

**Guide méthodologique**

**Utilisation de l’état de contrôle   
de la participation aux bénéfices – FR.22 (anciennement C22)**

Les tableaux de l’état FR.22 à renseigner en fonction de l’activité exercée par l’organisme sont définis dans les instructions de l’ACPR n°2016-I-15 et 2016-I-16 relatives à la transmission à l’Autorité du contrôle prudentiel et de résolution de documents prudentiels annuels par les organismes d’assurance.

Les montants sont exprimés en euros par les organismes relevant des deux instructions (les organismes SII devant les télétransmettre au format XBRL).

Par défaut, toutes les valeurs sont considérées comme positives. Toutefois, pour certains champs qui requièrent des valeurs qui peuvent être positives ou négatives selon la situation, il convient d’inscrire la valeur en la « signant » négativement si la valeur attendue est négative. Par ailleurs, il existe des exceptions à la règle générale des valeurs considérées par défaut comme positives. Ces situations sont identifiées ci-dessous. Les contrôles des données ont été rédigés selon ce principe.

# Utilisation de l’état

| INTITULE | NUMERO DE CELLULE | DEFINITION ET FORMULE |
| --- | --- | --- |
| Commentaire général | N/A | Les données contenues dans l’état de contrôle de la participation aux bénéfices correspondent à celles figurant dans les comptes sociaux.  Les modalités de calcul du montant minimal de participation aux bénéfices/excédents sont définies :   * aux articles [A. 132-11](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006786350&dateTexte=&categorieLien=cid) et suivants du Code des assurances ; * aux articles [D. 223-3](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006074067&idArticle=LEGIARTI000031792770) et suivants du Code de la mutualité ; * aux articles [A. 932-3-12](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073189&idArticle=LEGIARTI000031796425&dateTexte=&categorieLien=cid) et suivants du Code de la sécurité sociale.   Le terme « participation aux bénéfices » utilisé dans le présent Guide méthodologique et défini dans le Code des assurances correspond au terme « participation aux excédents » du Code de la mutualité et à l’expression « participation aux excédents techniques et financiers » dans le Code de la sécurité sociale. |

***FR.22.01***

**Code des Assurances**

| Intitulé | Numéro  de la cellule | Définition et formule |
| --- | --- | --- |
| Solde technique de la catégorie | R0010 | Correspond au solde technique des catégories concernées tel qu’il figure dans l’état d’analyse du résultat par catégorie (FR.13). |
| Primes | R0020 | Primes / cotisations des catégories concernées figurant dans l’état d’analyse du résultat par catégorie (FR.13). |
| Solde de souscription des garanties de dommages corporels accessoires à la catégorie 6 | R0030 | Correspond au solde de souscription des garanties de la catégorie 21 (dommages corporels) accessoires à la catégorie 6 de l’article [A.344-2](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006788936&dateTexte=&categorieLien=cid) du Code des assurances. Ce montant figure dans l’état d’analyse du résultat par catégorie (FR.13). |
| Charges d’acquisition et de gestion nettes des garanties de dommages corporels accessoires à la catégorie 6 | R0040 | Correspond aux charges d’acquisition et de gestion nettes des garanties de la catégorie 21 (dommages corporels) accessoires à la catégorie 6 de l’article A. 344-2 du Code des assurances. Ce montant figure dans l’état d’analyse du résultat par catégorie (FR.13). |
| Solde technique des garanties de dommages corporels accessoires à la catégorie 6 | R0050/C0030 | Correspond à la différence **e**ntre le Solde de souscription et les Charges d’acquisition et de gestion nettes des garanties de dommages corporels accessoires à la catégorie 6  Contrôle associé : R0050/C0030 = R0030/C0030 – R0040/C0030 |
| Solde débiteur non imputé sur les exercices précédents des garanties concernées (montant négatif) | R0060/C0030 | Correspond au solde débiteur n’ayant pu s’imputer au cours des exercices antérieurs et qui s’impute dans les mêmes conditions au titre de l’exercice en cours.  Ce montant doit être « négativement » signé (exception à la règle générale). |
| Solde technique des garanties concernées net de report des exercices précédents (montant négatif) | R0070/C0030 | Correspond au solde débiteur non imputé sur les exercices précédent auquel s’ajoute le solde de l’année s’il est également débiteur.  Ce montant doit être « négativement » signé (exception à la règle générale).  Contrôle associé : R0070/C0030 = MIN ( R0060/C0030, R0050/C0030 + R0060/C0030) |
| Solde à imputer (montant nul ou négatif) | R0080/C0030 | Le solde technique débiteur des garanties de dommages corporels accessoires à la catégorie 6 s’impute dans la limite du solde technique créditeur de la catégorie 6.  Ce montant doit être « négativement » signé (exception à la règle générale, sauf si nul).  Contrôle associé : R0080/C0030 = MIN ( 0 , MAX ( - R0010/C0030 , R0070/C0030 ) ) |
| Solde de la catégorie 6 net du solde imputé | R0090/C0030 | Contrôle associé : R0090/C0030 = R0010/C0030 + R0080/C0030 |
| Solde débiteur non imputé et à reporter sur l'année suivante (montant négatif) | R0100/C0030 | La partie du solde technique débiteur des garanties de dommages corporels accessoires à la catégorie 6 qui excède le solde technique créditeur de la catégorie 6 se trouve reporté sur l’exercice ultérieur et pourra s’imputer dans les mêmes conditions.  Contrôle associé : R0100/C0030 = MIN ( 0 , R0070/C0030 – R0080/C0030 ) |
| Participation de l’assureur au solde technique | R0110/C0040 | Le montant de la participation de l’assureur aux bénéfices de la gestion technique est constitué par le montant le plus élevé entre :   * 10 % du solde créditeur des éléments précédents ; et * 4, 5 % des primes annuelles correspondant aux opérations relevant des catégories 3 et 6 de l’article A. 344-2 du Code des assurances.   Contrôle associé : R0110/C0040 = max ( max(0 ; 0.1 \* ( R0010/C0010 + R0010/C0020 + R0090/C0030 ) ) ; 0.045 \* ( R0020/C0020 + R0020/C0030 ) ) |
| Solde de la réassurance de risque (A. 132-15) | R0160/C0040 | Solde de réassurance cédée pour lequel seule la réassurance de risque doit être conservée.  Il doit se calculer conformément aux articles du code des assurances et de la circulaire du 20 décembre 1982. L’article [A. 132-15](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do;jsessionid=9FA75A1E33F747AC993A382E48719288.tpdila13v_1?idArticle=LEGIARTI000006787954&cidTexte=LEGITEXT000006073984&dateTexte=20160502&categorieLien=id&oldAction=) permet notamment de calculer le solde de la réassurance de risque en distinguant :  - Les traités limités à la réassurance de risque : dans ce cas, il est égal au résultat des traités de réassurance de risque tenant compte d’éventuelles variations de provisions techniques, commissions, participation aux bénéfices, etc. Cette information doit se retrouver dans la cellule R0150 / C0040 de l’état, en tant que Solde réel de la réassurance des risques complémentaires.  - Les autres traités : dans ce cas, il convient d’isoler la réassurance de risque à l’intérieur des engagements des cessionnaires. Les modalités de calcul sont précisées dans la circulaire du 20 décembre 1982. Le solde de réassurance cédée est une différence entre des primes fictives de réassurance et une part des sinistres pris en charge par le réassureur. Ces derniers se calculent comme une différence entre la prestation prise en charge par le réassureur et la provision mathématique du contrat correspondant à l’époque du sinistre pour sa part cédée. À cet effet, il convient de remplir les cellules R0120 à R0140 / C0040.  Il convient de se référer aux textes en vigueur mentionnés pour plus de précisions.  Contrôle associé : R0160/C0040 = R0120/C0040 – R0130/C0040 – R0140/C0040 + R0150/C0040 |
| Sous total 1 - Participation aux résultats techniques nets de réassurance | R0170/C0040 | R0170/C0040 = ( R0010/C0010 + R0010/C0020 + R0090/C0030 ) - R0110/C0040 - R0160/C0040 |
| Provisions techniques brutes (ouverture) | R0180/C0050 | Montant des provisions techniques (hors réserve de capitalisation) brutes de cessions en réassurance des contrats des catégories mentionnées aux 1 à 7 de l’article A. 344-2 à l’ouverture de l’exercice. |
| Provisions techniques brutes (clôture) | R0190/C0050 | Montant des provisions techniques (hors réserve de capitalisation) brutes de cessions en réassurance des contrats des catégories mentionnées aux 1 à 7 de l’article A. 344-2 à la clôture de l’exercice. |
| VNC des actifs affectés du code T (hormis les RPS code T) (ouverture) | R0200/C0050 | Valeur des actifs transférés avec un portefeuille de contrats par une entreprise mentionnée au 1° de l’article [L.310-1](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006796289&dateTexte=&categorieLien=cid) et affectés du code T autres que ceux mentionnés au 12 de l’article A. 344-2 du Code des assurances, calculée conformément aux dispositions du Titre II du Livre I du Règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance à l’ouverture de l’exercice. |
| VNC des actifs affectés du code T (hormis les RPS code T) (clôture) | R0210/C0050 | Valeur des actifs transférés avec un portefeuille de contrats par une entreprise mentionnée au 1° de l’article L.310-1 et affectés du code T autres que ceux mentionnés au 12 de l’article A. 344-2, calculée conformément aux dispositions du Titre II du Livre I du Règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance à la clôture de l’exercice. |
| Montant moyen des provisions techniques brutes hors actifs transférés | R0220/C0050 | Correspond à la moyenne entre la valeur à l’ouverture et la valeur à la clôture des provisions techniques brutes diminuée de la valeur nette des actifs transférés  Contrôle associé : R0220/C0050 = ( (R0180/C0050 + R0190/C0050 ) - (R0200/C0050 + R0210/C0050 ) ) / 2 |
| Produits des placements | R0230/C0050 | Produits des placements figurant au compte de résultat technique vie en dehors des produits financiers appartenant :   * aux opérations du régime [L.441-1](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006803032&dateTexte=&categorieLien=cid) ; * aux opérations des contrats liés à des engagements donnant lieu à la constitution d'une provision de diversification ([A.132-11-II](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006786350&dateTexte=&categorieLien=cid)) ; * aux activités de retraite professionnelle supplémentaire ([L.143-1](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006793656&dateTexte=&categorieLien=cid)) ; * aux PERP (L. 144-2) ; * aux opérations sur la vie ou de capitalisation en unités de compte (L. 131-1) ; * aux actifs transférés avec un portefeuille de contrats par une entreprise d’assurance vie ou de capitalisation ([L.324-7](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006798360&dateTexte=&categorieLien=cid)). |
| Charges des placements | R0240/C0050 | Charges des placements figurant au compte de résultat technique vie en dehors des charges financières appartenant :   * aux opérations du régime L.441-1 ; * aux opérations des contrats liés à des engagements donnant lieu à la constitution d’une provision de diversification ([A.132-11-II](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006786350&dateTexte=&categorieLien=cid))  ; * aux activités de retraite professionnelle supplémentaire (L.143-1) ; * aux PERP (L. 144-2) ; * aux opérations sur la vie ou de capitalisation en unités de compte (L. 131-1) ; * aux actifs transférés avec un portefeuille de contrats par une entreprise d’assurance vie ou de capitalisation (L.324-7). |
| Produits nets des placements | R0250/C0050 | Correspond au produit des placements diminué des charges des placements.  Contrôle associé : R0250/C0050 = R0230/C0050 - R0240/C0050 |
| VNC de toutes les catégories de placements sauf exceptions prévues (*i. e.* à l’exclusion de ceux mentionnés aux a, b et c du I de l’[article R. 344-1](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006820355&dateTexte=&categorieLien=cid) [ouverture]) | R0260/C0050 | Valeur des actifs à l’ouverture calculée conformément aux dispositions du Titre II du Livre I du Règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance en dehors de ceux appartenant :   * aux opérations du régime L.441-1 ; * aux opérations des contrats liés à des engagements donnant lieu à la constitution d’une provision de diversification ([A.132-11- II](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006786350&dateTexte=&categorieLien=cid))  ; * aux activités de retraite professionnelle supplémentaire (L.143-1) ; * aux PERP (L. 144-2) ; * aux opérations sur la vie ou de capitalisation en unités de compte (L. 131-1) ; * aux actifs transférés avec un portefeuille de contrats par une entreprise d’assurance vie ou de capitalisation (L.324-7). |
| VNC de toutes les catégories de placements sauf exceptions prévues (*i. e.* à l’exclusion de ceux mentionnés aux a, b et c du I de l’[article R. 344-1](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006820355&dateTexte=&categorieLien=cid) [clôture]) | R0270/C0050 | Valeur des actifs à la clôture conformément aux dispositions du Titre II du Livre I du Règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance en dehors de ceux appartenant :   * aux opérations du régime L.441-1 ; * aux opérations des contrats liés à des engagements donnant lieu à la constitution d’une provision de diversification ([A.132-11-II](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006786350&dateTexte=&categorieLien=cid))  ; * aux activités de retraite professionnelle supplémentaire (L.143-1) ; * aux PERP (L. 144-2) ; * aux opérations sur la vie ou de capitalisation en unités de compte (L. 131-1) ; * aux actifs transférés avec un portefeuille de contrats par une entreprise d’assurance vie ou de capitalisation (L.324-7). |
| Montant moyen des placements sauf exceptions prévues (*i. e.* à l’exclusion de ceux mentionnés aux a, b et c du I de l’article R. 344‑1) | R0280/C0050 | Correspond à la moyenne entre la VNC d’ouverture et la VNC de clôture de toutes les catégories de placements renseignées en R0260 et R0270.  Contrôle associé : R0280/C0050 = (R0260/C0050 + R0270/C0050) / 2 |
| Taux de rendement | R0290/C0050 | Correspond au produit net des placements (R0250) rapporté au montant moyen des placements (R0280).  Contrôle associé : R0290/C0050 = R0250/C0050 / R0280/C0050 |
| Produits financiers nets afférents aux actifs affectés du code T (hormis les RPS code T) | R0300/C0050 | Correspond au montant total des produits financiers nets afférents à des actifs transférés avec un portefeuille de contrats par une entreprise mentionnée au 1° de l’article L. 310-1 autres que ceux mentionnés au 12 de l’article A.344-2 du Code des assurances. |
| Part de résultat affectée aux fonds propres sur autorisation de l’ACPR ([A. 132-13](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000031757222)) | R0310/C0050 | Montant figurant en dépenses, sur autorisation de l’Autorité de contrôle prudentiel et de résolution et après justifications, correspondant à la part des résultats que l’entreprise a dû affecter aux fonds propres pour satisfaire au montant minimal réglementaire de la marge de solvabilité. |
| Solde Financier | R0320/C0050 | Correspond au produit du taux de rendement (R0290) par le montant des provisions techniques brutes hors actifs transférés (R0220) augmenté des produits financiers nets afférents aux actifs transférés (R0300) et de la part de résultat affectée aux fonds propres sur autorisation de l’ACPR (R0310).  Contrôle associé : R0320/C0050 = (R0220/C0050 \* R0290/C0050 ) + R0300/C0050 + R0310/C0050 |
| Sous-total 2 - Participation aux bénéfices financiers | R0330/C0050 | Correspond à 85% du solde financier calculé en R0320.  Contrôle associé : R0330/C0050 = R0320/C0050 \* 0.85 |
| Sous Total 1 - Éléments techniques | R0340/C0050 | Contrôle associé : R0340/C0050 = R0170/C0040 |
| Sous Total 2 - Part des produits financiers revenant aux assurés | R0350/C0050 | Contrôle associé : R0350/C0050 = R0330/C0050 |
| Solde débiteur de l’exercice précédent | R0360/C0050 | Montant égal au solde débiteur du compte de participation aux résultats de l’exercice précédent. Ce montant est à renseigner « négativement » (exception à la règle générale). |
| Solde créditeur du compte de participation aux résultats | R370/C0050 | Est égal à la somme :   * des éléments techniques (R0170) ; * des éléments financiers (R0330) ; * du solde débiteur de l’exercice précédent (R0370).   Si la somme de ces éléments est positive (solde créditeur), alors il figure en R0370, sinon il figure en R0380 et se trouve reporté sur l’exercice suivant.  Contrôle associé : R370/C0050 = MAX ( 0 , R0340/C0050 + R0350/C0050 + R0360/C0050 ) |
| Solde débiteur du compte de participation aux résultats, à reporter | R0380/C0050 | Solde débiteur du compte de participation aux résultats (somme des éléments techniques, financier et report du solde débiteur de l’exercice précédent) qui est à reporter sur l’exercice suivant. Ce montant est à renseigner « négativement » (exception à la règle générale).  Contrôle associé : R0380/C0050 = MIN ( 0 , R0340/C0050 + R0350/C0050 + R0360/C0050 ) |
| Intérêts crédités aux provisions mathématiques | R0390/C0050 | Montant des intérêts crédités aux provisions mathématiques tels que défini à l’article [A.132-12 du Code des assurances](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000031772866). |
| Somme contrat par contrat, hors [L. 134-1](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do;jsessionid=84ADE77FA174E8F18E5BDCA8B05F8995.tpdila23v_2?idArticle=LEGIARTI000029141729&cidTexte=LEGITEXT000006073984&dateTexte=20150101), des PM qui ont bénéficié d’un taux garanti supérieur au taux moyen servi A. 132-3 III, multipliées par le taux garanti | R0400/C0050 | Est égal au produit :   * de la provision mathématique ayant bénéficié pour l’exercice en cours et au titre de l’article [A.132-2](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006786130&dateTexte=&categorieLien=cid) du Code des assurances d’un taux garanti supérieur au taux moyen servi aux assurés pour l’exercice en cours tel qu’il est défini au III de l’article [A.132-3](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do;jsessionid=E6B4540F28F917339FBE20CC4C05D9DB.tpdila19v_3?idArticle=LEGIARTI000022616095&cidTexte=LEGITEXT000006073984&dateTexte=20160502&categorieLien=id&oldAction=&nbResultRech=)du Code des assurances ; * par le taux garanti. |
| Total, hors [L. 134-1](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do;jsessionid=84ADE77FA174E8F18E5BDCA8B05F8995.tpdila23v_2?idArticle=LEGIARTI000029141729&cidTexte=LEGITEXT000006073984&dateTexte=20150101), des PM qui ont bénéficié d’un taux garanti supérieur au taux moyen servi A. 132-3 III multipliées par le taux moyen servi A. 132-3 III | R0410/C0050 | Est égal au produit :   * de la provision mathématique ayant bénéficié pour l’exercice en cours et au titre de l’article A.132-2 d’un taux garanti supérieur au taux moyen servi aux assurés pour l’exercice en cours tel qu’il est défini au III de l’article A.132-3 ; * par le taux moyen. |
| Surplus de PB prévu par [A. 132-12](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000031772866) | R0420/C0050 | Est égal au produit :   * de la provision mathématique ayant bénéficié pour l’exercice en cours et au titre de l’article A.132-2 d’un taux garanti supérieur au taux moyen servi aux assurés pour l’exercice en cours tel qu’il est défini au III de l’article A.132-3 ; * par la différence entre le taux garanti et le taux moyen.   Contrôle associé : R0420/C0050 = R0400/C0050 - R0410/C0050 |
| Montant minimum de participation aux bénéfices | R0430/C0050 | Solde créditeur du compte de participation aux résultats (R0370) auquel s’ajoute le surplus de PB prévu par l’article [A.132-12](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000031772866) (R0420) diminué des intérêts crédités aux provisions mathématiques (R0390).  Le montant devant être positif, dans le cas contraire : « 0 ».  Contrôle associé : R0430/C0050 = MAX ( 0 , R370/C0050 + R0420/C0050 - R0390/C0050 ) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Intitulé | **Numéro  de colonne** | **Définition et formule** |
| PPB clôture N-1 | C0060 | Stocks de participation aux bénéfices de l’exercice précédent réparti par année de constitution  Dans le cas d’opérations exceptionnelles (transfert de portefeuille, fusion, scission) il convient de corriger le stock d’ouverture. Les impacts de cette correction d’ouverture doivent être expliqués dans le rapport de gestion ou dans l’annexe aux comptes.  Contrôle associé : R0530/C0060 = R0450/C0060 + R0460/C0060 + R0470/C0060 + R0480/C0060 + R0490/C0060 + R0500/C0060 + R0510/C0060 + R0520/C0060 |
| Dotation à la réserve de PB | C0070 | Dotation de l’exercice aux provisions pour PB |
| Utilisation de la réserve de PB | C0080 | Utilisation au cours de l’exercice N des différentes générations de réserve de PB.  Contrôle associé : R0530/C0080 = R0450/C0080 + R0460/C0080 + R0470/C0080 + R0480/C0080 + R0490/C0080 + R0500/C0080 + R0510/C0080 + R0520/C0080 |
| PPB clôture N | C0090 | Stock de participation aux bénéfices par année de constitution et après les reprises/dotation de l’exercice.  Contrôles associés :   * R0530/C0090 = R0440/C0090 + R0450/C0090 + R0460/C0090 + R0470/C0090 + R0480/C0090 + R0490/C0090 + R0500/C0090 + R0510/C0090 ; * R0440/C0090 = R0440/C0070 ; * R0450/C0090 = R0450/C0060 - R0450/C0080 ; * R0460/C0090 = R0460/C0060 - R0460/C0080 ; * R0470/C0090 = R0470/C0060 - R0470/C0080 ; * R0480/C0090 = R0480/C0060 - R0480/C0080 ; * R0490/C0090 = R0490/C0060 - R0490/C0080 ; * R0500/C0090 = R0500/C0060 - R0500/C0080 ; * R0510/C0090 = R0510/C0060 - R0510/C0080 |

**Code de la mutualité**

Les contrôles étant les mêmes que précédemment, ils ne sont pas repris ci-dessous mais s’appliquent également.

| Intitulé | Numéro(s)  de ligne | Définition et formule |
| --- | --- | --- |
| Commentaire général |  | Sont exclues du calcul de participations aux excédents :   * les opérations collectives en cas de décès ; * les opérations relevant de l’article [L.222-1](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006074067&idArticle=LEGIARTI000006792342) (opérations de transfert) ; * les opérations en unité de compte.   Le montant minimal de la participation aux excédents à attribuer au titre d’un exercice est déterminé globalement à partir d’un compte de participation aux résultats.  Les commentaires ci-dessous répondent aux spécificités du Code de la mutualité. Si aucune remarque n’est insérée, alors se reporter aux dispositions relatives au Code des assurances ci-dessus.  Bien que la réglementation n’impose pas la distribution de PB dans un délai de 8 ans, le modèle de suivi de la réserve de PB est identique à celui du fonds général afin de faciliter le rapprochement avec les comptes. |
| Soldes techniques | R0010 | Le solde technique est composé des éléments suivants :   * cotisations sur les opérations directes et acceptations ; * charges des prestations sur opérations directes et acceptations ; * charges des provisions d’assurance vie et autres provisions techniques sur opérations directes et acceptations ; * cotisations sur opérations prises en substitution ; * charges des prestations sur opérations prises en substitution ; * charges des provisions d’assurance vie et autres provisions techniques sur opérations prises en substitution ; * frais d’acquisition ; * autres charges de gestion nettes. |
| Participation de l’assureur au solde technique | R0110 | La charge de la participation de la mutuelle ou de l’union aux excédents de la gestion technique est constituée par 10 % du solde créditeur du solde technique R0010). |
| Solde de la réassurance de risque (D 223-4) | R0160 | Solde de réassurance cédée pour lequel seule la réassurance de risque doit être conservée.  Il doit se calculer conformément à l’[article D. 223-4 du Code de la mutualité](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do;jsessionid=772F73631B0F0D106C19C1E89CA83203.tpdila07v_1?idArticle=LEGIARTI000031792772&cidTexte=LEGITEXT000006074067&dateTexte=20160504&categorieLien=id&oldAction=&nbResultRech=) qui permet notamment de calculer le solde de la réassurance de risque en distinguant :  - Les traités limités à la réassurance de risque : dans ce cas, il est égal au résultat des traités de réassurance de risque tenant compte d’éventuelles variations de provisions techniques, commissions, participation aux bénéfices, etc. Cette information doit se retrouver dans la cellule R0150/C0040 de l’état, en tant que Solde réel de la réassurance des risques complémentaires.  - Les autres traités : dans ce cas, il convient d’isoler la réassurance de risque à l’intérieur des engagements des cessionnaires. Les modalités de calcul sont précisées dans la circulaire du 20 décembre 1982. Le solde de réassurance cédée est une différence entre des primes fictives de réassurance et une part des sinistres pris en charge par le réassureur. Ces derniers se calculent comme une différence entre la prestation prise en charge par le réassureur et la provision mathématique du contrat correspondant à l’époque du sinistre pour sa part cédée. À cet effet, il convient de remplir les lignes R0120/C0040 à R0150/C0040.  Il convient de se référer au texte en vigueur mentionné pour plus de précisions. |
| Provisions techniques brutes (ouverture) | R0180 | Provisions techniques brutes de cessions en réassurance des opérations mentionnées au I de l’[article D.223-3 du Code de la mutualité](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do;jsessionid=54E8E21A3389A6820FCD6FC3C4B2F187.tpdila07v_1?cidTexte=LEGITEXT000006074067&idArticle=LEGIARTI000031792770&dateTexte=20160504&categorieLien=id#LEGIARTI000031792770) à l’ouverture de l’exercice. |
| Provisions techniques brutes (clôture) | R0190 | Provisions techniques brutes de cessions en réassurance des opérations mentionnées au I de l’article D.223-3 du Code de la mutualité à la clôture de l’exercice. |
| VNC des actifs affectés du code T (hormis les RPS code T) (ouverture) | R0200 | VNC des placements transférés au titre des articles [L.212-11](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006074067&idArticle=LEGIARTI000006792282&dateTexte=&categorieLien=cid) et [L.212-12](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do;jsessionid=54E8E21A3389A6820FCD6FC3C4B2F187.tpdila07v_1?idArticle=LEGIARTI000022962585&cidTexte=LEGITEXT000006074067&dateTexte=20160504&categorieLien=id&oldAction=&nbResultRech=) du Code de la mutualité, à l’ouverture de l’exercice. |
| VNC des actifs affectés du code T (hormis les RPS code T) (clôture) | R0210 | VNC des placements transférés au titre des articles L.212-11 et L. 212-12 du Code de la mutualité, à la clôture de l’exercice. |
| Produits des placements | R0230 | Produit des placements considérés autres que les produits des placements suivants :   * actifs correspondant aux opérations relevant de l’article [L.222-1](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006074067&idArticle=LEGIARTI000006792342) du Code de la mutualité ; * actifs affectés à la représentation des opérations en unité de compte ; et * actifs transférés avec un portefeuille de bulletins d’adhésion à un règlement ou de contrats ; * valeurs reçues en nantissement des réassureurs ; et * valeurs gérées par la mutuelle ou l’union et appartenant à des organismes pour des engagements pris au titre de la branche 25 mentionnée à l’article [R. 211-2](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006074067&idArticle=LEGIARTI000030584884) du Code de la mutualité. |
| Charges des placements | R0240 | Charges des placements considérés autres que les produits des placements suivants :   * actifs correspondant aux opérations relevant de l’article L.222-1 du Code de la mutualité ; * actifs affectés à la représentation des opérations en unité de compte ; et * actifs transférés avec un portefeuille de bulletins d’adhésion à un règlement ou de contrats * valeurs reçues en nantissement des réassureurs et * valeurs gérées par la mutuelle ou l’union et appartenant à des organismes pour des engagements pris au titre de la branche 25 mentionnée à l’article R. 211-2 du Code de la mutualité. |
| VNC de toutes les catégories de placements sauf exceptions prévues (ouverture) | R0260 | Montant des placements considérés à l’ouverture de l’exercice autre que les placements suivants :   * actifs correspondant aux opérations relevant de l’article L.222-1 du Code de la mutualité ; * actifs affectés à la représentation des opérations en unité de compte ; et * actifs transférés avec un portefeuille de bulletins d’adhésion à un règlement ou de contrats, valeurs reçues en nantissement des réassureurs et valeurs gérées par la mutuelle ou l’union et appartenant à des organismes pour des engagements pris au titre de la branche 25 mentionnée à l’article R.211-2 du Code de la mutualité. |
| VNC de toutes les catégories de placements sauf exceptions prévues (clôture) | R0270 | Montant des placements considérés à la clôture de l’exercice autre que les placements suivants :   * actifs correspondant aux opérations relevant de l’article L.222-1 du Code de la mutualité ; * actifs affectés à la représentation des opérations en unité de compte ; et * actifs transférés avec un portefeuille de bulletins d’adhésion à un règlement ou de contrats.   - valeurs reçues en nantissement des réassureurs et  - valeurs gérées par la mutuelle ou l’union et appartenant à des organismes pour des engagements pris au titre de la branche 25 mentionnée à l’article R.211-2 du code de la mutualité. |
| Produits financiers nets afférents aux actifs affectés du code T (hormis les RPS code T) | R0300 | Le montant total des produits financiers afférents à des actifs transférés avec un portefeuille d’opérations. |
| Part de résultat affectée aux fonds propres sur autorisation de l’ACPR ([D. 223-5 du code de la mutualité](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006074067&idArticle=LEGIARTI000031792774)) | R0310 | Charges admises sur autorisation de l’Autorité de contrôle prudentiel et de résolution et après justifications représentant la part des résultats que la mutuelle ou l’union a dû affecter aux fonds propres pour satisfaire au montant minimal de la marge de solvabilité. |
| Somme contrat par contrat, hors [L. 134-1 du code des assurances](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do;jsessionid=84ADE77FA174E8F18E5BDCA8B05F8995.tpdila23v_2?idArticle=LEGIARTI000029141729&cidTexte=LEGITEXT000006073984&dateTexte=20150101), des PM qui ont bénéficié d’un taux garanti supérieur au taux moyen servi A. 132-3 III, multipliées par le taux servi | R0400 | Non applicables aux mutuelles |
| Total, hors [L. 134-1 du code des assurances](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do;jsessionid=84ADE77FA174E8F18E5BDCA8B05F8995.tpdila23v_2?idArticle=LEGIARTI000029141729&cidTexte=LEGITEXT000006073984&dateTexte=20150101), des PM qui ont bénéficié d’un taux garanti supérieur au taux moyen servi A. 132-3 III multipliées par le taux moyen servi A. 132-3 III | R0410 | Non applicable aux mutuelles |

**Code de la sécurité sociale**

Les contrôles étant les mêmes que précédemment, ils ne sont pas repris ci-dessous mais s’appliquent également.

| Intitulé | Numéro(s)  de lignes | Définition et formule |
| --- | --- | --- |
| Commentaire général |  | Le montant minimal de la participation aux excédents techniques et financiers des institutions et des unions pratiquant des opérations mentionnées au a de l’[article L. 931-1 du Code de la sécurité sociale](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073189&idArticle=LEGIARTI000006745543&dateTexte=&categorieLien=cid) est déterminé globalement pour les opérations individuelles et collectives de toute nature souscrites sur le territoire de la République française, à l’exception des opérations collectives en cas de décès et des opérations à capital variable. |
| Solde technique de la catégorie | R0010 | Solde des éléments de dépenses et de recettes concernant les catégories 1, 2, 3, 4, 5, 7 et 10 de l’[article A. 931-11-10 du Code de la sécurité sociale](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073189&idArticle=LEGIARTI000031807924&dateTexte=&categorieLien=id) et figurant dans le règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance à l’article 423-28. |
| Participation de l’assureur au solde technique | R0110 | La participation de l’institution ou de l’union aux excédents de la gestion technique est constituée par 10 % du solde créditeur des éléments précédents. |
| Solde de la réassurance de risque ([A. 932-3-13 du code de la sécurité sociale](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do;jsessionid=549780B3E1C904CE7572C7AF1F036D9E.tpdila09v_3?idArticle=LEGIARTI000031796427&cidTexte=LEGITEXT000006073189&dateTexte=20160510&categorieLien=id&oldAction=&nbResultRech=)) | R0160 | Solde de réassurance cédée pour lequel seule la réassurance de risque doit être conservée.  Il doit se calculer conformément à l’[article A.932-3-13 du Code de la sécurité sociale](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do;jsessionid=4AECAA3261B3D7B0FBF9A92A170473F2.tpdila23v_1?idArticle=LEGIARTI000031796427&cidTexte=LEGITEXT000006073189&dateTexte=20160510&categorieLien=id&oldAction=&nbResultRech=) qui permet notamment de calculer le solde de la réassurance de risque en distinguant :  - Les traités limités à la réassurance de risque : dans ce cas, il est égal au résultat des traités de réassurance de risque tenant compte d’éventuelles variations de provisions techniques, commissions, participation aux bénéfices, etc. Cette information doit se retrouver dans la cellule R0150/C0040 de l’état, en tant que Solde réel de la réassurance des risques complémentaires.  - Les autres traités : dans ce cas, il convient d’isoler la réassurance de risque à l’intérieur des engagements des cessionnaires. Les modalités de calcul sont précisées dans la circulaire du 20 décembre 1982. Le solde de réassurance cédée est une différence entre des primes fictives de réassurance et une part des sinistres pris en charge par le réassureur. Ces derniers se calculent comme une différence entre la prestation prise en charge par le réassureur et la provision mathématique du contrat correspondant à l’époque du sinistre pour sa part cédée. À cet effet, il convient de remplir les lignes R0120 à R0150.  Il convient de se référer au texte en vigueur mentionné pour plus de précisions. |
| Provisions techniques brutes (ouverture) | R0180 | Provisions techniques d’ouverture brutes de cessions en réassurance des opérations mentionnées au I de l’[article A.932-3-12 du Code de la sécurité sociale](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073189&idArticle=LEGIARTI000031796425&dateTexte=&categorieLien=cid) : opérations individuelles et collectives de toute nature souscrites sur le territoire de la République française à l’exception des opérations collectives en cas de décès et des opérations à capital variable. |
| Provisions techniques brutes (clôture) | R0190 | Provisions techniques de clôture brutes de cessions en réassurance des opérations mentionnées au I de l’article A.932-3-12 du code de la sécurité sociale : opérations individuelles et collectives de toute nature souscrites sur le territoire de la République française à l’exception des opérations collectives en cas de décès et des opérations à capital variable. |
| VNC des actifs affectés du code T (hormis les RPS code T) (ouverture) | R0200 | Provisions techniques d’ouverture transférées au titre de l’[article L.931-16 du Code de la sécurité sociale](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?idArticle=LEGIARTI000030438682&cidTexte=LEGITEXT000006073189&dateTexte=20160208). |
| VNC des actifs affectés du code T (hormis les RPS code T) (clôture) | R0210 | Provisions techniques de clôture transférées au titre de l’article L.931-16 du code de la sécurité sociale. |
| Produits des placements | R0230 | Produit des placements figurant dans le règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance, au compte technique des opérations vie (comptes 76) déduction faite des produits des placements mentionnés aux a, b et c du I de l’[article R. 931-11-9 du code de la sécurité sociale](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?idArticle=LEGIARTI000030586038&cidTexte=LEGITEXT000006073189&dateTexte=20160208). |
| Charges des placements | R0240 | Charges des placements figurant dans le règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance (comptes 66), déduction faite des charges des placements mentionnés aux a, b et c du I de l’article R.931-11-9 du code de la sécurité sociale. |
| VNC de toutes les catégories de placements sauf exceptions prévues (ouverture) | R0260 | Valeur des placements réalisés sur le territoire de la République française à l’ouverture de l’exercice, mentionnés dans le règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance (comptes de classe 2), autres que ceux mentionnés aux a, b et c du I de l’[article R.931-11-9 du Code de la sécurité sociale](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?idArticle=LEGIARTI000030586038&cidTexte=LEGITEXT000006073189&dateTexte=20160208) :   * actifs correspondant aux opérations relevant de l’[article L.932-24 du Code de la sécurité sociale](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?idArticle=LEGIARTI000006745763&cidTexte=LEGITEXT000006073189), évalués conformément aux dispositions du Titre II du Livre I du Règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance ; * placements affectés à la représentation des opérations en unités de compte dans lesquels la somme assurée est déterminée par rapport à une valeur de référence et évalués comme il dit au à l’article 222-1 du Règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance; * actifs transférés avec un portefeuille de bulletins d’adhésion à un règlement ou de contrats, évalués conformément aux dispositions du Titre II du Livre I du Règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance. |
| VNC de toutes les catégories de placements sauf exceptions prévues (clôture) | R0270 | Valeur des placements énumérés dans la ligne R0260, à la clôture de l’exercice |
| Produits financiers nets afférents aux actifs affectés du code T (hormis les RPS code T) | R0300 | Le montant total des produits financiers afférents à des actifs transférés avec un portefeuille d’opérations (article 422-4 du Règlement de l’ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance) |
| Part de résultat affectée aux fonds propres sur autorisation de l’ACPR (1er de l’[article A.932-3-14 du Code de la sécurité sociale](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073189&idArticle=LEGIARTI000031796429&dateTexte=&categorieLien=cid)) | R0310 | Dépenses admises sur autorisation de l’Autorité de contrôle prudentiel et de résolution et après justifications représentant la part des résultats que l’institution ou l’union a dû affecter aux fonds propres pour satisfaire au montant minimal de la marge de solvabilité |
| Somme contrat par contrat, hors L. 134-1, des PM qui ont bénéficié d’un taux garanti supérieur au taux moyen servi A. 132-3 III, multipliées par le taux servi | R0400 | Non applicables aux institutions de prévoyance |
| Total, hors L. 134-1, des PM qui ont bénéficié d’un taux garanti supérieur au taux moyen servi A. 132-3 III multipliées par le taux moyen servi A. 132-3 III | R0410 | Non applicables aux institutions de prévoyance |

***FR.22.02***

L’état, concernant les contrats euro-croissance relevant de l’article L. 134-1 du code des assurances, doit être renseigné de la même façon que l’état FR.22.01, avec les spécificités décrites ci-après.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Intitulé | **Numéro(s) de lignes** | **Définition et formule** |
| Solde technique de réassurance | R0120 | Solde technique des contrats relevant de l’article L. 134-1 du code des assurances (euro-croissance). Les postes du solde technique (de R0010 à R0110) sont tous « positifs » (y compris les charges, qui ne doivent pas être signées négativement). La soustraction est réalisée dans le solde technique de réassurance, le contrôle du champ étant rédigé en ce sens.  Contrôle associé :  R0120 = R0010 + R0020 + R0030 + R0040 + R0050 - ( R0060 + R0070 + R0080 + R0090 + R0100 + R0110 ) |
| Solde de la réassurance de risque | R0170 | Correspond au solde de réassurance de risque associé aux contrats relevant de l’article L. 134-1, pour la part affectée à la comptabilité auxiliaire d’affectation, selon les dispositions du A. 132-15. Les postes du solde de la réassurance de risque (de R0130 à R0160) sont tous « positifs ». La soustraction est réalisée dans le solde de la réassurance de risque, le contrôle du champ étant rédigé en ce sens.  Contrôle associé :  R0170 = R0130 - R0140 - R0150 + R0160 |
| Pourcentage de déduction en application du d de l'article R. 134-11, lorsque ne sont pas appliqués les frais mentionnés au f et dans une limite de 15% | R0190 | Lorsqu’aucun prélèvement n’est effectué sur les produits nets des placements et la variation des plus ou moins-values non réalisées des actifs de la comptabilité auxiliaire d’affectation (lesquels sont auquel cas inclus en R0090) : part conservée par l’assureur dans la limite de 15%.  Contrôle associé :  R0190 = MAX ( 0 , R0180 \* ( R0120 - R0170 ) ) |
| Solde débiteur du compte de participation aux résultats de l'exercice | R0200 | Ce montant est à renseigner « négativement » (exception à la règle générale).  Contrôle associé : R0200 = MIN ( 0 , R0120 - R0170 - R0190 ) |
| Solde débiteur du compte de participation aux résultats reporté en dépenses à l'arrêté suivant | R0230 | Ce montant est à renseigner « négativement » (exception à la règle générale).  Contrôle associé : R0230 = R0200+ R0210 + R0220 |
| Participation aux bénéfices techniques net de réassurance (solde créditeur à affecter) | R0240 | Contrôles associés :   * R0240 = MAX ( 0 , R0200 - R0170 - R0190 ) * R0240 = R0250 + R0260 + R0270 |
| Affectation de la participation aux bénéfices techniques nette de réassurance | R0250 à R0270 | Correspond à la   * Part affectée à la provision mathématique (R0250) * Part affectée à la provision de diversification (R0260) * Part affectée à la provision collective de diversification (R0270) |
| Provision mathématique à la clôture | R0360 | Les mouvements suivants affectant la provision mathématique au cours de l’exercice peuvent être signés « négativement » si l’opération diminue la PM :   * R0290 (« *Mouvements liés aux primes ou prestations (y compris transferts et conversions en rentes*») * R0340 (« *Changement de taux d'actualisation* ») * R0350 (« *Autres écarts actuariels* »)   Contrôle associé :  R0360 = R0280 + R0290 + R0300 + R0310 + R0320 + R0330 + R0340 + R0340 |
| Provision de diversification à la clôture | R0430 | Si les mouvements liés aux primes ou prestations (y compris transferts) (R0380) diminuent la provision de diversification au cours de l’exercice, il convient de les signer « négativement ».  En revanche, la « reprise pour couverture du solde débiteur du compte de participation aux résultats » (R0400) et la « conversion en provision mathématique » (R0410), bien que venant diminuer la PD, ne doivent pas être renseignées en « négatif » à leur niveau. La soustraction est effectuée directement dans R0430, le contrôle de ce champ étant rédigé en ce sens.  Contrôle associé :  R0430 = R0370 + R0380 + R0390 - R0400 - R0410 + R0420 |
| Provision collective de diversification à la clôture | R0490 | La « reprise pour couverture du solde débiteur du compte de participation aux résultats » (R0460), la « conversion en provision mathématique » (R0470) et l’ « affectation à la provision de diversification » (R0480), bien que venant diminuer la PCD, ne doivent pas être renseignées en « négatif » à leur niveau. La soustraction est effectuée directement dans R0490, le contrôle de ce champ étant rédigé en ce sens.  Contrôle associé :  R0490 = R0440 + R0450 - R0460 - R0470 - R0480 |

***FR.22.03***

L’état, concernant les contrats PERP, doit être renseigné de la même façon que l’état FR.22.01, pour chaque plan (article A. 132-11, paragraphe III) et pour le fond en euro faisant l’objet d’une comptabilité auxiliaire d’affectation (catégorie 11, article A. 344-2).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Intitulé | **Numéro(s) de lignes** | **Définition et formule** |
| Solde technique | R0070 | Contrôle associé :  R0170 = R0010 + R0020 + R0030 - ( R0040 + R0050 + R0060 ) |
| Solde de la réassurance de risque | R0120 | Correspond au solde de réassurance de risque associé aux contrats relevant de l’article L. 134-1, pour la part affectée à la comptabilité auxiliaire d’affectation, selon les dispositions du A. 132-15.  Contrôle associé :  R0120 = R0080 – R0090 – R0100 + R0110 |
| Solde débiteur des exercices précédents des garanties concernées | R0130 | Ce montant est à renseigner « négativement » (exception à la règle générale). |
| Montant de participation aux résultats défini au III de l'article A. 132-11 | R0140 | Contrôle associé : R0140 = MAX ( 0 , R0070 - R0120 + R0130 ) |
| Solde débiteur reporté en dépenses du compte de participation aux résultats arrêté à l'échéance suivante | R0150 | Ce montant est à renseigner « négativement » (exception à la règle générale).  Contrôle associé : R0140 = MIN ( 0 , R0070 - R0120 + R0130 ) |
| Participation aux bénéfices techniques net de réassurance | R0170 | Contrôle associé : R0170 = MAX ( 0 , R0140 – R0160 ) |

***FR.22.04***

L’état présente une comparaison de la PB minimale avec les montants de PB effectifs de l’exercice ainsi que l’état global de PB résiduelle fin N et fin N-1 après dotation et prélèvements successifs.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Intitulé | **Numéro(s) de lignes** | **Définition et formule** |
| Participation aux résultats de l’exercice pour les catégories visées aux articles [A. 132-11 (I) du code des assurances](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006787930&dateTexte=&categorieLien=cid), [D. 223-3 du Code de la mutualité](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006074067&idArticle=LEGIARTI000031792770) et [A. 932-3-12 du Code de la sécurité sociale](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073189&idArticle=LEGIARTI000031796425&dateTexte=&categorieLien=cid) | R0010 | Les montants à renseigner dans cette ligne correspondent aux éléments crédités au titre du fonds général :  [A. 132-11-I](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006786350&dateTexte=&categorieLien=cid) : « Pour les opérations de chaque entreprise mentionnées au 1° de l’article L. 310‑1, autres que celles mentionnées aux catégories 8 à 13 de l’article A. 344‑2, le montant minimal de la participation aux bénéfices à attribuer au titre d’un exercice est déterminé globalement à partir d’un compte de participation aux résultats. »  Contrôles associés :   * R0010/C0030 = R0010/C0010 + R0010/C0020 * R0010/C0050 = R0010/C0030 + R0010/C0040 |
| Participation aux résultats de l’exercice pour les catégories visées à l’article [A. 132-11 II](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006786350&dateTexte=&categorieLien=cid) (catégorie 13) | R0020 | S’applique aux contrats qui relèvent du L. 134-1 du code des assurances (euro-croissance/diversifiés).  Contrôles associés :   * R0020/C0030 = R0020/C0010 + R0020/C0020 * R0020/C0050 = R0020/C0030 + R0020/C0040 |
| Participation aux résultats de l’exercice pour les catégories visées à l’article [A. 132-11 III](https://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984&idArticle=LEGIARTI000006786350&dateTexte=&categorieLien=cid) (catégorie 11) | R0030 | S’applique aux PERP (L. 144-2) en dehors des contrats qui relèvent du L. 134-1 du code des assurances (euro-croissance/diversifiés).  Contrôles associés :   * R0030/C0030 = R0030/C0010 + R0030/C0020 * R0030/C0050 = R0030/C0030 + R0030/C0040 |
| Autres contrats | R0040 | S’applique à l’ensemble des intérêts techniques et participations distribués aux contrats non cités ci-dessus.  Contrôles associés :   * R0040/C0030 = R0040/C0010 + R0040/C0020 * R0040/C0050 = R0040/C0030 + R0040/C0040 |
| Total | R0050 | Contrôles associés :   * R0050/C0010 = R0010/C0010 + R0020/C0010 + R0030/C0010 + R0040/C0010 * R0050/C0020 = R0010/C0020 + R0020/C0020 + R0030/C0020 + R0040/C0020 * R0050/C0030 = R0010/C0030 + R0020/C0030 + R0030/C0030 + R0040/C0030 * R0050/C0040 = R0010/C0040 + R0020/C0040 + R0030/C0040 + R0040/C0040 * R0050/C0050 = R0010/C0050 + R0020/C0050 + R0030/C0050 + R0040/C0050 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Intitulé | **Numéro(s) de colonne** | **Définition et formule** |
| Montant de participation affecté aux contrats | C0010 | Éléments de participation directement incorporés aux prestations, provision pour sinistres et provisions d’assurance vie et provisions techniques des contrats en unités de compte |
| Montant de participation mis en réserve | C0020 | Montant de la dotation à la provision pour participation aux bénéfices |
| Total | C0030 | Montant total de la participation aux bénéfices de l’exercice |
| Intérêts techniques | C0040 | Montant des intérêts techniques attribués aux contrats au cours de l’exercice |
| Participation aux résultats | C0050 | Cumul de la participation aux bénéfices et des intérêts techniques versés durant l’année. Doit correspondre à la charge de participation aux résultats figurant dans le compte de résultat. |
| PPB clôture N-1 | C0060 | Stocks de participation aux bénéfices de l’exercice précédent réparti par année de constitution  Dans le cas d’opérations exceptionnelles (transfert de portefeuille, fusion, scission) il convient de corriger le stock d’ouverture. Les impacts de cette correction d’ouverture doivent être expliqués dans le rapport de gestion ou dans l’annexe aux comptes.  Contrôle associé : R0150/C0060 = R0070/C0060 + R0080/C0060 + R0090/C0060 + R0100/C0060 + R0110/C0060 + R0120/C0060 + R0130/C0060 + R0140/C0060 |
| Dotation à la réserve de PB | C0070 | Dotation de l’exercice aux provisions pour PB. |
| Utilisation de la réserve de PB | C0080 | Utilisation au cours de l’exercice N des différentes générations de réserve de PB.  Contrôle associé : R0150/C0080 = R0070/C0080 + R0080/C0080 + R0090/C0080 + R0100/C0080 + R0110/C0080 + R0120/C0080 + R0130/C0080 + R0140/C0080 |
| PPB clôture N | C0090 | Stock de participation aux bénéfices par année de constitution et après les reprises/dotation de l’exercice.  Contrôles associés :   * R0060/C0090 = R0060/C0070 * R0070/C0090 = R0070/C0080 - R0070/C0060 * R0080/C0090 = R0080/C0080 - R0080/C0060 * R0090/C0090 = R0090/C0080 - R0090/C0060 * R0100/C0090 = R0100/C0080 - R0100/C0060 * R0110/C0090 = R0110/C0080 - R0110/C0060 * R0120/C0090 = R0120/C0080 - R0120/C0060 * R0130/C0090 = R0130/C0080 - R0130/C0060   R0150/C0090 = R0070/C0090 + R0080/C0090 + R0090/C0090 + R0100/C0090 + R0110/C0090 + R0120/C0090 + R0130/C0090 + R0140/C0090 |

II Tableaux

***FR.22.01 - Participation aux bénéfices / excédents - Fonds général***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **FR.22.01** |  |  |  |  |
| Participation aux bénéfices / excédents - Fonds général | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Tableau 1 – Compte technique (y.c. opérations hors France)** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  | **Catégories 1,2,4,5,7** | **Catégorie 3** | **Catégorie 6** |
|  |  | C0010 | C0020 | C0030 |
| **Compte de résultat technique (A. 132-11 I)** |  |  |  |  |
| Solde technique de la catégorie | R0010 | A1 | B1 | C1 |
| Primes | R0020 |  | B4 | C4 |
| Solde de souscription des garanties de dommages corporels accessoires à la catégorie 6 | R0030 |  |  | C14 |
| Charges d’acquisition et de gestion nettes des garanties de dommages corporels accessoires à la catégorie 6 | R0040 |  |  | C15 |
| Solde technique des garanties de dommages corporels accessoires à la catégorie 6 | R0050 |  |  | C16 = C14 - C15 |
| Solde débiteur non imputé sur les exercices précédents des garanties concernées (montant négatif) | R0060 |  |  | C17 |
| Solde technique des garanties concernées net de report des exercices précédents (montant négatif) | R0070 |  |  | C18 = MIN ( C17 , C16 + C17 ) |
| Solde à imputer (montant nul ou négatif) | R0080 |  |  | C19 = MIN ( 0 , MAX ( - C1 , C18 ) ) |
| Solde de la catégorie 6 net du solde imputé | R0090 |  |  | C20 = C1 + C19 |
| Solde débiteur non imputé et à reporter sur l'année suivante (montant négatif) | R0100 |  |  | C21 = MIN ( 0 , C18 - C19 ) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  | **Tableau global catégories 1 à 7** |  |  |
|  |  | C0040 |  |  |
| **Participation de l’assureur au solde technique** | R0110 | A22 = max ( 0.1 \* ( A1 + B1 + C20 ) ; 0.045 \* ( B4 + C4 ) ) |  |  |
| **Solde de réassurance cédée – réassurance de risque uniquement (A. 132-15)** |  |  |  |  |
| Primes cédées | R0120 | A23 |  |  |
| Part des sinistres pris en charge par les réassureurs | R0130 | A24 |  |  |
| Part de la réass de risque dans PB et commissions reçues | R0140 | A25 |  |  |
| Solde réel de la réassurance des risques complémentaires | R0150 | A26 |  |  |
| Solde de la réassurance de risque | R0160 | A27 = A23 - A24 - A25 + A26 |  |  |
| **Sous total 1 - Participation aux résultats techniques net de réassurance** | R0170 | A29 = ( A1 + B1 + C20 ) - A22 - A27 |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tableau 2 – Compte financier et montant minimal de participation aux résultats** |  |  |
|  |  | **Tableau global catégories 1 à 7** |
|  |  | C0050 |
| **Compte financier (A. 132-13 et 14)** |  |  |
| Provisions techniques incluses dans le compte financier |  |  |
| Provisions techniques brutes (ouverture) | R0180 | A31 |
| Provisions techniques brutes (clôture) | R0190 | A32 |
| VNC des actifs affectés du code T (hormis les RPS code T) (Ouverture) | R0200 | A33 |
| VNC des actifs affectés du code T (hormis les RPS code T) (Clôture) | R0210 | A34 |
| Montant moyen des provisions techniques brutes hors actifs transférés | R0220 | A35 = ( ( A31 + A32 ) - ( A33 + A34 ) ) / 2 |
| Placements à l’exclusion de ceux mentionnés aux a, b et c du I de l’article R 344 1 |  |  |
| Produits des placements | R0230 | A36 |
| Charges des placements | R0240 | A37 |
| Produits nets des placements | R0250 | A38 = A36 - A37 |
| VNC de toutes les catégories de placements à l’exclusion de ceux mentionnés aux a, b et c du I de l’article R 344 1 (ouverture) | R0260 | A40 |
| VNC de toutes les catégories de placements à l’exclusion de ceux mentionnés aux a, b et c du I de l’article R 344 1 (clôture) | R0270 | A41 |
| Montant moyen des placements à l’exclusion de ceux mentionnés aux a, b et c du I de l’article R 344 1 | R0280 | A42 = (A40 + A41 ) / 2 |
| Taux de rendement | R0290 | A43 = A38 / A42 |
| Produits financiers nets afférents aux actifs affectés du code T (hormis les RPS code T) | R0300 | A44 |
| Part de résultat affectée aux fonds propres sur autorisation de l’ACPR (A. **132-13**) | R0310 | A45 |
| Solde Financier | R0320 | A49 = ( A35 \* A43 ) + A44 + A45 |
| **Sous Total 2- Participation aux résultats financiers** | R0330 | A50 = A49 \* 0.85 |
| Récapitulatif - Compte de participation aux résultats |  |  |
| Sous Total 1 - Éléments techniques | R0340 | A70 = A29 |
| Sous Total 2 - Part des produits financiers revenant aux assurés | R0350 | A71 = A50 |
| Solde débiteur de l’exercice précédent | R0360 | A73 |
| **Solde créditeur du compte de participation aux résultats** | R0370 | A75 = MAX ( 0 , A70 + A71 + A73 ) |
| **Solde débiteur du compte de participation aux résultats, à reporter** | R0380 | A80 = MIN ( 0 , A70 + A71 + A73 ) |
| **Intérêts crédités aux provisions mathématiques** | R0390 | A90 |
| Éléments complémentaires A. 132-12 |  |  |
| Somme contrat par contrat, hors L, 142-1, des PM qui ont bénéficié d'un taux garanti supérieur au taux moyen servi A. 132-3 III, multipliées par le taux servi. | R0400 | A91 |
| Total, hors L, 142-1, des PM qui ont bénéficié d'un taux garanti supérieur au taux moyen servi A. 132-3 III multipliées par le taux moyen servi A. 132-3 III. | R0410 | A92 |
| Surplus de PB prévu par A. 132-12 | R0420 | A93 = A91 - A92 |
| **Montant minimum de participation aux bénéfices** | R0430 | A100 = MAX ( 0 , A75 + A93 - A90 ) |



***FR.22.02 - Participation aux bénéfices / excédents -Euro croissance***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Participation aux bénéfices / excédents -Euro croissance |  |  |
|  |  |  |
| **Compte de participation aux résultats des engagements donnant lieu à la constitution d'une provision de diversification (A. 132-11 II)** |  |  |
|  |  | **Catégorie 13** |
|  |  | C0010 |
| **Produits** |  |  |
| Primes versées ou montants transférés | R0010 | A2 |
| Produits nets des placements | R0020 | A3 |
| Variation des plus ou moins-values latentes des actifs de la comptabilité auxiliaire d'affectation | R0030 | A4 |
| Éventuelles rétrocessions de commission mentionnées au II de l'article R. 134-11 | R0040 | A5 |
| Montants arbitrés entrants | R0050 | A6 |
| **Charges** |  |  |
| Charges des prestations versées aux bénéficiaires et des montants transférés | R0060 | A7 |
| Charges avant attribution de participation aux résultats au titre de la période des provisions techniques mentionnées aux 1° et 7° de l'article R 343-3, y compris celles résultant d'écarts actuariels des provisions mathématiques | R0070 | A8 |
| Mouvements, avant attribution de participation aux résultats au titre de la période, de la provision de diversification, mentionnée au 9° de l'article R. 343-3, pour la part imputable aux primes versées, aux prestations servies, aux conversions en provision mathématique, aux arbitrages et aux prélèvements de chargements | R0080 | A9 |
| Frais mentionnés à l'article R. 134-11, à l'exception de ceux mentionnés au d dudit article | R0090 | A10 |
| Le cas échéant, le solde débiteur net de déduction de l'exercice précédent prévue au c) du II du A. 132-11 | R0100 | A11 |
| Montants arbitrés sortants | R0110 | A12 |
| **Solde technique avant réassurance** | R0120 | A13 = A2 + A3 + A4 + A5 + A6 - ( A7 + A8 + A9 + A10 + A11 + A12 ) |
| **Solde de réassurance cédée – réassurance de risque uniquement (A. 132-15)** |  |  |
| Primes cédées | R0130 | A20 |
| Part des sinistres pris en charge par les réassureurs | R0140 | A21 |
| Part de la réass de risque dans PB et commissions reçues | R0150 | A22 |
| Solde réel de la réassurance des risques complémentaires | R0160 | A23 |
| **Solde de la réassurance de risque** | R0170 | A24 = A20 - A21 - A22 + A23 |
| Pourcentage de déduction en application du d de l'article R. 134-11, lorsque ne sont pas appliqués les frais mentionnés au f et dans une limite de 15% | R0180 | P0 |
| **Montant déduit en application du d de l'article R. 134-11, lors que ne sont pas appliqués les frais mentionnés au f et dans une limite de 15% du solde** | R0190 | A25 = MAX ( 0 , P0 \* ( A13 - A24 ) ) |
| **Solde débiteur du compte de participation aux résultats de l'exercice** | R0200 | A30 = MIN ( 0 , A13 - A24 - A25 ) |
| Déduction de la part du solde débiteur de l'exercice qui peut être compensée par reprise sur la provision de diversification dans la limite de la valeur minimale de cette provision mentionnée à l'article R. 134-5 | R0210 | A31 |
| Déduction de la part du solde débiteur de l'exercice qui peut être compensée par reprise sur la provision collective de diversification différée mentionnée au 10° de l'article R. 343-3 | R0220 | A32 |
| **Solde débiteur du compte de participation aux résultats reporté en dépenses à l'arrêté suivant** | R0230 | A33 = A30 + A31 + A32 |
| **Participation aux bénéfices techniques net de réassurance (solde créditeur à affecter)** | R0240 | A40 = MAX ( 0 , A13 - A24 - A25 ) && A40 = A41 +A42 +A43 |
| Affectation à la provision mathématique | R0250 | A41 |
| Affectation à la provision de diversification | R0260 | A42 |
| Affectation à la provision collective de diversification différée | R0270 | A43 |
| Provision mathématique à l'ouverture | R0280 | A50 |
| Mouvements liés aux primes ou prestations (y compris transferts et conversions en rentes) | R0290 | A51 |
| Affectation de la participation de la période | R0300 | A52 |
| Dotation suite à conversion de la provision de diversification | R0310 | A53 |
| Dotation suite à conversion de la provision collective de diversification différée | R0320 | A54 |
| Desescompte | R0330 | A55 |
| Changement de taux d'actualisation | R0340 | A56 |
| Autres écarts actuariels | R0350 | A57 |
| Provision mathématique à la clôture | R0360 | A58 = A50 + A51 + A52 + A53 + A54 + A55 + A56 + A57 |
| Provision de diversification à l'ouverture | R0370 | A60 |
| Mouvements liés aux primes ou prestations (y compris transferts) | R0380 | A61 |
| Affectation de la participation de la période | R0390 | A62 |
| Reprise pour couverture du solde débiteur du compte de participation aux résultats | R0400 | A63 |
| Conversion en provision mathématique | R0410 | A64 |
| Affectation de la provision collective de diversification différée à la provision de diversification | R0420 | A65 |
| Provision de diversification à la clôture | R0430 | A66 = A60 + A61 + A62 - A63 - A64 + A65 |
| Provision collective de diversification différée à l'ouverture | R0440 | A70 |
| Affectation de la participation de la période | R0450 | A71 |
| Reprise pour couverture du solde débiteur du compte de participation aux résultats | R0460 | A72 |
| Conversion en provision mathématique | R0470 | A73 |
| Affectation à la provision de diversification | R0480 | A74 |
| Provision collective de diversification à la clôture | R0490 | A75 = A70 + A71 - A72 - A73 - A74 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Provision collective de diversification résiduelle fin N et fin N-1 après dotation et prélèvements successifs** |  |  |  |  |  |
|  |  | **PCDD clôture N-1** | **Dotations** | **Reprises** | **PCDD clôture N** |
|  |  | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Sommes introduites dans l’exercice N | R0500 |  | B150 |  | D150 = B150 |
| Sommes introduites dans l’exercice N-1 | R0510 | A151 |  | C151 | D151 = A151 - C151 |
| Sommes introduites dans l’exercice N-2 | R0520 | A152 |  | C152 | D152 = A152 - C152 |
| Sommes introduites dans l’exercice N-3 | R0530 | A153 |  | C153 | D153 = A153 - C153 |
| Sommes introduites dans l’exercice N-4 | R0540 | A154 |  | C154 | D154 = A154 - C154 |
| Sommes introduites dans l’exercice N-5 | R0550 | A155 |  | C155 | D155 = A155 - C155 |
| Sommes introduites dans l’exercice N-6 | R0560 | A156 |  | C156 | D156 = A156 - C156 |
| Sommes introduites dans l’exercice N-7 | R0570 | A157 |  | C157 | D157 = A157 - C157 |
| Sommes introduites dans les exercices N-8 et antérieurs | R0580 | A158 |  | C158 |  |
| **Total (= montant global des provisions collectives de diversification différée)** | R0590 | A159 = A151 + A152 + A153 + A154 + A155 + A156 + A157 + A158 |  | C159 = C151 + C152 + C153 + C154 + C155 + C156 + C157 + C158 | D159 = D150 + D151 + D152 + D153 + D154 + D155 + D156 + D157 |

***FR.22.03 - Participation aux bénéfices / excédents - PERP***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Participation aux bénéfices / excédents - PERP |  |  |
|  |  |  |
| Compte de résultat technique (A. 132-11 III) |  |  |
|  |  | **Catégorie 11** |
|  |  | C0010 |
| **Recettes** |  |  |
| Montant des cotisations versées et les montants transférés au plan | R0010 | A2 |
| Produits nets des placements | R0020 | A3 |
| Éventuelles rétrocessions de commission mentionnées à l'article R 144-21 | R0030 | A5 |
| **Dépenses** |  |  |
| Charges des prestations versées aux participants et les montants transférés par les participants à d'autres plans | R0040 | A8 |
| Charges des provisions techniques, y compris celles résultant d'écarts actuariels des provisions mathématiques, avant attribution de participation aux résultats | R0050 | A9 |
| Frais prélevés par l'organisme d'assurance mentionnés à l'article R. 144-25 et, le cas échéant, les frais de fonctionnement du comité de surveillance | R0060 | A10 |
| **Solde technique** | R0070 | A15 = A2 + A3 + A5 - ( A8 + A9 + A10 ) |
| **Solde de réassurance cédée – réassurance de risque uniquement (A. 132-15)** |  |  |
| Primes cédées | R0080 | A20 |
| Part des sinistres pris en charge par les réassureurs | R0090 | A21 |
| Part de la réass de risque dans PB et commissions reçues | R0100 | A22 |
| Solde réel de la réassurance des risques complémentaires | R0110 | A23 |
| **Solde de la réassurance de risque** | R0120 | A24 = A20 - A21 - A22 + A23 |
| **Solde débiteur des exercices précédents des garanties concernées** | R0130 | A25 |
| **Montant de participation aux résultats défini au III de l'article A. 132-11** | R0140 | A30 = MAX ( 0 , A15 - A24 + A25 ) |
| **Solde débiteur reporté en dépenses du compte de participation aux résultats arrêté à l'échéance suivante** | R0150 | A31 = MIN ( 0 , A15 - A24 + A25 ) |
| **Intérêts crédités aux provisions mathématiques** | R0160 | A38 |
| **Participation aux bénéfices techniques net de réassurance** | R0170 | A40 = MAX ( 0 , A30 - A38 ) |



***FR.22.04 -*** ***Comparaison de la PB minimale avec le montant de PB effectif de l'exercice***

