

HUMANIS PREVOYANCE

Rapport des Commissaires aux Comptes sur les Comptes Combinés

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 Combinés

Exercice clos le 31 décembre 2013

KPMG

MAZARS

TUILLET AUDIT

Rapport des Commissaires aux Comptes sur les Comptes Combinés

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 combinés de l'institution de prévoyance Humanis Prévoyance, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- * la justification de nos appréciations,
- * la vérification spécifique prévue par la loi.

Les comptes combinés 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 combinés 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 combinés. 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 combinés sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du patrimoine, de la situation financière, ainsi que du résultat de l'ensemble constitué par les personnes et entités comprises dans la combinaison.

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

- la note 2. intitulée « Faits caractéristiques de l'exercice » relative aux variations de périmètre et aux opérations de fusion intervenues en 2013.
- la note 4. intitulée « Règles et méthodes comptables » au paragraphe intitulé « Changements de méthodes d'évaluation et de présentation comptable » 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 4. 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 4.3.iii. 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 combinés 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 4.2.ii. intitulée « Les provisions techniques brutes » de l'annexe.
Nous nous sommes assurés de la cohérence d'ensemble des hypothèses et des modèles de calcul retenus par votre groupe 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 la note 1.ii. « Placements » de l'annexe. Nous avons examiné les modalités de recensement des expositions du groupe, 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 combinés, pris dans leur ensemble, et ont contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - Vérification et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, à la vérification spécifique prévue par la loi des informations dans le rapport sur la gestion du Groupe.

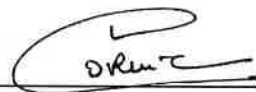
Nous n'avons pas d'observation à formuler sur leur sincérité et leur concordance avec les comptes combinés.

Fait à Paris et à Courbevoie, le 10 juin 2014

Les commissaires aux comptes,

K P M G

Jacques Cornic

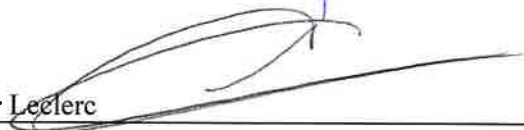


Francine Morelli



MAZARS

Olivier Leclerc



TUILLET AUDIT

Laurent Luciani





COMPTES COMBINES HUMANIS PREVOYANCE

Exercice 2013

- I. BILAN COMBINE**
- II. ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES COMBINES**
- III. COMPTE DE RESULTAT COMBINE**
- IV. ANNEXE AUX COMPTES COMBINES**
 - 1. REFERENTIEL COMPTABLE ET REGLEMENTAIRE
 - 2. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE
 - 3. INFORMATIONS RELATIVES AU PERIMETRE DE COMBINAISON
 - 4. REGLES ET METHODES COMPTABLES
 - A. Modalités de combinaison
 - B. Changements de méthodes d'évaluation et de présentation comptable
 - C. Non application des méthodes préférentielles
 - D. Méthodes et règles d'évaluation
 - 5. INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN ET DU RESULTAT
 - a. Bilan Actif
 - b. Bilan Passif
 - c. Engagements reçus et donnés
 - d. Résultat
 - 6. AUTRES INFORMATIONS

I - BILAN ACTIF

| | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Capital souscrit non appelé ou compte de liaison avec le siège | | | |
| Ecarts d'acquisition nets | | | |
| Actifs incorporels | 28 573 | 22 332 | 23 541 |
| - Portefeuilles de contrats | | | |
| - Autres | 28 573 | 22 332 | 23 541 |
| Placements des entreprises d'assurance | 3 545 366 | 3 652 052 | 4 429 078 |
| - Terrains et constructions | 105 640 | 106 431 | 123 042 |
| - Placements dans les Entreprises liées et dans les entreprises avec lesquelles existe un lien de participation | 20 548 | 10 740 | 6 513 |
| - Autres placements | 3 265 068 | 3 367 643 | 4 131 981 |
| - Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes | 154 110 | 167 237 | 167 543 |
| Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unités de comptes | 122 524 | 87 471 | 98 608 |
| Placements des entreprises du secteur bancaire | | | |
| Placements des autres entreprises | 40 116 | 81 957 | 43 234 |
| Titres Mis en équivalence | 27 386 | | |
| Part des cessionnaires et récessionnaires dans les provisions techniques | 1 369 875 | 1 310 769 | 1 297 861 |
| - Provisions Techniques Vie | 578 750 | 548 462 | 543 056 |
| - Provisions Techniques Non-Vie | 760 820 | 731 385 | 723 701 |
| - Provisions des contrats en unités de comptes | 30 305 | 30 922 | 31 104 |
| Créances | 1 568 269 | 1 260 632 | 1 233 826 |
| - Créances nées d'opérations d'assurance ou de réassurance | 996 675 | 799 027 | 772 852 |
| - Créances sur la clientèle des entreprises du secteur bancaire | 1 027 | 1 938 | 1 938 |
| - Créances sur les entreprises du secteur bancaire | 336 506 | 316 701 | 322 272 |
| - Autres Créances | 234 061 | 142 966 | 136 764 |
| Autres actifs | 4 646 | 6 310 | 8 278 |
| - Immobilisations corporelles | 4 646 | 6 310 | 8 278 |
| - Autres | | | |
| Comptes de régularisation - Actif | 41 323 | 42 449 | 57 200 |
| - Frais d'acquisition reportés | | | |
| - Autres | 41 323 | 42 449 | 57 200 |
| Différence de conversion | 20 | | |
| Total de l'actif | 6 748 099 | 6 463 971 | 7 191 626 |

I - BILAN PASSIF

| | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Capitaux propres groupe | 1 283 279 | 1 285 815 | 1 369 180 |
| - Capital social et fonds équivalents | 15 204 | 23 074 | 24 433 |
| - Primes liées au capital social | | | |
| - Réserves combinée | 1 277 953 | 1 431 623 | 1 447 948 |
| - Résultat de l'exercice | -9 879 | -168 882 | -103 539 |
| - Autres | | | 338 |
| Intérêts minoritaires | 35 442 | 33 042 | 33 486 |
| - Réserve des minoritaires | 34 693 | 30 559 | 31 068 |
| - Résultat des minoritaires | 749 | 2 484 | 2 418 |
| CAPITAUX PROPRES | 1 318 722 | 1 318 857 | 1 402 666 |
| Passifs subordonnés | | | 157 |
| Provisions techniques brutes | 4 232 900 | 4 081 900 | 4 732 858 |
| - Provisions techniques Vie | 1 764 665 | 1 738 808 | 2 462 243 |
| - Provisions techniques Non-Vie | 2 468 235 | 2 343 092 | 2 270 615 |
| Provisions techniques des contrats en unités de compte | 152 974 | 118 378 | 129 791 |
| Provisions pour risques et charges et Provisions réglementées | 59 885 | 66 929 | 60 716 |
| Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires | 74 164 | 71 482 | 71 589 |
| Autres dettes | 908 216 | 805 681 | 793 095 |
| - Dettes nées des opérations d'assurance et de réassurance | 382 154 | 314 052 | 318 633 |
| - Dettes envers la clientèle des entreprises du secteur bancaire | 77 891 | 157 185 | 157 185 |
| - Dettes représentées par des titres | | | |
| - Dettes envers les entreprises du secteur bancaire | 38 095 | 62 621 | 65 567 |
| - Autres dettes | 410 075 | 271 823 | 251 710 |
| Compte de régularisation - Passif | 1 238 | 722 | 732 |
| Différence de conversion | | 22 | 22 |
| Total passif | 6 748 099 | 6 463 971 | 7 191 626 |

II - TABLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES

| | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---------------------------|-----------|---------------|-----------|
| ENGAGEMENTS RECUS | | | |
| Entreprises d'assurance | 1 126 000 | 1 093 144 | 1 078 229 |
| Autres entreprises | | 115 | 115 |
| ENGAGEMENTS DONNES | | | |
| Entreprises d'assurance | 65 258 | 66 309 | 66 851 |
| Autres entreprises | | | |

III - RESULTAT DE SYNTHESE

| | Activité Assurance Non Vie | Activité Assurance Vie | Activité Bancaire | Autres Activités | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|--|----------------------------------|---------------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Cotisations Emises | 2 127 915 | 516 017 | | | 2 643 932 | 2 610 565 | 2 743 620 |
| Variation des Cotisations non Acquisées | -530 | | | | -530 | -46 | -46 |
| Cotisations Acquisées | 2 127 385 | 516 017 | | | 2 643 402 | 2 610 519 | 2 743 574 |
| Produits d'exploitation bancaire | | | 4 159 | | 4 159 | 4 261 | 4 095 |
| Chiffre d'Affaires ou Produits des Autres Activités | | | | 69 874 | 69 874 | 60 438 | 56 962 |
| Autres Produits d'Exploitation | 16 137 | 16 501 | | 2 268 | 34 906 | 41 184 | 40 733 |
| Produits Financiers Nets de Charges | 87 640 | 62 253 | | 348 | 150 241 | 115 249 | 144 449 |
| Total des produits d'exploitation courante | 2 231 162 | 594 770 | 4 159 | 72 490 | 2 902 581 | 2 831 651 | 2 989 813 |
| Charges des Prestations d'Assurance | 2 013 315 | 437 660 | | | 2 450 976 | 2 659 688 | 2 730 388 |
| Charges ou Produits nets des cessions en réassurance | 11 162 | 17 558 | | | 28 720 | -33 847 | -31 843 |
| Charges d'exploitation bancaire | | | 850 | | 850 | 1 053 | 1 053 |
| Charges des autres activités | | | | 75 943 | 75 943 | 58 147 | 58 147 |
| Charges de gestion | 285 345 | 65 668 | 1 943 | | 352 956 | 306 265 | 327 427 |
| Total des charges d'exploitation courante | 2 309 822 | 520 887 | 2 792 | 75 943 | 2 909 445 | 2 991 306 | 3 085 173 |
| RESULTAT DE L'EXPLOITATION COURANTE | -78 660 | 73 883 | 1 367 | -3 453 | -6 864 | -159 655 | -95 360 |
| Produits nets de placements | | | | | | | |
| Autres produits nets non techniques | | | | | -4 458 | -3 426 | -1 999 |
| Résultat exceptionnel | | | | | 1 913 | 2 073 | 1 838 |
| Impôts sur les Résultats | | | | | -3 716 | -5 391 | -5 601 |
| RESULTAT NET DES ENTREPRISES INTEGREES | | | | | -13 124 | -166 399 | -101 121 |
| Quote-part dans les résultats des ent. mises en équiv. | | | | | 3 995 | | |
| Dotation aux amortissements des écarts d'acquisition | | | | | | | |
| RESULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDE | | | | | -9 130 | -166 399 | -101 121 |
| Intérêts minoritaires | | | | | 749 | 2 484 | 2 418 |
| RESULTAT NET (part du groupe) | | | | | -9 879 | -168 882 | -103 539 |

IX - ANNEXE AUX COMPTES COMBINES

Exercice 2013

1. REFERENTIEL COMPTABLE ET REGLEMENTAIRE

Les institutions de prévoyance sont tenues d'établir et de publier des comptes combinés en application de l'obligation du second alinéa de l'article L.931-34 du Code de la Sécurité Sociale.

Les comptes combinés du groupe HUMANIS ont été établis conformément aux dispositions de la législation française définies par l'arrêté du 3 février 2004 portant homologation du règlement CRC 2000-05 du 7 décembre 2000 relatif aux règles de consolidation et de combinaison des entreprises régies par le Code des Assurances, le Code Rural et le Code de la Sécurité Sociale, modifié par le règlement CRC 2001-01 du 1^{er} mars 2001.

2. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

- Faits concernant les entités du périmètre combiné

Faits ayant un impact sur les comptes combinés d'Humanis Prévoyance :

- Sortie du groupe Humanis de la mutuelle M Comme Mutuelle, ex Mutuelle Humanis Familiale, sur décision du conseil d'administration de la mutuelle en date du 17 mai 2013. Exclusion de la mutuelle du périmètre combiné au 1^{er} janvier 2013.
- Fusion-absorption de la Capaves Prévoyance, du Fonds interprofessionnel de Retraite Surcomplémentaire (Fires) et de la Caisse de Prévoyance Complémentaire (CPCCL) par la combinante Humanis Prévoyance au 1^{er} janvier 2013.
- Fusion-absorption de la société d'assurance Intervie par Apicil Assurances. Exclusion de fait d'Intervie du périmètre combiné au 1^{er} janvier 2013.
- Prise de participation de la holding Copernic dans le capital d'Apicil Assurance à hauteur de 20%. Entrée dans le périmètre au 1^{er} janvier 2013 et consolidation par la méthode de mise en équivalence.
- Acquisition la société Sogestop N par la holding Copernic, suivie d'une fusion-absorption de la SA Fongepar, société du groupe CNP, par Sogestop N avec effet rétroactif au 1^{er} janvier 2013. Nouvelle dénomination de la société : Interexpansion Fongepar.
- Fusion-absorption de la société de gestion financière du groupe CNP, Fongepar Gestion Financière par la SA Interexpansion au 1^{er} janvier 2013. Nouvelle dénomination de la société : Humanis Gestion d'Actifs.

Faits sans impact sur les comptes combinés d'Humanis Prévoyance :

- Fusion-absorption de la mutuelle CMPI par la mutuelle Radiance Groupe Humanis Ouest (MBA) au 1^{er} janvier 2013.
- Fusion-absorption de la MNPSI par la Mutuelle Humanis Nationale au 1^{er} janvier 2013.
- Fusion-absorption de la société Taitbout Pluriel par la société Humanis Partenaire en 2013.

- Contentieux avec la MCM suite à sa sortie du groupe Humanis

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 1er 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.

- Dispositif fiscal des institutions de prévoyance et des mutuelles du 1^{er} janvier 2012 – Conséquences pour l'exercice 2013

En application de l'article 65 de la loi de finance rectificative N°2011-1978, les institutions de prévoyance et les mutuelles ont changé de régime fiscal à compter du 1er janvier 2012.

L'entité combinante, ainsi que les institutions de prévoyance et mutuelles incluses dans le périmètre sont soumises à l'impôt sur les sociétés à partir de cette date.

L'entrée en fiscalité des institutions de prévoyance au 1er 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.

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

- 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 d'euros, 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.

- Transferts de portefeuilles d'assurance entre entités du périmètre combinés

Suite à la décision de fusionner les activités d'épargne de la société Intervie, filiale du groupe Humanis avec Apicil Assurances, il a été décidé de transférer certains portefeuilles d'Intervie vers des entités du périmètre : le portefeuille de retraites supplémentaires ainsi que de l'article 83 vers Humanis Prévoyance, le portefeuille en UC et rentes collectives vers R2E et les produits obsèques individuels vers Etika.

Le portefeuille d'IFC du personnel du périmètre ex-Aprionis a été transféré au profit de la société d'assurance R2E au 1^{er} janvier 2013.

- 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 4 - Changement de méthodes d'évaluation et de présentation comptable.

- **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 aux sociétés.
- Sociétés du groupe pour leurs frais de fonctionnements directement imputables.
- Sociétés du groupe non adhérentes aux GIE

3. INFORMATIONS RELATIVES AU PERIMETRE DE COMBINAISON

| Nom | Activité exercée | Méthode de combinaison | Activité | % de contrôle | % d'intérêts |
|-------------------------------------|---|---|---|---------------|--------------|
| HUMANIS PREVOYANCE | Institution de prévoyance | Entité combinante | Vie-Non vie | | |
| CARCEL PREVOYANCE | Institution de prévoyance | Entités combinées | Vie-Non vie | | |
| CRIA PREVOYANCE | Institution de prévoyance | | Vie-Non vie | | |
| GRAND EST MUTUELLE | Mutuelle | | Vie-Non vie | | |
| IPSEC | Institution de prévoyance | | Vie-Non vie | | |
| MUTUELLE HUMANIS NATIONALE | Mutuelle | | Non vie | | |
| MUTUELLE LATECOERE | Mutuelle | | Non vie | | |
| MUTUELLE RENAULT | Mutuelle | | Non vie | | |
| RADIANCE GROUPE HUMANIS | Mutuelle | | Vie-Non vie | | |
| RADIANCE GROUPE HUMANIS OUEST (MBA) | Mutuelle | | Non vie | | |
| ETIKA | Société d'assurance | | Entités consolidées par intégration globale | Vie-Non vie | 72,55% |
| HUMANIS SERVICES | Société de services | Autre | | 99,91% | 99,91% |
| PLUS FM MULTIMEDIA | Société de services | Autre | | 100,00% | 100,00% |
| DEVELOPPEMENT PLEIADE | Société de services | Autre | | 90,99% | 90,99% |
| SOPRESA | Société de services | Autre | | 49,99% | 49,94% |
| VAUBAN HUMANIS CONSEIL | Société de services | Autre | | 75,00% | 75,00% |
| WELCARE | Société d'assurance | Non vie | | 95,00% | 95,00% |
| COPERNIC | Holding financière | Entités consolidées par intégration globale | Autre | 74,78% | 74,78% |
| FORMINNOV | Formation | | Autre | 100,00% | 74,78% |
| HUMANIS GESTION D'ACTIFS | Gestion financière | | Autre | 99,92% | 74,77% |
| HUMANIS PARTENAIRE | Courtage en assurance | | Autre | 100,00% | 74,78% |
| INTEREXPANSION FONGEPAR | TCCP, tenue de registres et commercialisation | | Autre | 64,99% | 48,61% |
| INTERFI | Investissement, teneur de comptes, conservateur | | Bancaire | 100,00% | 74,78% |
| APICIL ASSURANCES | Société d'assurance | Entités consolidées par mise en équivalence | Vie | 20,00% | 14,96% |
| R2E | Société d'assurance | Entités consolidées par intégration proportionnelle | Vie | 50,00% | 50,00% |

Nature des liens existant entre les organismes figurant dans le périmètre de combinaison :

L'entité combinante est Humanis Prévoyance.

Les entités Humanis Prévoyance, Carcel Prévoyance, Cria Prévoyance, Mutuelle Humanis Nationale et Radiance Groupe Humanis ont des dirigeants communs.

Les entités Humanis Prévoyance et IPSEC Prévoyance ont une stratégie commerciale commune.

Les mutuelles Radiance Groupe Humanis Ouest (MBA) et Grand Est Mutuelle sont adhérentes à l'union de mutuelles Radiance Groupe Humanis.

La mutuelle Renault est adhérente à l'association sommitale du groupe HUMANIS.

Les entités Etika, Humanis Services, Plus Fm Multimédia, Développement Pléiade, Sopresa, Vauban Humanis Conseil, Welcare, Copernic, Forminnov, Humanis Partenaire, Humanis Gestion d'Actifs, Interexpansion Fongepar, Interfi, R2e et Apicil Assurances ont des liens capitalistiques, soit directement, soit indirectement avec les organismes combinés.

La Mutuelle LATECOERE est liée à la Mutuelle Humanis Nationale par une convention de substitution.

Sont exclues du périmètre de combinaison, dans la mesure où cette exclusion n'altère pas l'image fidèle, les entités qui présentent les caractéristiques suivantes :

- Les groupements et associations de moyens dont les prestations sont intégralement refacturées à leurs membres
- Les SCI immobilières
- Les entités dont l'incidence sur les comptes combinés est non significative

Compte tenu des entrées et sorties de périmètre intervenues en 2013, les comptes combinés 2012 pro forma sont présentés dans les états financiers. Par rapport à 2012, le périmètre pro forma inclut les entités Capaves Prévoyance, FIRES et CPCCL et exclut Intervie et la mutuelle MHF.

4. REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Modalités de combinaison

Une combinaison par agrégation est réalisée pour les entités appartenant au périmètre de combinaison : institutions de prévoyance, mutuelles, unions de mutuelles, sociétés d'assurance et autres sociétés. Le fonds d'établissement correspond au cumul des fonds et capital social de ces entités.

L'agrégation consiste à agréger le patrimoine et le résultat des entités combinées, après retraitements éventuels et à éliminer les opérations et comptes entre l'entité agrégée et les autres entités combinées ou consolidées.

Les sociétés contrôlées de manière exclusive sont consolidées par la méthode de l'intégration globale. Le contrôle exclusif résulte de la détention directe ou indirecte de la majorité des droits de vote à l'assemblée.

Les sociétés contrôlées de manière conjointe sont consolidées par la méthode de l'intégration proportionnelle.

Les sociétés sur lesquelles les sociétés du périmètre exercent une influence notable sont consolidées par mise en équivalence.

Les écarts d'acquisition sont entièrement amortis.

Les opérations internes et notamment les opérations de réassurance sont éliminées au bilan et au compte de résultat.

Les comptes statutaires des entités entrant dans le périmètre de combinaison sont arrêtés au 31 décembre.

- **Changement de méthodes d'évaluation et de présentation comptable**

Comme indiqué au paragraphe 2 - Migration des systèmes de gestion ex-Novalis Prévoyance vers PLEI@DE, 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 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 ^o aux excédents & ristournes - vie | 9 326 |
| B3f | Provisions p participat ^o 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.

- Non application des méthodes préférentielles

Le groupe a choisi de ne pas appliquer la méthode préférentielle consistant à calculer des provisions mathématiques d'assurance vie sur la base de taux d'actualisation au plus égaux au taux de rendement prévisionnel, prudemment estimés, des actifs affectés à leur représentation.

La non-application de cette méthode n'altère pas l'image fidèle des comptes combinés dans la mesure où son application conduirait à la comptabilisation de provisions mathématiques proches de celles enregistrées dans les états financiers.

- Méthodes et règles d'évaluation

Les dettes et les créances sont valorisées selon les méthodes homogènes pour l'ensemble combiné. Des retraitements sont effectués si nécessaire.

Toutes les opérations intragroupes ont été éliminées : dettes, créances et provisions techniques liées à des opérations de réassurance, avances et prêts, prestations de services, cessions intragroupes.

1. Méthodes et règles d'évaluation de l'actif

i. 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.

ii. Placements

a. 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 | Durées d'amortissement |
|----------------------------------|------------------------|
| Structures et ouvrages assimilés | 60 |
| Etanchéité – Toitures | 25 |
| Ravalement – Menuiseries | 25 |
| Chauffage – Climatisation | 20 |
| Autres installations techniques | 15 |
| Installations et agencements | 10 |

Certains organismes du groupe ont utilisé la méthode prospective plutôt que rétrospective lors de la décomposition des immeubles, méthode mise en place en 2005. Cette différence de méthodes n'a pas donné lieu à des retraitements d'homogénéisation dans les comptes combinés de l'exercice.

Les placements inscrits à l'actif du bilan combiné comprennent les surcotes et décotes sur valeurs amortissables.

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.

b. 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 ».

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

c. 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.

Les provisions pour dépréciation s'élèvent à 28 M€ en 2013.

d. 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.

iii. Part des cessionnaires et des rétrocessionnaires dans les provisions techniques

Les cessions en réassurance sont comptabilisées conformément aux clauses des traités. La part des cessionnaires dans les provisions techniques est évaluée selon les mêmes méthodes que les provisions brutes, sans pouvoir excéder le montant mis à la charge des réassureurs par l'application des traités.

Les titres reçus en nantissements sont portés au tableau des engagements reçus et donnés. A la clôture de l'exercice, ces valeurs sont inscrites à leur valeur de réalisation.

iv. Créances

- Les créances nées d'opérations d'assurances et de réassurance

Elles incluent principalement des cotisations à recevoir des entreprises adhérentes, évaluées à partir des observations des encaissements des périodes (exercices ou trimestres) précédentes, et les créances sur les réassureurs.

- **Les créances sur la clientèle des entreprises du secteur bancaire**

Ce sont les créances des sociétés du périmètre ayant pour activité l'activité bancaire.

- **Créances sur les entreprises du secteur bancaire**

Ce poste comprend les comptes courants bancaires.

- **Les autres créances**

Elles incluent les créances sur les tiers hors activité d'assurance directe et notamment les créances sur l'état au titre des impôts différés actif.

Dans les comptes combinés, l'impôt sur les sociétés doit être constaté dans les comptes sans décalages temporels.

Un impôt différé (créance ou dette) doit être constaté dans les cas suivants :

- lorsqu'un retraitement sur le résultat concernant un organisme soumis à l'impôt sur les sociétés est effectué et dès lors que l'opération est imposable.
- lorsqu'une entité génère un déficit fiscal reportable dès lors que ce déficit est jugé recouvrable lors de bénéfices futurs. Si sa recouvrabilité est incertaine, l'impôt différé actif (créance) n'est pas constaté.
- enfin, lorsque l'impôt dû est majoré ou minoré par des décalages temporels dus aux règles fiscales.

L'impôt différé actif s'élève à 2 M€ en 2013.

i. Les autres actifs

Ils sont constitués des actifs corporels d'exploitation. Ils sont inscrits pour leur coût d'acquisition et font l'objet d'un amortissement annuel selon les durées suivantes :

| Nature de l'immobilisation | Durée d'amortissements |
|--|------------------------|
| Installations, agencements, aménagements | 10 ans |
| Matériel de transport | 3 ans |
| Matériel informatique | 3 ans |
| Matériel de bureau | 5 ans |
| Mobilier de bureau | 8 ans |

ii. Comptes de régularisation-actif

Ils concernent essentiellement les intérêts courus non échus. Les différences sur prix de remboursement à recevoir (décotes) ont été reclassées dans les placements.

2. Méthodes et règles d'évaluation du passif

i. La réserve de capitalisation

Dans les comptes sociaux des entités d'assurance, la réserve de capitalisation est destinée « à parer à la dépréciation des valeurs obligataires et assimilées comprises dans l'actif de l'institution et à la diminution de leur revenu ».

Cette réserve est dotée ou reprise en cas de cession, avant leur terme, des titres d'état, obligations et titres de créances négociables à taux fixe.

La réserve de capitalisation de 147 M€ a été éliminée en totalité dans les comptes combinés.

ii. Les provisions techniques brutes

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 ».

- Provisions mathématiques

Les provisions mathématiques représentent la différence entre les valeurs actuelles des engagements pris respectivement par l'assureur et l'assuré.

Du côté de l'assureur, l'engagement correspond à la valeur actuelle du capital garanti compte tenu de la probabilité de versement de capital.

Du côté de l'assuré, il s'agit de la valeur actuelle des primes pures restant à payer, augmentée, le cas échéant, des frais de gestion à l'exclusion des frais d'acquisition, corrigée de la probabilité de versement de ces cotisations.

Les tables de mortalité utilisées pour le calcul des provisions de rentes viagères sont conformes à l'arrêté du 21 décembre 2006 relatif aux tables de mortalité.

La loi n°2010-1330 portant sur la réforme des retraites obligent les assureurs versant des prestations d'incapacité de travail et d'invalidité à constituer des provisions couvrant les 2 années supplémentaires, correspondant au passage de l'âge légale de départ en retraite de 60 à 62 ans. La provision supplémentaire est étalée sur 6 ans, la première année devant obligatoirement couvrir le provisionnement de l'impact du report de départ en retraite de la première génération, les 5 exercices suivants le cinquième du reste à provisionner. L'étalement étant aussi admis pour l'établissement des comptes combinés, la provision constituée dans les comptes combinés est la provision minimum prévue par la loi.

En conséquence de loi sur la réforme des retraites, il reste à provisionner 78 M€ pour les institutions du périmètre combiné, dans les comptes sociaux et dans les comptes combinés. Ce montant est brut de réassurance.

- Provisions pour sinistres à payer

Les provisions pour sinistres à payer correspondent à l'évaluation des prestations dues au 31 décembre et non reçues à cette date. Cette estimation se fait au vu de l'expérience des exercices antérieurs.

- Provision pour risques croissants

La provision pour risques croissants 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 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.

- 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) ».

Toutes les provisions pour égalisation du périmètre sont contractuelles. A ce titre, elles sont reclassées en Provisions pour participations aux excédents.

- Provisions pour risques en cours

Ces provisions, destinées à couvrir l'insuffisance de primes pour couvrir les charges de sinistres futurs, sont déterminées par catégories homogènes de contrats de chaque entité incluse dans le périmètre de combinaison, sur la base de l'estimation des pertes futures, frais de gestion inclus et compte tenu des produits financiers dûment justifiés sur les cotisations encaissées.

- Provision pour cotisations non acquises

La provision est calculée par contrat. Elle correspond à la partie des cotisations émises et relatives à l'année suivante.

- Provisions pour aléas financiers

La provision pour aléas financiers n'a pas lieu d'être dotée, le taux de rendement des actifs réduit au 4/5 étant supérieur aux intérêts crédités aux provisions mathématiques et au minimum garanti rapportés aux provisions mathématiques.

- Provisions pour risque d'exigibilité

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.

Les provisions pour risque d'exigibilité sont intégralement annulées dans les comptes combinés.

- Provisions pour contrats en unités de compte

Les Provisions des contrats en unités de comptes sont déterminées par rapport à la valeur d'inventaire des actifs servant de supports à ces contrats. Les contrats en Unité de comptes portent sur des produits « retraites » relevant des articles 39 et 83 ainsi que sur des produits d'Épargne.

iii. Les provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges sont constituées conformément aux dispositions du règlement CRC n°2000-06 relatif aux passifs applicables à compter du 1er janvier 2002. Elles sont déterminées par chaque société combinée et consolidée. Ces provisions sont destinées à faire face à des risques et charges nettement précisés quant à leur objet et que des événements survenus ou en cours rendent probables.

Sont notamment incluses dans ce poste les provisions pour litiges et les provisions pour engagements de retraite du personnel de l'ensemble combiné pour un montant de 41 M€.

iv. Les autres dettes

Elles incluent les dettes nées d'opérations d'assurance et de réassurance, et les autres créances, notamment celles des sociétés de services n'ayant pas d'activité d'assurance.

Les dettes vis-à-vis de la clientèle des entreprises du secteur bancaire sont celles provenant d'Interfi (et les dettes vis-à-vis des organismes financiers détenant les fonds de cette même clientèle). Elles suivent la présentation des comptes sociaux d'Interfi établis dans le respect des règlements du Comité de la Réglementation Bancaire et Financière. Par conséquent, la variation des postes à l'actif et au passif liés à l'activité bancaire peut fluctuer fortement d'un exercice à l'autre.

v. Comptes de régularisation-passif

Les décotes sont reclassées dans les placements à l'actif du bilan.

3. Méthodes et règles d'évaluation du compte de résultat

i. Résultat par activité

Le compte de résultat de synthèse présente le résultat d'exploitation combiné par activité :

- Activité d'assurance vie et non vie : institutions de prévoyance, mutuelles et compagnies d'assurance
- Activité bancaire : établissement bancaire Interfi
- Autres activités : sociétés de courtage et autres sociétés de services

ii. La répartition des produits financiers nets de charges

Elle s'effectue sur la base des répartitions des comptes individuels, retraitée des règles d'homogénéisation et de combinaison. Elle inclut la part du résultat financier du compte non technique ventilé entre vie et non vie en fonction des besoins de marge de solvabilité vie et non vie des organismes du périmètre après tous retraitements de combinaison.

Le résultat financier du compte non technique s'élève à 47 M€. Il a été réparti respectivement pour 11 M€ en vie et 36 M€ en non vie.

iii. 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.

5. INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN ET DU RESULTAT

5.a - BILAN ACTIF

| |
|--------------------------------|
| ACTIFS INCORPORELS NETS |
|--------------------------------|

| | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|--------------------------------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Frais d'établissement | | | | | | |
| Frais de recherche & développement | | | | | | |
| Concessions, marques et logiciels | 13 956 | -1 209 | 8 265 | 21 013 | 12 748 | 13 956 |
| Droit au bail | 1 095 | | 100 | 1 196 | 1 095 | 1 095 |
| Fonds de commerce | 1 301 | | 3 721 | 5 022 | 1 301 | 1 301 |
| Autres immobilisations incorporelles | 7 188 | | -5 846 | 1 342 | 7 188 | 7 188 |
| Portefeuille de contrats | | | | | | |
| Actifs incorporels bruts | 23 541 | -1 209 | 6 241 | 28 573 | 22 332 | 23 541 |

| |
|--|
| ETAT RECAPITULATIF DES PLACEMENTS |
|--|

| | Valeur brute | Amortissements et Provisions | Valeur nette | Valeur de réalisation |
|---|------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------|
| Placements immobiliers | 135 216 | 29 576 | 105 640 | 159 411 |
| Actions et Autres Titres à revenu variable | 157 231 | 26 948 | 130 283 | 165 567 |
| OPCVM | 1 098 897 | 836 | 1 098 061 | 1 102 611 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 2 021 896 | 1 171 | 2 020 726 | 2 124 967 |
| Autres prêts et effets assimilés | 2 742 | 69 | 2 673 | 2 585 |
| Dépôts auprès des cédants | 154 110 | | 154 110 | 155 404 |
| Autres dépôts, cautionnements et placements | 34 064 | 190 | 33 874 | 35 392 |
| Actifs représentatifs des contrats en U.C. | 122 524 | | 122 524 | 122 524 |
| Total des Placements | 3 726 681 | 58 790 | 3 667 890 | 3 868 462 |

La réalisation de plus-values latentes donnerait naissance à des droits en faveur des bénéficiaires de contrats et des actionnaires minoritaires ainsi qu'à des impositions.

| | Valeur brute | Valeur nette | Valeur de réalisation |
|---|--------------|--------------|--------------------------|
| a) dont : | | | |
| - Placements évalués selon l'article R931.10-40 | 2 021 896 | 2 020 726 | 2 124 967 |
| - Placements évalués selon l'article R931.10-41 | 1 582 260 | 1 524 641 | 1 620 971 |
| - Placements évalués selon l'article R931.10-27 | 122 524 | 122 524 | 122 524 |
| Total | 3 726 681 | 3 667 890 | 3 868 462 |

PART DES CESSIONNAIRES ET RETROCESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES

| | A Nouveau | Mvts périmètre | Dotation | Reprise | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------|------------------|------------------|------------------|
| Prov. d'assurance Vie | 397 975 | 1 589 | 445 758 | 399 565 | | 445 758 | 399 565 | 397 975 |
| Prov. pour sinistres à payer (Vie) | 47 041 | 338 | 44 269 | 47 379 | | 44 269 | 47 379 | 47 041 |
| Prov. pour particip* exigible aux bénéfices & ristournes (Vie) | 78 184 | 937 | 23 925 | 79 121 | | 23 925 | 79 121 | 78 184 |
| Prov. pour particip* différée aux bénéfices & ristournes (Vie) | 1 329 | | 1 227 | 1 329 | | 1 227 | 1 329 | 1 329 |
| Prov. pour égalisation | | | | | | | | |
| Autres prov. techniques Vie | 18 526 | 2 541 | 63 571 | 21 067 | | 63 571 | 21 067 | 18 526 |
| PROVISIONS TECHNIQUES VIE | 543 056 | 5 406 | 578 750 | 548 462 | | 578 750 | 548 462 | 543 056 |
| Prov.pr cotisations non acq.& risques en cours (Non-vie) | 211 | | 252 | 211 | | 252 | 211 | 211 |
| Prov. pour sinistres à payer (Non-vie) | 238 401 | -2 740 | 305 215 | 235 661 | | 305 215 | 235 661 | 238 401 |
| Prov.pour particip*exigible aux bénéf.& ristournes (Non-vie) | 73 254 | 121 | 19 386 | 73 374 | | 19 386 | 73 374 | 73 254 |
| Prov.pour particip* différée aux bénéf.& ristournes (Non-vie) | | | | | | | | |
| Prov.pour égalisation | | | | | | | | |
| Autres prov. techniques Non-vie | 411 834 | 10 303 | 435 967 | 422 138 | | 435 967 | 422 138 | 411 834 |
| PROVISIONS TECHNIQUES NON VIE | 723 701 | 7 684 | 760 820 | 731 385 | | 760 820 | 731 385 | 723 701 |
| Prov. des contrats en UC | 31 104 | -182 | 30 305 | 30 922 | | 30 305 | 30 922 | 31 104 |
| PART DES CESSIONNAIRES ET RETROCESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES | 1 297 861 | 12 908 | 1 369 875 | 1 310 769 | | 1 369 875 | 1 310 769 | 1 297 861 |

CREANCES

| | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|--|------------------|----------------|----------------|-------------|------------------|------------------|------------------|
| Coûteations acquises non émises brutes | 561 060 | -7 267 | 175 400 | | 729 192 | 549 197 | 561 060 |
| Coûteations à annuler | -253 | | -84 | | -337 | -253 | -253 |
| Créances Assurés | 95 833 | 34 835 | -64 999 | | 65 669 | 130 668 | 95 833 |
| Intermédiaires d'assurances | 10 249 | 66 | -7 474 | | 2 841 | 10 315 | 10 249 |
| C/C des co-assureurs | 61 961 | -109 | 12 962 | | 74 813 | 61 852 | 61 961 |
| Autres Tiers | 3 992 | 517 | 11 057 | | 15 566 | 4 510 | 3 992 |
| Créances nées d'opérations d'assurance directe | 732 842 | 28 043 | 126 860 | | 887 745 | 758 289 | 732 842 |
| C/C cessionnaires & rétrocessionnaires - Liées | 38 | 710 | -748 | | | 36 | 38 |
| C/C cessionnaires & rétrocessionnaires - Participations | | | | | | | |
| C/C cessionnaires & rétrocessionnaires - Autres | 21 145 | 559 | 39 419 | | 61 122 | 21 703 | 21 145 |
| C/C cédants et rétrocedants - Liées | | | 1 414 | | 1 414 | | |
| C/C cédants et rétrocedants - Participations | | | | | | | |
| C/C cédants et rétrocedants - Autres | 32 469 | 22 | 18 175 | | 50 666 | 32 305 | 32 469 |
| Courtiers de réassurance & autres intermédiaires | | | | | | | |
| Part des réassureurs dans les P.A.N. | 44 | | -9 | | 35 | 44 | 44 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 53 696 | 1 290 | 58 251 | | 113 237 | 54 086 | 53 696 |
| Créances nées des opérations d'assurance et de réassurance | 786 538 | 29 333 | 185 112 | | 1 000 983 | 810 378 | 786 538 |
| Créances sur la clientèle des entreprises du secteur bancaire | 1 938 | | -911 | | 1 027 | 1 938 | 1 938 |
| Créances sur les entreprises du secteur bancaire | 322 272 | -5 532 | 19 786 | | 336 506 | 316 701 | 322 272 |
| Personnel & comptes rattachés | 48 | 2 | 27 | | 76 | 50 | 48 |
| Sécurité Sociale & autres organismes | 8 751 | 97 | 10 824 | | 19 671 | 8 848 | 8 751 |
| Etat & autres collectivités publiques | 3 967 | -40 | 3 188 | | 7 116 | 3 928 | 3 967 |
| C/C des administrateurs | | | | | | | |
| C/C des actionnaires, sociétaires | | | 464 | | 464 | | |
| Actionnaires dividendes à payer | | | | | | | |
| C/C divers | 6 263 | | 2 161 | | 8 424 | 6 283 | 6 263 |
| Débiteurs divers entreprises liées | 23 895 | 2 334 | 36 720 | | 62 950 | 26 221 | 23 895 |
| Débiteurs divers participations | 811 | -238 | 1 069 | | 1 642 | 573 | 811 |
| Débiteurs divers autres entreprises | 93 457 | 8 492 | 32 730 | | 134 680 | 97 371 | 93 457 |
| Autres créances | 137 193 | 10 648 | 87 183 | | 235 023 | 143 254 | 137 183 |
| Total créances | 1 247 941 | 34 449 | 291 150 | | 1 573 539 | 1 272 271 | 1 247 941 |

PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS DES COMPTES DE TIERS

| | A Nouveau | Mvts de périmètre | Dotations | Reprise | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---|---------------|-------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Prov. pour dépréciation Créances sur assurés | 13 353 | -2 335 | 0 | 10 057 | 961 | 11 018 | 13 353 |
| Prov. pour dépréciation Intermédiaires d'assurance | 163 | | 311 | 7 | 467 | 163 | 163 |
| Prov. pour dépréciation Comptes des co-assureurs | | | | | | | |
| Prov. Dep. des créances nées d'op* d'assurance directe | 13 516 | -2 335 | 311 | 10 064 | 1 428 | 11 181 | 13 516 |
| Prov. pour dépréciation Autres tiers | 161 | | 2 710 | | 2 871 | 161 | 161 |
| Prov. pour dépréciation C/C des cessionnaires | | | | | | | |
| Prov. pour dépréciation C/C des cédants | 9 | | | | 9 | 9 | 9 |
| Prov. pour dépréciation Courtiers de réassurance | | | | | | | |
| Prov. Dep. des créances nées d'op* de réassurance | 169 | | 2 710 | | 2 880 | 169 | 169 |
| Prov. pour dépréciation Personnel & comptes rattachés | | | | | | | |
| Prov. pour dépréciation Débiteurs & créditeurs | 429 | -141 | 754 | 79 | 963 | 288 | 429 |
| Prov. Dep. des autres créances | 429 | -141 | 754 | 79 | 963 | 288 | 429 |
| Total provisions pour dépréciation des créances | 14 115 | -2 476 | 3 775 | 10 143 | 5 270 | 11 638 | 14 115 |

CREANCES NETTES DE PROVISIONS

| | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|------------------------|------------------|----------------|----------------|-------------|------------------|------------------|------------------|
| Créances nettes | 1 233 826 | 36 925 | 297 518 | | 1 568 269 | 1 260 632 | 1 233 826 |

ECHEANCIER DES CREANCES

| | Moins 1 an | De 1 à 5 ans | Plus de 5 ans | Soldes bruts | Provisions | Soldes nets |
|--|------------------|--------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
| Créances Assurés | 794 496 | 29 | | 794 525 | 961 | 793 564 |
| Intermédiaires d'assurances | 1 693 | 1 148 | | 2 841 | 3 177 | -336 |
| C/C des co-assureurs | 74 813 | | | 74 813 | | 74 813 |
| Autres Tiers | 14 836 | | 730 | 15 566 | 161 | 15 406 |
| Créances nées d'opérations d'assurance directe | 885 839 | 1 177 | 730 | 887 745 | 4 299 | 883 447 |
| C/C cessionnaires & rétrocessionnaires | 61 122 | | | 61 122 | | 61 122 |
| C/C cédants et rétrocedants | 52 080 | | | 52 080 | 9 | 52 071 |
| Courtiers de réassurance & autres intermédiaires | | | | | | |
| Part des réassureurs dans les P.A.N. | 35 | | | 35 | | 35 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 113 237 | | | 113 237 | 9 | 113 228 |
| Créances nées des opérations d'assurance et de réassurance | 999 076 | 1 177 | 730 | 1 000 983 | 4 307 | 996 675 |
| Créances sur la clientèle des entreprises du secteur bancaire | 1 027 | | | 1 027 | | 1 027 |
| Créances sur les entreprises secteur bancaire | 336 506 | | | 336 506 | | 336 506 |
| Personnel & comptes rattachés | 76 | | | 76 | | 76 |
| Etat & autres collectivités publiques | 26 788 | | | 24 756 | | 24 756 |
| Débiteurs divers | 153 998 | 1 238 | 52 923 | 210 191 | 963 | 209 228 |
| Autres créances | 180 862 | 1 238 | 52 923 | 235 023 | 963 | 234 061 |
| Total créances | 1 517 471 | 2 415 | 53 653 | 1 573 539 | 5 270 | 1 568 269 |

| |
|----------------------|
| AUTRES ACTIFS |
|----------------------|

| IMMOBILISATIONS CORPORELLES BRUTES | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---|---------------|----------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| Dépôts et cautionnements | 114 | -96 | 1 | | 18 | 18 | 114 |
| Installations, agencements, aménagements | 6 716 | -2 404 | -1 770 | | 2 542 | 4 312 | 6 716 |
| Constructions en crédit-bail | 1 098 | | | | 1 098 | 1 098 | 1 098 |
| | 1 995 | -97 | -438 | | 1 460 | 1 898 | 1 995 |
| Matériel de bureau & informatique | 12 809 | -967 | -1 356 | | 10 486 | 11 842 | 12 809 |
| Mobilier de bureau | 5 308 | -900 | -770 | | 3 638 | 4 408 | 5 308 |
| Autres immobilisations corporelles | 820 | -379 | -130 | | 311 | 441 | 820 |
| Actifs Corporels | 28 859 | -4 843 | -4 463 | 0 | 19 553 | 24 016 | 28 859 |

| IMMOBILISATIONS CORPORELLES - AMORTISSEMENTS | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---|---------------|----------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| Amort. Installations, agencements | 3 664 | -1 288 | -1 195 | | 1 181 | 2 375 | 3 664 |
| Amort. Constructions en crédit-bail | 327 | | 19 | | 346 | 327 | 327 |
| Amort. Matériel de transport | 1 022 | -96 | -45 | | 881 | 926 | 1 022 |
| Amort. Matériel de bureau & info. | 11 686 | -789 | -1 087 | | 9 810 | 10 897 | 11 686 |
| Amort. Mobilier de bureau | 3 412 | -625 | -252 | | 2 536 | 2 788 | 3 412 |
| Amort. Autres immobilisations corporelles | 470 | -77 | -240 | | 153 | 394 | 470 |
| Amortissements Actifs Corporels | 20 581 | -2 875 | -2 800 | 0 | 14 907 | 17 706 | 20 581 |

| IMMOBILISATIONS CORPORELLES NETTES | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---|--------------|----------------|---------------|-------------|--------------|---------------|--------------|
| Dépôts et cautionnements | 114 | -96 | 1 | | 18 | 18 | 114 |
| Installations, agencements, aménagements | 3 052 | -1 116 | -575 | | 1 361 | 1 936 | 3 052 |
| Constructions en crédit-bail | 771 | | -19 | | 752 | 771 | 771 |
| Matériel de transport | 973 | -1 | -393 | | 579 | 972 | 973 |
| Matériel de bureau & informatique | 1 123 | -178 | -269 | | 676 | 945 | 1 123 |
| Mobilier de bureau | 1 895 | -275 | -518 | | 1 102 | 1 620 | 1 895 |
| Autres immobilisations corporelles | 350 | -302 | 110 | | 158 | 47 | 350 |
| Actifs Corporels Nets | 8 278 | -1 968 | -1 664 | 0 | 4 646 | 6 310 | 8 278 |

| AUTRES ACTIFS | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---------------------------------------|-----------|----------------|-----------|-------------|------|---------------|------|
| Actions propres | | | | | | | |
| Actionnaires capital appelé non versé | | | | | | | |
| Banque | | | | | | | |
| Autres actifs | | | | | | | |

COMPTES DE REGULARISATION - ACTIF

| COMPTES DE REGULARISATIONS - ACTIF | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---|------------------|-----------------------|------------------|--------------------|---------------|----------------------|---------------|
| Intérêts & loyers acquis & non échus | 56 168 | -14 473 | -1 301 | | 40 394 | 41 695 | 56 168 |
| Frais d'acquisition reportés | | | | | | | |
| Charges à répartir | 9 | | -9 | | | 9 | 9 |
| Différence sur prix de rembours. à percevoir | | | | | | | |
| Autres comptes de régularisation | 1 024 | -278 | 183 | | 929 | 746 | 1 024 |
| Evaluations techniques de réassurance | | | | | | | |
| Comptes de régularisation | 57 200 | -14 751 | -1 126 | 0 | 41 323 | 42 449 | 57 200 |

DIFFERENCE DE CONVERSION

| | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---------------------------|------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-------------|----------------------|-------------|
| Ecart de conversion actif | | | 20 | | 20 | | |

5.b - BILAN PASSIF

| |
|--|
| VARIATION ANNUELLE DES CAPITAUX PROPRES |
|--|

| | Capital et Fonds équivalents | Primes | Réserves combinées | Résultat de l'exercice | Subventions | Ecart de conversion | Ecart de réévaluation | Total Capitaux propres |
|-----------------------------------|---------------------------------|--------|-----------------------|---------------------------|-------------|------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Capitaux propres N-2 | 7 744 | | 768 588 | 2 511 | | | | 778 844 |
| Mouvements de périmètre N-1 | 24 410 | | 680 584 | | | | 338 | 705 331 |
| Affectation du résultat N-2 | | | 2 511 | -2 511 | | | | 0 |
| Résultat net - Part du groupe N-1 | | | | -103 539 | | | | -103 539 |
| Autres mouvements N-1 | -7 721 | 0 | -3 735 | 0 | 0 | 0 | 0 | -11 456 |
| Capitaux propres N-1 | 24 433 | | 1 447 948 | -103 539 | | | 338 | 1 369 180 |
| Mouvements de périmètre N | -1 359 | | -34 777 | | | | | -36 137 |
| Affectation du résultat N-1 | | | -103 539 | 103 539 | | | | 0 |
| Résultat net - Part du groupe N | | | | -9 879 | | | | -9 879 |
| Autres mouvements | -7 869 | 0 | -31 678 | 0 | 0 | 0 | -338 | -39 886 |
| Capitaux propres N | 15 204 | | 1 277 953 | -9 879 | | | | 1 283 279 |

CONTRIBUTIONS AUX CAPITAUX PROPRES COMBINES ET AU RESULTAT COMBINE

| MODE D'INTEGRATION | | GLOBALE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | PROVISIONNELLE | APRES ELIMINATIONS | TOTAL | | | |
|--|-------------------|------------------|---------|----------------|----------------------|--------|-----------|--------------------|----------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|--------|--------|--------------|--------------------------|------------------|-----------------|--------------------|------------------------|---------|----------------|--------------------|-------|---------------|-----------|--|
| CONTRIBUTIONS AUX CAPITAUX PROPRES COMBINES | HUMANS PREVOYANCE | CANAL PREVOYANCE | COMFINC | ORA PREVOYANCE | DEVELOPPEMENT FLEURS | ETNA | FORNAPROV | GRAND EST MUTUELLE | HUMANS ORION D'ACTES | HUMANS PARADISE | HUMANS SERVICES | WHR SUPPLEMENT PERSONNEL | ORPHEE | PREC | SAI SERVICES | MUTUELLE HUMAINS AUTOMAT | MUTUELLE LAROCHE | MUTUELLE PENULT | PLUS FR MULTIMEDIA | PROVINCE GROUPE MARCHE | YORPESA | UN COBREL | WELCARE | RE | APEL SERVICES | 107% | |
| CAPITAUX PROPRES SOCIAUX | 946 318 | 3 589 | 194 236 | 29 825 | 1 228 | 18 927 | 84 | 82 881 | 48 533 | 3 284 | 1 623 | 29 731 | 22 289 | 68 325 | 58 373 | 48 548 | 471 | 48 233 | 84 | 14 423 | 3 183 | 3 172 | 8 784 | 7 881 | 183 628 | 1 673 632 | |
| - Leasing | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Réserve de consolidation | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Paiement provisionnement mandat déca | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Paiement provisionnement netes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Paiement PCD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Paiement PSE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Paiement provision pour impôts | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Impôts différés sur déficits reportés | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Impôts différés | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Autres rejets | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Autres rejets | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL RETRAITEMENTS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CAPITAUX PROPRES RETRAITES | 946 318 | 3 589 | 194 236 | 29 825 | 1 228 | 17 436 | 81 | 81 968 | 43 429 | 3 217 | 1 644 | 29 731 | 22 418 | 68 325 | 58 378 | 48 553 | 471 | 48 232 | 82 | 14 423 | 3 281 | 3 172 | 8 784 | 7 881 | 183 628 | 1 673 050 | |
| CAPITAUX PROPRES RETRAITES DES SOCIÉTÉS EN INTÉGRATION GLOBALE | 946 318 | 3 589 | 194 236 | 29 825 | 1 228 | 17 436 | 81 | 81 968 | 43 429 | 3 217 | 1 644 | 29 731 | 22 418 | 68 325 | 58 378 | 48 553 | 471 | 48 232 | 82 | 14 423 | 3 281 | 3 172 | 8 784 | 7 881 | 183 628 | 1 673 050 | |
| SOCIÉTÉS MISES EN ÉQUILIBRANCE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CAPITAUX PROPRES RETRAITES DES SOCIÉTÉS EN INTÉGRATION PROPORTIONNELLE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Ecart d'acquisition positif (Acq) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Ecart d'acquisition négatif (Passif) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Dividendes des filiales | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Provisions pour décaissements | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Erreur | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Autres | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CAPITAUX PROPRES RETRAITES APRES ELIMINATIONS INTERNE | 946 478 | 3 589 | 194 236 | 29 825 | 1 228 | 18 408 | 81 | 81 968 | 43 429 | 3 217 | 1 644 | 29 731 | 22 418 | 68 325 | 58 378 | 48 553 | 471 | 48 232 | 82 | 14 423 | 3 281 | 3 172 | 8 784 | 7 881 | 183 628 | 1 673 722 | |
| Différence intervenant sur filiales et sur données parentales | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CAPITAUX PROPRES CONSOLIDÉS | 946 478 | 3 589 | 194 236 | 29 825 | 1 228 | 18 408 | 81 | 81 968 | 43 429 | 3 217 | 1 644 | 29 731 | 22 418 | 68 325 | 58 378 | 48 553 | 471 | 48 232 | 82 | 14 423 | 3 281 | 3 172 | 8 784 | 7 881 | 183 628 | 1 673 722 | |

| CONTRIBUTIONS AU RESULTAT COMBINE | HUMANS PREVOYANCE | CANAL PREVOYANCE | COMFINC | ORA PREVOYANCE | DEVELOPPEMENT FLEURS | ETNA | FORNAPROV | GRAND EST MUTUELLE | HUMANS ORION D'ACTES | HUMANS PARADISE | HUMANS SERVICES | WHR SUPPLEMENT PERSONNEL | ORPHEE | PREC | SAI SERVICES | MUTUELLE HUMAINS AUTOMAT | MUTUELLE LAROCHE | MUTUELLE PENULT | PLUS FR MULTIMEDIA | PROVINCE GROUPE MARCHE | YORPESA | UN COBREL | WELCARE | RE | APEL SERVICES | 107% | |
|---|-------------------|------------------|---------|----------------|----------------------|-------|-----------|--------------------|----------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--------------|--------------------------|------------------|-----------------|--------------------|------------------------|---------|-----------|---------|--------|---------------|--------|--|
| RESULTAT SOCIAL | -89 983 | -834 | 12 781 | -8 131 | 1 879 | 1 879 | 2 | 1 276 | 8 798 | -1 687 | 247 | -2 633 | 1 681 | 3 223 | 3 222 | -114 | 21 | 8 537 | 6 | -1 928 | 213 | 175 | 284 | -2 793 | 3 211 | -2 388 | |
| - Leasing | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Réserve de consolidation | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Paiement provisionnement mandat déca | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Paiement provisionnement netes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Paiement PCD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Paiement PSE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Paiement provision pour impôts | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Impôts différés sur déficits reportés | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Impôts différés | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Autres rejets | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Autres rejets | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL RETRAITEMENTS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RESULTAT RETRAITE | -89 983 | -834 | 12 781 | -8 131 | 1 879 | 1 879 | 2 | 1 276 | 8 798 | -1 687 | 247 | -2 633 | 1 681 | 3 223 | 3 222 | -114 | 21 | 8 537 | 6 | -1 928 | 213 | 175 | 284 | -2 793 | 3 211 | -2 388 | |
| RESULTAT RETRAITE DES SOCIÉTÉS EN INTÉGRATION GLOBALE | -89 983 | -834 | 12 781 | -8 131 | 1 879 | 1 879 | 2 | 1 276 | 8 798 | -1 687 | 247 | -2 633 | 1 681 | 3 223 | 3 222 | -114 | 21 | 8 537 | 6 | -1 928 | 213 | 175 | 284 | -2 793 | 3 211 | -2 388 | |
| RESULTAT RETRAITE DES SOCIÉTÉS MISES EN ÉQUILIBRANCE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RESULTAT RETRAITE DES SOCIÉTÉS EN INTÉGRATION PROPORTIONNELLE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Ecart d'acquisition positif (Acq) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Ecart d'acquisition négatif (Passif) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Dividendes des filiales | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Provisions pour décaissements | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Erreur | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - Autres | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RESULTAT RETRAITE APRES ELIMINATIONS INTERNE | -89 983 | -834 | 12 781 | -8 131 | 1 879 | 1 879 | 2 | 1 276 | 8 798 | -1 687 | 247 | -2 633 | 1 681 | 3 223 | 3 222 | -114 | 21 | 8 537 | 6 | -1 928 | 213 | 175 | 284 | -2 793 | 3 211 | -2 388 | |
| Différence intervenant sur filiales et sur données parentales | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RESULTAT RETRAITE CONSOLIDÉ | -89 983 | -834 | 12 781 | -8 131 | 1 879 | 1 879 | 2 | 1 276 | 8 798 | -1 687 | 247 | -2 633 | 1 681 | 3 223 | 3 222 | -114 | 21 | 8 537 | 6 | -1 928 | 213 | 175 | 284 | -2 793 | 3 211 | -2 388 | |
| RESULTAT RETRAITE CONSOLIDÉ APRES ELIMINATIONS INTRAGROUPES | -89 983 | -834 | 12 781 | -8 131 | 1 879 | 1 879 | 2 | 1 276 | 8 798 | -1 687 | 247 | -2 633 | 1 681 | 3 223 | 3 222 | -114 | 21 | 8 537 | 6 | -1 928 | 213 | 175 | 284 | -2 793 | 3 211 | -2 388 | |

PASSIFS SUBORDONNES

| | A Nouveau | Mvts périmètre | Augment ^a | Diminution | Autres Mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|--|------------|----------------|----------------------|------------|-------------|------|---------------|------------|
| Titres Part ^a admis en marge de solvabilité | | | | | | | | |
| Aut. emprunts & titres admis en marge de solvabilité | 157 | -157 | | | | | | 157 |
| Emprunts & titres non admis en marge de solvabilité | | | | | | | | |
| Passifs subordonnés | 157 | -157 | | | | | | 157 |

ECHEANCIER DES PASSIFS SUBORDONNES

| | ECHEANCIER DES PASSIFS SUBORDONNES | | | 2013 |
|---|------------------------------------|--------------|---------------|------|
| | Moins de 1 an | De 1 à 5 ans | Plus de 5 ans | |
| Titres de participation admis en marge de solvabilité | | | | |
| Aut. Emprunts & titres admis en marge de solvabilité | | | | |
| Emprunts & titres non admis en marge de solvabilité | | | | |
| Total des Passifs Subordonnés | | | | |

PROVISIONS TECHNIQUES

| | A Nouveau | Mvts périmètre | Dotation | Reprise | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---|------------------|-----------------|------------------|------------------|-------------|------------------|------------------|------------------|
| Prov. d'assurance Vie | 2 050 226 | -710 638 | 1 381 358 | 1 339 588 | | 1 381 358 | 1 344 100 | 2 050 226 |
| Prov. pour sinistres à payer Vie | 179 899 | 850 | 181 103 | 180 749 | | 181 103 | 179 617 | 179 899 |
| Prov. pour particip ^o aux bénéfices & ristournes Vie | 212 194 | -19 019 | 76 221 | 193 174 | | 76 221 | 193 174 | 212 194 |
| Prov. pour égalisation Vie | | | | | | | | |
| Autres prov. techniques Vie | 19 925 | 1 992 | 125 982 | 21 917 | | 125 982 | 21 917 | 19 925 |
| PROVISIONS TECHNIQUES VIE | 2 462 243 | -726 815 | 1 764 665 | 1 735 428 | | 1 764 665 | 1 738 808 | 2 462 243 |
| Prov. pr cotisations non acquises Non-vie | 8 159 | | 1 382 | 8 159 | | 1 382 | 8 159 | 8 159 |
| Prov. pour sinistres à payer Non-vie | 849 279 | 34 816 | 1 070 378 | 884 095 | | 1 070 378 | 880 319 | 849 279 |
| Prov. pr particip ^o aux bénéfices & ristournes Non-vie | 209 083 | -311 | 62 112 | 208 772 | | 62 112 | 208 772 | 209 083 |
| Prov. pour égalisation Non-vie | | | | | | | | |
| Autres prov. techniques Non-vie | 1 204 094 | 41 879 | 1 334 362 | 1 245 973 | | 1 334 362 | 1 245 843 | 1 204 094 |
| PROVISIONS TECHNIQUES NON-VIE | 2 270 615 | 76 384 | 2 468 235 | 2 346 999 | 0 | 2 468 235 | 2 343 092 | 2 270 615 |
| PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES | 4 732 858 | -650 431 | 4 232 900 | 4 082 427 | 0 | 4 232 900 | 4 081 900 | 4 732 858 |
| Prov. des contrats en UC | 129 791 | -11 413 | 152 974 | 118 378 | | 152 974 | 118 378 | 129 791 |
| PROVISIONS TECHNIQUES TOTALES | 4 862 649 | -661 843 | 4 385 873 | 4 200 805 | 0 | 4 385 873 | 4 200 278 | 4 862 649 |

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

| | A Nouveau | Mvts périmètre | Dotation | Reprise | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|--|---------------|----------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| Prov. pour litiges | 11 537 | | 30 | 5 316 | | 6 251 | 11 537 | 11 537 |
| Prov. pour amendes & pénalités | | | | | | | | |
| Prov. pour pertes de change | | | 20 | | | 20 | | |
| Prov. pour moins-values sur titres gérés | | | | | | | | |
| Prov. pour perte de cautionnement à l'étranger | | | | | | | | |
| Prov. pour créances douteuses | | | | | | | | |
| Prov. pour pensions | 45 903 | -2 830 | 19 707 | 21 442 | | 41 338 | 43 073 | 45 903 |
| Prov. pour avances de comm.des réassureurs | | | | | | | | |
| Prov. pour Impôts | 370 | | 43 | 369 | | 44 | 370 | 370 |
| Prov. pour impôts différés | | | | | | | | |
| Prov. pour charges à répartir | | | | | | | | |
| Autres Prov. pour charges | 2 906 | 4 902 | 4 599 | 174 | | 12 233 | 11 949 | 2 906 |
| Ecart d'acquisition négatif | | | | | | | | |
| Provisions pour Risques & Charges | 60 716 | 2 072 | 24 398 | 27 301 | | 59 885 | 66 929 | 60 716 |

| |
|---|
| PROVISIONS TECHNIQUES PAR NATURE |
|---|

| | Assurance Individuelle | | Assurance Collective | | Total |
|---|------------------------|--------------|----------------------|----------------|------------------|
| | Prévoyance | Epargne | Prévoyance | Epargne | |
| Prov. d'assurance Vie | 41 786 | 8 351 | 630 520 | 700 702 | 1 381 358 |
| Prov. pour sinistres à payer (Vie) | 1 378 | | 177 258 | 2 468 | 181 103 |
| Prov.pour particip°aux bénéfices & ristournes (Vie) | 2 869 | | 73 134 | 218 | 76 221 |
| Prov. pour égalisation Vie | | | | | |
| Autres prov. techniques Vie | | | 123 583 | 2 399 | 125 982 |
| PROVISIONS TECHNIQUES VIE | 46 033 | 8 351 | 1 004 495 | 705 786 | 1 764 665 |

| | Assurance Individuelle | Assurance Collective | Total |
|--|------------------------|----------------------|------------------|
| | Dommages corporels | | |
| Prov.pr cotisations non acq.& risques en cours (Non-vie) | 1 044 | 339 | 1 382 |
| Prov. pour sinistres à payer (Non-vie) | 34 631 | 1 035 747 | 1 070 378 |
| Prov.pr particip° aux bénéfices & ristournes (Non-vie) | 133 | 61 979 | 62 112 |
| Prov.pour égalisation Non vie | | | |
| Autres prov. techniques Non vie | 6 023 | 1 328 339 | 1 334 362 |
| PROVISIONS TECHNIQUES NON-VIE | 41 830 | 2 426 404 | 2 468 235 |

DETTES POUR DEPOTS EN ESPECES RECUS DES CESSIONNAIRES

| | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | Autres Mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---|---------------|----------------|--------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| Dépôts & cautionnements - Liées | | | 7 160 | | 7 160 | | |
| Dépôts & cautionnements - Participations | | | | | | | |
| Dépôts & cautionnements - Autres | 71 589 | -108 | -4 477 | | 67 004 | 71 482 | 71 589 |
| Dettes pr dépôts espèces reçus des cessionnaires | 71 589 | -108 | 2 683 | 0 | 74 164 | 71 482 | 71 589 |

AUTRES DETTES

| | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---|----------------|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|----------------|
| Dettes Assurés | 34 284 | -905 | -5 054 | | 28 325 | 33 378 | 34 284 |
| Intermédiaires d'assurances | 12 287 | 480 | -9 688 | | 3 078 | 12 378 | 12 287 |
| C/C des co-assureurs | 22 845 | | 23 669 | | 46 513 | 22 845 | 22 845 |
| Autres Tiers | 31 644 | -1 045 | 14 083 | | 44 682 | 30 599 | 31 644 |
| Dettes nées d'opérations d'assurance directe | 101 059 | -1 471 | 23 010 | 0 | 122 599 | 99 200 | 101 059 |
| C/C cess. & rétrocessionnaires - Liées | 364 | 4 595 | -4 556 | | 404 | 364 | 364 |
| C/C cess. & rétrocessionnaires - Participations | | | | | | | |
| C/C cess. & rétrocessionnaires - Autres | 207 150 | -2 174 | 51 393 | | 256 369 | 204 976 | 207 150 |
| C/C cédants et rétrocedants - Liées | | | 74 | | 211 | | |
| C/C cédants et rétrocedants - Participations | | | | | 140 | | |
| C/C cédants et rétrocedants - Autres | 8 880 | -13 | -7 390 | | 1 476 | 8 333 | 8 880 |
| Courtiers de réassurance & aut. Intermédiaires | | | | | | | |
| Part des réassureurs dans les P.A.N. | 1 180 | | -223 | | 956 | 1 180 | 1 180 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | 217 573 | 2 482 | 39 500 | 0 | 259 556 | 214 852 | 217 573 |
| Dettes nées d'op^o d'assurance et de réassurance | 318 633 | 1 012 | 62 510 | 0 | 382 154 | 314 052 | 318 633 |
| Dettes / clientèle des entrepris. du sect bancaire | 157 185 | | -79 294 | | 77 891 | 157 185 | 157 185 |
| Dettes envers la clientèle des entreprises du secteur bancaire | 157 185 | 0 | -79 294 | 0 | 77 891 | 157 185 | 157 185 |
| Billets de trésorerie & Autres titres émis | | | | | | | |
| Emprunts obligataires convertibles | | | | | | | |
| Autres emprunts obligataires | | | | | | | |
| Dettes représentées par des titres | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dettes établissements de crédit - Liées | | | | | | | |
| Dettes établissements de crédit - Participations | 728 | -728 | | | | | 728 |
| Dettes établissements de crédit - Autres | 3 871 | -48 | -1 076 | | 2 747 | 3 823 | 3 871 |
| Concours bancaires | 60 968 | -2 170 | -23 450 | | 35 348 | 58 798 | 60 968 |
| Dettes envers les entreprises du secteur bancaire | 65 567 | -2 946 | -24 526 | 0 | 38 095 | 62 621 | 65 567 |
| Emprunts fonds d'établissement | | | | | | | |
| Emprunts cautionnement | | | | | | | |
| Dettes dépôts espèces - cess. & retro. - Liées | 82 | 20 | 1 | | 103 | 102 | 82 |
| Dettes dépôts espèces - cess. & retro. - Participations | | | | | | | |
| Dettes dépôts espèces - cess. & retro. - Autres | 2 411 | -19 | -178 | | 2 214 | 2 392 | 2 411 |
| Participation des salariés | | | | | | | |
| Autres emprunts & dettes assimilés - Liées | | | | | | | |
| Autres emprunts & dettes assimilés - Participations | | | | | | | |
| Autres emprunts & dettes assimilés - Autres | 707 | | -368 | | 338 | 707 | 707 |
| Personnel & comptes rattachés | 12 395 | -2 607 | -3 119 | | 6 668 | 9 787 | 12 395 |
| Sécurité Sociale & autres organismes | 41 283 | -178 | 1 991 | | 43 096 | 41 105 | 41 283 |
| Etat & autres collectivités publiques | 26 853 | 125 | -17 206 | | 9 772 | 26 978 | 26 853 |
| C/C des administrateurs | 3 | | -3 | | | 3 | 3 |
| C/C des actionnaires, sociétaires | 3 094 | -127 | 9 739 | | 12 705 | 2 967 | 3 094 |
| Actionnaires dividendes à payer | 0 | | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| C/C divers | 1 847 | | 4 985 | | 6 832 | 1 847 | 1 847 |
| Créditeurs divers - entreprises liées | 47 426 | -2 323 | -10 518 | | 34 585 | 45 104 | 47 426 |
| Créditeurs divers - participations | 476 | -410 | -49 | | 17 | 66 | 476 |
| Créditeurs divers - autres entreprises | 115 134 | 30 185 | 148 426 | | 293 745 | 140 766 | 115 134 |
| Charges calculées | | | | | | | |
| Banque | | | | | | | |
| Autres dettes | 251 710 | 24 666 | 133 699 | 0 | 410 075 | 271 823 | 251 710 |
| Total des Autres dettes | 793 095 | 22 732 | 92 389 | 0 | 908 216 | 805 681 | 793 095 |

| |
|---|
| ECHEANCIER DES DÉPÔTS, EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILÉES |
|---|

| | MOINS D'1 AN | DE 1 A 5 ANS | PLUS DE 5 ANS | SOLDE |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Emprunts fonds d'établissement | | | | |
| Emprunts cautionnement | | | | |
| Dettes dépôts espèces - cess & rétro - Liées | 41 | | 62 | 103 |
| Dettes dépôts espèces - cess & rétro - Participations | | | | |
| Dettes dépôts espèces - cess & rétro - Autres | 2 214 | | | 2 214 |
| Autres emprunts et dettes assimilés - Liées | | | | |
| Autres emprunts et dettes assimilés - Participations | | | | |
| Autres emprunts et dettes assimilés - Autres | 17 | 322 | | 338 |
| Dettes sur la clientèle des entreprises du secteur bancaire | 77 891 | | | 77 891 |
| Autres dettes financières | 80 162 | 322 | 62 | 80 546 |

| |
|---|
| COMPTES DE REGULARISATION - PASSIF |
|---|

| COMPTES DE REGULARISATION - PASSIF | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|--|------------|----------------|------------|-------------|--------------|---------------|------------|
| Produits à répartir | 14 | | 3 | | 17 | 14 | 14 |
| Amort. des différences sur prix de rembours. à percevoir | | | | | | | |
| Autres comptes de régularisation | 717 | -9 | 513 | | 1 221 | 708 | 717 |
| Evaluations techniques de réassurance | | | | | | | |
| Comptes de régularisation | 732 | -9 | 516 | | 1 238 | 722 | 732 |

| |
|---------------------------------|
| DIFFERENCE DE CONVERSION |
|---------------------------------|

| | A Nouveau | Mvts périmètre | Variation | Autres mvts | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|------------------------------|-----------|----------------|-----------|-------------|------|---------------|------|
| Ecart de conversion - Passif | 22 | | -22 | | | 22 | 22 |

5.c - ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES

| |
|------------------------------------|
| ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES |
|------------------------------------|

| | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| ENGAGEMENTS RECUS | | 3 868 | 3 868 |
| Engagements contractuels | | 3 868 | 3 868 |
| Engagements légaux | | | |
| ENGAGEMENTS DONNES | 65 258 | 66 309 | 66 851 |
| Avals,cautions et garanties de crédits | 2 315 | 1 069 | 1 069 |
| Titres et actifs acquis avec engagement de revente | | | |
| Autres engagements sur titres | | 3 729 | 3 728 |
| Engagements contractuels de solidarité | | | |
| Autres engagements contractuels | 62 745 | 46 824 | 47 367 |
| Autres engagements légaux | 198 | 14 686 | 14 686 |
| AUTRES ENGAGEMENTS | 1 126 000 | 1 089 391 | 1 074 476 |
| Engagements en matière de pensions | | | |
| Cessionnaires et rétrocessionnaires propriétaires des valeurs | | | |
| Valeurs reçues en nantissement des réassureurs | 1 126 000 | 1 089 391 | 1 074 476 |
| Valeurs remises par des organismes réassurés et cautions solidaires | | | |
| Valeurs appartenant aux institutions de prévoyance | | | |
| Valeurs appartenant à des organismes | | | |
| Autres valeurs détenues | | | |
| Autres charges envers des tiers | | | |
| Plan d'investissement intéressant l'entreprise | | | |

5.d - COMPTE DE RESULTAT

| |
|--|
| PRODUITS FINANCIERS NETS DE CHARGES |
|--|

| | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Revenus des placements | 111 405 | 154 606 | 183 809 |
| Autres produits des placements | 17 463 | 49 100 | 68 991 |
| Produits provenant de la réalisation des placements | 48 399 | 23 827 | 29 138 |
| Ajustement ACAV (plus-values) | 16 989 | 15 157 | 16 036 |
| Frais internes et externes de gestion des placements et intérêts | 8 971 | 21 819 | 22 473 |
| Autres charges de placements | 9 619 | 10 556 | 17 799 |
| Pertes provenant de la réalisation des placements | 25 587 | 95 533 | 113 293 |
| Ajustement ACAV (moins-values) | 187 | 11 | 11 |
| PRODUITS FINANCIERS DE L'ACTIVITE ASSURANCE NETS DE CHARGES | 149 892 | 114 770 | 144 399 |
| Produits financiers des placements des autres activités | 357 | 1 180 | 751 |
| Charges financières des placements des autres activités | 9 | 701 | 701 |
| PRODUITS FINANCIERS DES AUTRES ACTIVITES NETS DE CHARGES | 348 | 479 | 50 |
| PRODUITS FINANCIERS NETS DE CHARGES | 150 241 | 115 249 | 144 449 |

Produits financiers dans les charges et produits nets des cessions en réassurance

| | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|--|--------------|---------------|--------------|
| Produits provenant de la réalisation des placements | | | |
| Ajustement ACAV (plus-values) | 4 139 | 3 179 | 3 179 |
| Pertes provenant de la réalisation des placements | | | |
| Ajustement ACAV (moins-values) | | | |
| PRODUITS FINANCIERS DANS LE SOLDE DES REASSUREURS | 4 139 | 3 179 | 3 179 |

| |
|--------------------------------------|
| CHIFFRE D'AFFAIRES PAR NATURE |
|--------------------------------------|

| | Assurance Individuelle | | Assurance Collective | | Total |
|------------------------|------------------------|---------|----------------------|---------|---------|
| | Prévoyance | Epargne | Prévoyance | Epargne | |
| Cotisations émises Vie | 12 423 | 168 | 369 908 | 133 518 | 516 017 |

| | Assurance Individuelle | Assurance Collective | Total |
|----------------------------|------------------------|----------------------|-----------|
| | Dommages corporels | | |
| Cotisations émises Non-Vie | 251 460 | 1 876 455 | 2 127 915 |

| |
|---|
| COMPTE DE RESULTAT TECHNIQUE DE L'ACTIVITE NON VIE |
|---|

| | Opérations brutes | Cessions et rétrocessions | Opérations nettes 2013 | Opérations nettes proforma 2012 | Opérations nettes 2012 |
|--|----------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| Cotisations acquises | 2 127 385 | 483 313 | 1 644 072 | 1 603 020 | 1 685 587 |
| - Cotisations | 2 127 915 | 483 355 | 1 644 560 | 1 603 089 | 1 685 656 |
| - Variat ^o des cotisations non acquises, risques en cours | -530 | -42 | -487 | -69 | -69 |
| Part du compte technique dans les produits nets de placements | 51 403 | | 51 403 | 40 491 | 36 979 |
| Autres produits techniques | 16 137 | | 16 137 | 28 037 | 27 960 |
| Charges des sinistres | 2 079 682 | 516 775 | 1 562 906 | 1 655 366 | 1 670 444 |
| - Prestations et frais payés | 1 887 222 | 388 763 | 1 498 459 | 1 503 313 | 1 532 293 |
| - Charges des provisions pour sinistres | 192 460 | 128 012 | 64 447 | 152 054 | 138 151 |
| Charges des autres provisions techniques | -66 233 | -102 389 | 36 155 | -20 114 | -22 376 |
| Participation aux résultats | -133 | 8 439 | -8 572 | 23 468 | 23 504 |
| Frais d'acquisition et d'administration | 214 444 | 49 330 | 165 114 | 145 900 | 154 960 |
| - Frais d'acquisition | 122 867 | | 122 867 | 111 953 | 121 378 |
| - Frais d'administration | 91 577 | | 91 577 | 83 259 | 84 520 |
| - Commissions reçues des réassureurs | | 49 330 | -49 330 | -49 313 | -50 938 |
| Autres charges techniques | 70 901 | -5 | 70 906 | 57 919 | 64 908 |
| Variation de la provision pour égalisation | | | | | |
| Résultat technique de l'assurance non-vie | -103 735 | 11 162 | -114 897 | -190 990 | -140 914 |
| Participation des salariés | | | | | |
| Produits nets des placements hors part du compte technique | | | 36 236 | 22 245 | 24 787 |
| Résultat de l'exploitation courante | | | -78 660 | -168 745 | -116 127 |

| |
|---|
| COMPTE DE RESULTAT TECHNIQUE DE L'ACTIVITE VIE |
|---|

| | Opérations brutes | Cessions et rétrocessions | Opérations nettes 2013 | Opérations nettes proforma 2012 | Opérations nettes 2012 |
|---|----------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| Cotisations | 516 017 | 170 924 | 345 093 | 300 463 | 329 884 |
| - Cotisations | 516 017 | 170 924 | 345 093 | 300 463 | 329 884 |
| - Variation des cotisations non acquises, risques en cours | | | | | |
| Part du compte technique dans les produits nets de placements | 34 745 | | 34 745 | 30 278 | 57 573 |
| Ajustements A.C.A.V. (plus-value) | 16 989 | 4 139 | 12 850 | 11 979 | 12 857 |
| Autres produits techniques | 16 501 | | 16 501 | 12 354 | 12 107 |
| Charges des sinistres | 404 100 | 101 562 | 302 538 | 265 957 | 309 735 |
| - Prestations et frais payés | 402 678 | 102 238 | 300 440 | 252 294 | 297 114 |
| - Charges des provisions pour sinistres | 1 422 | -676 | 2 099 | 13 663 | 12 621 |
| Charges des provisions d'assurance-vie et autres provisions techniques | 66 220 | 25 683 | 40 537 | 38 051 | 14 430 |
| Participation aux résultats | -32 660 | 94 | -32 754 | 16 289 | 36 560 |
| Frais d'acquisition et d'administration | 48 509 | 30 165 | 18 344 | 24 997 | 27 772 |
| - Frais d'acquisition Vie | 20 260 | | 20 260 | 21 384 | 22 259 |
| - Frais d'administration Vie | 28 248 | | 28 248 | 17 690 | 19 607 |
| - Commissions reçues des réassureurs Vie | | 30 165 | -30 165 | -14 077 | -14 095 |
| Ajustement A.C.A.V. (moins value) | 187 | | 187 | 11 | 11 |
| Autres charges techniques Vie | 17 159 | | 17 159 | 11 535 | 12 230 |
| Résultat technique de l'assurance vie | 80 736 | 17 558 | 63 178 | -1 767 | 11 684 |
| Participation des salariés | | | | | |
| Produits nets des placements hors part du compte technique | | | 10 705 | 6 610 | 9 036 |
| Résultat de l'exploitation courante | | | 73 883 | 4 844 | 20 719 |

| |
|---|
| COMPTE D'EXPLOITATION DE L'ACTIVITE BANCAIRE |
|---|

| | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---|--------------|---------------|--------------|
| Intérêts et produits assimilés #AB7010 | 36 | 193 | 193 |
| Intérêts et charges assimilés #AB6010 | | | |
| Revenus des titres à revenu variable #AB7033 | | | |
| Commissions perçues #AB7019 | 3 984 | 3 893 | 3 727 |
| Commissions versées #AB6019 | 833 | 1 049 | 1 049 |
| Gains sur opérations des portefeuilles de négociation #AB7060 | | | |
| Pertes sur opérations des portefeuilles de négociation #AB6060 | | | |
| Gains sur opérations de placements #AB7720 | | | |
| Pertes sur opérations de placements #AB6720 | | | |
| Autres produits d'exploitation #AB7090 | 139 | 175 | 175 |
| Autres charges d'exploitation #AB6090 | 17 | 4 | 4 |
| Produit Net Bancaire | 3 309 | 3 208 | 3 041 |
| Charges générales d'exploitation #AB6100 | 1 943 | 2 525 | 2 525 |
| DAP sur immobilisations corporelles et incorporelles #AB6600 | | | |
| Résultat Brut d'exploitation | 1 367 | 683 | 517 |
| Coût du risque #AB6730 | | | |
| Gains sur les titres de participations et parts dans les entreprises liées #AB7460 | | | |
| Pertes sur les titres de participations et parts dans les entreprises liées #AB6460 | | | |
| Résultat de l'exploitation courante | 1 367 | 683 | 517 |

| |
|---|
| COMPTE D'EXPLOITATION DES AUTRES ACTIVITES |
|---|

| | 2013 | Proforma 2012 | 2012 |
|---|---------------|---------------|-------------|
| Chiffre d'affaires | 69 874 | 60 438 | 56 962 |
| Autres produits d'exploitation | 375 | 639 | 512 |
| Achats consommés | 50 659 | 30 259 | 30 259 |
| Charges de personnels (y compris la participation des salariés) | 20 384 | 22 909 | 22 909 |
| Autres charges d'exploitation | 861 | 597 | 597 |
| Impôts et taxes | 2 619 | 2 485 | 2 485 |
| DAP | 1 420 | 1 897 | 1 897 |
| RAP | 1 893 | 154 | 154 |
| Résultat d'exploitation | -3 801 | 3 085 | -519 |
| Charges et produits financiers | 348 | 479 | 50 |
| Résultat de l'exploitation courante | -3 453 | 3 564 | -468 |
| Charges et produits exceptionnels | 331 | 74 | 74 |
| Résultat net des Autres Activité | -3 123 | 3 638 | -394 |

CONTRIBUTIONS AU CHIFFRE D'AFFAIRES COMBINE

| ENTITES ASSURANCE | Cotisations acquises Non Vie | Cotisations acquises Vie | Total des cotisations acquises - SOCIAL | Eliminations Intragroupe et autres retraitements | TOTAL DU CHIFFRE D'AFFAIRES ASSURANCE COMBINE |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---|--|---|
| HUMANIS PREVOYANCE | 1 603 099 | 465 620 | 2 068 719 | -12 530 | 2 056 188 |
| CARCEL PREVOYANCE | 5 136 | 3 184 | 8 320 | 0 | 8 320 |
| CRIA PREVOYANCE | 27 624 | 4 882 | 32 506 | 0 | 32 506 |
| ETIKA | 12 024 | 5 751 | 17 774 | 0 | 17 774 |
| GRAND EST MUTUELLE | 78 241 | 168 | 78 409 | -212 | 78 198 |
| IPSEC PREVOYANCE | 143 138 | 26 333 | 169 471 | -20 | 169 451 |
| MUTUELLE HUMANIS NATIONALE | 122 728 | 582 | 123 310 | -2 413 | 120 898 |
| MUTUELLE LATECOERE | 2 413 | 0 | 2 413 | 0 | 2 413 |
| MUTUELLE RENAULT | 59 871 | 0 | 59 871 | 0 | 59 871 |
| R2E | 0 | 44 834 | 44 834 | -41 971 | 2 862 |
| RADIANCE GROUPE HUMANIS | 27 262 | 11 956 | 39 218 | -11 490 | 27 728 |
| RADIANCE RENNES MBA | 57 745 | 0 | 57 745 | -343 | 57 402 |
| WELCARE | 15 470 | 0 | 15 470 | -5 678 | 9 792 |
| TOTAL CHIFFRE D'AFFAIRES ASSURANCE | 2 154 750 | 563 309 | 2 718 060 | -74 658 | 2 643 402 |

| ENTITES ACTIVITE BANCAIRE | | | Total du chiffre d'affaires - SOCIAL | Eliminations Intragroupe et autres retraitements | TOTAL DU CHIFFRE D'AFFAIRES ACTIVITE BANCAIRE COMBINE |
|---|--|--|---|--|--|
| INTERFI | | | 5 965 | -1 806 | 4 159 |
| TOTAL CHIFFRE D'AFFAIRES ACTIVITE BANCAIRE | | | 5 965 | -1 806 | 4 159 |

| ENTITES AUTRES ACTIVITES | | | Total du chiffre d'affaires - SOCIAL | Eliminations Intragroupe et autres retraitements | TOTAL DU CHIFFRE D'AFFAIRES AUTRES ACTIVITES COMBINE |
|--|--|--|---|--|---|
| HUMANIS GESTION D'ACTIFS | | | 38 213 | -2 184 | 36 028 |
| INTEREXPANSION FONGEPAR | | | 20 278 | -12 190 | 8 089 |
| SOPRESA | | | 20 019 | 0 | 20 019 |
| HUMANIS SERVICES | | | 3 208 | -1 461 | 1 747 |
| VH CONSEIL | | | 1 239 | 0 | 1 239 |
| PLUS FM MULTIMEDIA | | | 442 | -84 | 359 |
| HUMANIS PARTENAIRE | | | 3 029 | -659 | 2 370 |
| FORMINNOV | | | 24 | 0 | 24 |
| TOTAL CHIFFRE D'AFFAIRES AUTRES ACTIVITES | | | 86 452 | -16 578 | 69 874 |

| | | | | | |
|-------------------------------------|--|--|-----------|---------|-----------|
| TOTAL CHIFFRE D'AFFAIRES COMBINE | | | 2 810 477 | -93 042 | 2 717 435 |
|-------------------------------------|--|--|-----------|---------|-----------|

6 - AUTRES INFORMATIONS

INFORMATIONS SUR LE PERSONNEL

| | 2013 | 2012 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Charges de personnel | 205 260 | 240 071 |
| Total de l' Effectif | 3 151 | 3 408 |
| Effectif moyen Cadres | 880 | 972 |
| Effectif moyen Non Cadres | 2 271 | 2 436 |

HONORAIRES DES COMMISSAIRES AU COMPTES

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes au titre du contrôle légal des comptes de l'exercice 2013 s'élève à 1 947 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.

