

**Guide méthodologique**

**Utilisation de l’état « Décomposition du résultat financier par type de mouvements, par type de flux et par nature de titres » (FR.12.01)**

L'objectif de cet état est de présenter la décomposition du résultat financier :

* Par type de mouvements et de flux : revenus et charges des placements, plus- ou moins-values réalisées, flux de dépréciations ;
* En présentant séparément les flux relatifs aux investissements dans les participations et dans les entreprises liées.

Le modèle d’état étant commun à tous les organismes :

* Des différences de libellés de postes peuvent se présenter par rapport aux modèles d’états propres à certains organismes ;
* Certains postes sont spécifiques aux mutuelles et aux institutions de prévoyance.

Par défaut, les montants ne doivent pas être signés, c’est-à-dire qu’ils ne doivent être précédés ni du signe « - » ni du signe « + ». Par exemple, une charge n’est pas renseignée « – XXX » mais « XXX », car les formules présentes dans les états sont rédigées de manière à intégrer les signes attendus propres aux champs concernés. En revanche, les montants présentant un signe opposé à celui attendu (par exemple, une charge créditrice), doivent être précédés du signe « - ».

Pour les champs dont les valeurs peuvent être débitrices (charge nette) ou créditrices (produit net) selon la situation, les signes considérés comme « attendus » dans l’état du résultat financiers sont les suivants :

* « Plus- ou moins-values réalisées » (ligne R0180), « Résultat financier sur UC » (ligne R0310) et « Résultat financier des garanties donnant lieu à provision de diversification » (ligne R0320) et lignes constituant ces sous-totaux – solde « attendu » créditeur (produit net). Au cas où une charge nette doit être renseignée dans ces lignes, elle doit être précédée du signe « - ».
* « Dotations nettes de reprises aux provisions financières » (ligne R0250) et lignes constituant ce sous-total – solde « attendu » débiteur (charge nette). Au cas où un produit net doit être renseigné dans ces lignes, il doit être précédée du signe « - ».

Organismes S I et S II (remettant en XBRL) : les montants sont exprimés en euros sans être arrondis.

1. **Utilisation de l’état**
2. **Colonnes**

L’état de décomposition du résultat financier comporte quatre colonnes correspondant :

* Colonne C0010 : aux composantes du résultat financier de l’exercice sur lequel porte le reporting (exercice N) ;
* Colonne C0020 : aux composantes du résultat financier de l’exercice N issues des participations ;
* Colonne C0030 : aux composantes du résultat financier de l’exercice N issues des investissements dans les entreprises liées ;
* Colonne C0040 : aux composantes du résultat financier de l’exercice précédent (N-1), données à titre de comparaison.

Les notions des entreprises liées et des entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation sont définies aux articles 330-1 et 330-2, respectivement, du règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance. À l’actif du bilan, ces investissements sont enregistrés dans les comptes 25 « Placements dans les entreprises liées » et 26 « Placements dans des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation ».

1. **Lignes**

Conformément à l’article 337-7 du règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance, les produits des placements sont portés dans des sous-comptes rattachés aux comptes 760 à 769, détaillés par nature de placement sur le modèle des comptes principaux et comptes divisionnaires de la classe 2.

Quant aux charges des placements enregistrées dans les comptes 66, conformément à l’article 336-1 du même règlement, elles « incluent notamment les frais des services de gestion des placements, y compris les honoraires, commissions et courtages versés ».

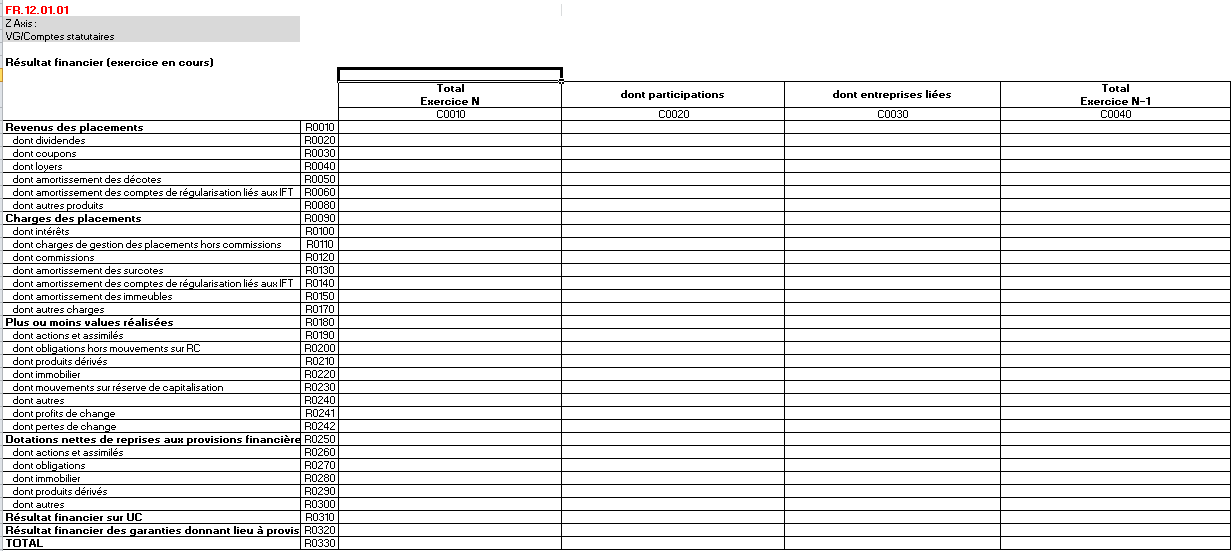
L’enchainement des lignes dans l’état suit globalement le plan des comptes des organismes d’assurance dans la partie concernant la comptabilisation des produits et charges des placements tel qu’il figure dans le règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015.

| **Intitulé** | **Ligne** | **Définition et formule** |
| --- | --- | --- |
| Revenus des placements | R0010 | Total des revenus (encaissés ou à recevoir) des placements, autres que plus-values réalisées et reprises des provisions pour dépréciations à caractère financier, **diminué des revenus des placements en unités de compte qui doivent être reportés dans la ligne R0310 « Résultat financier sur UC »**.  Correspond à la somme des montants enregistrés en lignes R0020 à R0080. |
| dont dividendes | R0020 | Part des revenus des placements (hors placements UC) enregistrés dans les comptes 760 relative aux dividendes, y compris la quote-part de résultat dans les SICAV ou FCP. |
| dont coupons | R0030 | Part des revenus des placements (hors placements UC) enregistrés dans les comptes 760 relative aux coupons, y compris la variation des coupons courus non échus. |
| dont loyers | R0040 | Part des revenus des placements (hors placements UC) enregistrés dans les comptes 760 relative aux loyers, y compris la variation des loyers courus non échus. |
| dont amortissement des décotes | R0050 | Montant des produits d’amortissement des différences sur les prix de remboursement (décotes) des placements (hors placements UC) enregistré dans les comptes 768. |
| dont amortissement des comptes de régularisation liés aux IFT | R0060 | Part des revenus des placements (hors placements UC) enregistrés dans les comptes 760 relative au produit d’amortissement des comptes de régularisation liés aux instruments financiers à terme. |
| dont autres produits | R0080 | Part des revenus des placements (hors placements UC) enregistrés dans les comptes 760 relative aux titres autres que ceux concernés par les lignes R0020 à R0080 (la part afférente du compte 762 « Honoraires et commissions sur activité de gestion d'actifs » est également comprise). |
| Charge des placements | R0090 | Total des charges enregistrées par l'assureur au titre de la gestion de ses placements, hors moins-values réalisées et dotations aux provisions et dépréciations à caractère financier, **diminué des charges des placements en unités de compte qui doivent être reportées dans la ligne R0310 « Résultat financier sur UC »**.  Correspond à la somme des montants enregistrés en lignes R0100 à R0170. |
| dont intérêts | R0100 | Montant des intérêts payés ou à payer par l'organisme sur les emprunts, dettes et dépôts reçus des réassureurs, dettes à l’égard des établissements de crédit etc. enregistrés dans les comptes 660. |
| dont charge de gestion des placements hors commissions | R0110 | Montant des frais de gestion des placements (hors placements UC) : frais externes enregistrés dans le compte 662 (hors commissions reportées dans la ligne dédiée R0210) et frais internes enregistrés dans le comptes 663. |
| dont commissions | R0120 | Part des frais externes de gestion des placements (hors placements UC) enregistrés dans le compte 662 et correspondant aux commissions payées ou à payer au titre de la gestion financière. |
| dont amortissement des surcotes | R0130 | Montant des produits d’amortissement des différences sur les prix de remboursement (surcotes) des placements (hors placements UC) enregistré dans les comptes 6683. |
| dont amortissement des comptes de régularisation liés aux IFT | R0140 | Amortissements des primes, appels de marge ou flux intermédiaires constatés sur les instruments financiers à terme enregistrés en compte de régularisation actif. |
| dont amortissement des immeubles | R0150 | Montant de la charge d’amortissement des immeubles enregistrée dans les comptes 6693. |
| dont autres charges | R0170 | Montant des charges de gestion des placements autres que celles reportées dans les lignes R0100 à R0150. |
| Plus ou moins-values réalisés | R0180 | Total des plus- ou moins-values de réalisation des placements enregistrées dans les comptes 7641 et 6640 et des mouvements de la réserve de capitalisation afférents enregistrés dans les comptes 7645 et 6645.  Correspond à la somme des montants enregistrés en lignes R0190 à R0242.  **Les résultats de cession des placements en unités de compte enregistrés dans les comptes 6642 et 7642 « Réévaluations » doivent être reportés dans la ligne R0310 « Résultat financier sur UC »**. |
| dont actions et assimilés | R0190 | Part des plus- et moins-values de cession des placements (hors placements UC) enregistrées dans les comptes 7641 et 6640 relative aux cessions sur actions, OPCVM, SICAV, FCP et assimilés. |
| dont obligations hors mouvements sur réserve de capitalisation | R0200 | Part des plus- et moins-values de cession des placements (hors placements UC) enregistrées dans les comptes 7641 et 6640 relative aux cessions sur titres obligataires (Obligations, bons du trésor, TCN…).  Les mouvements sur réserve de capitalisation (comptes 7645 et 6645) ne sont pas prise en compte ; ils sont reportés dans la ligne dédiée R0230. |
| dont produits dérivés | R0210 | Part des plus- et moins-values de cession des placements (hors placements UC) enregistrées dans les comptes 7641 et 6640 relative aux cessions sur instruments financiers à terme. |
| dont immobilier | R0220 | Part des plus- et moins-values de cession des placements (hors placements UC) enregistrées dans les comptes 7641 et 6640 relative aux cessions sur immeubles d'exploitation ou de placement et sur parts de sociétés immobilières. |
| dont mouvements sur réserve de capitalisation | R0230 | Solde des mouvements sur réserve de capitalisation enregistrés dans les comptes 7645 et 6645 correspondant aux cessions de titres obligataires. |
| dont autres | R0240 | Part des plus- et moins-values de cession des placements (hors placements UC) enregistrées dans les comptes 7641 et 6640 relative aux cessions sur d'autres titres que ceux concernés par les lignes R0190 à R0230. |
| dont profit de change | R0241 | Montant des profits de change sur les placements (hors placements UC) enregistrés dans les comptes 765 (tous types d’instruments financiers confondus). |
| dont perte de change | R0242 | Montant des pertes de change sur les placements (hors placements UC) enregistrés dans les comptes 665 (tous types d’instruments financiers confondus). |
| Dotations nettes de reprises aux provisions financières | R0250 | Total des mouvements nets (dotations nettes de reprises) des provisions pour dépréciations des placements enregistrées dans les comptes 6696 et 769.  Correspond à la somme des montants enregistrés en lignes R0260 à R0300. |
| dont actions et assimilés | R0260 | Part des mouvements nets des provisions pour dépréciation des placements enregistrés dans les comptes 769 et 6696 relative aux actions et titres assimilés (SICAV, FCP, OPCVM…). |
| dont obligations | R0270 | Part des mouvements nets des provisions pour dépréciation des placements enregistrés dans les comptes 769 et 6696 relative aux obligations et titres assimilés (Obligations, Bons du trésor, TCN, …). |
| dont immobilier | R0280 | Part des mouvements nets des provisions pour dépréciation des placements enregistrés dans les comptes 769 et 6696 relative aux placements immobiliers. |
| dont produits dérivés | R0290 | Part des mouvements nets des provisions pour dépréciation des placements enregistrés dans les comptes 769 et 6696 relative aux instruments financiers à terme. |
| dont autres | R0300 | Part des mouvements nets des provisions pour dépréciation des placements enregistrés dans les comptes 769 et 6696 relative aux titres autres que ceux concernés par les lignes R0260 à R0300. |
| Résultat financier sur UC | R0310 | Résultat financier relatif aux placements représentatifs des contrats en unités de compte incluant :   * Les résultats de cession des placements en unités de compte enregistrés dans les comptes 6642 et 7642 « Réévaluations » ; * Les produits des placements représentatifs des contrats en unités de compte exclus du montant renseigné dans la ligne R0010 ; * Les charges de gestion des placements représentatifs des contrats en unités de compte exclues du montant renseigné dans la ligne R0090. |
| Résultat financier des garanties donnant lieu à provision de diversification | R0320 | Résultat financier des garanties donnant lieu à provision de diversification (garanties régies par l’ordonnance 2014-696 du 26 juin 2014) enregistré dans les comptes 667 et 767. |
| Total | R0330[[1]](#footnote-1) | Montant du résultat financier calculé selon la formule suivante :  R0330 = R0010 – R0090 + R0180 – R0250 + R0310 + R0320 |

1. **Contrôles**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Intitulé** | **Numéro de cellule** | **Définition et formule** |
| Vérification de la cohérence des données renseignées avec le compte de résultat (contrôles inter-états) | R0330/C0010, R0330/C0040 | Le total du résultat financier apparaissant dans cet état est égal à celui figurant dans le compte de résultat (à la somme des produits financiers et charges financières figurant dans le compte de résultat technique Vie et dans le compte de résultat non technique) :  R0330/C0010 = (R0020/C0040 – R0210/C0040) de l’état FR.03.01 + (R0030/C0010 – R0080/C0010) de l’état FR.03.03,  R0330/C0040 = (R0020/C0050 – R0210/C0050) de l’état FR.03.01 + (R0030/C0020 – R0080/C0020) de l’état FR.03.03 |

1. **Tableau de l’état**



1. Pour ces cellules, il existe des contrôles répertoriés dans la partie 3. [↑](#footnote-ref-1)