

ETATS FINANCIERS 2019

1 – BILAN ACTIF AU 31/12/2019

EN KC	12 / 2019	12 / 2018
1 Capital souscrit non appelé ou compte de liaison avec le siège :		
2 Actifs incorporels :	24 034	13 903
3 Placements :	435 047	507 657
3a Terrains et constructions	24 216	24 146
3b Placements dans des entreprises liées et dans des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation		
3c Autres placements	409 424	482 228
3d Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	1 407	1 283
4 Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unité de compte		
5 Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques :	138 392	103 766
5a Provisions pour primes non acquises (non-vie)	27	56
5b Provisions d'assurance vie		
5c Provisions pour sinistres (vie)		
5d Provisions pour sinistres (Non-Vie)	138 366	103 711
5e Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (Vie)		
5f Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (Non-Vie)		
5g Provisions d'égalisation		
5h Autres provisions techniques (Vie)		
5i Autres provisions techniques (Non-Vie)		
5j Provisions techniques des contrats en unités de compte		
6 Créances :	43 208	42 479
6a Créances nées d'opérations d'assurance directe :	20 743	18 313
6aa Primes restant à émettre	4 117	3 490
6ab Autres créances nées d'opérations d'assurance directe et de prises en substitution	16 626	14 823
6b Créances nées d'opérations de réassurance et de cessions en substitution	18 517	19 980
6c Autres créances :	3 948	4 186
6ca Personnel	33	32
6cb Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	2 072	2 273
6cc Débiteurs divers	1 844	1 881
6d Capital appelé non versé		
7 Autres actifs :	76 601	32 862
7a Actifs corporels d'exploitation	5 062	5 270
7b Comptes courants et caisse	71 539	27 592
7c Actions ou certificats propres		
8 Comptes de régularisation - Actif :	6 247	6 870
8a Intérêts et loyers acquis non échus	4 778	5 587
8b Frais d'acquisition reportés		
8c Autres comptes de régularisation	1 468	1 283
Total de l'actif	723 530	707 536

2 – BILAN PASSIF AU 31/12/2019

EN KC	12 / 2019	12 / 2018
1 Capitaux propres :	76 599	85 446
1a Capital social ou fonds d'établissement et fonds social complémentaire ou compte de liaison avec le siège	3 431	3 431
1b Primes liées au capital social		
1c Réserves de réévaluation		
1d Autres réserves	49 258	49 258
1e Report à nouveau	32 757	40 006
1f Résultat de l'exercice	-8 848	-7 249
2 Passifs subordonnés	41 160	31 160
3 Provisions techniques brutes :	527 337	505 876
3a Provisions pour primes non acquises (non-vie)	1 467	1 554
3b Provisions d'assurance vie		
3c Provisions pour sinistres (Vie)		
3d Provisions pour sinistres (Non-Vie)	508 270	481 594
3e Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (Vie)		
3f Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (Non-Vie)		
3g Provisions pour égalisation	13 427	18 327
3h Autres provisions techniques (Vie)		
3i Autres provisions techniques (Non-Vie)	4 173	4 401
4 Provisions techniques des contrats en unités de compte		
5 Provisions (autres que techniques)	4 625	4 641
6 Dettes pour dépôts espèces reçus des cessionnaires	8 297	8 293
7 Autres dettes :	65 035	71 427
7a Dettes nées d'opérations d'assurance directe et de prises en substitution	13 274	13 277
7b Dettes nées d'opérations de réassurance et de cession en substitution	9 099	7 669
7c Emprunts obligataires (dont obligations convertibles)		
7d Dettes envers des établissements de crédit	13 017	22 030
7e Autres dettes :	29 645	28 452
7ea Titres de créance négociables émis par l'entreprise		
7eb Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus		
7ec Personnel	9 314	8 764
7ed Etat, organismes de sécurité sociale et autres collectivités publiques	8 839	9 637
7ee Créanciers divers	11 492	10 051
8 Comptes de régularisation - Passif :	476	693
Total du passif	723 530	707 536

3 – COMPTE DE RESULTAT TECHNIQUE NON VIE AU 31/12/2019

EN K€	Brut	Cessions	Opérations nettes 12/2019	Opérations nettes 12/2018
1 Primes acquises	412 480	117 849	294 631	321 262
1a Primes	412 394	117 821	294 573	320 765
1b Variations des provisions pour primes non acquises	86	29	58	496
2 Produits des placements alloués du compte non technique	6 639		6 639	7 922
3 Autres produits techniques	4 947		4 947	3 582
4 Charges des sinistres :	-355 965	-97 166	-258 799	-290 274
4a Prestations et frais payés	-329 289	-62 511	-266 778	-271 260
4b Charges des provisions pour sinistres	-26 676	-34 655	7 979	-19 013
5 Charges des autres provisions techniques	229		229	-426
6 Participations aux résultats				
7 Frais d'acquisition et d'administration :	-57 295	-14 646	-42 649	-37 643
7a Frais d'acquisition	-40 702		-40 702	-37 511
7b Frais d'administration	-16 593		-16 593	-12 897
7c Commissions reçues des réassureurs		-14 646	14 646	12 765
8 Autres charges techniques	-16 127		-16 127	-15 545
9 Variation de la provision pour égalisation	4 900		4 900	1 273
Résultat Technique de l'assurance Non-Vie	-193	6 037	-6 230	-9 850

4 – COMPTE DE RESULTAT NON TECHNIQUE AU 31/12/2019

<u>EN K€</u>	12 / 2019	12 / 2018
1 Résultat technique de l'assurance Non-Vie	-6 230	-9 850
2 Résultat technique de l'assurance Vie		
3 Produits des placements :	9 453	11 490
3a Revenus des placements	8 879	10 079
3b Autres produits des placements	270	181
3c Profits provenant de la réalisation des placements	304	1 230
4 Produits des placements alloués du compte technique vie		
5 Charges des placements :	-1 428	-1 793
5a Frais de gestion interne et externe des placements et frais financiers	-1 363	-1 430
5b Autres charges des placements	-64	-362
5c Pertes provenant de la réalisation des placements	-1	-1
6 Produits des placements transférés au compte technique non vie	-6 639	-7 922
7 Autres produits non techniques	6	31
8 Autres charges non techniques	-3 652	-33
9 Résultat exceptionnel :	-248	-106
9a Produits exceptionnels	1 275	879
9b Charges exceptionnelles	-1 523	-984
10 Participation des salariés		
11 Impôt sur les bénéfices	-110	933
RESULTAT DE L'EXERCICE	-8 848	-7 249

5 – TABLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES

EN KC	12 / 2019	12 / 2018
1 Engagements Reçus		
2 Engagements donnés	326	3 907
2a Avals, cautions, garanties de crédits donnés	326	3 907
2b Titres et actifs avec engagement de revente		
2c Autres engagements sur titres, actifs ou revenus		
2e Autres engagements donnés		
3a Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et rétrocessionnaires en réassurance	69 436	49 440
3b Valeurs reçues d'entreprises ayant donné des opérations en substitution		
3c Autres engagements réciproques		
4 Autres val détenues pour compte tiers		
5 En cours d'inst. financiers à terme		
VENTILATIONS DE L'ENCOURS D'IFT		
7a Par catégories de stratégie		
Investissement ou désinvestissement		
Rendement		
Autres opérations		
7b Par catégorie de marchés		
Gré à gré		
Règlementés ou assimilés		
7c Par risques de marchés et d'instrument		
Risque de taux d'intérêt		
Risque de change		
Risque actions		
7d Par nature d'instruments		
Contrats d'échange		
Garantie de taux d'intérêt		
Contrats à terme		
Options		
7e Par duree		
De 0 à 1 an		
De 1 à 5 ans		
Plus de 5 ans		

6 – DELAIS DE PAIEMENT DES FOURNISSEURS

L'arrêté du 20 Mars 2017 pris en application de l'article D.441-4 du code du commerce précise que les sociétés doivent mentionner dans leur rapport de gestion certaines informations sur les délais de paiements de leurs clients et fournisseurs.

Afin de renseigner ces données, SMACL Assurances s'appuie sur l'analyse du périmètre présentée au sein de la circulaire FFA du 29 mai 2017 (Cir-Jur-88/2017).

En application de ladite circulaire, les informations indiquées dans le tableau ci-dessous n'intègrent pas les opérations liées aux contrats d'assurance et de réassurance

Factures reçues et émises non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu (tableau prévu au I de l'article D. 441-4)

EN KILOS EUROS

Montant en TTC	Article D.441 I.-1° : Factures <u>reçues</u> non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu						Article D.441 I.-2° : Factures <u>émises</u> non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu					
	0 jour (facultatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)	0 jour (facultatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)
(A) Tranches de retard de paiement												
Nombre de factures concernées						193						5
Montant total des factures concernées	450	155	18	82	705	55	0	0	0	0	0	
Pourcentage du montant total des achats de l'exercice	0,77%	0,27%	0,03%	0,14%	1,21%							
Pourcentage du chiffre d'affaires de l'exercice							47,51%	0,00%	0,00%	0,00%	47,51%	
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées												
Nombre des factures exclues	0					0						
Montant total des factures exclues	0					0						
(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal - article L. 441-6 ou article L.443-1 du code de commerce)												
Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	Délais légaux					Délais légaux						