQUISITION ET DE GESTION NETTES</b>                 | 0                                       | 196 275                                | 2 290                   | 198 565          |
| Produits des placements   |   | 43 950                                 | 1 255                   | 45 204           |
| Participation aux résultats   |   | 26 762                                 | 1 141                   | 27 902           |
| <b>C - SOLDE FINANCIER</b>  | 0                                       | 17 188                                 | 114                     | 17 302           |
| Part des réassureurs dans les cotisations acquises                    | 0                                       | 381 884                                | 6 986                   | 388 870          |
| Part des réassureurs dans les prestations payées                      | 0                                       | 301 624                                | 6 276                   | 307 900          |
| Part des réassureurs dans les charges des provisions pour prestations | 0                                       | 26 793                                 | 0                       | 26 793           |
| Part des réassureurs dans la participation aux résultats              |   | 8 476                                  |                         | 8 476            |
| Commissions reçues des réassureurs                                    |   | 37 216                                 | 653                     | 37 869           |
| <b>D - SOLDE DE REASSURANCE</b>                                       | 0                                       | -7 774                                 | -57                     | -7 831           |
| <b>RESULTAT TECHNIQUE (A-B+C+D)</b>                                   | 0                                       | -93 539                                | -12 521                 | -106 060         |
| Hors compte:  |   |  |                         |                  |
| Provisions pour cotisations non acquises (clôture)                    |   |  |                         | 0                |
| Provisions pour cotisations non acquises (ouverture)                  |   |  |                         | 0                |
| Provisions pour sinistres à payer (clôture)                           | 0                                       | 859 715                                | 83 659                  | 943 374          |
| Provisions pour sinistres à payer (ouverture)                         | 0                                       | 711 115                                | 50 279                  | 761 394          |
| Provisions techniques (clôture)                                       |   | 1 222 717                              | 32 820                  | 1 255 538        |
| Provisions techniques (ouverture)                                     |   | 1 282 588                              | 49 999                  | 1 332 587        |

|   | CAT.32<br>Op. Ind.<br>Tempo.<br>Décès | CAT.51<br>Autres Op.<br>Ind.<br>Ass. Vie | CAT.6<br>Op. Coll.<br>en cas de<br>Décès | CAT.7<br>Op. Coll.<br>en cas de<br>Vie | CAT.9<br>Op. en unité de<br>compte à Cot.<br>périodique | CAT.10<br>Op. Coll.<br>ART L 932.24 | CAT.19<br>Acceptations<br>en<br>Réassurance | TOTAL<br>VIE   |
|---|---------------------------------------|--|--|--|---|-------------------------------------|---|----------------|
| Cotisations   | 0                                     | 0  | 250 256                                  | 129 960                                | 45 427  |                                     | 39 976                                      | 465 620        |
| Prestations payées  | 0                                     | 0  | 191 831                                  | 135 134                                | 12 743  |                                     | 21 840                                      | 361 549        |
| Variation des psap  | 0                                     | 0  | -5 532                                   | 1 312                                  |   |                                     | 1 458                                       | -2 762         |
| Charges des prestations   | 0                                     | 0  | 186 299                                  | 136 447                                | 12 743  |                                     | 23 298                                      | 358 787        |
| Provisions vie  | 0                                     | 0  | -8 720                                   | -27 971                                | 40 625  |                                     | 3 147                                       | 7 080          |
| Provisions égal   | 0                                     | 0  | -47 134                                  | -3 066                                 |   |                                     | 532   | -49 668        |
| Autres Provisions   |                                       |  | 31 531                                   | 9 897                                  |   |                                     | 5 567                                       | 46 995         |
| Charges des provisions d'assurance vie et<br>autres provisions techniques               | 0                                     | 0  | -24 324                                  | -21 140                                | 40 625  |                                     | 9 246                                       | 4 407          |
| Ajustement ACAV   |                                       |  |  |  | 9 706   |                                     |   | 9 706          |
| <b>A - SOLDE DE SOUSCRIPTION</b>  | <b>0</b>                              | <b>0</b>                                 | <b>88 281</b>                            | <b>14 654</b>                          | <b>1 765</b>  | <b>0</b>                            | <b>7 432</b>                                | <b>112 132</b> |
| Frais d'acquisition   | 0                                     | 0  | 10 487                                   | 7 350                                  |   |                                     | 1 675                                       | 19 512         |
| Autres Charges de gestion nettes  | 0                                     | 0  | 13 354                                   | 9 219                                  | 139   |                                     | 2 133                                       | 24 846         |
| <b>B - CHARGES D'ACQUISITION ET DE<br/>GESTION NETTES</b>                               | <b>0</b>                              | <b>0</b>                                 | <b>23 841</b>                            | <b>16 569</b>                          | <b>139</b>  | <b>0</b>                            | <b>3 808</b>                                | <b>44 358</b>  |
| Produit net des placements  |                                       | 0  | 3 725                                    | 22 578                                 |   |                                     | 3 449                                       | 29 752         |
| Participation aux résultats   |                                       |  | 2 866                                    | 14 367                                 |   | 0                                   | 2 178                                       | 19 411         |
| <b>C - SOLDE FINANCIER</b>  | <b>0</b>                              | <b>0</b>                                 | <b>859</b>                               | <b>8 211</b>                           | <b>0</b>  | <b>0</b>                            | <b>1 271</b>                                | <b>10 341</b>  |
| Cotisations cédées  | 0                                     | 0  | 100 282                                  | 31 702                                 | 1 512   |                                     | 0   | 133 496        |
| Part des réassureurs dans les charges de<br>prestations et autres provisions techniques | 0                                     | 0  | 59 145                                   | 19 613                                 | 671   |                                     | 0   | 79 428         |
| Part des réassureurs dans la participation aux<br>résultats                             |                                       | 0  | 855                                      | 5 324                                  |   |                                     | 0   | 6 179          |
| Commissions reçues des réassureurs  |                                       |  | 25 517                                   | 1 569                                  |   |                                     | 0   | 27 086         |
| <b>D - SOLDE DE REASSURANCE</b>   | <b>0</b>                              | <b>0</b>                                 | <b>-14 765</b>                           | <b>-5 196</b>                          | <b>-841</b>   | <b>0</b>                            | <b>0</b>                                    | <b>-20 803</b> |
| <b>RESULTAT TECHNIQUE (A-B+C+D)</b>   | <b>0</b>                              | <b>0</b>                                 | <b>50 534</b>                            | <b>1 100</b>                           | <b>784</b>  | <b>0</b>                            | <b>4 895</b>                                | <b>57 312</b>  |
| Hors compte:  |                                       |  |  |  |   |                                     |   | 0              |
| Montant des rachats   |                                       |  |  |  |   |                                     |   | 0              |
| Intérêts techniques bruts de l'exercice   |                                       |  | 2 866                                    | 14 367                                 | 0   | 0                                   | 2 178                                       | 19 411         |
| Provisions techniques brutes à la clôture   | 0                                     | 0  | 424 950                                  | 1 023 535                              | 92 137  |                                     | 124 963                                     | 1 665 585      |
| Provisions techniques brutes à l'ouverture  | 0                                     | 0  | 452 493                                  | 1 030 828                              | 47 349  |                                     | 112 081                                     | 1 642 751      |

### 3.4.5.1. Entrées et sorties de portefeuille

Les entrées de portefeuille contribuent au chiffre d'affaires. Elles représentent, en 2013, 60 350 k€.

Les sorties de portefeuille se traduisent par des prestations. Elles représentent, en 2013, 90 159 k€.

### 3.4.5.2. Produits et charges des placements

| Rub. | Libellé  | 2 013          | 2012 PRO<br>FORMA | 2 012          |
|------|--|----------------|-------------------|----------------|
|      | Revenus des placements                         | 88 770         | 94 478            | 93 702         |
|      | Autres revenus financiers                      | 19 809         | 80 024            | 74 334         |
|      | Plus-values sur cessions                       | 39 767         | 37 429            | 34 072         |
|      | Produits sur ACAV                              | 9 884          | 5 693             | 5 693          |
|      | <b>Total des produits</b>                      | <b>158 230</b> | <b>217 624</b>    | <b>207 801</b> |
|      | Frais de gestion interne et externes           | 9 229          | 8 152             | 8 048          |
|      | Autres charges                                 | 11 427         | 23 274            | 23 274         |
|      | Moins-values sur cessions                      | 30 620         | 96 143            | 91 904         |
|      | Charges sur ACAV                               | 178            | 0                 | 0              |
|      | <b>Total des charges</b>                       | <b>51 454</b>  | <b>127 569</b>    | <b>123 226</b> |
|      | <b>TOTAL CHARGES ET PRODUITS DE PLACEMENTS</b> | <b>106 776</b> | <b>90 055</b>     | <b>84 575</b>  |

### 3.4.5.3. Compte de résultat non technique

Il inclut :

|   |            |
|---|------------|
| Des produits (nets de charges) des placements : | 22 112 K€  |
| Des charges non techniques                      | - 3 440 K€ |
| dont 2 159 K€ de charges d'action sociale :     |            |

| Charges d'action sociale   | 31/12/13     | 2012 PRO<br>FORMA | 2 012        |
|--|--------------|-------------------|--------------|
| <b>Prise en charge de cotisations des participants en maintien de garantie et financement de prestations</b> |              | <b>372</b>        | <b>372</b>   |
| <b>Allocations et attributions</b>   |              |                   |              |
| à caractère collectif  | <b>410</b>   | <b>428</b>        | <b>428</b>   |
| à caractère individuel   | <b>1 090</b> | <b>1 440</b>      | <b>1 440</b> |
| <b>Frais de gestion</b>  | <b>659</b>   | <b>1 766</b>      | <b>1 536</b> |
| <b>Total Charges</b>   | <b>2 159</b> | <b>4 006</b>      | <b>3 776</b> |

Des produits et charges exceptionnels :

+ 83 K€

|   | 31/12/13   | 2012 PRO<br>FORMA | 2 012        |
|---|------------|-------------------|--------------|
| - Reprises de provisions exceptionnelles              | 0          | 772               | 772          |
| - Autres produits exceptionnels                       | 179        | 705               | 689          |
| <b>Total Produits</b>                                 | <b>179</b> | <b>1 476</b>      | <b>1 461</b> |
| - Dotations aux provisions et charges exceptionnelles | 0          | 85                | 85           |
| - Autres charges exceptionnelles                      | 96         | 460               | 460          |
| <b>Total Charges</b>                                  | <b>96</b>  | <b>545</b>        | <b>545</b>   |
|   |            |                   |              |
| <b>Résultat exceptionnel</b>                          | <b>83</b>  | <b>932</b>        | <b>916</b>   |

*3.4.5.4. Variation des provisions d'assurance Vie Brutes de réassurance*

| Intitulé   | 2013          |
|--|---------------|
| Charges des provisions d'assurance-vie                                     | -37 709       |
| CSG & CRDS reversées   |               |
| Intérêts techniques et participations aux bénéfices incorporés directement | 26 294        |
| Dotations à la provision de PB   |               |
| Utilisation de la PB aux prestations versées                               |               |
| Charges des provisions pour sinistres                                      |               |
| Différences de conversion  |               |
| Écart entre les provisions d'assurance-vie à l'ouverture                   | 2 541         |
| <b>TOTAL</b>   | <b>-8 874</b> |

### 3.4.6. Autres informations

#### 3.4.6.1. *Dérogations aux principes généraux d'évaluation en application de règles fiscales*

Néant

#### 3.4.6.2. *Effectif moyen du personnel*

L'institution n'a pas la qualité d'employeur. Elle ne dispose pas de son personnel en propre. Au même titre que les autres institutions du groupe Humanis, les moyens en personnel sont mis à disposition de l'institution par les groupements de moyens dont elle est membre, les rémunérations étant partagées entre les membres selon les critères adoptés par les Assemblées Générales des GIE.

#### 3.4.6.3. *Rémunérations et autres avantages des administrateurs et autres dirigeants*

Néant

#### 3.4.6.4. *Prêts et engagements en faveur des administrateurs et autres dirigeants*

Néant

#### 3.4.6.5. *Honoraires des commissaires aux comptes*

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes au titre du contrôle légal des comptes de l'exercice 2013 s'élève à 971 K€.

Par ailleurs, il n'y pas eu d'honoraires au titre de conseils ou prestations de service entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes.

#### 3.4.6.6. *Comptes Combinés*

Humanis Prévoyance est l'entité combinante du groupe Humanis.

#### 3.4.6.7. *Evénements postérieurs à la clôture de l'exercice*

Néant