

# COMPTES SOCIAUX EXERCICE 2016

Arrêtés lors du Conseil d'administration du 16 mai 2017

-  BILAN
-  COMPTES DE RESULTAT
-  ANNEXE

# **BILAN EXERCICE 2016**

**APGIS - BILAN AU 31 DECEMBRE 2016**

<b>ACTIF</b>		<b>TOTAL N</b>	<b>TOTAL N-1</b>
<b>A1</b>	<b>Actifs incorporels</b>	<b>2 970 841,15</b>	<b>2 842 997,38</b>
<b>A2</b>	<b>Placements</b>	<b>354 375 840,11</b>	<b>316 197 804,38</b>
	terrains et constructions	0,00	0,00
	placements entreprises liées ou avec lien part.	66 604,46	65 404,46
	autres placements	354 309 235,65	316 132 399,92
	créances pour espèces déposées	0,00	0,00
<b>A4</b>	<b>Part des cessionnaires dans provisions techniques</b>	<b>522 290 977,84</b>	<b>492 017 852,55</b>
	provisions pour cotisations non acquises (non-vie)	0,00	0,00
	provisions d'assurance vie	126 101 347,00	120 719 071,00
	provisions pour sinistres (vie)	14 940 094,47	14 965 805,80
	provisions pour sinistres (non-vie)	23 394 627,37	17 295 898,75
	provisions pr particip° excédents et ristournes (vie)	0,00	0,00
	provisions pr particip° excédents et ristournes (non- vie)	0,00	0,00
	provisions pour égalisation (vie)	0,00	0,00
	provisions pour égalisation (non-vie)	0,00	0,00
	autres provisions techniques (vie)	0,00	0,00
	autres provisions techniques (non-vie)	357 854 909,00	339 037 077,00
<b>A5</b>	<b>Créances</b>	<b>124 120 916,18</b>	<b>90 521 713,50</b>
	créances nées d'opérations directes	<b>100 997 479,69</b>	<b>81 126 034,70</b>
	<i>dont cotisations restant à émettre</i>	<i>84 733 755,34</i>	<i>75 893 434,61</i>
	<i>dont autres créances nées d'opérations directes</i>	<i>16 263 724,35</i>	<i>5 232 600,09</i>
	créances nées d'opérations de réassurance	857 558,25	4 059 579,54
	autres créances	<b>22 265 878,24</b>	<b>5 336 099,26</b>
	<i>dont personnel</i>	<i>50 586,92</i>	<i>29 551,50</i>
	<i>dont Etat, organismes sociaux, collectivités publiques</i>	<i>59 031,00</i>	<i>45 059,00</i>
	<i>dont débiteurs divers</i>	<i>22 156 260,32</i>	<i>5 261 488,76</i>
<b>A6</b>	<b>Autres actifs</b>	<b>16 126 808,11</b>	<b>3 953 952,31</b>
	actifs corporels d'exploitation	1 879 083,18	1 260 367,56
	avoirs en banque, CCP et caisse	14 247 724,93	2 693 584,75
<b>A7</b>	<b>Comptes de régularisation Actif</b>	<b>10 747 904,66</b>	<b>11 769 968,78</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>1 030 633 288,05</b>	<b>917 304 288,90</b>

**APGIS - BILAN AU 31 DECEMBRE 2016**

<b>PASSIF</b>		<b>TOTAL N</b>	<b>TOTAL N-1</b>
<b>B1</b>	<b>Fonds propres et Réserves Diverses</b>	<b>157 919 160,33</b>	<b>146 197 636,57</b>
	fonds d'établissements et de développement	5 000 000,00	5 000 000,00
	réserves de réévaluation	0,00	0,00
	autres réserves	142 224 814,44	131 120 685,44
	report à nouveau	0,00	0,00
	résultat de l'exercice	10 694 345,89	10 076 951,13
<b>B3</b>	<b>Provisions techniques brutes</b>	<b>701 214 411,01</b>	<b>665 193 319,63</b>
	provisions pour cotisations non acquises (non-vie)	0,00	0,00
	provisions d'assurance vie	155 774 785,68	148 992 964,40
	provisions pour sinistres (vie)	15 730 432,76	15 797 012,37
	provisions pour sinistres (non-vie)	49 535 063,23	41 892 420,99
	prov pr particip° aux excédents et ristournes (vie)	0,00	0,00
	prov pr particip° aux excédents et ristournes (non-vie)	0,00	0,00
	provision pour égalisation (vie)	10 515 255,51	9 625 744,25
	provision pour égalisation (non-vie)	76 516 708,97	86 447 808,62
	autres provisions techniques (vie)	0,00	0,00
	autres provisions techniques (non-vie)	393 142 164,86	362 437 369,00
<b>B5</b>	<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>2 800 000,00</b>	<b>2 800 000,00</b>
<b>B6</b>	<b>Dettes pr dépôts en espèces reçus des cessionnaires</b>	<b>5 250 000,00</b>	<b>6 541 542,94</b>
<b>B7</b>	<b>Autres dettes</b>	<b>157 070 705,01</b>	<b>93 645 093,56</b>
	dettes nées d'opérations directes	16 451 604,91	4 443 530,00
	dettes nées d'opérations de réassurance	58 923 488,75	46 683 226,79
	dettes envers des établissements de crédit	78 451,13	57,00
	autres dettes	<b>81 617 160,22</b>	<b>42 518 279,77</b>
	<i>dont autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus</i>	0,00	0,00
	<i>dont personnel</i>	1 410 394,81	1 227 965,17
	<i>dont Etat, organismes sociaux, collectivités publiques</i>	12 921 648,61	6 343 740,33
	<i>dont créditeurs divers</i>	67 285 116,80	34 946 574,27
<b>B8</b>	<b>Comptes de régularisation passif</b>	<b>6 379 011,70</b>	<b>2 926 696,20</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>1 030 633 288,05</b>	<b>917 304 288,90</b>

**TABLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES**

		TOTAL N	TOTAL N-1
<b>C1</b>	<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>0</b>	<b>1 160 000</b>
	Autres engagements reçus <sup>(1)</sup>	0	1 160 000
<b>C2</b>	<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>14 945 546</b>	<b>5 313 210</b>
	Avals, cautions et garanties de crédits donnés <sup>(3)</sup>	232 632	215 082
	Titres et actifs acquis avec engagement de revente	0	0
	Autres engagements sur titres, actifs ou revenus <sup>(5)</sup>	9 127 011	0
	Autres engagements donnés <sup>(2)</sup>	5 585 903	5 098 128
<b>C3</b>	<b>VALEURS RECUES EN NANTISSEMENT DES CESSIONNAIRES ET RETROCESSIONNAIRES <sup>(4)</sup></b>	<b>544 252 576</b>	<b>466 122 155</b>
<b>C4</b>	<b>VALEURS REMISES PAR DES ORGANISMES REASSURES AVEC CAUTION SOLIDAIRE OU AVEC SUBSTITUTION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C5</b>	<b>VALEURS APPARTENANT A DES ORGANISMES DANS LE CADRE D'ENGAGEMENTS PRIS AU TITRE DE LA BRANCHE MENTIONNEE AU 25 DE L'ARTICLE R.931.2.1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C6</b>	<b>VALEURS APPARTENANT A DES UNIONS D'INSTITUTION DE PREVOYANCE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C7</b>	<b>AUTRES VALEURS DETENUES POUR LE COMPTE DE TIERS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<sup>(1)</sup> Fonds de solidarité financière COVEA

<sup>(2)</sup> Fonds de solidarité financière COVEA : 1 160 000 €

de fin de carrière et de médailles du travail, calculées par un actuair e, à l'appui des informations détaillées sur l'ancienneté et l'âge du personnel de l'Apgis. En 2015: 3 938 128 € ; En 2016: 4 425 903 €

<sup>(3)</sup> Caut ion bancaire correspondant à 3 mois de loyer

<sup>(4)</sup> Les provisions relatives aux affaires cédées à une entreprise d'assurance, ayant son siège social dans l'E économique européen, peuvent être représentées sans condition par une créance sur cette entreprise.

<sup>(5)</sup> Nantissement au profit d'un assureur sur un périmètre de réassurance accepté par l'APGIS

# COMPTES DE RESULTAT EXERCICE 2016

**COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2016**

**I. COMPTE TECHNIQUE DES OPERATIONS NON-VIE**

		Opérations Brutes (1)	Cessions et Rétrocession (2)	Opérations Nettes N (1-2)	Opérations Nettes N-1
<b>D1</b>	<b>Cotisations acquises</b>	<b>417 498 826,56</b>	<b>189 974 485,99</b>	<b>227 524 340,57</b>	<b>227 173 216,86</b>
	cotisations	417 498 826,56	189 974 485,99	227 524 340,57	227 173 216,86
	charge des provisions pour cotisations non acquises	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>D2</b>	<b>Produits placements alloués du compte non technique</b>	<b>4 043 066,22</b>	<b>0,00</b>	<b>4 043 066,22</b>	<b>4 039 368,30</b>
<b>D3</b>	<b>Autres produits techniques</b>	<b>5 034 242,54</b>	<b>0,00</b>	<b>5 034 242,54</b>	<b>2 967 668,58</b>
<b>D4</b>	<b>Charges des sinistres</b>	<b>396 249 426,92</b>	<b>176 289 890,60</b>	<b>219 959 536,32</b>	<b>231 913 745,10</b>
	prestations et frais payés	388 606 784,68	170 191 161,98	218 415 622,70	227 286 645,53
	charge des provisions pr sinistres	7 642 642,24	6 098 728,62	1 543 913,62	4 627 099,57
<b>D5</b>	<b>Charge des autres prov. techniques</b>	<b>30 704 795,86</b>	<b>18 817 832,00</b>	<b>11 886 963,86</b>	<b>-142 168,09</b>
<b>D6</b>	<b>Participation aux résultats</b>	<b>4 165 716,08</b>	<b>-630,28</b>	<b>4 166 346,36</b>	<b>1 652 091,72</b>
<b>D7</b>	<b>Frais d'acquisition et d'administration</b>	<b>13 816 960,12</b>	<b>15 394 646,67</b>	<b>-1 577 686,55</b>	<b>437 708,64</b>
	frais d'acquisition	5 922 382,54	0,00	5 922 382,54	4 294 664,54
	frais d'administration	7 894 577,58	0,00	7 894 577,58	6 714 344,07
	commissions reçues des réassureurs	0,00	15 394 646,67	-15 394 646,67	-10 571 299,97
<b>D8</b>	<b>Autres charges techniques</b>	<b>6 084 516,68</b>	<b>264 083,58</b>	<b>5 820 433,10</b>	<b>4 519 363,85</b>
<b>D9</b>	<b>Charges de la provision pour égalisation</b>	<b>-9 875 241,70</b>	<b>0,00</b>	<b>-9 875 241,70</b>	<b>-10 062 285,44</b>
	<b>RESULTAT TECHNIQUE DES OPERATIONS NON-VIE</b>	<b>-14 570 038,64</b>	<b>-20 791 336,58</b>	<b>6 221 297,94</b>	<b>5 861 797,96</b>

**COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2016**

**II. COMPTE TECHNIQUE DES OPERATIONS VIE**

		<b>Opérations Brutes (1)</b>	<b>Cessions et Rétrocession (2)</b>	<b>Opérations Nettes N (1-2)</b>	<b>Opérations Nettes N-1</b>
E1	<b>Cotisations</b>	<b>50 649 086,06</b>	<b>45 726 253,54</b>	<b>4 922 832,52</b>	<b>6 284 626,15</b>
E2	<b>Produits des placements</b>	<b>1 618 189,47</b>	<b>0,00</b>	<b>1 618 189,47</b>	<b>1 453 353,63</b>
	revenus des placements	772 546,28	0,00	772 546,28	772 690,77
	autres produits des placements	157 732,12	0,00	157 732,12	180 419,58
	produits provenant de la réalisation des placements	687 911,07	0,00	687 911,07	500 243,28
E3	<b>Ajustements ACAV (plus-values)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
E4	<b>Autres produits techniques</b>	<b>1 580 416,24</b>	<b>0,00</b>	<b>1 580 416,24</b>	<b>1 352 511,42</b>
E5	<b>Charges des sinistres</b>	<b>31 003 910,20</b>	<b>27 746 110,33</b>	<b>3 257 799,87</b>	<b>3 447 663,76</b>
	prestations et frais payés	31 070 489,81	27 771 821,66	3 298 668,15	3 661 734,53
	charge des provisions pour sinistres	-66 579,61	-25 711,33	-40 868,28	-214 070,77
E6	<b>Charge des provisions d'assurance vie et autres provisions techniques</b>	<b>7 671 332,54</b>	<b>5 382 276,00</b>	<b>2 289 056,54</b>	<b>3 494 059,01</b>
	provisions d'assurance vie	6 781 821,28	5 382 276,00	1 399 545,28	3 014 066,83
	provisions pour opérations en unités de compte	0,00	0,00	0,00	0,00
	provision pour égalisation	889 511,26	0,00	889 511,26	479 992,18
	autres provisions techniques	0,00	0,00	0,00	0,00
E7	<b>participation aux résultats</b>	<b>9 366,13</b>	<b>0,00</b>	<b>9 366,13</b>	<b>16 598,18</b>
E8	<b>Frais d'acquisition et d'administration</b>	<b>1 682 426,98</b>	<b>2 019 960,79</b>	<b>-337 533,81</b>	<b>35 904,21</b>
	frais d'acquisition	721 140,98	0,00	721 140,98	803 989,01
	frais d'administration	961 286,00	0,00	961 286,00	1 256 968,68
	commissions reçues des réassureurs	0,00	2 019 960,79	-2 019 960,79	-2 025 053,48
E9	<b>Charges des placements</b>	<b>484 728,53</b>	<b>0,00</b>	<b>484 728,53</b>	<b>348 980,45</b>
	frais de gestion interne et externe placements & intérêts	114 915,01	0,00	114 915,01	122 172,24
	autres charges des placements	103 260,29	0,00	103 260,29	51 246,95
	pertes provenant de la réalisation des placements	266 553,23	0,00	266 553,23	175 561,26
E10	<b>Ajustements ACAV (moins values)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
E11	<b>Autres charges techniques</b>	<b>697 884,79</b>	<b>58 955,60</b>	<b>638 929,19</b>	<b>818 064,95</b>
E12	<b>Produits des placements transf. aux comptes non techniques</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>RESULTAT TECHNIQUE DES OPERATIONS VIE</b>	<b>12 298 042,60</b>	<b>10 518 950,82</b>	<b>1 779 091,78</b>	<b>929 220,64</b>



**COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2016**

**III. COMPTE NON TECHNIQUE**

		<b>Opérations Nettes N</b>	<b>Opérations Nettes N-1</b>
<b>F1</b>	<b>Résultat technique des opérations non-vie</b>	<b>6 221 297,94</b>	<b>5 861 797,96</b>
<b>F2</b>	<b>Résultat technique des opérations vie</b>	<b>1 779 091,78</b>	<b>929 220,64</b>
<b>F3</b>	<b>Produits des placements</b>	<b>11 793 695,43</b>	<b>10 636 014,94</b>
	revenus des placements	5 630 475,12	5 654 749,40
	autres produits des placements	1 149 583,89	1 320 356,81
	profits provenant de la réalisation des placements	5 013 636,42	3 660 908,73
<b>F4</b>	<b>Produits des placements alloués du compte technique Vie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F5</b>	<b>Charges des placements</b>	<b>3 532 800,52</b>	<b>2 553 928,54</b>
	frais de gestion interne et externe placements & intérêts	837 524,06	894 087,83
	autres charges des placements	752 582,05	375 038,34
	pertes provenant de la réalisation des placements	1 942 694,41	1 284 802,37
<b>F6</b>	<b>Produits des placements transférés au compte non-vie</b>	<b>-4 043 066,22</b>	<b>-4 039 368,30</b>
<b>F7</b>	<b>Autres produits non techniques</b>	<b>1 252 872,49</b>	<b>511 709,99</b>
<b>F8</b>	<b>Autres charges non techniques</b>	<b>1 409 623,01</b>	<b>469 141,56</b>
	charges à caractère social	980 597,31	99 357,24
	autres charges non techniques	429 025,70	369 784,32
<b>F9</b>	<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	produits exceptionnels	0,00	0,00
	charges exceptionnelles	0,00	0,00
<b>F10</b>	<b>Impôts sur le résultat</b>	<b>1 367 122,00</b>	<b>799 354,00</b>
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>		<b>10 694 345,89</b>	<b>10 076 951,13</b>

# ANNEXE EXERCICE 2016

## ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE 2016

L'APGIS est un organisme paritaire régi par le titre III du livre IX du Code de la Sécurité sociale. Elle pratique des opérations de couverture des risques vie et non vie, conformément à l'agrément donné par le Ministre chargé de la Sécurité Sociale.

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

#### Transfert de portefeuille

Divers transferts de portefeuille et de réserve, de montants significatifs, sont intervenus au cours de l'exercice.

La traduction comptable de ces opérations est enregistrée dans le compte de résultat, et leurs incidences sur les lignes « Cotisations », « Charges des sinistres » et « Cession et Rétrocession » sont résumées dans le tableau ci-dessous :

en K€	Opérations Brutes (1)	Cessions et Rétrocession (2)	Opérations Nettes N (1-2)
<b>Cotisations acquises Non-Vie</b>	<b>417 499</b>	<b>189 975</b>	<b>227 524</b>
<i>Dont transferts de portefeuille <sup>(1)</sup> :</i>	4 834	0	4 834
<b>Charges des sinistres Non-Vie</b>	<b>396 249</b>	<b>176 289</b>	<b>219 960</b>
<i>Dont transferts de portefeuille (risque Incapacité/Invalidité) :</i>	0	0	0
<i>Dont transferts de réserves (risque Frais médicaux) :</i>	11 939	0	11 939

(1) risque Frais médicaux

en K€	Opérations Brutes (1)	Cessions et Rétrocession (2)	Opérations Nettes N (1-2)
<b>Cotisations acquises Vie</b>	<b>50 649</b>	<b>45 726</b>	<b>4 923</b>
<i>Dont transferts de portefeuille (risque Décès/Rentes décès) :</i>	0	0	0
<b>Charges des sinistres Vie</b>	<b>31 004</b>	<b>27 746</b>	<b>3 258</b>
<i>Dont transferts de portefeuille (risque Décès/Rentes décès) :</i>	0	0	0
<i>Dont transferts de réserves :</i>	0	0	0

#### **Pour rappel 2015 :**

en K€	Opérations Brutes (1)	Cessions et Rétrocession (2)	Opérations Nettes N (1-2)
<b>Cotisations acquises Non-Vie</b>	<b>438 713</b>	<b>211 540</b>	<b>227 173</b>
<i>Dont transferts de portefeuille <sup>(1)</sup> :</i>	56 437	54 821	1 616
<b>Charges des sinistres Non-Vie</b>	<b>389 789</b>	<b>157 875</b>	<b>231 914</b>
<i>Dont transferts de portefeuille (risque Incapacité/Invalidité) :</i>	11 035	11 035	0
<i>Dont transferts de réserves (risque Frais médicaux) :</i>	18 635	0	18 635

(1) dont 54 821 K€ risque Incapacité/Invalidité ; 1 616 K€ risque Frais médicaux

en K€	Opérations Brutes (1)	Cessions et Rétrocession (2)	Opérations Nettes N (1-2)
<b>Cotisations acquises Vie</b>	<b>81 893</b>	<b>75 608</b>	<b>6 285</b>
<i>Dont transferts de portefeuille (risque Décès/Rentes décès) :</i>	28 932	28 932	0
<b>Charges des sinistres Vie</b>	<b>34 097</b>	<b>30 649</b>	<b>3 448</b>
<i>Dont transferts de portefeuille (risque Décès/Rentes décès) :</i>	2 206	2 206	0
<i>Dont transferts de réserves :</i>	0	0	0

L'exercice 2016 est l'exercice d'entrée en vigueur de la généralisation des complémentaires santé, dans la mise en place de laquelle, les réseaux commerciaux de nos partenaires sont intervenus de façon significative.

A ce titre, les états d'analyse font apparaître une forte augmentation des cotisations (doublement) liés à ces contrats en 2016 par rapport à 2015.

## **NOTE I : REFERENTIEL COMPTABLE ET REGLEMENTAIRE**

La présente annexe fait partie intégrante des comptes annuels à arrêter par le Conseil d'administration et établis conformément aux principes comptables généralement admis en France et aux dispositions du décret et de l'arrêté du 27 mars 1998 du Code de la Sécurité Sociale, transposant la Directive Européenne n° 91-674 du 19 décembre 1991 sur les comptes des entreprises d'assurance, ainsi qu'aux règles et méthodes préconisées par le Centre Technique des Institutions de Prévoyance.

L'annexe est constituée de toutes les informations d'importance significative permettant d'avoir une juste appréciation du patrimoine et de la situation financière de l'APGIS, des risques qu'elle assume, et de ses résultats. Sans préjudice des obligations légales et réglementaires qui leur sont applicables, la production de ces informations n'est requise que pour autant qu'elles aient une importance significative.

## **NOTE II : FAITS INTERVENUS APRES L'ARRETE DES COMPTES**

Néant

## **NOTE III : CHANGEMENTS DANS LES REGLES ET METHODES COMPTABLES, CHANGEMENTS D'ESTIMATION OU CHANGEMENTS DE PRESENTATION**

Rappel : En 2011, la contribution CMU au taux de 5,90% est devenue une taxe calculée sur les cotisations nettes de taxes au taux de 6,27%.

Instauration au 1er janvier 2011 d'une taxe sur les conventions d'assurance au taux de 3,50%, devenu 7% au 1er octobre 2011.

Jusqu'en 2010, le chiffre d'affaire était présenté, au compte de résultat technique, contribution CMU incluse.

Depuis l'exercice 2011, le chiffre d'affaire est présenté, au compte de résultat technique, net de taxes.

## **NOTE IV : MENTION SUR LE CARACTERE DECLARATIF DES INFORMATIONS SERVANT DE BASE A LA LIQUIDATION DES PRESTATIONS FACTUREES PAR LES PROFESSIONNELS DE SANTE, ORGANISMES OU ETABLISSEMENTS**

«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.»

## **NOTE V : REGLES ET METHODES COMPTABLES UTILISEES**

### **5.1 - BILAN**

Conformément aux modifications des Statuts adoptées par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 11 Décembre 2006, les réserves de l'APGIS ne sont plus alimentées dans l'exercice inventorié par prélèvement sur le résultat de l'exercice, mais postérieurement à celui-ci par affectation du résultat sur décision de l'Assemblée Générale.

### **5.2 – COMPTES DE RESULTAT**

Conformément aux dispositions comptables, les commissions reçues des réassureurs sont dorénavant inscrites à la rubrique « Frais d'acquisition et d'administration », colonne « cessions et rétrocessions », des comptes de résultat vie et non vie, et non plus à la rubrique « Autres produits techniques ». Ainsi, la traduction du coût de la réassurance apparaît désormais de manière plus explicite.

### **5.3 - ACTIFS INCORPORELS**

Les immobilisations incorporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. Elles comprennent principalement des logiciels acquis et des développements informatiques spécifiques. Les logiciels acquis sont amortis selon le mode linéaire sur une durée de trois ans. Depuis 2011, les développements informatiques spécifiques sont amortis selon le mode linéaire sur une durée de dix ans, à compter de la mise en service effective des différents modules.

### **5.4 - PLACEMENTS**

#### **5.4.1 - Immeubles - Terrains et constructions**

Au 31 Décembre 2016, l'APGIS n'a plus à son actif de placements immobiliers.

#### **5.4.2 - Titres à revenus fixes**

Il s'agit principalement d'obligations à taux fixe et indexées.

Conformément à l'article R 931-10-40 du Code de la Sécurité sociale, les titres à revenus fixes sont inscrits à leur coût d'achat hors intérêts courus.

Les intérêts courus sont isolés dans un compte spécifique. Lorsque la valeur de remboursement est différente de la valeur d'achat, la différence déterminée pour chaque ligne de titres est rapportée au résultat sur la durée de vie résiduelle des titres sur une base actuarielle.

Pour les obligations indexées, l'évolution de la valeur de remboursement liée à l'indexation est prise en compte à chaque clôture.

Il n'est pas constitué de provision au titre des moins-values latentes résultant de la différence entre la valeur comptable, corrigée de l'amortissement de la décote ou de la surcote, et la valeur de réalisation des titres à la clôture de l'exercice.

Une provision pour dépréciation est enregistrée s'il y a lieu de considérer l'émetteur défaillant.

#### **5.4.3 - Placements autres que les titres à revenus fixes**

Cette rubrique concerne essentiellement les actions et les actions de SICAV et parts de fonds communs de placement diversifiés.

Conformément à l'article R 931-10-41 du Code de la Sécurité sociale, ces placements sont inscrits au bilan sur la base du prix d'achat ou de revient. En fin d'exercice, ils font l'objet d'une évaluation selon l'article R 931-10-42 du Code de la Sécurité sociale.

Les actions et les titres cotés de toute nature sont retenus pour le dernier cours coté au jour de l'inventaire. Les actions de SICAV et les parts de fonds communs de placement diversifiés sont retenues pour le dernier prix de rachat publié au jour de l'inventaire.

Les moins values latentes nettes, évaluées titre par titre et appréciées sur ces bases, font l'objet, le cas échéant, d'une provision pour dépréciation à caractère durable dans la mesure où elles excèdent 20% du prix de revient moyen et que la dépréciation a été constatée sur une durée supérieure à 6 mois.

#### **5.4.4 - Cessions de titres en portefeuille**

Conformément à l'article R 931-10-43 du Code de la Sécurité sociale, les cessions de titres sont réputées porter par priorité sur les titres de même nature acquis ou souscrits à la date la plus ancienne.

#### **5.5 - CREANCES**

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Eventuellement, une provision pour dépréciation est comptabilisée en tenant compte des perspectives de recouvrement.

##### **5.5.1 - Procédure d'accélération de la production des comptes (fast-close)**

Dans le cadre de l'accélération de la production des comptes de fin d'exercice, les cotisations du 3<sup>ème</sup> trimestre 2016 ont fait l'objet d'une estimation précise, contrat par contrat.

##### **5.5.2 - Cotisations restant à émettre**

Il s'agit des cotisations à recevoir, dues au titre du dernier trimestre de l'exercice et qui sont encaissées au cours de l'exercice suivant.

L'évaluation des cotisations des entreprises adhérentes repose pour l'essentiel sur l'expérience des exercices précédents, à partir des déclarations des entreprises en cours ou en fin d'exercice (bordereau d'appel, déclaration annuelle des salaires). En complément, une fraction des cotisations fait l'objet d'une évaluation provisoire, reposant sur les informations disponibles par l'Institution à la date de clôture de l'exercice (cotisations encaissées au titre des trois premiers trimestres). Cette évaluation concerne les situations suivantes :

- les sommes dues par les entreprises n'ayant pas rempli leurs obligations déclaratives,
- les appels de régularisation conduisant à modifier les montants des cotisations initialement prises en compte par l'Institution.

Ces appels sont principalement émis au cours de l'exercice suivant compte tenu des dates d'arrêté comptable et des délais nécessaires pour recenser les déclarations des entreprises.

### **5.5.3 - Autres créances nées d'opérations directes**

Cette rubrique enregistre pour l'essentiel les créances issues des entrées de portefeuille et les créances douteuses.

Les créances sur adhérents sont dépréciées créance par créance en fonction du degré douteux ou litigieux de chaque créance.

### **5.6 - ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION**

Les actifs corporels d'exploitation sont constitués des matériels et mobiliers nécessaires à l'exploitation. Ils sont amortis en fonction des durées suivantes :

- Agencement Vincennes                      amortissement linéaire sur dix ans
- Matériel de transport                      amortissement linéaire sur quatre ans
- Matériel informatique                      amortissement linéaire sur quatre ans
- Matériel et Mobilier de bureau            amortissement linéaire sur dix ans

### **5.7 - COMPTE DE REGULARISATION ACTIF**

Ce poste regroupe essentiellement l'amortissement des différences sur les prix de remboursement des obligations et titres à revenus fixes (décote). Il comprend également les intérêts courus non échus, les charges constatées d'avance et les produits à recevoir.

### **5.8 - PROVISIONS TECHNIQUES**

Les provisions techniques couvrent la totalité des engagements nés des contrats assurés par l'Institution, telles que prévues par les articles R 931-10-14 à R 931-10-18 du Code de la Sécurité Sociale.

La part à la charge des réassureurs figure en contrepartie à l'actif du bilan.

#### **5.8.1 - Réserve de capitalisation**

La réserve de capitalisation est destinée à prémunir l'Institution contre le risque de dépréciation des valeurs comprises dans son actif et à la diminution de leur revenu. Cette réserve est prise en compte dans les éléments servant à couvrir la marge de solvabilité de l'Institution. Elle est alimentée par les plus-values dégagées lors des cessions de titres obligataires et réduite en cas de moins-values.



## 5.8.2 - Provisions mathématiques

Les provisions mathématiques se rapportent aux prestations répétitives servies par l'Institution :

- indemnités journalières en cas d'incapacité temporaire,
- rentes d'invalidité,
- rentes d'éducation et de conjoint.

Ainsi qu'à la garantie décès (exonération décès) Loi n° 2001-624 du 17 juillet 2001.

Les engagements, déterminés sur la base d'un calcul dossier par dossier, correspondent à la valeur actuelle des prestations à payer, majorées des frais de gestion futurs et compte tenu de la durée probable de versement des rentes.

Afin de déterminer les durées probables de versement des rentes d'éducation et de conjoint, l'Institution a recours à des tables de mortalité par génération, prévues par l'article A 931-10-10 du Code de la Sécurité sociale.

Pour déterminer les durées probables de versement des indemnités journalières et les probabilités de passage en invalidité, l'Institution applique les tables prévues par l'article A 931-10-9 du Code de la Sécurité sociale.

<b>Provisions</b>	<b>Garantie</b>	<b>Incapacité / Invalidité</b>	<b>Décès/ Rente de Conjoint Et Education</b>
<b>Taux Technique</b>		Taux unique de 0,52%	Taux compris entre 0,25% et 4,50%, selon la survenance
<b>Table de mortalité/ Loi de maintien</b>		Tables du BCAC (l'impact de la réforme des retraites est totalement amorti à fin 2015)	TGH/TGF05 ou TPG93 + Impact amorti sur 15 ans de la TGH/TGF05 en fonction du réassureur
<b>Taux de Chargements</b>		Taux de 3%	Taux de 3%

### **5.8.3 - Provisions pour sinistres à payer**

Les engagements de l'Institution en matière de prestations à payer sont déterminés à partir de l'expérience de l'exercice précédent avec application de ratios ajustés le cas échéant en fonction de la fréquence et de la durée moyenne des sinistres couverts (indemnités journalières, rentes d'invalidité, capitaux décès) ou de la cadence de règlements observés (soins médicaux). Ces provisions sont majorées des frais de gestion du dossier (3%).

Les sinistres connus, non encore réglés à la date de l'inventaire, sont provisionnés sur la base d'une analyse dossier par dossier.

Les sinistres inconnus, non encore déclarés à la date de l'inventaire, sont estimés en fonction des rythmes de déclaration observés au cours des années précédentes.

### **5.8.4 - Provision pour participation aux excédents**

Cette provision est en principe destinée à couvrir la totalité des droits définitivement acquis aux participants, mais non encore attribués à titre définitif.

Cependant, l'APGIS ne prenant pas d'engagement de participation aux excédents, aucune provision n'est constituée au 31 décembre 2016.

### **5.8.5 - Provision pour risque d'exigibilité**

Une provision pour risque d'exigibilité est à constituer au passif du bilan lorsque la valeur de réalisation des actions et titres assimilés est inférieure à la valeur nette comptable globale de ces mêmes biens inscrite au bilan. La base de provisionnement est égale à la différence entre ces deux valorisations.

### **5.8.6 - Provision pour égalisation**

Cette provision est destinée à compenser les éventuelles pertes techniques ultérieures. En fonction des contrats, elle est mouvementée de tout ou partie du résultat bénéficiaire ou déficitaire de l'exercice, et le cas échéant à l'occasion de transferts de portefeuille.

## 5.9 - REASSURANCE

La réassurance est l'acte par lequel l'Institution cède à un tiers réassureur une partie des risques qu'elle a souscrit en contrepartie d'une rémunération.

## 5.10 - COMPTABILISATION DES CHARGES

Les charges sont comptabilisées par nature puis ventilées par destination pour l'établissement des comptes de résultat. Elles sont présentées en :

- charges techniques relatives aux opérations de gestion des activités de couverture des risques,
- charges non techniques relatives essentiellement aux opérations d'action sociale et aux contributions, impôts et taxes,
- charges considérées comme exceptionnelles, dans la mesure où elles ont par nature un caractère non récurrent et étranger à l'exploitation.

Les charges techniques sont classées selon qu'elles se rapportent aux opérations vie ou non vie, en fonction des destinations suivantes :

- frais de règlement des sinistres,
- frais d'acquisition des contrats,
- frais d'administration et de gestion,
- frais de gestion des placements,
  
- autres charges techniques qui ne peuvent être affectées ni directement ni par application d'une clé à l'une des destinations précédentes.

L'enregistrement des charges aux comptes par destination est effectué individuellement pour les charges qui peuvent être directement affectées à une destination.

Lorsqu'une charge recouvre plusieurs destinations ou ne peut être directement affectée, elle est imputée aux différents comptes par destination en application de l'une des deux clés de répartition suivantes : effectifs ou salaires.

Conformément à l'article A931-11-9 du Code de la Sécurité Sociale, ces clés de répartition sont actualisées au moins une fois par an à chaque clôture d'exercice.

Ce qui conduit à la répartition par destination suivante :

En % technique	Acquisition	Gestion	Administration	Placements	Autres charges Techniques	Charges non techniques	TOTAL
Charges directes et indirectes Exercice 2016	<b>17,49</b>	<b>43,00</b>	<b>23,31</b>	<b>0,75</b>	<b>14,61</b>	<b>0,84</b>	<b>100,00</b>
Charges directes et indirectes Exercice 2015	<b>15,49</b>	<b>43,43</b>	<b>24,22</b>	<b>0,85</b>	<b>15,12</b>	<b>0,89</b>	<b>100,00</b>

## 5.11 - RESULTAT FINANCIER

Le résultat financier est réparti dans les comptes de résultats Vie, Non Vie et Non Technique selon l'annexe à l'article A. 931-11-9 du Code de la Sécurité sociale.

L'APGIS étant une Institution mixte, agréée à la fois en vie et en non vie, la répartition du résultat financier s'effectue tout d'abord entre les comptes de résultat technique vie et non technique.

Un transfert s'effectue ensuite du compte de résultat non technique vers le compte de résultat technique non vie.

A compter du Bilan 2005, cette répartition entre vie, non vie et non technique n'est plus réalisée sur la base du résultat financier net (produits moins charges), mais elle s'effectue avec le détail des produits et des charges des placements au prorata des capitaux permanents et des provisions techniques vie et non vie nettes de réassurance.

Le résultat financier prend en compte les plus ou moins values réalisées lors de cession, les revenus de placements encaissés au cours de l'exercice, la quote-part des coupons courus non échus sur les obligations, les dotations et reprises de réserve de capitalisation et de provision pour dépréciation, les autres intérêts perçus et versés et les charges de gestion internes et externes des placements.

## 5.12 - RESULTAT EXCEPTIONNEL

Les comptes représentant le résultat exceptionnel sont imputés dans le compte de résultat Non Technique dans la mesure où ils ne se rapportent pas à l'activité de l'Institution.

### 5.13 - AUTRES INFORMATIONS SIGNIFICATIVES

Entrée en fiscalité : l'article 65 de la Loi de Finance Rectificative IV pour 2011 (loi n° 2011-1978 du 28 décembre 2011) a instauré la fiscalisation progressive de 2012 à 2015 des mutuelles et des Institutions de Prévoyance :

Exercice	Résultat soumis à l'IS	Imposition à la CET
2012	40%	0%
2013	60%	40%
2014	100%	60%
2015	100%	100%
2016	100%	100%

Remarque :

L'entrée de l'APGIS dans le périmètre de combinaison des comptes du groupe COVEA a pour conséquence l'intégration fiscale de l'APGIS avec COVEA. (Article 223 A du CGI et Article 88 de la Loi de Finance 2006)

La combinaison des comptes est réalisée par :

SGAM COVEA 86-90 rue Saint Lazare 75009 PARIS - SIRET 450 527 916 000 16

## A1 - A2 - EVOLUTION DES ACTIFS INCORPORELS ET DES PLACEMENTS

### Valeur brute

En euros	31/12/2015	Acquisitions/ Augmentations	Cessions/ Diminutions	31/12/2016
Actifs incorporels	4 644 635	471 509	0	5 116 144
Terrains et constructions	0	0	0	0
<b>Sous-total</b>	<b>4 644 635</b>	<b>471 509</b>	<b>0</b>	<b>5 116 144</b>
Placements entreprises liées	82 000	1 200	0	83 200
Autres placements	316 132 400	698 763 776	660 586 940	354 309 236
<b>Total</b>	<b>320 859 035</b>	<b>699 236 485</b>	<b>660 586 940</b>	<b>359 508 580</b>

### Amortissements et provisions

En euros	31/12/2015	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	31/12/2016
Actifs incorporels	1 801 637	343 665	0	2 145 302
Terrains et constructions	0	0	0	0
<b>Sous-total</b>	<b>1 801 637</b>	<b>343 665</b>	<b>0</b>	<b>2 145 302</b>
Placements entreprises liées	16 596	0	0	16 596
Autres placements	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1 818 233</b>	<b>343 665</b>	<b>0</b>	<b>2 161 898</b>

### Valeurs nettes

En euros	31/12/2015	31/12/2016
Actifs incorporels	2 842 998	2 970 841
Terrains et constructions	0	0
<b>Sous-total</b>	<b>2 842 998</b>	<b>2 970 841</b>
Placements entreprises liées	65 404	66 604
Autres placements <sup>(1)</sup>	316 132 400	354 309 236
<b>Total</b>	<b>319 040 802</b>	<b>357 346 681</b>

<sup>(1)</sup> hors surcote / décote

**A2c - Etat récapitulatif des placements**

En euros	31/12/2016				31/12/2015	
	Valeur Brute	Provision pour Dépréciation Surcote/Décote	Valeur Nette	Valeur Réalisation	Valeur Nette	Valeur Réalisation
Placements évalués selon l'article R931-10-40	251 231 256	-3 747 662	254 978 918	282 908 584	250 741 350	274 254 358
Placements évalués selon l'article R931-10-41	101 077 980	0	101 077 980	104 640 384	68 269 037	74 567 451
Autres placements	2 000 000	0	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Intérêts courus <sup>(1)</sup>	0	0	0		0	0
	<b>354 309 236</b>	<b>-3 747 662</b>	<b>358 056 898</b>	<b>389 548 968</b>	<b>321 010 387</b>	<b>350 821 809</b>

<sup>(1)</sup> Les intérêts courus sont présentés en Annexe A7.

La provision pour dépréciation des placements financiers se rapporte essentiellement aux actions et aux actions de SICAV (parts de Fonds Commun de Placement).

Autres informations liées aux placements

Le solde non encore amorti ou non encore repris correspondant à la différence sur prix de remboursement des titres, évalués conformément à l'article R.931-10-40, se détaille comme suit :

	31/12/2016	31/12/2015
Diff. sur prix de remboursement restant à amortir (décote)	-5 642 065	-6 160 644
Diff. sur prix de remboursement restant à amortir (surcote)	1 894 403	1 282 658
<b>TOTAL</b>	<b>-3 747 662</b>	<b>-4 877 987</b>

**A4 - PARTS DES CESSIONNAIRES ET RETROCESSIONNAIRES  
DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES**

Ces montants correspondent aux contreparties des provisions mathématiques et pour sinistres à la charge des réassureurs dans le cadre des opérations couvertes par ceux-ci.

<b>Provisions mathématiques vie</b>	<b>Exercice 2016</b>	<b>Exercice 2015</b>
Exonération Décès	47 493 072	44 738 235
Rentes éducation	35 220 609	31 265 286
Rentes conjoint	43 387 666	44 715 550
	<b>126 101 347</b>	<b>120 719 071</b>
<b>Provisions mathématiques non-vie</b>		
Frais médicaux	0	0
Incapacité	25 996 539	25 523 245
Invalidité	331 858 370	313 513 832
	<b>357 854 909</b>	<b>339 037 077</b>
<b>Provisions pour sinistres vie</b>		
Décès et rentes décès	14 940 095	14 965 806
	<b>14 940 095</b>	<b>14 965 806</b>
<b>Provisions pour sinistres non-vie</b>		
Incapacité / Invalidité	7 461 182	5 456 000
Frais médicaux	15 933 445	11 839 899
	<b>23 394 627</b>	<b>17 295 899</b>
<b>TOTAL</b>	<b>522 290 978</b>	<b>492 017 853</b>



**A5 - ETAT DES CREANCES**

	31/12/2016	31/12/2015
<b><u>Créances nées d'opérations directes</u></b>		
- Cotisations restant à émettre	84 733 755	75 893 435
- Autres créances nées d'opérations directes	141 451	239 856
- Créances s/intermédiaires		
Avances aux délégataires	2 321 132	2 336 598
Dotations de gestion à recevoir DG	3 128 000	2 489 423
CC Co-Assurance	10 673 142	166 723
<b><u>Créances nées d'opérations de réassurance</u></b>	857 558	4 059 580
<b><u>Autres créances</u></b>		
- Assureurs opération en intermédiation	20 898 195	1 244 479
- Personnel et comptes rattachés	50 587	29 552
- Etat, impôts, taxes et organismes sociaux	59 031	45 059
- Débiteurs divers	1 258 066	4 017 010
<b>TOTAL</b>	<b>124 120 916</b>	<b>90 521 714</b>

**A6a - Détails des actifs corporels d'exploitation**

En euros	<b>A - Valeurs brutes</b>			
	31/12/2015	Entrées	Sorties	31/12/2016
Agencement Vincennes	2 718 111	409 184	0	3 127 295
Matériel de transport	3 465		0	3 465
Matériel informatique	1 642 224	384 979	0	2 027 203
Matériel mobilier	617 197	101 049	0	718 246
<b>Total</b>	<b>4 980 997</b>	<b>895 212</b>	<b>0</b>	<b>5 876 209</b>

En euros	<b>B - Amortissements et provisions</b>			
	31/12/2015	Dotations	Reprises	31/12/2016
Agencement Vincennes	2 196 601	84 248	0	2 280 849
Matériel de transport	3 465	0	0	3 465
Matériel informatique	1 188 747	145 431	0	1 334 178
Matériel mobilier	331 817	46 817	0	378 634
<b>Total</b>	<b>3 720 630</b>	<b>276 496</b>	<b>0</b>	<b>3 997 126</b>

En euros	<b>C - Valeurs nettes (A-B)</b>	
	31/12/2015	31/12/2016
Agencement Vincennes	521 510	846 445
Matériel de transport	0	0
Matériel informatique	453 477	693 026
Matériel mobilier	285 380	339 612
<b>Total</b>	<b>1 260 367</b>	<b>1 879 083</b>

**A6b - Détails des avoirs en banque, CCP et caisse**

	31/12/2015	31/12/2016
Avoirs en banque, CCP et caisse	2 693 585	14 247 725

Les avoirs en banque et les dettes envers des établissements de crédit sont présentés en net lorsque ces comptes bancaires sont fusionnés pour le calcul des intérêts.

#### **A7- DETAILS DES COMPTES DE REGULARISATION ACTIF**

	31/12/2016	31/12/2015
Amt.diff/prix rbt ( décote )	5 642 065	6 160 644
Intérêts courus non échus sur portefeuille APGIS géré par CACEIS	3 230 291	3 401 462
Charges constatées d'avance <sup>(1)</sup>	1 360 267	1 242 379
Prestations à affecter	0	0
Produits à recevoir <sup>(2)</sup>	515 282	965 483
<b>TOTAL</b>	<b>10 747 905</b>	<b>11 769 968</b>

<sup>(1)</sup> dont cotisation CTIP 284 589 € en 2016 ; 236 366 € en 2015

<sup>(2)</sup> en 2015 : dont produits financiers 324 795 €  
en 2015 : dont produits financiers 499 341 €

**B1 - FONDS PROPRES**

	31/12/2015	Mouvements de l'exercice		Affectation résultat 2015	31/12/2016
		Augmentation 2016	Diminution 2016		
Fonds d'établissement	5 000 000	0	0	0	5 000 000
Réserve pour Fonds Paritaire de Garantie	101 482	16 738	0	0	118 220
Réserve spéciale de solvabilité	4 206 520	0	0	0	4 206 520
Fonds général (Prévoyance et Action Sociale)	118 087 531	0	0	10 015 170	128 102 701
Fonds de régulation	1 507 385	0	0	61 781	1 569 166
Réserves de capitalisation	7 217 767	1 010 440	0	0	8 228 207
Report à Nouveau <sup>(1)</sup>	0		0		0
Résultat en instance d'affectation	10 076 951	10 694 346	0	-10 076 951	10 694 346
<b>TOTAL</b>	<b>146 197 636</b>	<b>11 721 524</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>157 919 160</b>

Suite aux modifications du Règlement général de l'Institution, ratifié par l'AG de juin 2009, concernant les affectations de résultat, les postes réserves stabilité maladie et mensu, le fonds de revalorisation et le fonds de gestion, figés au 31/12/08, ont été regroupés dans le fonds général prévoyance.

### B3 - PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES

Il s'agit des provisions techniques constituées à la fin de l'exercice, ventilées en vie et en non-vie. Nous retrouvons à l'actif la part des réassureurs dans ces provisions faisant l'objet de nantissements au profit de l'APGIS.

	<b>Exercice 2016</b>	<b>Exercice 2015</b>
<b>Provisions mathématiques vie</b>		
Provision pour risque d'exigibilité	0	0
Rentes éducation	36 831 108	32 970 163
Rentes conjoints	43 387 666	44 715 550
Exonération Décès	49 007 889	46 207 721
Opérations collectives Vie	26 548 123	25 099 530
	<b>155 774 786</b>	<b>148 992 964</b>
<b>Provisions mathématiques / pour risques croissants non-vie</b>		
Provision pour risque d'exigibilité	0	0
Frais médicaux	11 000 000	0
Incapacité	27 610 581	27 011 290
Invalidité	354 531 584	335 426 079
	<b>393 142 165</b>	<b>362 437 369</b>
<b>Provisions pour sinistres vie</b>		
Décès et rentes décès	15 555 333	15 446 812
Indemnités départ retraite	175 100	350 200
	<b>15 730 433</b>	<b>15 797 012</b>
<b>Provisions pour sinistres non-vie</b>		
Incapacité / Invalidité longue et courte durée	9 373 792	7 125 093
Frais médicaux	40 161 271	34 767 328
	<b>49 535 063</b>	<b>41 892 421</b>
<b>Provision pour égalisation vie</b>		
Décès et rentes décès	524 599	733 802
Fonds de régulation départ retraite	9 990 657	8 891 942
	<b>10 515 256</b>	<b>9 625 744</b>
<b>Provision pour égalisation non-vie</b>		
Incapacité / Invalidité longue	1 845 813	2 581 898
Frais médicaux	74 670 896	83 865 911
	<b>76 516 709</b>	<b>86 447 809</b>
<b>TOTAL</b>	<b>701 214 411</b>	<b>665 193 320</b>

**B5 - PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**

	31/12/2015	Dotation annuelle	Reprise annuelle	Solde au 31/12/2016
Provisions s/ informatique	0	0	0	0
Provisions pour risques et charges <sup>(1)</sup>	2 800 000	0	0	2 800 000
<b>TOTAL</b>	<b>2 800 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 800 000</b>

<sup>(1)</sup> Provision pour risque général des aléas de sinistralités et charges diverses.

**B6 - DETTES POUR DEPOTS EN ESPECES RECUS DES CESSIONNAIRES**

	31/12/2015	Versements	Remboursements	Solde au 31/12/2016
CC Avances permanentes réassureurs <sup>(1)</sup>	6 541 543	0	1 291 543	5 250 000
<b>TOTAL</b>	<b>6 541 543</b>	<b>0</b>	<b>1 291 543</b>	<b>5 250 000</b>

<sup>(1)</sup> dépôt reçu suite à un transfert de PM à un réassureur, sans sortie de fonds.

**B7 - ETAT DES DETTES**

	31/12/2016	31/12/2015
<b><u>Dettes nées d'opérations directes</u></b>	16 451 605	4 443 530
<b><u>Dettes nées d'opérations de réassurance</u></b>		
- Comptes courants des réassureurs	15 595 695	9 688 930
- Cotisations nettes à recevoir vie	9 147 695	9 126 510
- Cotisations nettes à recevoir non vie	34 180 098	27 867 787
<b><u>Dettes envers établissements de crédit</u></b>		
- Banques et comptes rattachés	78 451	57
- Emprunts et cautions	0	0
<b><u>Autres dettes</u></b>		
- Assureurs opération en intermédiation	62 279 762	31 272 885
- Personnel et comptes rattachés	1 410 395	1 227 965
- Etat, impôts, taxes et organismes sociaux	12 921 649	6 343 740
- Crédoiteurs divers	5 005 354	3 673 689
<b>TOTAL</b>	<b>157 070 705</b>	<b>93 645 093</b>

Les avoirs en banque et les dettes envers des établissements de crédit sont présentés en net lorsque ces comptes bancaires sont fusionnés pour le calcul des intérêts.

**B8 - DETAILS DES COMPTES DE REGULARISATION PASSIF**

	31/12/2016	31/12/2015
Amortissement des différences / prix de remboursement à recevoir ( surcote )	1 894 404	1 282 658
Réserves transférées en attente	0	0
Cotisations Collectives à affecter	4 484 608	1 644 038
Cotisations Reçues d'Avance	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>6 379 012</b>	<b>2 926 696</b>

## **NOTE 4 - INFORMATIONS SUR LES POSTES DES COMPTES DE RESULTAT**

Le compte de résultat, dont les produits et charges sont répartis sur les comptes de résultat par activité vie, non-vie et non technique, s'analyse et se compare comme suit avec celui de l'exercice précédent.

### **COMPTE DE RESULTAT DE LA GESTION ADMINISTRATIVE**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b><u>Produits d'exploitation</u></b>		
Dotations de gestion	40 047 343	35 098 031
Autres produits <sup>(1)</sup>	828 000	0
Produits exceptionnels / Reprise provision, amortissement <sup>(2)</sup>	348 558	269 845
	<b>41 223 901</b>	<b>35 367 876</b>
<b><u>Charges d'exploitation</u></b>		
Fournitures / services extérieurs	7 732 847	6 103 624
Autres services extérieurs <sup>(3)</sup>	10 086 880	7 979 245
Impôts et taxes (hors Impôt sur les sociétés)	1 033 780	650 522
Charges de personnel <sup>(4)</sup>	19 011 748	17 187 466
Autres charges de gestion	682 139	723 246
Amortissement immobilisations	620 161	535 679
Charges exceptionnelles	347	1 524
Dotation aux provisions	0	0
	<b>39 167 902</b>	<b>33 181 306</b>
<b>RESULTAT AVANT IS</b>	<b>2 055 999</b>	<b>2 186 570</b>
Réaffectation quote-part d'IS provenant du résultat technique <sup>(5)</sup>	Mémoire	Mémoire
Quote-part d'IS sur les opérations administratives <sup>(5)</sup>	-562 741	-624 799
<b>RESULTAT APRES IS</b>	<b>1 493 258</b>	<b>1 561 771</b>

<sup>(1)</sup> cession licence informatique

<sup>(2)</sup> crédits antérieurs en attente d'affectation devenus définitivement non affectables.

<sup>(3)</sup> dont partage des coûts de fonctionnement COVEA : 229 K€ en 2016; 348 K€ en 2015

<sup>(4)</sup> dont CICE : - 405 K€ en 2016; - 330 K€ en 2015

<sup>(5)</sup> Cf analyse du résultat d'IS en annexe F10.

L'effectif moyen du personnel en activité au cours de l'exercice, ventilé par catégories professionnelles, soit au 31/12/2016 (selon les données obtenues auprès du service du personnel) :

	<b>Effectif moyen 2016</b>	<b>Effectif moyen 2015</b>
<b>Cadres</b>	<b>50,50</b>	<b>45,17</b>
<b>Agents de Maîtrise</b>	<b>83,42</b>	<b>80,25</b>
<b>Employés</b>	<b>165,50</b>	<b>137,25</b>
<b>Total</b>	<b>299,42</b>	<b>262,67</b>



Ce compte de résultat de la gestion administrative, qui hors dotations de gestion et dotations aux provisions, se traduit par un total de charges nettes de 37 991 344 €, a fait l'objet de l'affectation suivante, en fonction soit de rattachements directs des charges aux destinations soit d'une clé de répartition établie sur les effectifs, sur les frais de personnel ou sur les temps passés :

### CHARGES PAR DESTINATION

	Technique Vie	Technique Non-Vie	Non Technique	TOTAL EXERCICE	Pourcentage EXERCICE	Rappel Exercice N-1	Pourcentage Exercice N-1
Frais de gestion des sinistres	1 188 392	15 149 680		16 338 072	43,00%	14 293 688	43,43%
Frais d'acquisition	721 141	5 922 382		6 643 523	17,49%	5 098 653	15,49%
Frais d'administration	961 286	7 894 578		8 855 864	23,31%	7 971 313	24,22%
Frais de gestion des placements	283 589	0		283 589	0,75%	278 424	0,85%
Autres charges techniques	602 540	4 948 374		5 550 914	14,61%	4 975 985	15,12%
Charges non techniques		0	319 382	319 382	0,84%	293 398	0,89%
<b>TOTAL</b>	<b>3 756 948</b>	<b>33 915 014</b>	<b>319 382</b>	<b>37 991 344</b>	<b>100,00%</b>	<b>32 911 461</b>	<b>100,00%</b>
			Autres Produits	828 000		0	
			Produits exceptionnels	348 558		269 845	
			<b>Total charges Exploitation</b>	<b>39 167 902</b>		<b>33 181 306</b>	

**COMPTE DE RESULTAT DE GESTION FINANCIERE**

	2016	2015
<b><u>Produits financiers</u></b>		
Revenus des titres de placement	6 403 021	6 427 440
Plus values sur cession des titres de placement	5 357 889	3 942 788
Produits des différences sur prix de remboursement à percevoir	451 474	1 091 087
Reprises sur la réserve de capitalisation	343 659	218 364
Reprises non technique sur la réserve de capitalisation	619 773	417 245
Reprises de provisions pour dépréciation des placements	0	0
Produits financiers exceptionnels	0	0
Autres intérêts perçus	0	0
	<b>13 175 816</b>	<b>12 096 924</b>
<b><u>Charges financières</u></b>		
Intérêts des emprunts	0	0
Frais externes de gestion des placements	668 850	737 836
Moins values sur cession des titres de placement <sup>(1)</sup>	349 929	208 628
Dotations pour dépréciation des placements	0	16 596
Dotations à la réserve de capitalisation <sup>(2)</sup>	1 859 319	1 251 736
Dotations non technique sur réserve de capitalisation	114 553	72 788
Quote-part d'IS sur les opérations financières <sup>(3)</sup>	2 338 591	3 509 111
Amortissements des différences de prix de remboursement	0	0
Autres intérêts versés	0	0
	<b>5 331 242</b>	<b>5 796 695</b>
<b>RESULTAT AVANT REMUNERATION DES RESERVES ET DES PROVISIONS D'EGALISATION</b>	<b>7 844 574</b>	<b>6 300 229</b>
Rémunération des réserves et des provisions d'égalisation	2 448 460	3 417 767
<b>RESULTAT</b>	<b>5 396 114</b>	<b>2 882 462</b>

<sup>(1)</sup> moins values générées principalement par les cessions d'obligations. Ces moins values sont couvertes par une reprise de la réserve de capitalisation à due concurrence de 343 659 €.

<sup>(2)</sup> Il s'agit des plus values obligataires affectées à la réserve de capitalisation pour 1 859 319 €.

<sup>(3)</sup> Cf analyse du résultat d'IS en annexe F10.

De la même manière que le compte de résultat de la gestion administrative, le résultat financier va être ventilé entre les activités vie, non-vie et non technique, et ce selon le tableau qui se trouve ci-après au paragraphe E2.

## D1 - COTISATIONS ET PRESTATIONS NON-VIE

RISQUES REASSURES	COTISATIONS NON-VIE	PRESTATIONS NON-VIE	Rappel Exercice N-1	
			COTISATIONS NON-VIE	PRESTATIONS NON-VIE
maladie/chirurgie/HDS	136 852 606	120 196 800	107 319 804	97 656 528
incapacité/invalidité	53 121 880	56 093 091	104 219 800	60 218 428
	189 974 486	176 289 891	211 539 604	157 874 956
<b>RISQUES NON REASSURES</b>				
maladie/chirurgie/HDS	218 166 164	195 854 167	218 072 567	210 323 404
incapacité courte durée	5 330 671	4 729 367	5 230 334	4 485 951
incapacité/invalidité	4 027 506	4 226 323	3 870 316	3 971 648
	227 524 341	204 809 857	227 173 217	218 781 003
	<b>417 498 827</b>	<b>381 099 747</b>	<b>438 712 821</b>	<b>376 655 959</b>
<i>Dont transferts de portefeuille</i>	4 834 200	11 938 881	56 437 455	29 670 846

## **D2 - PRODUITS DES PLACEMENTS ALLOUES DU COMPTE TECHNIQUE NON-VIE**

Ces produits sont ventilés selon le tableau figurant au paragraphe E2 ci-après.

## **D3 - AUTRES PRODUITS TECHNIQUES NON-VIE**

Ce poste correspond à la rémunération des contrats que l'Institution gère pour le compte de tiers, principalement pour AXA.

A compter du Bilan 2007, les dotations de gestion des contrats non-vie réassurés sont renseignés dans les Commissions reçues des réassureurs en ligne D7 cession du compte de résultat non-vie.

#### **D4 - CHARGES DE SINISTRES NON-VIE**

	<b>EXERCICE N</b>		<b>RAPPEL EXERCICE N-1</b>	
	<b>TOTALITE</b>	<b>CEDEES</b>	<b>TOTALITE</b>	<b>CEDEES</b>
Prestations payées ( dont charges des provisions pour sinistres )	381 099 747	176 289 891	376 655 959	157 874 956
Frais de gestion des sinistres	15 149 680		13 132 742	
	<b>396 249 427</b>	<b>176 289 891</b>	<b>389 788 701</b>	<b>157 874 956</b>
Charge de provision pour sinistres	<b>7 642 642</b>	<b>6 098 729</b>	<b>8 801 653</b>	<b>4 174 554</b>

#### **D5 - CHARGES DES AUTRES PROVISIONS TECHNIQUES NON-VIE**

	<b>EXERCICE N</b>		<b>RAPPEL EXERCICE N-1</b>	
	<b>TOTALITE</b>	<b>CEDEES</b>	<b>TOTALITE</b>	<b>CEDEES</b>
Provisions techniques 31 12 N-1	-362 437 369	-339 037 077	-299 321 378	-275 778 918
Provisions techniques 31 12 N	393 142 165	357 854 909	362 437 369	339 037 077
	<b>30 704 796</b>	<b>18 817 832</b>	<b>63 115 991</b>	<b>63 258 159</b>

#### **D6 - PARTICIPATION AUX RESULTATS NON-VIE**

Il s'agit de la répartition des résultats techniques de l'exercice, hors affectations des fonds propres qui à compter du Bilan 2007 seront affectés en N+1 du fait des modifications des Statuts adoptées par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 11 Décembre 2006, et des participations aux excédents et ristournes de l'exercice déduction faite des participations reçues des réassureurs au titre de l'exercice.

Ce poste comprend également la répartition du résultat financier de l'exercice correspondant à la rémunération des réserves et des fonds sociaux.

A compter du Bilan 2007, ce poste comprend également les participations aux bénéfices reçues des réassureurs.

## **D7 - FRAIS D'ACQUISITION ET D'ADMINISTRATION NON-VIE**

Il s'agit des frais correspondant aux charges d'exploitation directement imputables aux opérations non-vie, notamment les frais du personnel qui gère les dossiers, ainsi que des charges directement liées aux contrats (frais d'actuaire par exemple).

A compter du Bilan 2007, les dotations de gestion des contrats non-vie réassurés sont renseignés dans les Commissions reçues des réassureurs en ligne D7 cession du compte de résultat non-vie.

## **D8 - AUTRES CHARGES TECHNIQUES NON-VIE**

Ce sont les autres frais d'exploitation liés à l'activité, mais qu'il n'est pas possible de rattacher soit à l'acquisition de contrats, soit à la gestion directe des contrats (frais du personnel comptable, de l'accueil, des autres services généraux, ...).

## **D9 - CHARGES DE LA PROVISION POUR EGALISATION NON-VIE**

Il s'agit des variations des provisions pour égalisation des contrats non-vie, c'est à dire les affectations des résultats non-vie non imputables aux fonds propres de l'Institution, rémunérations de l'exercice incluses.

## **E1 - COTISATIONS ET PRESTATIONS VIE**

Les cotisations et prestations se répartissent entre les différents contrats selon le tableau ci-dessous :

<b>RISQUES REASSURES</b>	<b>COTISATIONS VIE</b>	<b>PRESTATIONS VIE</b>	<b>Rappel Exercice N-1</b>	
			<b>COTISATIONS VIE</b>	<b>PRESTATIONS VIE</b>
Décès/décès accident	45 726 254	27 746 110	75 608 214	30 649 303
	<b>45 726 254</b>	<b>27 746 110</b>	<b>75 608 214</b>	<b>30 649 303</b>
<b>RISQUES NON REASSURES</b>				
Décès/décès accident	1 158 603	1 065 517	1 127 986	638 267
Opérations collectives en cas de vie	3 764 229	1 003 891	5 156 640	1 648 451
	<b>4 922 832</b>	<b>2 069 408</b>	<b>6 284 626</b>	<b>2 286 718</b>
	<b>50 649 086</b>	<b>29 815 518</b>	<b>81 892 840</b>	<b>32 936 021</b>
<i>Dont transferts de portefeuille</i>	0	0	28 932 256	2 205 766

## E2 - PRODUITS DES PLACEMENTS VIE

Ils sont ventilés selon le tableau ci après en fonction de la part de chaque activité (vie, non-vie et non technique) dans le montant des fonds propres de l'Institution :

	REVENUS/FRAIS SUR ENTREPRISES	AUTRES REVENUS FINANCIERS	TOTAL EXERCICE N	TOTAL EXERCICE N-1
Revenus des participations		0	0	0
Revenus des placements immobiliers		0	0	0
Revenus des autres placements		12 212 384	12 212 384	11 461 315
Autres revenus financiers		963 432	963 432	635 609
<b>TOTAL</b>		<b>13 175 816</b>	<b>13 175 816</b>	<b>12 096 924</b>
Frais financiers		7 779 702	7 779 702	9 214 461
<b>RESULTAT DE LA GESTION FINANCIERE</b>		<b>5 396 114</b>	<b>5 396 114</b>	<b>2 882 463</b>
Frais de Gestion des Placements des Charges par destination			283 589	278 424
<b>REVENU NET DES PLACEMENTS</b>			<b>5 112 525</b>	<b>2 604 039</b>

dont compte technique vie            306 656            278 414  
 compte technique non-vie            2 421 411            1 447 560  
 compte non technique            2 384 458            878 065

Ventilation du Revenu Net des Placements	Compte Technique Vie	Compte Technique Non-Vie	Compte Non Technique	Total
Produits des Placements	1 618 189	5 772 098	6 641 371	<b>14 031 658</b>
Frais Financiers et de Gestion des Placements	1 311 533	3 350 687	4 256 913	<b>8 919 133</b>
<b>REVENU NET DES PLACEMENTS</b>	<b>306 656</b>	<b>2 421 411</b>	<b>2 384 458</b>	<b>5 112 525</b>

détaillé ainsi dans les 3 comptes de résultat	Postes E2, E9, E6c et E7 pour partie	Postes D2, D5, D6 et D9 pour partie	Postes F3, F5, F6 et F10	Total
Postes E2, D2, F3, F6 et F7	1 618 189	4 043 067	8 370 402	<b>14 031 658</b>
Postes E9, F5, F8b et F10	484 729		5 985 944	<b>6 470 673</b>
Charges incluses dans les postes E6c et E7 pour la partie vie, et D5, D6 et D9 pour la partie non vie	826 804	1 621 656		<b>2 448 460</b>
<b>REVENU NET DES PLACEMENTS</b>	<b>306 656</b>	<b>2 421 411</b>	<b>2 384 458</b>	<b>5 112 525</b>

#### **E4 - AUTRES PRODUITS TECHNIQUES VIE**

Ce poste correspond à la rémunération des contrats que l'Institution gère pour le compte de tiers, principalement pour AXA.

A compter du Bilan 2007, les dotations de gestion des contrats vie réassurés sont renseignés dans les Commissions reçues des réassureurs en ligne E8 cession du compte de résultat vie.

#### **E5 - CHARGES DE SINISTRES VIE**

	EXERCICE N		RAPPEL EXERCICE N-1	
	TOTALITE	CEDEES	TOTALITE	CEDEES
Prestations payées ( dont charges des provisions pour sinistres )	29 815 518	27 746 110	32 936 022	30 649 303
Frais de gestion des sinistres	1 188 392		1 160 945	
	<b>31 003 910</b>	<b>27 746 110</b>	<b>34 096 967</b>	<b>30 649 303</b>
Charges des provisions pour sinistres	<b>-66 580</b>	<b>-25 711</b>	<b>4 240 463</b>	<b>4 454 534</b>

#### **E6a - CHARGES DES AUTRES PROVISIONS TECHNIQUES VIE**

	EXERCICE N		RAPPEL EXERCICE N-1	
	TOTALITE	CEDEES	TOTALITE	CEDEES
Provisions techniques 31 12 N-1	-148 992 965	-120 719 071	-117 594 403	-92 334 576
Provisions techniques 31 12 N	155 774 786	126 101 347	148 992 964	120 719 071
	<b>6 781 821</b>	<b>5 382 276</b>	<b>31 398 561</b>	<b>28 384 495</b>

#### **E6c - CHARGES DE LA PROVISION POUR EGALISATION VIE**

Il s'agit des variations des provisions pour égalisation des contrats vie, c'est à dire les affectations des résultats vie non imputables aux fonds propres de l'Institution, rémunérations de l'exercice incluses.



## **E7 - PARTICIPATION AUX RESULTATS VIE**

Il s'agit de la répartition des résultats techniques de l'exercice, hors affectations des fonds propres qui à compter du Bilan 2007 seront affectés en N+1 du fait des modifications des Statuts adoptées par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 11 Décembre 2006, et des participations aux excédents et ristournes de l'exercice déduction faite des participations reçues des réassureurs au titre de l'exercice.

## **E8 - FRAIS D'ACQUISITION ET D'ADMINISTRATION VIE**

Il s'agit des frais correspondant aux charges d'exploitation directement imputables aux opérations vie, notamment les frais du personnel qui gère les dossiers, ainsi que des charges directement liées aux contrats (frais d'actuaire par exemple).

A compter du Bilan 2007, les dotations de gestion des contrats vie réassurés sont renseignés dans les Commissions reçues des réassureurs en ligne E8 cession du compte de résultat vie.

## **E9 - CHARGES DES PLACEMENTS VIE**

Ces charges sont ventilées selon le tableau figurant au paragraphe E2.

## **E11 - AUTRES CHARGES TECHNIQUES VIE**

Ce sont les autres frais d'exploitation liés à l'activité, mais qu'il n'est pas possible de rattacher soit à l'acquisition de contrats, soit à la gestion directe des contrats (comptabilité, services généraux, ...).

## **F3 - F5 - PRODUITS ET CHARGES DES PLACEMENTS NON TECHNIQUE**

Ces produits et charges sont ventilés selon le tableau figurant au paragraphe E2.

## **F6 - PRODUITS DES PLACEMENTS TRANSFERES AU COMPTE NON-VIE**

Ce poste correspond au montant net du résultat financier transféré du compte de résultat non technique vers le compte de résultat non-vie, selon les ventilations détaillées dans le tableau du paragraphe E2.

## **F7 - F8 - AUTRES PRODUITS ET CHARGES NON TECHNIQUES**

<b>AUTRES PRODUITS ET CHARGES NON TECHNIQUES</b>	<b>EXERCICE N</b>	<b>RAPPEL EXERCICE N-1</b>
<b>PRODUITS</b>		
action sociale sur opérations vie <sup>(3)</sup>	3 280	8 438
action sociale sur opérations non vie <sup>(3)</sup>	629 819	86 027
reprise non technique sur réserve de capitalisation <sup>(4)</sup>	619 773	417 245
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>1 252 872</b>	<b>511 710</b>
<b>CHARGES</b>		
attributions sociales à caractère individuel <sup>(3)</sup>	980 597	99 357
dotation non technique sur réserve de capitalisation <sup>(4)</sup>	114 553	72 788
charges n'ayant pas de lien direct avec l'activité de l'Institution <sup>(1)</sup>	319 382	293 398
différentiel produits/charges occasionnés par le dispositif de la CMU <sup>(2)</sup>	-4 909	3 599
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>1 409 623</b>	<b>469 142</b>
<b>RESULTAT</b>	<b>-156 751</b>	<b>42 568</b>

<sup>(1)</sup> provient du déversement des charges par destination.

<sup>(2)</sup> A titre indicatif, en 2016 les prestations versées sont d'un montant de 266 980,09 € et les déductions URSSAF d'un montant de 271 889 €.

<sup>(3)</sup> En 2016, le résultat de l'action sociale est d'un montant de - 347 498 € (en 2015 : - 4 892 €).

<sup>(4)</sup> La réserve de capitalisation est dotée lors de la réalisation de plus-values sur la cession d'obligations avant leur terme.

Elle est symétriquement reprise en cas de moins-values réalisées.

A compter de l'exercice 2010, le régime fiscal des dotations et des reprises a rendu les dotations comptabilisées non déductibles de l'IS, et les reprises non taxables. En application de ce dispositif, la dotation à la réserve de capitalisation effectuée en 2016 (1 859 319 €) a été réintégrée fiscalement, et la reprise sur la réserve de capitalisation faite en 2016 (343 659 €) a été déduite fiscalement. La charge ou le produit théorique d'impôts lié à cette réintégration et à cette déduction donne lieu à respectivement une reprise sur la réserve de capitalisation ou à une dotation à la réserve de capitalisation, pour un montant équivalent à l'impôt théorique calculé sur cette réintégration ou cette déduction, soit une reprise de 619 773 € et une dotation de 114 553 €.

## **F9 - PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS**

Les charges et produits exceptionnels ont été répartis dans les comptes de résultat selon les clés de répartition par destination.

## **F10 - IMPÔT SUR LE RESULTAT**

Il s'agit de l'impôt sur les sociétés, charge du compte de résultat non technique.

Il y a donc lieu de répartir l'IS dans les comptes de résultat financier et administratif présentés en annexe des comptes annuels de l'APGIS. Cette répartition est faite sur la base du résultat fiscal déterminé pour chaque composante du résultat d'ensemble de l'APGIS, technique, administratif et financier, étant précisé que la quote-part d'IS provenant du résultat technique a été réaffecté en totalité au compte de résultat administratif.

Dans ces conditions, l'IS 2016 a été réparti comme suit :

Désignation	Résultat	Taux de l'IS	Montant de l'IS au taux normal	Montant de la contribution sociale (3,30%)	<b>Montant de l'IS à payer</b>
Résultat fiscal technique	-4 537 654	33,33%	-1 512 551	-21 658	-1 534 209
Résultat fiscal financier	6 916 733	33,33%	2 305 577	33 013	2 338 590
Résultat fiscal administratif	1 664 390	33,33%	554 797	7 944	562 741
<b>Résultat fiscal total</b>	<b>4 043 469</b>	<b>33,33%</b>	<b>1 347 823</b>	<b>19 299</b>	<b>1 367 122</b>

Il n'y a pas d'abattement pour dotation à la réserve de solvabilité en 2016.

Concrètement, les retraitements fiscaux ont été attribués selon leur nature à chaque composante du résultat d'ensemble de l'APGIS.

L'APGIS bénéficie d'une convention d'intégration fiscale, dont la société mère est :  
SGAM COVEA 86-90 rue Saint Lazare 75009 PARIS - SIRET 450 527 916 000 16

Le détail de ces affectations est présenté dans le tableau ci-dessous :

<b>RESULTAT 2016</b>	-	+	Résultat Technique	Résultat Financier	Résultat Administratif
Technique		2 270 764			
Financier		7 734 705			
Exploitation		2 055 999			
<b>Résultat Comptable 2016 avant IS</b>		<b>12 061 468</b>	<b>2 270 764</b>	<b>7 734 705</b>	<b>2 055 999</b>
<b><u>A REINTEGRER</u></b>					
Rémunérations des réserves (PE)		1 506 301		1 506 301	
Dotation réserves ( hors rémunérations )		22 015 880	22 015 880		
Dotation réserve de capitalisation		1 859 319		1 859 319	
OPCVM + valeurs latentes 2016		3 918 677		3 918 677	
Surcote / Décote		640 999		640 999	
Charge fiscale / Reprise réserve de capi		114 553		114 553	
Provision C3S 2016 à payer en 2017		50 000			50 000
Provision Taxe sur les excédents 2016 à payer en 2017		0			0
Quote-part non déductible loyers véhicules		17 738			17 738
Pénalités et amendes fiscales		347			347
Taxe sur les bureaux		42 012			42 012
<b>Total réintégrations</b>		<b>30 165 826</b>			
<b><u>A DEDUIRE</u></b>					
Reprise réserves (PE) + PRE	23 355 174		-23 355 174		
Reprise PRC	0				
Reprise réserve de capitalisation	343 659			-343 659	
Reprise PDD	0			0	
Surcote / Décote	1 156 314			-1 156 314	
+/- values	395 261			-395 261	
Ext. OPCVM + valeurs latentes 2015	6 342 814			-6 342 814	
Ext. Provision C3S 2015	72 000				-72 000
Ext. Provision Taxe sur les excédents 2015	25 000				-25 000
Opérations antérieures à l'entrée en fiscalité	5 469 124		-5 469 124		
Produit fiscal / Dotation réserve de capi	619 773			-619 773	
CICE	404 706				-404 706
<b>Total déductions</b>	<b>38 183 825</b>				
<b>Résultat Fiscal 2016</b>		<b>4 043 469</b>	<b>-4 537 654</b>	<b>6 916 733</b>	<b>1 664 390</b>
<b>IS taux normal à 33,33%</b>		<b>1 347 823</b>	<b>-1 512 551</b>	<b>2 305 577</b>	<b>554 797</b>
<b>Contribution Sociale à 3,30%</b>		<b>19 299</b>	<b>-21 658</b>	<b>33 013</b>	<b>7 944</b>
<b>IS à payer</b>		<b>1 367 122</b>	<b>-1 534 209</b>	<b>2 338 590</b>	<b>562 741</b>

<b>Résultat Comptable 2016 avant IS</b>		<b>12 061 468</b>	<b>2 270 764</b>	<b>7 734 705</b>	<b>2 055 999</b>
<b>IS à payer</b>		<b>1 367 122</b>	<b>-1 534 209</b>	<b>2 338 589</b>	<b>562 741</b>
<b>Réaffectation impact IS technique</b>					
<b>Résultat Comptable 2016 après IS</b>		<b>10 694 346</b>	<b>3 804 973</b>	<b>5 396 116</b>	<b>1 493 258</b>

L'addition des quote-parts d'IS affectées à chaque composante du résultat est égal au total de l'IS 2016 ( - 1.534.209 + 2.338.590 + 562.741= 1.367.122 )

L'Appgis bénéficie du CICE, comptabilisé en déduction des charges de personnel.

La Documentation de la Direction Générale des Finances Publiques (DGFIP) précise que «le CICE a pour objet le financement de l'amélioration de la compétitivité des entreprises à travers notamment des efforts en matière d'investissement, de recherche, d'innovation, de formation, de recrutement, de prospection de nouveaux marchés, de transition écologique et énergétique et de reconstitution de leur fonds de roulement, l'entreprise doit retracer dans ses comptes annuels l'utilisation du crédit d'impôt conformément à ces objectifs.»

Le montant du CICE au titre de l'exercice 2016 s'élève à 404.706 €.

Il est affecté au financement des efforts en matière d'investissement et de recrutement. (CGI Art. 244 quater C)