



# RAPPORT DE GESTION

# 2020



ETAT FINANCIERS



# TITRE 5 – ETATS FINANCIERS

## 1 – BILAN ACTIF AU 31/12/2020

En K€

	12 / 2020	12 / 2019
1 Capital souscrit non appelé ou compte de liaison avec le siège :		
<b>2 Actifs incorporels :</b>	<b>34 078</b>	<b>24 034</b>
	0	0
3 Placements :	<b>411 889</b>	<b>435 047</b>
3a Terrains et constructions	24 411	24 216
3b Placements dans des entreprises liées et dans des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation	0	0
3c Autres placements	386 369	409 424
3d Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	1 108	1 407
4 Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unité de compte	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5 Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques :</b>	<b>151 035</b>	<b>138 392</b>
5a Provisions pour primes non acquises (non-vie)	50	27
5b Provisions d'assurance vie	0	0
5c Provisions pour sinistres (vie)	0	0
5d Provisions pour sinistres (Non-Vie)	150 985	138 366
5e Provisions pour participation aux bénéficiaires et ristournes ( Vie )	0	0
5f Provisions pour participation aux bénéficiaires et ristournes (Non-Vie)	0	0
5g Provisions d'égalisation	0	0
5h Autres provisions techniques (Vie)	0	0
5i Autres provisions techniques (Non-Vie)	0	0
5j Provisions techniques des contrats en unités de compte	0	0
<b>6 Créances :</b>	<b>45 657</b>	<b>43 208</b>
6a Créances nées d'opérations d'assurance directe :	19 678	20 743
6aa Primes restant à émettre	3 722	4 117
6ab Autres créances nées d'opérations d'assurance directe et de prises en substitution	15 956	16 626
6b Créances nées d'opérations de réassurance et de cessions en substitution	21 755	18 517
6c Autres créances :	4 224	3 948
6ca Personnel	25	33
6cb Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	2 243	2 072
6cc Débiteurs divers	1 957	1 844
6d Capital appelé non versé	0	0
<b>7 Autres actifs :</b>	<b>94 414</b>	<b>76 601</b>
7a Actifs corporels d'exploitation	4 505	5 062
7b Comptes courants et caisse	89 908	71 539
7c Actions ou certificats propres	0	0
<b>8 Comptes de régularisation - Actif :</b>	<b>5 590</b>	<b>6 247</b>
8a Intérêts et loyers acquis non échus	3 920	4 778
8b Frais d'acquisition reportés	0	0
8c Autres comptes de régularisation	1 669	1 468
	0	0
	0	0
<b>Total de l'actif</b>	<b>742 662</b>	<b>723 530</b>

## 2 – BILAN PASSIF AU 31/12/2020

En K€

	12 / 2020	12 / 2019
<b>1 Capitaux propres :</b>	<b>77 294</b>	<b>76 599</b>
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	0	0
1c Réserves de réévaluation	0	0
1d Autres réserves	49 258	49 258
1e Report à nouveau	23 910	32 757
1f Résultat de l'exercice	695	-8 848
<b>2 Passifs subordonnés</b>	<b>41 160</b>	<b>41 160</b>
<b>3 Provisions techniques brutes :</b>	<b>556 687</b>	<b>527 337</b>
3a Provisions pour primes non acquises (non-vie)	1 973	1 467
3b Provisions d'assurance vie	0	0
3c Provisions pour sinistres (Vie)	0	0
3d Provisions pour sinistres (Non-Vie)	541 668	508 270
3e Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (Vie)	0	0
3f Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (Non-Vie)	0	0
3g Provisions pour égalisation	8 727	13 427
3h Autres provisions techniques (Vie)	0	0
3i Autres provisions techniques (Non-Vie)	4 319	4 173
<b>4 Provisions techniques des contrats en unités de compte</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5 Provisions ( autres que techniques)</b>	<b>4 795</b>	<b>4 625</b>
<b>6 Dettes pour dépôts espèces reçus des cessionnaires</b>	<b>7 942</b>	<b>8 297</b>
	0	0
<b>7 Autres dettes :</b>	<b>54 278</b>	<b>65 035</b>
7a Dettes nées d'opérations d'assurance directe et de prises en substitution	15 292	13 274
7b Dettes nées d'opérations de réassurance et de cession en substitution	8 199	9 099
7c Emprunts obligataires (dont obligations convertibles)	0	0
7d Dettes envers des établissements de crédit	0	13 017
7e Autres dettes :	30 787	29 645
7ea Titres de créance négociables émis par l'entreprise	0	0
7eb Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	0	0
7ec Personnel	9 697	9 314
7ed Etat, organismes de sécurité sociale et autres collectivités publiques	9 454	8 839
7ee Créanciers divers	11 636	11 492
<b>8 Comptes de régularisation - Passif :</b>	<b>506</b>	<b>476</b>
<b>Total du passif</b>	<b>742 662</b>	<b>723 530</b>

## 3 – COMPTE DE RESULTAT TECHNIQUE NON VIE AU 31/12/2020

En K€

	<b>Brut</b>	<b>Cessions</b>	<b>Opérations nettes 12/2020</b>	<b>Opérations nettes 12/2019</b>
<b>1 Primes acquises</b>	<b>427 627</b>	<b>124 013</b>	<b>303 614</b>	<b>294 631</b>
1a Primes	428 133	124 037	304 096	294 573
1b Variations des provisions pour primes non acquises	-506	-24	-482	58
<b>2 Produits des placements alloués du compte non technique</b>	<b>5 155</b>	<b>0</b>	<b>5 155</b>	<b>6 639</b>
<b>3 Autres produits techniques</b>	<b>4 807</b>	<b>0</b>	<b>4 807</b>	<b>4 947</b>
<b>4 Charges des sinistres :</b>	<b>-343 305</b>	<b>-85 816</b>	<b>-257 489</b>	<b>-258 799</b>
4a Prestations et frais payés	-309 907	-73 197	-236 710	-266 778
4b Charges des provisions pour sinistres	-33 398	-12 619	-20 779	7 979
<b>5 Charges des autres provisions techniques</b>	<b>-146</b>	<b>0</b>	<b>-146</b>	<b>229</b>
<b>6 Participations aux résultats</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7 Frais d'acquisition et d'administration :</b>	<b>-63 736</b>	<b>-18 476</b>	<b>-45 260</b>	<b>-42 649</b>
7a Frais d'acquisition	-44 672	0	-44 672	-40 702
7b Frais d'administration	-19 063	0	-19 063	-16 593
7c Commissions reçues des réassureurs	0	-18 476	18 476	14 646
<b>8 Autres charges techniques</b>	<b>-14 543</b>	<b>0</b>	<b>-14 543</b>	<b>-16 127</b>
<b>9 Variation de la provision pour égalisation</b>	<b>4 700</b>	<b>0</b>	<b>4 700</b>	<b>4 900</b>
<b>Résultat Technique de l'assurance Non-Vie</b>	<b>20 558</b>	<b>19 721</b>	<b>837</b>	<b>-6 230</b>

## 4 – COMPTE DE RESULTAT NON TECHNIQUE AU 31/12/2020

En K€

	<b>12 / 2020</b>	<b>12 / 2019</b>
1 Résultat technique de l'assurance Non-Vie	<b>837</b>	<b>-6 230</b>
2 Résultat technique de l'assurance Vie	0	0
3 Produits des placements :	<b>8 627</b>	<b>9 453</b>
3a Revenus des placements	8 055	8 879
3b Autres produits des placements	199	270
3c Profits provenant de la réalisation des placements	372	304
4 Produits des placements alloués du compte technique vie	0	0
5 Charges des placements :	<b>-2 429</b>	<b>-1 428</b>
5a Frais de gestion interne et externe des placements et frais financiers	-1 591	-1 363
5b Autres charges des placements	-836	-64
5c Pertes provenant de la réalisation des placements	-2	-1
6 Produits des placements transférés au compte technique non vie	<b>-5 155</b>	<b>-6 639</b>
7 Autres produits non techniques	<b>17</b>	<b>6</b>
8 Autres charges non techniques	<b>-14</b>	<b>-3 652</b>
9 Résultat exceptionnel :	<b>-1 187</b>	<b>-248</b>
9a Produits exceptionnels	1 240	1 275
9b Charges exceptionnelles	-2 427	-1 523
10 Participation des salariés	<b>0</b>	<b>0</b>
11 Impôt sur les bénéfices	<b>0</b>	<b>-110</b>
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>695</b>	<b>-8 848</b>

## 5 – TABLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES

En K€

	12 / 2020	12 / 2019
<b>1 Engagements Reçus</b>		
<b>2 Engagements donnés</b>	<b>331</b>	<b>326</b>
2a Avals, cautions, garanties de crédits donnés	331	326
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	<b>121 690</b>	<b>69 436</b>
3b Valeurs recues d'entreprises ayant donné des opérations en substitution		
3c Autres engagements réciproques		
<b>4 Autres val détenues pour compte tiers</b>		
<b>5 En cours d'inst. financiers à terme</b>		
<b>VENTILATIONS DE L'ENCOURS D'IFT</b>		
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'article D.441-6 du code de commerce indique 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 dans 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

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)
<b>(A) Tranches de retard de paiement</b>												
Nombre de factures concernées	X					29	X					0
Montant total des factures concernées	39	28	5	5	77	0	0	0	0	0	0	
Pourcentage du montant total des achats de l'exercice	0,06%	0,05%	0,01%	0,01%	0,13%	X						
Pourcentage du chiffre d'affaires de l'exercice	X					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
<b>(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées</b>												
Nombre des factures exclues	0					0						
Montant total des factures exclues	0					0						
<b>(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal - article L. 441-6 ou article L.443-1 du code de commerce)</b>												
Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	Délais légaux					Délais légaux						