



**Union des Mutuelles d'Assurances Monceau**  
Rapport annuel 2021







# SOMMAIRE

- 5 Conseil d'administration et  
Direction générale
- 
- 6 Liste des adhérents
- 
- 7 Rapport du conseil d'administration
- 
- 14 Compte de résultat
- 
- 16 Bilan
- 
- 19 Annexe aux comptes 2021
- 
- 39 Résolutions prises par l'assemblée  
générale mixte du 21 juin 2022
- 
- 41 Rapport du commissaire aux  
comptes
-





# Conseil d'administration

à compter du 21 juin 2022

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| <b>Président honoraire</b>      | <b>Gilles Dupin</b>                                       |
| <b>Président</b>                | <b>Jérôme Sennelier</b>                                   |
| <b>Vice-Président</b>           | <b>Patrice Bessone</b>                                    |
| <b>Secrétaire</b>               | <b>Paul Tassel</b>  |
| <b>Administrateur honoraire</b> | <b>Jean Guérard</b>                                       |
| <b>Administrateurs</b>          | <b>Nicolas Barissat Mayrand</b><br><b>Franck Guichard</b> |

# Direction générale

|  |   |
|--|---|
| <b>Président</b><br><b>Directeur général</b> | <b>Jérôme Sennelier</b><br><b>Christophe Gibaud</b> |
|--|---|



# Mutuelles adhérentes à l'Union au jour de l'assemblée générale

## **Mutuelle d'Assurance du Midi (MAM)**

- Président : Jacques Gelac

## **Mutuelle d'Assurance des Techniciens de l'Education Routière (Master)**

- Président : Patrice Bessone

## **Mutuelle Centrale d'Assurances (MCA)**

- Président : Jérôme Sennelier

## **Mutuelle d'Assurance de l'Artisanat et des Transports (MAT)**

- Président : Bertrand Casagrande

## **Société Mutuelle d'Assurance des Musiciens et des Métiers de la Musique (SMAMMM)**

- Président : Nicolas Barissat Mayrand



# Rapport du conseil d'administration à l'assemblée générale du 21 juin 2022

Mesdames, Messieurs,

Nous vous avons réunis en assemblée générale, conformément aux statuts, pour vous rendre compte des opérations réalisées par la société au cours de l'exercice écoulé, vous présenter les comptes de résultat de l'exercice 2021, le bilan arrêté au 31 décembre 2021 et soumettre à votre approbation les différentes résolutions inscrites à l'ordre du jour.

L'UMAM, Union des Mutuelles d'Assurances Monceau, est une union de mutuelles qui ne distribue directement aucun contrat d'assurance, mais réassure à 100 % des sociétés d'assurance mutuelles prenant en charge, pour leur compte collectif, les obligations de solvabilité imposées par la loi aux sociétés d'assurance ; ce fonctionnement dispense d'agrément les sociétés mutuelles adhérant à l'Union.

Totalement indépendante dans ses choix stratégiques et de gouvernance d'entreprise, l'UMAM partage avec d'autres sociétés d'assurance mutuelles les moyens utiles à la gestion des contrats et de la société et mis en commun dans le cadre des GIE du groupe dit « Monceau Assurances ».

## L'Union et ses principales adhérentes actuelles

L'Union des Mutuelles d'Assurances Monceau fédérait jusqu'en 2010 onze sociétés mutuelles d'assurances, la plupart avec une zone de chalandise locale, trois d'entre elles étant liées à des organisations professionnelles. Elle réassure ses adhérents à 100 % en se portant caution solidaire de leurs engagements dans les conditions fixées à l'article L. 322-26-3 du code des assurances.

Depuis, différentes opérations ont eu pour effet d'abaisser le nombre d'adhérents de l'Union, mais surtout de réduire l'importance des risques souscrits et réassurés par elle, allégeant ses besoins futurs de marge de solvabilité. La démarche la plus fréquemment suivie a consisté à transformer certaines mutuelles locales en agences générales, en garantissant à la fois la continuité du service auquel les sociétaires des mutuelles concernées étaient attachés et la bonne liquidation des engagements passés.

Dans ce schéma, l'Union des Mutuelles d'Assurances Monceau garantit la bonne fin de la liquidation des engagements souscrits antérieurement à la date d'effet du transfert, au travers de son adhérent, la Mutuelle Centrale d'Assurances, qui a absorbé ces différentes mutuelles après transferts de leur portefeuille à Monceau Générale Assurances.

En 2021, l'UMAM compte cinq adhérentes qui offrent un catalogue de produits et services essentiellement tournés vers l'assurance automobile, l'habitation, la vie privée, les instruments de musique, l'ensemble pour des particuliers et des professionnels (artisans taxis, auto-écoles, artistes et élèves musiciens) :

- La MASTER (Mutuelle d'Assurance des Techniciens de l'Éducation Routière)
- La MAT (Mutuelle d'assurance de l'Artisanat et des Transports)
- La SMAMMM (Mutuelle d'Assurance des Musiciens et des Métiers de la Musique)
- La MCA (Mutuelle Centrale d'Assurances)
- La MAM (Mutuelle d'Assurance du Midi)

Concernant la Master, la décision a été prise en 2015 de centraliser sur le site d'exploitation de ce GIE, à Vendôme, la gestion des sinistres dans un premier temps, puis l'ensemble de l'activité. Parallèlement, une antenne de relations avec le sociétariat d'auto-écoles était ouverte dans les locaux de leur principal syndicat professionnel.

Les conséquences de la libéralisation du marché de la formation au permis de conduire depuis 2017 sont désormais palpables et cette situation perturbe les écoles de conduite traditionnelles lesquelles doivent toujours faire face à des charges d'exploitation très élevées (les véhicules, les salaires du personnel enseignant et administratif, le local, ...). Les sociétaires de Master ne sont malheureusement pas épargnés par cette concurrence qui utilise de nouveaux supports pédagogiques, de nouvelles technologies d'enseignement à la disposition de personnel non-salarié.

La Master poursuit sa résistance grâce à son savoir-faire reconnu dans le domaine de l'assurance des professionnels de la conduite mais peine à retrouver le chemin de la croissance comme en témoigne la légère baisse des primes émises en 2020 (- 1 %) et la baisse plus conséquente entre 2018 et 2019 (- 10 %).

S'agissant de la SMAMMM, l'ensemble de la gestion a été transféré à Vendôme au début de 2012. Une association de musiciens et professionnels des métiers de la musique a été constituée et souscrit des contrats collectifs auprès de Monceau Générale Assurances. Un tel montage permet de préserver le concept original développé par la Mutuelle, fondé sur un fort « affectio societatis », tout en ne faisant pas supporter aux dirigeants de l'association les lourdes responsabilités qui pèsent à présent sur les dirigeants de sociétés mutuelles d'assurances.

Le développement informatique des moyens d'accès à « Monceau Passion » permet aux sociétaires de réaliser les principaux actes de souscription depuis le premier trimestre 2021.

Parce qu'elle a apporté la preuve de sa capacité à redresser une situation dégradée, l'Union a été sollicitée par les dirigeants de l'époque pour accueillir au nombre de ses adhérents, à effet du 1er janvier 2015, la Mutuelle d'assurance de l'Artisanat et des Transports.

Depuis son adhésion, et tout en étant allégée des contraintes réglementaires, la Mutuelle d'Assurance de l'Artisanat et des Transports a fait preuve d'une grande application pour procéder au redressement de sa situation. L'examen et les opérations d'assainissement qui ont suivi au sein du portefeuille ont permis de se séparer des risques aggravants supportés par l'Union.

Les collaborateurs de Monceau Assurances Dommages ont pu exprimer une nouvelle fois leur savoir-faire dans le cadre de la gestion des dossiers des sinistres corporels confiée.

**Les principes directeurs de la gestion financière sont restés inchangés, malgré une mise en œuvre contrainte par les règles de solvabilité.**

Protéger les actifs contre un scénario de reprise d'inflation et de tensions sur les taux à long terme est, depuis 2010, au centre des préoccupations de la direction financière pour les portefeuilles qui lui sont confiés en gestion. Ce scénario aurait, si l'on n'y prenait pas garde, les effets les plus dévastateurs sur les avoirs des sociétés, porteuses d'engagement de très longs termes. Ces considérations, longtemps ignorées par la majorité des investisseurs, sont revenues au centre des préoccupations de l'année 2021, en particulier du fait du renchérissement du prix des matières premières et des déséquilibres résultant de la désorganisation des chaînes logistiques induite par la Covid 19. Et les remous provoqués par la crise en Ukraine contribueront probablement à aggraver cette situation pour de nombreux biens, au-delà de ce que l'on peut observer pour l'énergie et les matières premières, industrielles et alimentaires...

La recherche d'une protection contre l'inflation, amorcée avec l'acquisition des premières OAT indexées en 1999-2000, s'est amplifiée depuis, et, pour limiter l'exposition aux risques souverains de la zone euro, les investissements en actifs réels, au premier rang desquels les biens immobiliers, sont systématiquement privilégiés. Pour autant que le risque de vacance des biens puisse être contenu, de tels actifs apportent sur le long terme une protection contre l'érosion monétaire grâce aux mécanismes d'indexation des loyers prévus dans la quasi-totalité des baux.

La politique d'acquisitions immobilières, active dès le début des années 2000, concentrée sur des immeubles de bureaux en évitant le secteur résidentiel, moins rentable et administré, reste soutenue et s'est diversifiée sur le plan géographique. L'entreprise y participe en souscrivant aux émissions obligataires permettant de financer ces acquisitions. (Cf. infra).

Complétant les expositions en obligations convertibles, privilégiées de longue date, mais réduites depuis 3 ans, les portefeuilles d'actions, principalement européennes, ont été régulièrement renforcés.

En outre, la décision était prise d'acquérir des stocks d'or physique, démarche rendue possible grâce à la création d'un fonds spécialisé. Avec l'entrée en vigueur de la réglementation Solvabilité 2, l'interdiction de détenir de l'or physique en représentation des engagements techniques des entreprises d'assurance a disparu, posant la question de l'intérêt de détenir des parts d'un fonds dont le coût de fonctionnement dépasse de beaucoup celui d'une détention directe et d'un dépôt dans les coffres d'une banque spécialisée.

Enfin, se protéger contre un scénario de poussées inflationnistes et de tensions sur les taux longs conduit logiquement à se désintéresser des obligations longues à taux fixes, à l'exception de celles émises par les entités, filiales de la Mutuelle Centrale de Réassurance au Luxembourg, afin de financer les opérations immobilières.

Tels sont les principes directeurs de la politique financière mise en œuvre ces dernières années pour les sociétés du groupe, qui ont contribué à forger des portefeuilles au profil atypique, marqués par une forte exposition aux actions et aux biens immobiliers, sensiblement plus importante que celle observée dans le secteur professionnel, laissant une place réduite aux actifs obligataires, qui composaient voici une vingtaine d'années l'essentiel des portefeuilles des assureurs.

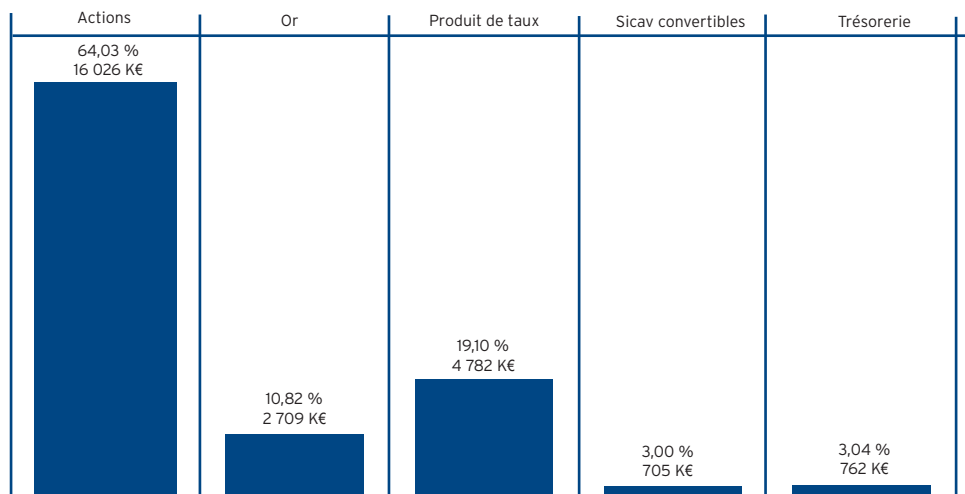
La politique financière de l'exercice pour l'UMAM s'est inscrite dans le cadre défini conjointement avec les autres sociétés françaises associées à la Mutuelle Centrale de Réassurance. Il n'y a pas eu d'actions particulières en termes de gestion d'actifs.

Les produits nets de charges générés par les investissements s'élèvent à 3 551 k€ en 2021. Ils se ventilent par nature comme suit (en k€) :

| Nature des charges   | Total<br>Exercice N | Total<br>Exercice N-1 |
|--|---------------------|-----------------------|
| Intérêts   | 0                   | 0                     |
| Frais externes de gestion  | 4                   | 81                    |
| Frais internes   | 61                  | 0                     |
| <b>Frais de gestion des placements et intérêts financiers</b>      | <b>65</b>           | <b>81</b>             |
| Amortissement des différences de prix de remboursement             | 0                   | 0                     |
| Dotation à la provision pour dépréciation à caractère durable      | 50                  | 49                    |
| <b>Autres charges de placements</b>                                | <b>50</b>           | <b>49</b>             |
| Moins-values réalisées   | 25                  | 119                   |
| Dotation à la réserve de capitalisation                            | 0                   | 11                    |
| <b>Pertes provenant de la réalisation des placements</b>           | <b>25</b>           | <b>130</b>            |
| <b>TOTAL CHARGES DES PLACEMENTS</b>                                | <b>140</b>          | <b>260</b>            |
| Nature des produits  | Total<br>Exercice N | Total<br>Exercice N-1 |
| Placements immobiliers   | 0                   | 0                     |
| Autres placements - Autres   | 125                 | 104                   |
| <b>Revenus des placements</b>                                      | <b>125</b>          | <b>104</b>            |
| Produits des différences sur les prix de remboursement à percevoir | 0                   | 0                     |
| Reprise sur provision pour dépréciation à caractère durable        | 0                   | 0                     |
| Intérêts et produits financiers divers                             | 0                   | 0                     |
| <b>Autres produits de placements</b>                               | <b>0</b>            | <b>0</b>              |
| Plus-values sur réalisation de placements immobiliers              | 0                   | 0                     |
| Plus-values sur réalisation de placements                          | 3 565               | 628                   |
| Reprise sur la réserve de capitalisation                           | 0                   | 8                     |
| <b>Profits provenant de la réalisation de placements</b>           | <b>3 565</b>        | <b>636</b>            |
| <b>TOTAL PRODUITS DES PLACEMENTS</b>                               | <b>3 691</b>        | <b>740</b>            |
| <b>NET</b>   | <b>3 551</b>        | <b>480</b>            |

Au 31 décembre 2021, le portefeuille de placement de l'UMAM est composé de la façon suivante :

Ventilation des encours au 31/12/2021  
Total : 25 030 K€





Même si les passifs de la société présentent une durée moyenne courte, la gestion financière vise à protéger les portefeuilles contre les conséquences du scénario qui serait le plus destructeur de leur valeur, caractérisée par des tensions sur les taux longs et des poussées inflationnistes.

La gestion des actifs privilégie alors désormais la détention d'actifs réels, en particulier les actions, qui représentent plus de 60 % de l'encours géré. Le portefeuille d'obligations est majoritairement composé de titres souverains indexés sur l'inflation.

## Les comptes de l'exercice 2021

A fin décembre 2021, les primes s'affichent à 9,8 M€ en hausse de 26 % par rapport à 2020 (7,8 M€), ce qui renoue avec la situation des années antérieures : 9,54 M€ en 2019 et 9,71 M€ en 2018. L'année 2020 avait notamment été relativement atypique au regard d'ajustements comptables (notamment provisions pour primes à annuler) et aussi du geste mutualiste, accordé aux sociétaires de la MASTER, qui avait été porté dans les comptes de l'UMAM.

A fin 2021, la charge de sinistres représente 6,5 M€ en baisse de 32 % par rapport à 2020 (9,7 M€), année qui avait été impactée par le rechargement d'un sinistre grave à hauteur de 3 M€ pour la MAT. Par ailleurs, les mutuelles de l'UMAM avaient été particulièrement impactées par les baisses de sinistralité suite au confinement de mars 2020, expliquant également les fortes variations constatées entre 2020 et 2021. A noter toutefois une sinistralité en forte hausse pour la MAM, avec une charge de 811 K€ contre 286 K€ en décembre 2020, de fait de la survenance de 3 sinistres graves en 2021.

Les frais d'acquisition et d'administration s'élèvent à 1.5 M€ en progression de 14,23 % par rapport aux ceux de 2020 (1.3 M€). Dès lors, le résultat technique brut avant produit financier ressort avec un gain de 1,2 M€ contre une perte de 3,7 M€ l'an dernier.

Le résultat de réassurance s'affiche en faveur des réassureurs à 1.1 M€ contre un résultat de réassurance de 3.8 M€ en faveur de l'UMAM en 2020. En conséquence, après réassurance, le résultat technique s'élève à 591 k€ en forte augmentation par rapport à celui de 2020 (107 k€). Et le ratio combiné brut est de 81,73 % en 2021 vs 140,96 % en 2020.

Après une année particulièrement dynamique en termes de placements financiers, le résultat financier qui s'élève à 3.6 M€ contre 0.5 M€ en 2020. Ainsi, après une charge d'impôt de 0.9 M€, le résultat net est de 2.566 M€ en forte progression vs 2020 (413 K€).

Prenant en compte ce résultat qu'il est proposé à l'assemblée générale d'affecter au report à nouveau, les capitaux propres sont en augmentation de 15,59 % à 19 M€, contre 16.4 M€ au 31/12/2020. L'Union des Mutuelles d'Assurances Monceau jouit d'une situation financière saine, et satisfait à ses obligations en matière de marge de solvabilité, qui s'élève à 257 % à fin 2021.

Dans ces conditions, l'Union aborde avec confiance les années à venir, pouvant concentrer ses efforts sur l'achèvement de l'assainissement des portefeuilles encore fragiles, et surtout sur la conception et la mise en œuvre d'une politique de développement de l'activité de ses adhérents.

Après avoir entendu la lecture des rapports du commissaire aux comptes, vous aurez à vous prononcer sur les résolutions proposées par le conseil d'administration.

Au terme de ce rapport, nous tenons à remercier vivement les mutuelles adhérentes, leur direction générale, leurs élus et leurs sociétaires pour leur confiance ainsi que l'ensemble des collaborateurs agissant pour l'entreprise, au sein des membres comme au sein des GIE du groupe, pour le travail accompli au cours de cet exercice permettant à l'Union d'afficher les résultats de qualité qui vous ont été présentés.

## Faits marquants de l'exercice

Le rapport du conseil d'administration décrit la politique menée par l'entreprise, concentrée sur la maîtrise des risques techniques souscrits par ses adhérents, et présente les comptes arrêtés au 31 décembre 2021. Ces principaux éléments comptables sont décrits dans la partie ci-dessus « Comptes de l'exercice »

Après une année 2020 très marquée par le contexte sanitaire de la Covid-19, impactant à la fois l'activité commerciale mais également la sinistralité de l'exercice, nous sommes revenus en 2021 à une activité plus similaire à la période antérieure à cette crise.

En termes d'activité, le nombre de contrats au sein des mutuelles adhérentes de l'UMAM a légèrement augmenté de 2,9 %, l'essentiel de l'activité restant porté par les risques Auto-Ecole (MASTER) et Taxi (MAT).

Au niveau opérationnel, le déroulement de cet exercice 2021 a été marqué, pour la MAT, par l'arrêt en fin d'année du contrat avec les taxis G7. S'agissant de la MASTER, un geste solidaire et mutualiste avait été proposé à l'occasion du conseil d'administration de l'UMAM de mars 2021, puis validé au conseil d'administration de la MASTER d'avril 2021, et à l'Assemblée Générale de la mutuelle début juillet 2021. Ce geste porte sur un reversement aux sociétaires de 10 % des cotisations réglées en 2021, et il a été mis en œuvre en octobre 2021 auprès des sociétaires concernés.

Enfin, au niveau central, un projet majeur de migration de l'outil de gestion MonceauNet V2 vers l'outil MonceauNet V3 a été lancé en fin d'année. L'ensemble des mutuelles adhérentes à l'UMAM utilisent à ce jour l'outil V2 et seront donc concernées par ce projet de migration qui devrait aboutir à l'été 2022.







# Annexe : Eléments à fournir dans le cadre du rapport de gestion

## 1 DÉLAIS DE PAIEMENT DES FOURNISSEURS

En application de la circulaire de la Fédération Française de l'Assurance du 29 mai 2017 les informations qui figurent dans les tableaux ci-après n'intègrent pas les opérations liées aux contrats d'assurance et de réassurance.

### 1.1 Factures reçues et émises non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu

|  | Article D.441 I.-1° : Factures <i>reçues</i> non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu |              |               |               |                  |  | Article D.441 I.-2° : Factures émises non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu |              |               |               |                  |  |
|--|--|--------------|---------------|---------------|------------------|--|---|--------------|---------------|---------------|------------------|--|
|  | 0 jour (indicatif)   | 1 à 30 jours | 31 à 60 jours | 61 à 90 jours | 91 jours et plus | Total (1 jour et plus)   | 0 jour (indicatif)  | 1 à 30 jours | 31 à 60 jours | 61 à 90 jours | 91 jours et plus | Total (1 jour et plus)   |
| <b>(A) Tranches de retard de paiement</b>  |  |              |               |               |                  |  |   |              |               |               |                  |  |
| Nombre de factures concernées  | 1  |              |               |               |                  | -  | -   |              |               |               |                  | -  |
| Montant total des factures concernées  | -  | -            | 48 479        | -             | -                | 48 479   | -   | -            | -             | -             | -                | -  |
| Pourcentage du montant total des achats de l'exercice  | 0 %  | 0 %          | 4,71 %        | 0 %           | 0 %              | 4,71 %   |   |              |               |               |                  |  |
| Pourcentage du chiffre d'affaires de l'exercice  |  |              |               |               |                  |  | -   | -            | -             | -             | -                | -  |
| <b>(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées</b>                                  |  |              |               |               |                  |  |   |              |               |               |                  |  |
| Nombre de factures concernées  |  |              |               |               |                  | -  |   |              |               |               |                  | -  |
| Exclues  |  |              |               |               |                  | -  |   |              |               |               |                  | -  |
| Montant total des factures exclues   |  |              |               |               |                  | -  |   |              |               |               |                  | -  |
| <b>(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal- article L.441-6 ou article L.443-1 du code de commerce)</b> |  |              |               |               |                  |  |   |              |               |               |                  |  |
| Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement   |  |              |               |               |                  | Délais contractuels : (préciser)<br>Délais légaux : (préciser) |   |              |               |               |                  | Délais contractuels : (préciser)<br>Délais légaux : (préciser) |

## 2

## RÉSULTATS DE LA SOCIÉTÉ AU COURS DES 5 DERNIERS EXERCICES

| Intitulé   | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Capital en fin d'exercice</b>   |        |        |        |        |        |
| Fonds d'établissement (K€)   | 10 500 | 10 500 | 10 500 | 10 500 | 10 500 |
| Nombre des actions ordinaires existantes   |        | -      | -      | -      | -      |
| Nombre des actions à dividendes prioritaire (sans droit de vote) existantes  |        | -      | -      | -      | -      |
| Nombre maximal d'actions futures à créer :   |        | -      | -      | -      | -      |
| Par conversion d'obligations   |        | -      | -      | -      | -      |
| Par exercice de droit de souscription  |        | -      | -      | -      | -      |
| <b>Opérations et résultats de l'exercice</b>   |        |        |        |        |        |
| Chiffre d'affaires hors taxes  | 9 868  | 7 822  | 9 539  | 9 710  | 10 469 |
| Résultat avant impôts et participation des salariés  | 3 670  | 517    | 1 298  | 272    | 1 003  |
| Impôts sur les bénéfices   | - 920  | - 52   | - 372  | 22     | - 267  |
| Participation des salariés au titre de l'exercice  | - 184  | - 52   | - 171  | - 115  | - 187  |
| Résultat après impôts et participation des salariés  | 2 566  | 413    | 755    | 180    | 549    |
| Résultat distribué   | -      | -      | -      | -      | -      |
| <b>Résultats par action en euros</b>   |        |        |        |        |        |
| Résultat après impôts et participation des salariés  |        |        |        |        |        |
| Dividende attribué à chaque action   |        |        |        |        |        |
| <b>Personnel</b>   |        |        |        |        |        |
| Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice  | -      | -      | -      | -      | -      |
| Montant de la masse salariale de l'exercice  | -      | -      | -      | -      | -      |
| Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux de l'exercice (Sécurité Sociale , œuvres sociales etc. ) | 1      | 1      | 1      | 1      | 1      |

# Compte de résultat au 31 décembre 2021

Les sommes portées dans les présents comptes sont exprimées en milliers d'euros et arrondies au millier d'euros le plus proche.

## 1 COMPTE TECHNIQUE

|   |          | Opérations brutes | Cessions et rétrocessions | Opérations nettes | Opérations nettes 2020 |
|---|----------|-------------------|---------------------------|-------------------|------------------------|
| <b>1 Primes acquises</b>                            | <b>+</b> | <b>9 868</b>      | <b>- 8 247</b>            | <b>1 620</b>      | <b>1 032</b>           |
| 1a Primes   | +        | 9 820             | - 8 247                   | 1 572             | 1 011                  |
| 1b Variation de primes non acquises                 | +/-      | -48               | -                         | - 48              | - 22                   |
| <b>2 Produit des placements alloués</b>             |          | <b>506</b>        | <b>-</b>                  | <b>506</b>        | <b>81</b>              |
| <b>3 Autres produits techniques</b>                 | <b>+</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>                  | <b>-</b>          | <b>-</b>               |
| <b>4 Charges des sinistres</b>                      |          | <b>- 6 567</b>    | <b>4 497</b>              | <b>- 2 070</b>    | <b>- 1 322</b>         |
| 4a Prestations et frais payés                       | -        | - 7 910           | 5 531                     | - 2 379           | - 2 332                |
| 4b Charges des provisions pour sinistres            | +/-      | 1 343             | - 1 034                   | 308               | 1 010                  |
| <b>5 Charges des autres provisions techniques</b>   |          | <b>35</b>         | <b>- 23</b>               | <b>12</b>         | <b>69</b>              |
| <b>6 Participation aux résultats</b>                |          | <b>-</b>          | <b>-</b>                  | <b>-</b>          | <b>-</b>               |
| <b>7 Frais d'acquisition et d'administration</b>    |          | <b>- 1 499</b>    | <b>2 609</b>              | <b>1 110</b>      | <b>754</b>             |
| 7a Frais d'acquisition                              | -        | - 1 075           | -                         | - 1 075           | - 905                  |
| 7b Frais d'administration                           | -        | - 424             | -                         | - 424             | - 407                  |
| 7c Commissions reçues des réassureurs               | +        | -                 | 2 609                     | 2 609             | 2 066                  |
| <b>8 Autres charges techniques</b>                  |          | <b>- 587</b>      | <b>-</b>                  | <b>- 587</b>      | <b>- 507</b>           |
| <b>9 Variation de la provision pour égalisation</b> | <b>-</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>                  | <b>-</b>          | <b>-</b>               |
| <b>Résultat technique non vie</b>                   |          | <b>1 756</b>      | <b>- 1 165</b>            | <b>591</b>        | <b>107</b>             |



## 2

## COMPTE NON TECHNIQUE

| Opérations | Opérations |
|------------|------------|
| 2021       | 2020       |

|   |   |              |              |
|---|---|--------------|--------------|
| <b>1 Résultat technique</b>   |   | <b>591</b>   | <b>107</b>   |
| <b>3 Produits des placements</b>  |   | <b>3 691</b> | <b>740</b>   |
| 3a Revenu des placements  | + | 125          | 104          |
| 3b Autres produits des placements   | + | 0            | 0            |
| 3c Profits provenant de la réalisation des placements                     | + | 3 565        | 636          |
| <b>4 Produits des placements alloués</b>                                  | + | -            | -            |
| <b>5 Charges des placements</b>   |   | <b>- 138</b> | <b>- 260</b> |
| 5a Frais de gestion interne et externe des placements et frais financiers |   | - 63         | - 82         |
| 5b Autres charges des placements  | - | - 50         | - 49         |
| 5c Pertes provenant de la réalisation des placements                      | - | - 25         | - 130        |
| <b>6 Produits des placements transférés</b>                               | - | <b>- 506</b> | <b>- 81</b>  |
| <b>7 Autres produits non techniques</b>                                   | + | <b>27</b>    | <b>28</b>    |
| <b>8 Autres charges non techniques</b>                                    | - | -            | -            |
| <b>9 Résultat exceptionnel</b>  |   | <b>5</b>     | <b>- 17</b>  |
| 9a Produits exceptionnels   | + | 5            | 8            |
| 9b Charges exceptionnelles  | - | - 0          | - 24         |
| <b>10 Participation des salariés</b>                                      | - | <b>- 184</b> | <b>- 52</b>  |
| <b>11 Impôt sur les bénéfices</b>   | - | <b>- 920</b> | <b>- 52</b>  |
| <b>12 Résultat de l'exercice</b>  |   | <b>2 566</b> | <b>413</b>   |

# Bilan au 31 décembre 2021

Les sommes portées dans les présents comptes sont exprimées en milliers d'euros et arrondies au millier d'euros le plus proche.

|  | 2021          | 2020          |
|--|---------------|---------------|
| <b>1 ACTIF</b>   |               |               |
| <b>1 Compte de liaison avec le siège</b>   | -             | -             |
| <b>2 Actifs incorporels</b>  | -             | -             |
| <b>3 Placements</b>  | <b>22 399</b> | <b>20 299</b> |
| 3a Terrains et constructions   | -             | -             |
| 3b Placements dans des entreprises liées   | 2 000         | 2 000         |
| 3c Autres placements   | 20 398        | 18 298        |
| 3d Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes                                      | 1             | 1             |
| <b>4 Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unités de compte</b> | -             | -             |
| <b>5 Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques</b>                   | <b>16 492</b> | <b>17 549</b> |
| 5a Provisions pour primes non acquises non vie   | -             | -             |
| 5b Provisions d'assurance vie  | -             | -             |
| 5c Provisions pour sinistres vie   | -             | -             |
| 5d Provisions pour sinistres non vie   | 15 214        | 16 248        |
| 5e Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes vie                                       | -             | -             |
| 5f Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes non vie                                   | -             | -             |
| 5g Provisions d'égalisation  | -             | -             |
| 5h Autres provisions techniques vie  | -             | -             |
| 5i Autres provisions techniques non vie  | 1 278         | 1 301         |
| 5j Provisions techniques des contrats en unités de comptes vie   | -             | -             |
| <b>6 Créances</b>  | <b>4 736</b>  | <b>4 492</b>  |
| 6a Créances nées d'opérations d'assurance directe  | 3 066         | 1 607         |
| 6aa Primes restant à émettre   | - 211         | - 615         |
| 6ab Autres créances nées d'opérations d'assurance directe  | 3 278         | 2 221         |
| 6b Créances nées d'opérations de réassurance   | 363           | 853           |
| 6c Autres créances   | 1 306         | 2 032         |
| 6ca Personnel  | -             | -             |
| 6cb État, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques                                      | 26            | 344           |
| 6cc Débiteurs divers   | 1 280         | 1 689         |
| <b>7 Autres actifs</b>   | <b>613</b>    | <b>511</b>    |
| 7a Actifs corporels d'exploitation   | 141           | 130           |
| 7b Comptes courants et caisse  | 472           | 381           |
| <b>8 Comptes de régularisation - Actif</b>   | <b>44</b>     | <b>38</b>     |
| 8a Intérêts et loyers acquis non échus   | 29            | 20            |
| 8b Frais d'acquisition reportés  | 12            | 18            |
| 8c Autres comptes de régularisation  | 3             | 0             |
| <b>9 Différence de conversion</b>  | -             | -             |
| <b>Total de l'actif</b>  | <b>44 283</b> | <b>42 889</b> |

## 2

## PASSIF

2021

2020

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| <b>1 Capitaux propres</b>  | <b>19 029</b> | <b>16 463</b> |
| 1a Fonds d'établissement et fonds social complémentaire constitué    | 10 500        | 10 500        |
| 1b Réserves de réévaluation  | -             | -             |
| 1c Autres réserves   | 1 583         | 1 583         |
| 1d Report à nouveau  | 4 380         | 3 967         |
| 1e Résultat de l'exercice  | 2 566         | 413           |
| <b>2 Passifs subordonnés</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>3 Provisions techniques brutes</b>                                | <b>19 743</b> | <b>21 040</b> |
| 3a Provisions pour primes non acquises non vie                       | 110           | 158           |
| 3b Provisions d'assurances vie                                       | -             | -             |
| 3c Provisions pour sinistres vie                                     | -             | -             |
| 3d Provision pour sinistres non vie                                  | 18 052        | 19 265        |
| 3e Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes vie     | -             | -             |
| 3f Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes non vie | -             | -             |
| 3g Provisions pour égalisation                                       | -             | -             |
| 3h Autres provisions techniques vie                                  | -             | -             |
| 3i Autres provisions techniques non vie                              | 1 582         | 1 617         |
| <b>4 Provisions techniques des contrats en unités de compte vie</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>5 Provisions pour risques et charges</b>                          | <b>7</b>      | <b>545</b>    |
| <b>6 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires</b>       | <b>2 808</b>  | <b>2 378</b>  |
| <b>7 Autres dettes</b>   | <b>2 569</b>  | <b>2 386</b>  |
| 7a Dettes nées d'opérations d'assurance directe                      | 108           | 88            |
| 7b Dettes nées d'opérations de réassurance                           | 99            | 250           |
| 7c Emprunts obligataires (dont obligations convertibles)             | -             | -             |
| 7d Dettes envers des établissements de crédit                        | -             | 0             |
| 7e Autres dettes   | 2 361         | 2 048         |
| 7eb Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus                  | -             | -             |
| 7ec Personnel  | -             | 2             |
| 7ed État, organismes de sécurité sociale et collectivités publiques  | 845           | 12            |
| 7ee Créanciers divers  | 1 516         | 2 034         |
| <b>8 Comptes de régularisation - Passif</b>                          | <b>128</b>    | <b>78</b>     |
| <b>9 Différence de conversion</b>                                    | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>Total du passif</b>   | <b>44 283</b> | <b>42 889</b> |







# Annexe aux comptes 2021

Les sommes portées dans la présente annexe sont arrondies au millier d'euros le plus proche et exprimées en milliers d'euros.

## 1 Faits marquants de l'exercice

Le rapport du conseil d'administration décrit l'activité développée par la société durant l'exercice 2021, et présente les comptes arrêtés au 31 décembre 2021. Après une année 2020 très marquée par le contexte sanitaire de la Covid-19, impactant à la fois l'activité commerciale mais également la sinistralité de l'exercice, nous sommes revenus en 2021 à une activité plus similaire à la période antérieure à cette crise.

Dans ce contexte, à fin décembre 2021, les primes s'affichent à 9,8 M€ en hausse de 26 % par rapport à 2020 (7,8 M€), ce qui renoue avec la situation des années antérieures : 9,54 M€ en 2019 et 9,71 M€ en 2018. L'année 2020 avait notamment été relativement atypique au regard d'ajustements comptables (notamment provisions pour primes à annuler) et aussi du geste mutualiste, accordé aux sociétaires de la MASTER, qui avait été porté dans les comptes de l'UMAM.

En terme d'activité, le nombre de contrats au sein des mutuelles adhérentes de l'UMAM a légèrement augmenté de 2,9 %, l'essentiel de l'activité restant porté par les risques Auto-Ecole (MASTER) et Taxi (MAT).

A fin 2021, la charge de sinistres représente 6,5 M€ en baisse de 32 % par rapport à 2020 (9,7 M€), année qui avait été impactée par le rechargement d'un sinistre grave à hauteur de 3 M€ pour la MAT. Par ailleurs, les mutuelles de l'UMAM avaient été particulièrement impactées par les baisses de sinistralité suite au confinement de mars 2020, expliquant également les fortes variations constatées entre 2020 et 2021.

A noter toutefois une sinistralité en forte hausse pour la MAM, avec une charge de 811K€ contre 286K€ en décembre 2020, de fait de la survenance de 3 sinistres graves en 2021.

Les frais d'acquisition et d'administration s'élèvent à 1.5 M€ en progression de 14,23 % par rapport aux ceux de 2020 (1.3 M€).

Dès lors, le résultat technique brut avant produit financier ressort avec un gain de 1,2 M€ contre une perte de 3,7 M€ l'an dernier.

Le résultat de réassurance s'affiche en faveur des réassureurs à 1.1 M€ contre un résultat de réassurance de 3.8 M€ en faveur de l'UMAM en 2020. En conséquence, après réassurance, le résultat technique s'élève à 591 k€ en forte augmentation par rapport à celui de 2020 (107 k€). Et le ratio combiné brut est de 87,69 % en 2021 vs 140,96 % en 2020.

Après une année particulièrement dynamique en terme de placements financiers, le résultat financier qui s'élève à 3.6 M€ contre 0.5 M€ en 2020. Ainsi, après une charge d'impôt de 0.9 M€, le résultat net est de 2.566 M€ en forte progression vs 2020 (413 K€).



Prenant en compte ce résultat qu'il est proposé à l'assemblée générale d'affecter au report à nouveau, les capitaux propres sont en augmentation de 15,59 % à 19 M€, contre 16.4 M€ au 31/12/2020.

L'Union des Mutuelles d'Assurances Monceau jouit d'une situation financière saine, et satisfait à ses obligations en matière de marge de solvabilité, qui s'élève à 257 % à fin 2021.

## **2** Événements postérieurs à la clôture de l'exercice

En raison de la situation géopolitique actuelle liée à l'entrée en guerre de la Russie contre l'Ukraine en février 2022, le groupe a mesuré son exposition tant au niveau de son portefeuille de clients que des placements. Au 31 décembre 2021, nous n'avons pas d'exposition directe ou indirecte pouvant avoir une incidence sur les comptes annuels 2022.

## **3** Informations sur le choix des méthodes utilisées

### **3.1** Introduction

Les comptes sont établis conformément aux articles L 123-12 à L 123-22 du code de commerce, en tenant compte des dispositions particulières contenues dans le code des assurances.

Les comptes de l'exercice tiennent également compte des dispositions particulières contenues dans le règlement n° 2015-11 du 26 novembre 2015 de l'Autorité des normes comptables relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurance.

### **3.2** Informations sur le choix des méthodes utilisées

#### **Cotisations**

Les cotisations comprennent les cotisations de l'exercice, nettes d'annulations, de ristournes, de la variation des cotisations restant à émettre et de la variation des cotisations à annuler.

#### **Provision pour cotisations non acquises**

La provision pour cotisations non acquises constate, pour l'ensemble des contrats en cours, la part des cotisations émises et des cotisations restant à émettre relatives à la couverture du risque dû ou des exercices suivants l'exercice d'arrêté.

Elle est calculée contrat par contrat au prorata entre le nombre de jours résiduels et la date de clôture et le nombre de jours total de la période de garantie couverte par les cotisations émises.

#### **Frais d'acquisition reportés**

Les frais d'acquisition afférents aux cotisations non acquises sont reportés et inscrits à l'actif du bilan.

#### **Sinistres**

Les prestations et frais payés correspondent aux sinistres réglés nets des recours encaissés de l'exercice et aux versements périodiques de rentes. Ils incluent également les commissions et les autres frais de gestion des sinistres et de règlement des prestations.

Les provisions pour sinistres à payer représentent l'estimation nette des recours à encaisser du coût de l'ensemble des sinistres non réglés à la clôture de l'exercice, qu'ils aient été déclarés ou non. Depuis 2005, celles-ci incluent le chargement pour frais de gestion déterminé en fonction des taux de frais réels observés dans chaque mutuelle de l'Union.

Une provision pour risques en cours est constituée lorsque le montant estimé des sinistres (incluant les frais de gestion) susceptibles de se produire après la fin de l'exercice et relatifs aux contrats conclus avant cette date, excède la provision pour cotisations non acquises.

Conformément aux prescriptions du Code des assurances, les frais de gestion retenus pour le calcul de la provision pour risque en cours sont les frais de règlement des sinistres, les frais d'acquisition et les frais d'administration. Pour ces derniers, il n'est pas tenu compte des frais immédiatement engagés, c'est-à-dire les frais liés à l'émission et à l'encaissement des cotisations.

Les provisions mathématiques des rentes représentent la valeur actuelle des engagements de l'entreprise en ce qui concerne les rentes et accessoires des rentes mis à sa charge.

En risque construction, hormis les provisions pour sinistres à payer (déclarées ou non encore déclarées), il est constitué, séparément pour les garanties décennales de responsabilité civile et pour les garanties décennales de dommages ouvrages une provision pour sinistres non encore manifestés, calculée conformément à la méthode fixée par l'article 143-14 du règlement ANC 215-11.

### **Provision pour égalisation**

Néant.

### **Opérations de réassurance acceptées externes à l'Union**

Néant.

### **Opérations d'assurance cédées**

Les cessions en réassurance sont comptabilisées en conformité avec les termes des différents traités. Les titres nantis par les réassureurs (cessionnaires ou rétrocessionnaires) en garantie de leurs engagements sont inscrits au hors bilan dans le tableau des engagements reçus et donnés.

### **Évaluation à la clôture de l'exercice des terrains et constructions et parts de sociétés civiles immobilières ou foncières**

Les immeubles et les parts ou actions des sociétés immobilières ou foncières non cotées sont retenus pour leur prix d'achat ou de revient ou pour la valeur fixée, après expertise, par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution.

Les immeubles sont amortis sur leur durée d'utilisation économique estimée à compter de leur date d'acquisition. Les durées de vie estimées sont comprises, selon la nature de l'immeuble et sa location, entre 50 et 100 ans.

La valeur de réalisation des immeubles et des parts ou actions des sociétés immobilières ou foncières non cotées est déterminée sur la base d'une expertise quinquennale effectuée par un expert accepté par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution. Entre deux expertises, la valeur fait l'objet d'une estimation annuelle, certifiée par un expert accepté par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution.

### **Valeurs mobilières à revenu fixe**

Les obligations et autres valeurs à revenu fixe sont retenues pour leur prix d'achat, net des coupons courus à l'achat. La différence entre le prix d'achat et la valeur de remboursement est rapportée au résultat.

Lorsque le prix d'achat de ces titres est supérieur à leur prix de remboursement, la différence est amortie sur la durée de vie résiduelle des titres. Lorsque le prix d'achat est inférieur à leur prix de remboursement, la différence est portée en produit sur la durée de vie résiduelle des titres.

La valeur de réalisation retenue à la clôture des comptes correspond au dernier cours coté au jour de l'inventaire ou, pour les titres non cotés, à la valeur vénale correspondant au prix qui en serait obtenu dans des conditions normales de marché et en fonction de leur utilité pour l'entreprise.

## **Actions et autres titres à revenus variables**

Les actions et autres titres à revenus variables sont retenus pour leur prix d'achat, hors intérêts courus.

La valeur de réalisation retenue à la clôture des comptes correspond :

- pour les titres cotés au dernier cours coté au jour de l'inventaire ;
- pour les titres non cotés, à la valeur vénale correspondant au prix qui en serait obtenu dans des conditions normales de marché ;
- pour les actions de sociétés d'investissement à capital variable et les parts de fonds communs de placement au dernier prix de rachat publié au jour de l'inventaire.

## **Prêts**

Les prêts sont évalués d'après les actes qui en font foi.

## **Provision pour dépréciation des valeurs mobilières à revenu fixe**

Les moins-values latentes éventuelles résultant de la comparaison de la valeur comptable, incluant les différences sur les prix de remboursement (surcotes/décotes), et de la valeur de réalisation ne font normalement pas l'objet de provisions pour dépréciation. Néanmoins, lorsqu'il y a lieu de considérer que le débiteur ne sera pas en mesure de respecter ses engagements, soit pour le paiement des intérêts, soit pour le remboursement du principal, une provision pour dépréciation est constituée en application de l'article R. 343-9 du code des assurances.

## **Provisions sur les placements immobiliers, valeurs mobilières à revenus variables**

Pour chaque placement, pris individuellement, autre que les valeurs mobilières à revenu fixe, une provision est constatée à l'actif en cas de dépréciation à caractère durable.

Le Conseil National de la Comptabilité a émis un avis sur la méthodologie d'évaluation de cette provision. En application de cet avis, il est constitué ligne par ligne une provision pour dépréciation à caractère durable lorsque pendant 6 mois au moins la valeur vénale de l'actif considéré est inférieure de plus de 20 % de son prix de revient, et se trouve dans cette situation à la date d'inventaire. Une provision pour dépréciation à caractère durable est également constituée pour tous les actifs faisant l'objet d'une telle provision à l'inventaire précédent. Lorsque l'actif est destiné à être cédé, la provision constituée est égale à la différence entre le prix de revient et la valeur vénale. Dans le cas contraire, la provision est égale à la différence entre le prix de revient et la valeur vénale au 31 décembre multipliée par le coefficient 1,159 (calculé en supposant une durée de détention moyenne de 5 ans et une revalorisation annuelle au taux de 3 %).

Enfin, lorsque, globalement, les placements autres que les valeurs mobilières à revenus fixes ont une valeur de réalisation inférieure à leur valeur comptable nette d'éventuelles provisions pour dépréciation à caractère durable, une provision technique baptisée Provision pour Risque d'Exigibilité est constituée pour tenir compte de l'écart entre ces deux valeurs.

## **Produits et charges des placements**

Les revenus financiers comprennent les revenus des placements acquis à l'exercice (loyers, dividendes, coupons, intérêts des prêts).

Les autres produits des placements comprennent les écarts positifs de l'exercice sur les prix de remboursement des obligations à percevoir ainsi que les reprises de provisions pour dépréciation des placements.

Les plus ou moins-values sur cessions de valeurs mobilières sont déterminées en appliquant la méthode du « premier entré premier sorti » (FIFO) et constatées dans le résultat de l'exercice.

Les produits et charges de placements sont enregistrés au compte de résultat non technique.

La quote-part des produits financiers nets revenant aux provisions techniques est transférée au compte de résultat technique non-vie.

## Frais de gestion et commissions

Les frais de gestion (et les commissions versées) liés à l'activité d'assurance sont enregistrés selon leur nature. Ils sont ensuite classés pour la présentation des comptes selon leur destination, par application de clés de répartition. Ces clés sont déterminées analytiquement au regard de la structure et de l'organisation interne de la société.

Les frais de gestion sont de deux natures :

- Frais généraux propres à l'Umam ;
- Frais généraux issus de la répartition des frais des GIE auxquels adhère l'Umam.

Le classement des charges de gestion s'effectue dans les cinq destinations suivantes :

- Les frais de règlement des sinistres qui incluent notamment les frais des services règlement (les commissions versées au titre de la gestion des sinistres), les frais de contentieux liés aux sinistres ;
- Les frais d'acquisition qui incluent notamment (les commissions d'acquisition), les frais des réseaux commerciaux et des services chargés de l'établissement des contrats, de la publicité, du marketing ;
- Les frais d'administration qui incluent notamment (les commissions d'apéritif, de gestion et d'encaissement), les frais des services chargés du « terme », de la surveillance du portefeuille, de la réassurance acceptée et cédée, ainsi que les frais de contentieux liés aux primes ;
- Les charges des placements qui incluent notamment les frais des services de gestion des placements, y compris les honoraires, (commissions) et courtages versés ;
- Les autres charges techniques qui regroupent les charges ne pouvant être affectées ni directement, ni par application d'une clé à l'une des autres destinations, notamment les charges de direction générale.

## Opérations en devises

Les opérations en devises sont enregistrées dans chacune des devises utilisées. La conversion en euros de ces opérations s'effectue en fin d'exercice d'après les cours de change constatés à la clôture. Les écarts de change sont passés en compte de résultat.

## Créances

Les créances sont enregistrées à leur valeur nominale de remboursement (coût historique).

Lorsqu'à la clôture de l'exercice, la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable, une provision pour dépréciation est constituée.

## Engagements hors bilan

L'admission au statut de mutuelle associée de la Mutuelle Centrale de Réassurance est matérialisée par une convention de réassurance de durée. Cette convention précise qu'en cas de résiliation, la mutuelle associée désireuse de mettre fin à son statut rembourse, le cas échéant, le solde cumulé du compte retraçant l'ensemble des opérations relevant de ladite convention de réassurance de durée. Il n'y a pas lieu d'inscrire au hors bilan les sommes qui seraient dues par l'Umam à la MCR en cas de résiliation, puisqu'il est fait application du principe comptable général d'établissement des comptes en supposant la continuité de l'exploitation. Dans l'hypothèse où, à la date d'arrêt du bilan, la société a pris la décision de résilier la convention marquant adhésion au statut de mutuelle associée, les dettes éventuelles de la société sont inscrites au passif du bilan. Si une telle résiliation était intervenue le 31 décembre 2021, à ce titre l'UMAM aurait dû verser à la Mutuelle Centrale de Réassurance un total de 3 234 K€.

## Impôt

L'impôt enregistré au compte de résultat correspond à l'impôt payable au titre de l'exercice en application des règles fiscales en vigueur.

## 4 Informations sur les postes du bilan

### 4.1 Actif

#### 4.1.1 Placements immobiliers

Montants bruts

| Intitulé                                  | Montant à l'ouverture | Acquisition | Cession | Montant à la clôture |
|---|-----------------------|-------------|---------|----------------------|
| Terrains                                  | -                     | -           | -       | -                    |
| Constructions                             | -                     | -           | -       | -                    |
| Agencement, aménagement des immeubles     | -                     | -           | -       | -                    |
| <b>Sous-total</b>                         | -                     | -           | -       | -                    |
| Parts de sociétés immobilières non cotées | -                     | -           | -       | -                    |
| Versements restant à effectuer            | -                     | -           | -       | -                    |
| <b>Sous-total</b>                         | -                     | -           | -       | -                    |
| <b>TOTAL BRUT</b>                         | -                     | -           | -       | -                    |

Montant des amortissements

| Intitulé                                  | Montant à l'ouverture | Dotation | Reprise | Montant à la clôture |
|---|-----------------------|----------|---------|----------------------|
| Terrains                                  | -                     | -        | -       | -                    |
| Constructions                             | -                     | -        | -       | -                    |
| Agencement, aménagement des immeubles     | -                     | -        | -       | -                    |
| <b>Sous-total</b>                         | -                     | -        | -       | -                    |
| Parts de sociétés immobilières non cotées | -                     | -        | -       | -                    |
| Versements restant à effectuer            | -                     | -        | -       | -                    |
| <b>Sous-total</b>                         | -                     | -        | -       | -                    |
| <b>TOTAL AMORTISSEMENTS</b>               | -                     | -        | -       | -                    |

Montant nets

| Intitulé                                  | Montant à l'ouverture | Montant à la clôture |
|---|-----------------------|----------------------|
| Terrains                                  | -                     | -                    |
| Constructions                             | -                     | -                    |
| Agencement, aménagement des immeubles     | -                     | -                    |
| <b>Sous-total</b>                         | -                     | -                    |
| Parts de sociétés immobilières non cotées | -                     | -                    |
| Versements restant à effectuer            | -                     | -                    |
| <b>Sous-total</b>                         | -                     | -                    |
| <b>TOTAL NET</b>                          | -                     | -                    |



## 4.1.2 Placements dans les entreprises liées et dans les entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation

### Valeurs brutes

| Intitulé   | Montant à l'ouverture | Acquisitions | Cessions | Reclassement | Montant à la clôture |
|--|-----------------------|--------------|----------|--------------|----------------------|
| Actions et titres non cotés                      | -                     | -            | -        |              | -                    |
| Obligations                                      | 2 000                 | -            | -        |              | 2 000                |
| Créances pour espèces déposées chez les cédantes | -                     | -            | -        |              | -                    |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>2 000</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>2 000</b>         |

### Provisions

| Intitulé   | Montant à l'ouverture | Dotation | Reprise  | Montant à la clôture |
|--|-----------------------|----------|----------|----------------------|
| Actions et titres non cotés                      | -                     | -        | -        | -                    |
| Obligations                                      | -                     | -        | -        | -                    |
| Créances pour espèces déposées chez les cédantes | -                     | -        | -        | -                    |
| <b>TOTAL PROVISIONS</b>                          | <b>-</b>              | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>             |

### Montants nets

| Intitulé   | Montant à l'ouverture | Montant à la clôture |
|--|-----------------------|----------------------|
| Actions et titres non cotés                      | -                     | -                    |
| Obligations                                      | 2 000                 | 2 000                |
| Créances pour espèces déposées chez les cédantes | -                     | -                    |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>2 000</b>          | <b>2 000</b>         |

### 4.1.3 Autres placements

Valeurs brutes au 31/12/2021

| Intitulé  | Montant à l'ouverture | Ecart de change ouverture | Acquisition   | Cession      | Reclassement | Montant à la clôture |
|---|-----------------------|---------------------------|---------------|--------------|--------------|----------------------|
| Actions et autres titres à revenus variables      | 13 852                | 89                        | 10 316        | 7 296        |              | 16 960               |
| Obligations, TCN et autres titres à revenus fixes | 4 446                 |                           |               | 1 008        | -            | 3 438                |
| Prêts et avances sur polices                      | -                     | -                         | -             | -            | -            | -                    |
| Autres placements                                 | -                     | -                         | -             | -            | -            | -                    |
| Valeurs remises en nantissement                   | 1                     |                           |               |              |              | 1                    |
| <b>TOTAL BRUT</b>                                 | <b>18 299</b>         | <b>89</b>                 | <b>10 316</b> | <b>8 305</b> | <b>-</b>     | <b>20 399</b>        |

Provisions

| Intitulé  | Amortissements et provisions à l'ouverture |            | Mouvements |          | Amortissements et provisions à la clôture |            |
|---|--|------------|------------|----------|---|------------|
|   | Amortissements                             | Provisions | Dotations  | Reprises | Amortissements                            | Provisions |
| Actions et autres titres à revenus variables      |  | 0          | -          | 0        | -   | -          |
| Obligations, TCN et autres titres à revenus fixes | -  | -          | -          | -        | -   | -          |
| Prêts et avances sur polices                      | -  | -          | -          | -        | -   | -          |
| Autres placements                                 | -  | -          | -          | -        | -   | -          |
| Valeurs remises en nantissement                   | -  | -          | -          | -        | -   | -          |
| <b>TOTAL AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS</b>         | <b>-</b>                                   | <b>0</b>   | <b>-</b>   | <b>0</b> | <b>-</b>                                  | <b>-</b>   |

Montants nets

| Intitulé  | Montant à l'ouverture | Montant à la clôture |
|---|-----------------------|----------------------|
| Actions et autres titres à revenus variables      | 13 852                | 16 960               |
| Obligations, TCN et autres titres à revenus fixes | 4 446                 | 3 438                |
| Prêts et avances sur polices                      | -                     | -                    |
| Autres placements                                 | -                     | -                    |
| Valeurs remises en nantissement                   | 1                     | 1                    |
| <b>TOTAL NET</b>                                  | <b>18 299</b>         | <b>20 399</b>        |

1) *Placements*

| Libellé   | Valeur brute  | Valeur nette  | Valeur de réalisation | Valeur nette 2020 |
|---|---------------|---------------|-----------------------|-------------------|
| <b>1. Placements immobiliers</b>  | -             | -             | -                     | -                 |
| - dans l'OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| - hors OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| <b>2. Actions et autres titres à revenu variable autres que les parts d'OPCVM</b>   | <b>1</b>      | <b>1</b>      | <b>1</b>              | <b>2</b>          |
| - dans l'OCDE   | 1             | 1             | 1                     | 2                 |
| - hors OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| <b>3. Parts d'OPCVM (autres que celles en 4)</b>  | <b>17 670</b> | <b>17 670</b> | <b>20 248</b>         | <b>15 350</b>     |
| - dans l'OCDE   | 17 670        | 17 670        | 20 248                | 15 350            |
| - hors OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| <b>4. Parts d'OPCVM à revenu fixe</b>   | -             | -             | -                     | -                 |
| - dans l'OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| - hors OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| <b>5. Obligations et autres titres à revenu fixe</b>  | <b>4 677</b>  | <b>4 602</b>  | <b>4 753</b>          | <b>4 870</b>      |
| - dans l'OCDE   | 4 677         | 4 602         | 4 753                 | 4 870             |
| - hors OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| <b>6. Prêts hypothécaires</b>   | -             | -             | -                     | -                 |
| - dans l'OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| - hors OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| <b>7. Autres prêts et effets assimilés</b>  | -             | -             | -                     | -                 |
| - dans l'OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| - hors OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| <b>8. Dépôts auprès des entreprises cédantes</b>  | <b>1</b>      | <b>1</b>      | <b>1</b>              | <b>1</b>          |
| - dans l'OCDE   | 1             | 1             | 1                     | 1                 |
| - hors OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| <b>9. Dépôts (autres que ceux visés au 8) et cautionnements en espèces</b>  | -             | -             | -                     | -                 |
| - dans l'OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| - hors OCDE   | -             | -             | -                     | -                 |
| <b>10. Actifs représentatifs de contrats en UC</b>  | -             | -             | -                     | -                 |
| - Placements immobiliers  | -             | -             | -                     | -                 |
| - Titres à revenu variable autres que des parts d'OPCVM   | -             | -             | -                     | -                 |
| - OPCVM détenant des titres à revenu fixe   | -             | -             | -                     | -                 |
| - Autres OPCVM  | -             | -             | -                     | -                 |
| - Obligations et autres titres à revenu fixe  | -             | -             | -                     | -                 |
| <b>11. Total des lignes 1 à 10</b>  | <b>22 349</b> | <b>22 273</b> | <b>25 002</b>         | <b>20 222</b>     |
| <b>dont :</b>   |               |               |                       |                   |
| - placements évalués selon l'article R 343-9  | 4 677         | 4 602         | 4 753                 | 4 870             |
| - placements évalués selon l'article R 343-10   | 17 671        | 17 671        | 20 250                | 15 353            |
| - placements évalués selon l'article R 343-13   | -             | -             | -                     | -                 |
| <b>dont, pour les entreprises visées à l'article L 310-1 :</b>  |               |               |                       |                   |
| - valeurs affectables à la représentation des provisions autres que celles visées ci-dessous                                  | 22 348        | 22 272        | 25 001                | 20 221            |
| - valeurs garantissant les engagements envers les institutions de prévoyance  | -             | -             | -                     | -                 |
| - valeurs déposées chez les cédants (dont valeurs déposées chez les cédants dont l'entreprise s'est portée caution solidaire) | 1             | 1             | 1                     | 1                 |
| - valeurs affectées aux provisions techniques spéciales des autres affaires en France   | -             | -             | -                     | -                 |
| - autres affectations ou sans affectation   | -             | -             | -                     | -                 |

Le tableau suivant présente le rapprochement entre l'état des placements ci-dessus et le montant des placements au bilan.

|  | 2021          |               |                       | 2020          |               |                       |
|--|---------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------|-----------------------|
|  | Valeur brute  | Valeur nette  | Valeur de réalisation | Valeur brute  | Valeur nette  | Valeur de réalisation |
| <b>Montant des placements à l'actif du bilan</b>                       | <b>22 349</b> | <b>22 401</b> | <b>25 002</b>         | <b>20 280</b> | <b>20 301</b> | <b>22 555</b>         |
| Amortissement de surcote   |               | -             |                       |               | 0             |                       |
| Amortissement de décote  |               | 128           |                       |               | 78            |                       |
| <b>Montant des placements dans l'état récapitulatif des placements</b> | <b>22 349</b> | <b>22 273</b> | <b>25 002</b>         | <b>20 280</b> | <b>20 222</b> | <b>22 555</b>         |

2) **Actifs pouvant être affectés à la représentation des provisions techniques (autres que les placements et la part des réassureurs dans les provisions techniques)**

Néant.

3) **Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance**

Néant.

4) **Autres informations**

a) *Montant des comptes inclus dans la valeur des actifs inscrits au poste « Terrains et constructions ».*

Néant.

b) *Droits réels et parts de sociétés immobilières ou foncières non cotées dans le poste « Terrains et constructions ».*

Néant.

c) *Solde non encore amorti ou non encore repris correspondant à la différence de remboursement des titres évalués conformément à l'article R. 343-9.*

|                         | Montant au 31/12/2021 | Montant au 31/12/2020 |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Valeur de remboursement | 4 235                 | 4 453                 |
| Valeur nette            | 4 602                 | 4 864                 |
| <b>SOLDE NON AMORTI</b> | <b>- 367</b>          | <b>- 410</b>          |



d) Exposition aux risques d'États souverains ayant fait l'objet d'un plan de soutien européen.

Néant.

#### 4.1.5 Créances au 31 décembre 2021

|   | Montant au<br>31/12/2021 | dont créances de<br>moins d'un an | dont créances à<br>plus d'un an | Montant au<br>31/12/2020 |
|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| Primes à émettre                                      | - 211                    | - 211                             | -                               | - 615                    |
| Autres créances nées d'opérations d'assurance directe | 3 278                    | 3 278                             | -                               | 2 221                    |
| Créances nées d'opérations de réassurance             | 363                      | 363                               | -                               | 853                      |
| Autres créances                                       | 1 306                    | 1 306                             | -                               | 2 032                    |
| <b>Total</b>  | <b>4 736</b>             | <b>4 736</b>                      | <b>-</b>                        | <b>4 492</b>             |

#### 4.1.6 Compte de régularisation - actif

| Libellé                                       | Montant au<br>31/12/2021 | Montant au<br>31/12/2020 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Intérêts courus non échus                     | 29                       | 20                       |
| Intérêts à recevoir                           |                          |                          |
| Frais d'acquisition reportés                  | 12                       | 18                       |
| Différences sur les prix de remboursement     | -                        | 0                        |
| Autres  | 3                        | -                        |
| <b>TOTAL COMPTE DE REGULARISATION - ACTIF</b> | <b>44</b>                | <b>38</b>                |

#### 4.1.7 Filiales et participations

Néant.

## 4.2 Éléments du passif

### 4.2.1 Capitaux propres

Les variations observées sur les différents postes de capitaux propres ont notamment pour origine :

- la formation du résultat de l'exercice, soit un excédent de 2 566 k€;
- l'affectation du résultat 2020 de 413 k€ au compte de report à nouveau.

| Libellé                                      | Montant au 31/12/2020 | Augmentation | Diminution | Montant au 31/12/2021 |
|--|-----------------------|--------------|------------|-----------------------|
| Fonds d'établissement                        | 10 500                | -            | -          | 10 500                |
| Réserve complémentaire fonds d'établissement | -                     | -            | -          | -                     |
| Autres réserves                              | 1 583                 | -            | -          | 1 583                 |
| Réserve de capitalisation                    | -                     | -            | -          | -                     |
| Réserve de solvabilité                       | -                     | -            | -          | -                     |
| <b>Sous total</b>                            | <b>12 083</b>         | -            | -          | <b>12 083</b>         |
| Report à nouveau                             | 3 967                 | 413          | -          | 4 380                 |
| Résultat de l'exercice                       | 413                   | 2 566        | 413        | 2 566                 |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>16 463</b>         | <b>2 980</b> | <b>413</b> | <b>19 029</b>         |

### 4.2.2 Passifs subordonnés

Néant.

### 4.2.3 Provisions pour risques en cours

| Catégories                            | Primes émises non acquises à la clôture | Provision pour risques en cours |            |
|---------------------------------------|---|---------------------------------|------------|
|                                       |   | 31/12/2021                      | 31/12/2020 |
| Dommages Corporels individuels        | 2                                       | -                               | -          |
| R.C Automobile                        | 42                                      | -                               | -          |
| Dommages Automobile                   | 67                                      | -                               | 8          |
| Dommages aux biens des particuliers   | -6                                      | 0                               | -          |
| Dommages aux biens des professionnels | 1                                       | -                               | -          |
| Dommages aux biens agricoles          | 0                                       | -                               | -          |
| Catastrophes naturelles               | 2                                       | 1                               | -          |
| Responsabilité Civile                 | 1                                       | -                               | -          |
| Pertes pécuniaires                    | -                                       | -                               | -          |
| Divers                                | 0                                       | 2                               | -          |
| Transport                             | 0                                       | -                               | -          |
| Acceptations                          | -                                       | -                               | -          |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>110</b>                              | <b>3</b>                        | <b>8</b>   |

## 4.2.4

## Évolution au cours des trois derniers exercices des règlements de sinistres effectués depuis l'exercice de survenance et de la provision pour sinistres à régler

| Année d'inventaire               | Année de survenance |              |              |
|----------------------------------|---------------------|--------------|--------------|
|                                  | 2017                | 2018         | 2019         |
| <b>Exercice 2019</b>             |                     |              |              |
| Règlements                       | 5 191               | 5 375        | 3 947        |
| Provisions                       | 544                 | 3 107        | 4 424        |
| <b>Total charge de sinistres</b> | <b>5 735</b>        | <b>8 482</b> | <b>8 370</b> |
| Primes Acquisées                 | 9 056               | 9 691        | 9 860        |
| Ratio S/P                        | 63,33%              | 87,53%       | 84,89%       |

| Année d'inventaire               | Année de survenance |               |              |              |
|----------------------------------|---------------------|---------------|--------------|--------------|
|                                  | 2017                | 2018          | 2019         | 2020         |
| <b>Exercice 2020</b>             |                     |               |              |              |
| Règlements                       | 5 326               | 5 842         | 6 014        | 3 292        |
| Provisions                       | 295                 | 5 241         | 2 243        | 3 607        |
| <b>Total charge de sinistres</b> | <b>5 621</b>        | <b>11 084</b> | <b>8 256</b> | <b>6 899</b> |
| Primes Acquisées                 | 9 072               | 9 691         | 9 906        | 8 654        |
| Ratio S/P                        | 61,96%              | 114,37%       | 83,35%       | 79,72%       |

| Année d'inventaire               | Année de survenance |               |              |              |               |
|----------------------------------|---------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|                                  | 2017                | 2018          | 2019         | 2020         | 2021          |
| <b>Exercice 2021</b>             |                     |               |              |              |               |
| Règlements                       | 5 439               | 6 166         | 6 416        | 4 592        | 3 962         |
| Provisions                       | 140                 | 4 764         | 1 430        | 2 814        | 3 869         |
| <b>Total charge de sinistres</b> | <b>5 579</b>        | <b>10 930</b> | <b>7 847</b> | <b>7 406</b> | <b>7 831</b>  |
| Primes Acquisées                 | 9 073               | 9 694         | 9 928        | 8 781        | 10 439        |
| Ratio S/P                        | 61,49%              | 112,75%       | 79,04%       | 84,33%       | <b>75,01%</b> |

| Libellé   | 2021          |                  |              | 2020         |
|---|---------------|------------------|--------------|--------------|
|   | Montant brut  | Montant réassuré | Montant net  | Montant net  |
| <b>Provision pour sinistres à payer à l'ouverture</b> | <b>19 600</b> | <b>16 116</b>    | <b>3 483</b> | <b>4 461</b> |
| Règlements sur antérieur pendant l'exercice           | 3 494         | 2 664            | 830          | 780          |
| Provision pour sinistres à la clôture                 | 14 480        | 12 109           | 2 371        | 2 756        |
| <b>Boni (+) / Mali (-) sur antérieur</b>              | <b>1 625</b>  | <b>- 1 343</b>   | <b>282</b>   | <b>925</b>   |



#### 4.2.5 Provision pour risque d'exigibilité

Néant.

#### 4.2.6 Provisions pour risques et charges

| Libellé                        | Montant au 31/12/2021 | Montant au 31/12/2020 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Provisions pour litige         | -                     | -                     |
| Provisions pour risques        | 7                     | 7                     |
| Autres provisions pour risques | -                     | 538                   |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>7</b>              | <b>545</b>            |

#### 4.2.7 Dettes

|  | Montant au 31/12/2021 | dont dettes de moins d'un an | dont dettes à plus d'un an | Montant au 31/12/2020 |
|--|-----------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| Dettes pour dépôt en espèces reçus des cessionnaires | 2 808                 | 2 808                        | -                          | 2 378                 |
| Dettes nées d'opérations d'assurance directe         | 108                   | 108                          | -                          | 88                    |
| Dettes nées d'opérations de réassurance              | 99                    | 99                           | -                          | 250                   |
| Dettes envers les établissements de crédits          | -                     | -                            | -                          | 0                     |
| Autres dettes  | 2 361                 | 2 361                        | -                          | 2 048                 |
| <b>TOTAL</b>   | <b>5 377</b>          | <b>5 377</b>                 | <b>-</b>                   | <b>4 764</b>          |

#### 4.2.8 Comptes de régularisation - passif

| Libellé   | Montant au 31/12/2021 | Montant au 31/12/2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Intérêts courus non échus                                       | -                     | -                     |
| Amortissement sur les différences sur les prix de remboursement | 128                   | 78                    |
| Autres  | -                     | -                     |
| <b>TOTAL COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF</b>                 | <b>128</b>            | <b>78</b>             |

#### 4.2.9 Produits à recevoir / charges à payer

| Charges à payer  |  | 2021         | 2020         |
|--|--|--------------|--------------|
| <b>Personnel</b>   |  |              |              |
| Dettes provisionnées pour congés à payer                           |  | -            | -            |
| Dettes provisionnées pour participation des salariés aux résultats |  | -            | -            |
| Autres charges à payer   |  | -            | 2            |
| <b>Organismes sociaux</b>  |  |              |              |
| Charges sociales sur congés payés                                  |  | -            | -            |
| Autres charges à payer   |  | 0            | 1            |
| <b>État</b>  |  |              |              |
| Impôt société  |  | 820          | -            |
| Autres charges à payer   |  | 25           | 11           |
| Autres charges à payer diverses                                    |  | 194          | 68           |
| <b>TOTAL</b>   |  | <b>1 039</b> | <b>82</b>    |
| Produits à recevoir  |  | 2021         | 2020         |
| <b>Personnel</b>   |  |              |              |
| Personnel  |  | -            | -            |
| <b>Organismes sociaux</b>  |  |              |              |
| Organismes sociaux   |  | -            | -            |
| <b>État</b>  |  |              |              |
| État   |  | 26           | 344          |
| Autres produits à recevoir   |  | 1 280        | 1 151        |
| <b>TOTAL</b>   |  | <b>1 306</b> | <b>1 495</b> |

#### 4.3 Actifs et passifs en devises

| Pays                                  | Devise | Contre-valeur en milliers d'euros |               | Composition par devise (à l'unité) |        |
|---------------------------------------|--------|-----------------------------------|---------------|------------------------------------|--------|
|                                       |        | Actif                             | Passif        | Actif                              | Passif |
| <b>Zone Euro</b>                      |        | <b>42 225</b>                     | <b>44 283</b> | -                                  | -      |
| Danemark                              | DKK    | -                                 | -             | -                                  | -      |
| Royaume-Uni                           | GBP    | -                                 | -             | -                                  | -      |
| Suède                                 | SEK    | -                                 | -             | -                                  | -      |
| <b>1/ Total zone européenne</b>       |        | <b>42 225</b>                     | <b>44 283</b> | -                                  | -      |
| Australie                             | AUD    | -                                 | -             | -                                  | -      |
| Canada                                | CAD    | -                                 | -             | -                                  | -      |
| Suisse                                | CHF    | 2 058                             | -             | 2 127                              | -      |
| Etats-Unis                            | USD    | -                                 | -             | -                                  | -      |
| Divers                                | -      | -                                 | -             | -                                  | -      |
| <b>2/ Total hors Union Européenne</b> |        | <b>2 058</b>                      | -             |                                    |        |
| <b>TOTAL BRUT</b>                     |        | <b>44 283</b>                     | <b>44 283</b> |                                    |        |

#### 4.4 Hors bilan

| Engagements donnés                                     | Montant au 31/12/2021 | Montant au 31/12/2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Engagements envers la Mutuelle Centrale de Réassurance | 3 234                 | 3 674                 |
| Valeurs nanties au profit des cédantes                 | -                     | -                     |
| Engagements donnés divers                              | 67                    | 72                    |
| <b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNÉS</b>                        | <b>3 301</b>          | <b>3 746</b>          |

| Engagements reçus   | Montant au 31/12/2021 | Montant au 31/12/2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Valeurs reçues en nantissement des Réassureurs              | 16 094                | 15 484                |
| Contribution complémentaire envers les mutuelles adhérentes | 20 563                | 20 415                |
| <b>TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS</b>                              | <b>36 656</b>         | <b>35 899</b>         |

#### 5 Notes sur les postes du compte de résultats

Voir tableau page suivante.



|   | Total          | (20+21)<br>Domages<br>corporels Ind<br>& coll | (22)<br>Automobile RC | (23)<br>Automobile<br>dommages | (24)<br>Domages<br>aux biens des<br>particuliers | (25)<br>Domages<br>aux biens des<br>professionnels | (26)<br>Domages<br>aux biens<br>agricoles | (27)<br>Catastrophes<br>naturelles | (28)<br>RC générale | (29+30)<br>Protection<br>juridique et<br>assistance | (31)<br>Pertes<br>pécuniaires | (34)<br>Transports | (35)<br>Domage<br>construction | (36)<br>RC Décennale<br>construction | (37+38)<br>Crédit caution | Acceptation en<br>France |
|---|----------------|---|-----------------------|--------------------------------|--|--|---|------------------------------------|---------------------|---|-------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Primes acquises   | 9 868          | 159   | 3 760                 | 4 863                          | 268  | 473  | -   | 117                                | 239                 | -11   | -                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| Primes  | 9 820          | 163   | 3 685                 | 4 868                          | 262  | 478  | -   | 120                                | 241                 | 3   | -                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| Variation de primes non acquises                                    | 48             | - 4   | 76                    | - 5                            | 6  | - 5  | -   | - 4                                | - 2                 | - 14  | -                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| Charges de prestations  | - 6 532        | - 196   | - 2 393               | - 3 443                        | - 287  | - 175  | -   | - 135                              | - 8                 | 26  | -                             | -                  | - 1                            | -                                    | -                         | 80                       |
| Prestations et frais payés  | - 7 910        | - 31  | - 3 802               | - 3 603                        | - 261  | - 118  | -   | - 71                               | - 3                 | 28  | -                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | - 48                     |
| Variation des provisions pour prestations                           | 1 378          | - 165   | 1 409                 | 161                            | - 26   | - 57   | -   | - 64                               | - 5                 | - 2   | -                             | -                  | - 1                            | -                                    | -                         | 127                      |
| <b>Solde de souscription</b>  | <b>3 336</b>   | <b>- 37</b>                                   | <b>1 367</b>          | <b>1 420</b>                   | <b>- 20</b>                                      | <b>298</b>   | -   | <b>- 18</b>                        | <b>231</b>          | <b>16</b>   | -                             | -                  | -                              | <b>- 1</b>                           | -                         | <b>80</b>                |
| Frais d'acquisition   | - 1 075        | - 19  | - 387                 | - 531                          | - 29   | - 55   | -   | - 19                               | - 32                | - 3   | -                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| Autres charges nettes de gestion                                    | - 1 011        | - 9   | - 424                 | - 492                          | - 25   | - 32   | -   | - 11                               | - 15                | - 3   | -                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| <b>Charges d'acquisition et de gestion nettes</b>                   | <b>- 2 086</b> | <b>- 28</b>                                   | <b>- 811</b>          | <b>- 1 023</b>                 | <b>- 54</b>                                      | <b>- 87</b>  | -   | <b>- 30</b>                        | <b>- 46</b>         | <b>- 6</b>  | -                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| Produits nets des placements  | 506            | 5   | 348                   | 103                            | 13   | 10   | 1   | 3                                  | 2                   | 2   | 4                             | 1                  | 3                              | 11                                   | -                         | 2                        |
| Participation aux résultats   | -              | -   | -                     | -                              | -  | -  | -   | -                                  | -                   | -   | -                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| <b>Solde financier</b>  | <b>506</b>     | <b>5</b>                                      | <b>348</b>            | <b>103</b>                     | <b>13</b>  | <b>10</b>  | <b>1</b>                                  | <b>3</b>                           | <b>2</b>            | <b>2</b>  | <b>4</b>                      | <b>1</b>           | <b>3</b>                       | <b>11</b>                            | -                         | <b>2</b>                 |
| Part des réassureurs dans les primes acquises                       | - 8 247        | - 131   | - 3 137               | - 4 045                        | - 225  | - 392  | -   | - 116                              | - 211               | 9   | -                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| Part des réassureurs dans les prestations payées                    | 5 531          | 12  | 2 637                 | 2 560                          | 193  | 85   | -   | 67                                 | 1                   | - 25  | -                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| Part des réassureurs dans les charges de provision pour prestations | - 1 057        | 132   | - 1 187               | - 129                          | 21   | 46   | -   | 63                                 | 4                   | - 0   | -                             | -                  | -                              | - 7                                  | -                         | -                        |
| Part des réassureurs dans la participation aux résultats            | -              | -   | -                     | -                              | -  | -  | -   | -                                  | -                   | -   | -                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| Commissions reçues des réassureurs                                  | 2 609          | 41  | 971                   | 1 276                          | 83   | 131  | 1   | 40                                 | 67                  | - 3   | 1                             | 0                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| <b>Solde de réassurance</b>   | <b>- 1 165</b> | <b>54</b>                                     | <b>- 716</b>          | <b>- 338</b>                   | <b>72</b>  | <b>- 130</b>                                       | <b>1</b>                                  | <b>54</b>                          | <b>- 138</b>        | <b>- 18</b>   | <b>1</b>                      | <b>0</b>           | -                              | <b>- 7</b>                           | -                         | -                        |
| <b>Résultat technique</b>   | <b>591</b>     | <b>6</b>                                      | <b>188</b>            | <b>162</b>                     | <b>11</b>  | <b>91</b>  | <b>2</b>                                  | <b>8</b>                           | <b>48</b>           | <b>- 7</b>  | <b>5</b>                      | <b>1</b>           | <b>3</b>                       | <b>3</b>                             | -                         | <b>82</b>                |
| Hors compte   |                |   |                       |                                |  |  |   |                                    |                     |   |                               |                    |                                |                                      |                           |                          |
| Provisions pour primes non acquises à la clôture                    | 107            | - 2   | 42                    | 67                             | - 6  | 1  | 0   | 2                                  | 1                   | 0   | 0                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| Provisions pour primes non acquises à l'ouverture                   | 158            | - 2   | 118                   | 62                             | - 0  | - 4  | 0   | - 1                                | - 1                 | - 14  | -                             | -                  | -                              | -                                    | -                         | -                        |
| Provisions pour sinistres à payer à la clôture                      | 17 970         | 320   | 15 216                | 1187                           | 502  | 256  | 4   | 109                                | 51                  | 1   | 25                            | -                  | 1                              | 294                                  | 4                         | -                        |
| Provisions pour sinistres à payer à l'ouverture                     | 19 265         | 199   | 16 651                | 1 216                          | 479  | 186  | 4   | 42                                 | 44                  | 1   | 24                            | -                  | 1                              | 285                                  | -                         | 134                      |
| Autres provisions techniques à la clôture                           | 1 582          | 0   | 1 584                 | 1                              | - 1  | 1  | - 5                                       | 1                                  | - 1                 | 2   | -                             | 0                  | 2                              | - 1                                  | -                         | -                        |
| Autres provisions techniques à l'ouverture                          | 1 617          | 0   | 1 622                 | 1                              | - 2  | 1  | - 5                                       | - 0                                | - 1                 | -   | -                             | 2                  | 2                              | - 1                                  | -                         | -                        |



## 5.1 Règle d'allocation des produits financiers

Le nouveau plan comptable prévoit une règle d'allocation des produits nets des placements : un montant de 506 K€ a été transféré du compte non technique au compte technique au titre de l'exercice 2021.

## 5.2 Ventilation des produits et charges de placements

| Nature des charges  | Montant      |
|---|--------------|
| Intérêts  | -            |
| Frais externes de gestion   | 63           |
| Frais internes  | -            |
| <b>Frais de gestion des placements et intérêts financiers</b>     | <b>63</b>    |
| Amortissement des différences de prix de remboursement            | -            |
| Amortissement matériel service financier                          | -            |
| Dotation à la provision pour dépréciation à caractère durable     | 50           |
| <b>Autres charges des placements</b>                              | <b>50</b>    |
| Moins-values réalisées  | 23           |
| Réévaluation des O.A.T.I.   | 2            |
| Dotation à la réserve de capitalisation                           | -            |
| <b>Pertes provenant de la réalisation des placements</b>          | <b>25</b>    |
| <b>TOTAL CHARGES DES PLACEMENTS</b>                               | <b>138</b>   |
| Nature des produits   | Montant      |
| Placements immobiliers  | -            |
| Autres placements - Entreprises liées                             | -            |
| Autres placements - Autres  | 125          |
| <b>Revenus des placements</b>                                     | <b>125</b>   |
| Produits de différences sur les prix de remboursement à percevoir | -            |
| Reprise sur provision pour dépréciation à caractère durable       | 0            |
| Produits financiers divers  | -            |
| <b>Autres produits de placements</b>                              | <b>0</b>     |
| Plus-values sur réalisation de placements immobiliers             | -            |
| Plus-values sur réalisation de placements                         | 3 532        |
| Réévaluation des O.A.T.I.   | 34           |
| Reprise sur la réserve capitalisation                             | -            |
| <b>Profits provenant de la réalisation de placements</b>          | <b>3 565</b> |
| <b>TOTAL PRODUITS DES PLACEMENTS</b>                              | <b>3 691</b> |
| <b>NET</b>  | <b>3 553</b> |

### 5.3 Charges par destination

| Nature   | Sinistres  | Acquisition | Administration | Placements | Autres charges techniques | TOTAL        |
|--|------------|-------------|----------------|------------|---------------------------|--------------|
| Charges externes                               | 109        | 81          | 62             | 63         | 93                        | 409          |
| Charges internes                               | 320        | 260         | 183            | -          | 149                       | 913          |
| Dotations aux amortissements et aux provisions | 12         | 9           | 7              | -          | 5                         | 32           |
| Autres   | -          | 5           | -              | -          | -                         | 5            |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>441</b> | <b>355</b>  | <b>252</b>     | <b>63</b>  | <b>247</b>                | <b>1 359</b> |

### 5.4 Charges de personnel

Pour l'exercice de son activité, la société s'appuie sur les ressources des groupements d'intérêt économique auxquels elle adhère.

|                      | 2021     | 2020     |
|----------------------|----------|----------|
| Salaires             | -        | -        |
| Pension et retraites | -        | -        |
| Charges sociales     | 1        | 1        |
| Autres               | -        | -        |
| <b>RÉSULTAT</b>      | <b>1</b> | <b>1</b> |

### 5.5 Produits et charges exceptionnels et non techniques

|  | 2021     | 2020        |
|--|----------|-------------|
| <b>Produits exceptionnels</b>                                  |          |             |
| Autres produits exceptionnels                                  | 0        | 0           |
| Profits sur exercices antérieurs                               | -        | 1           |
| Produits exceptionnels issus du déversement classe9/classe6    | 5        | 7           |
| Prix de vente immobilisations corporelles                      | -        | -           |
| Reprises de provisions pour litige                             | -        | -           |
| Reprises de provisions pour charges exceptionnelles            | -        | -           |
| <b>Total produits exceptionnels</b>                            | <b>5</b> | <b>8</b>    |
| <b>Charges exceptionnelles</b>                                 |          |             |
| Autres pertes exceptionnelles                                  | 0        | 25          |
| Pertes sur exercices antérieurs                                | -        | -           |
| Amendes et pénalité  | -        | -           |
| Charges exceptionnelles issues du déversement classe 9/classe6 | 0        | 0           |
| Valeur comptable des immobilisations corporelles cédées        | -        | -           |
| Dotations provisions pour litige                               | -        | -           |
| Dotations provisions à caractère exceptionnel                  | -        | 1           |
| <b>Total charges exceptionnelles</b>                           | <b>0</b> | <b>24</b>   |
| <b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>                                   | <b>5</b> | <b>- 17</b> |

## 5.6 Primes brutes émises

|                                      | 2021         | 2020         |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Primes d'assurance directe en France | 9 820        | 7 801        |
| Primes d'assurance directe en UE     | -            | -            |
| Primes d'assurance directe hors UE   | -            | -            |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>9 820</b> | <b>7 801</b> |

## 6 Autres informations

### 6.1 Effectif présent à la clôture de l'exercice

Néant.

### 6.2 Indemnités versées aux administrateurs

Au cours de l'exercice 2021, 5.250 € bruts ont été alloués aux administrateurs au titre d'indemnités de temps passé.

### 6.3 Combinaison des comptes

En application de l'article R 345-1-2 du code des assurances, le conseil d'administration de l'Umam a désigné la Mutuelle Centrale de Réassurance, société d'assurance mutuelle régie par le Code des Assurances, dont le siège est situé au 36-38 rue de Saint Pétersbourg à Paris 8e, pour établir des comptes combinés intégrant les comptes sociaux de l'entreprise.

# Résolutions prises par l'assemblée générale mixte du 21 juin 2022

## A titre ordinaire

### **Première résolution**

L'assemblée générale, après avoir entendu la lecture des rapports du conseil d'administration et du commissaire aux comptes, approuve les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2021, tels qu'ils lui ont été présentés, ainsi que les opérations traduites dans ces comptes et résumées dans ces rapports, et donne, pour cet exercice, quitus de leur gestion aux membres du conseil d'administration.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.*

### **Deuxième résolution**

L'assemblée générale, après avoir entendu la lecture des rapports spéciaux du commissaire aux comptes, donne acte au conseil d'administration qu'il lui a été rendu compte des opérations visées aux articles R. 322-103 et R.322-57 du code des assurances, effectuées au cours de l'exercice 2021, et les approuve.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.*

### **Troisième résolution**

L'assemblée générale, sur proposition du conseil d'administration, décide d'affecter l'excédent de l'exercice, soit 2 566 141,98 euros au compte « report à nouveau ».

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.*

### **Quatrième résolution**

L'assemblée générale prend acte qu'au cours de l'exercice 2021, 5.250 euros ont été alloués aux administrateurs au titre d'indemnités de temps passé, correspondant à un versement net de charges sociales de 4.448,96 euros.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.*

### **Cinquième résolution**

L'assemblée générale, sur proposition du conseil d'administration, décide d'élire Monsieur Nicolas Barissat-Mayrand, en qualité de membre du Conseil d'administration de l'Umam pour six ans, soit jusqu'à l'assemblée générale statuant sur les comptes de l'exercice 2027.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.*

### **Sixième résolution**

Tous pouvoirs sont donnés au porteur d'un extrait ou d'une copie des présentes pour effectuer les formalités prescrites par la loi.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.*



## A titre extraordinaire

### **Première résolution**

L'assemblée générale prenant notamment connaissance du décret n°2021-1400 du 29 octobre 2021 relatif au fonctionnement des instances de gouvernance des sociétés d'assurance mutuelles, décide de procéder à une mise à jour globale des statuts tel que présenté en séance.

Conformément aux dispositions du code des assurances, elle décide entre autres de préciser les branches d'assurances couvertes par son activité, d'inclure la possibilité de participer aux réunions par des moyens de visioconférence ou de télécommunication, de tenir les registres de présence et de procès-verbaux des réunions sous forme électronique daté par un moyen d'horodatage offrant toute garantie de preuve ou encore de préciser certaines modalités de vote et de quorum.

Une copie intégrale des statuts mis à jour sera annexée au procès-verbal.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.*

### **Deuxième résolution**

Tous pouvoirs sont donnés au porteur d'un extrait ou d'une copie des présentes pour effectuer les formalités prescrites par la loi.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.*



# Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le  
31 décembre 2021

A l'Assemblée Générale,

## OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'**UNION DES MUTUELLES D'ASSURANCES MONCEAU** relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2021 tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'union à la fin de cet exercice.

L'opinion formulée ci-dessus est cohérente avec le contenu de notre rapport au comité d'audit.

## FONDEMENT DE L'OPINION

### *Référentiel d'audit*

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

### *Indépendance*

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes sur la période du 1er janvier 2021 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par l'article 5, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 537/2014.

## JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS - POINTS CLES DE L'AUDIT

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.



C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les points clés de l'audit relatifs aux risques d'anomalies significatives qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice, ainsi que les réponses que nous avons apportées face à ces risques.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

### ***Valorisation des placements financiers non cotés***

#### Risque identifié

Dans le cadre de ses activités, l'UNION DES MUTUELLES D'ASSURANCES MONCEAU détient des placements non cotés à l'actif de son bilan.

Au bilan, les placements non cotés sont comptabilisés à leur coût historique, le cas échéant retraité des amortissements, et une provision pour dépréciation doit être comptabilisée en cas de perte de valeur durable. La valorisation des placements à la clôture est un élément important pour apprécier s'il y a lieu de déprécier ces actifs.

La valeur de réalisation des placements non cotés retenue à la clôture des comptes correspond à la valeur vénale correspondant au prix qui en serait obtenu dans des conditions normales de marché.

Nous avons considéré que l'évaluation des placements financiers non cotés constituait un point clé de notre audit qui requiert l'exercice du jugement par la Direction.

#### Procédures d'audit mises en œuvre en réponse à ce risque

Nous avons mis en œuvre les procédures suivantes :

- L'examen du dispositif de contrôle mis en place pour apprécier la réalité et la valorisation des placements non cotés et de la détermination des dépréciations,
- Le contrôle des rapprochements entre la comptabilité générale et la gestion sur les transactions de la période et les positions à la date de clôture de l'exercice,
- La vérification de la conformité des valorisations retenues au 31 décembre 2021 avec les éléments probants transmis,
- L'appréciation du caractère raisonnable des valorisations retenues et comptabilisées au 31 décembre 2021,
- La vérification des principes retenus en matière de dépréciation des placements financiers, des modalités de recensement des titres nécessitant une analyse et la justification des provisions constituées,
- La revue des contrôles généraux informatiques relatifs à l'outil de gestion des placements, et la revue informatique de certains contrôles embarqués et états clés générés par l'outil de gestion des placements,
- L'examen du caractère suffisant et approprié de l'information figurant dans l'annexe des comptes annuels.

## *Evaluation des provisions pour sinistres à payer*

### Risque identifié

Les provisions pour sinistres, figurant au bilan au 31 décembre 2021 pour un montant de 18 millions d'euros, représentent un des postes les plus importants du passif.

Elles correspondent à l'estimation, nette de recours à encaisser, du coût de l'ensemble des sinistres non réglés à la clôture de l'exercice, qu'ils aient été déclarés ou non tant en principal qu'en accessoire (frais de gestion).

L'estimation des provisions techniques s'appuie notamment sur des données historiques faisant l'objet de projections visant à calculer le coût de sinistres non connus ou tardifs, en utilisant des méthodes actuarielles selon les modalités décrites dans la note 3.2. Informations sur le choix des méthodes utilisées – Sinistres de l'annexe.

Elle requiert l'exercice du jugement de la direction pour le choix des hypothèses à retenir, des modèles de calcul à utiliser et des estimations des frais de gestion afférents.

Compte tenu du poids relatif de ces provisions au bilan et du jugement exercé par la direction, nous avons considéré l'évaluation de ces provisions comme un point clé de l'audit.

### Procédures d'audit mises en œuvre en réponse à ce risque

Afin d'apprécier le caractère raisonnable de l'estimation du montant des provisions pour sinistres non connus ou tardifs, notre approche d'audit a été basée sur les informations qui nous ont été communiquées. Nous avons :

- Pris connaissance des contrôles clés relatifs à la gestion des sinistres et à la détermination des provisions et testé leur efficacité,
- Apprécié la pertinence des méthodes de calcul utilisées pour l'estimation des provisions,
- Apprécié le caractère approprié des hypothèses retenues pour le calcul des provisions,
- Apprécié la fiabilité des états produits par les mutuelles adhérentes, retraçant les données historiques,
- Rapproché les données servant de base à l'estimation des provisions avec la comptabilité,
- Analysé le dénouement de la provision de l'exercice précédent avec les charges réelles de sinistre (boni/mali du dénouement),
- Recalculé les provisions techniques sur certains segments.

## VERIFICATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

### *Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale*

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration arrêté le 31 mars 2022 et dans les autres documents adressés aux membres de l'assemblée générale sur la situation financière et les comptes annuels.



## INFORMATIONS RESULTANT D'AUTRES OBLIGATIONS LEGALES ET REGLEMENTAIRES

### *Désignation du commissaire aux comptes*

Nous avons été nommé commissaire aux comptes de UNION DES MUTUELLES D'ASSURANCES MONCEAU par l'assemblée générale du 9 juin 2021.

Au 31 décembre 2021, le cabinet SEC BURETTE était dans la première année de sa mission.

## RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'union à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'union ou de cesser son activité.

Il incombe au comité d'audit de suivre le processus d'élaboration de l'information financière et de suivre l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques, ainsi que le cas échéant de l'audit interne, en ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

## RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

### *Objectif et démarche d'audit*

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre union.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'union à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

### ***Rapport au comité d'audit***

Nous remettons un rapport au comité d'audit qui présente notamment l'étendue des travaux d'audit et le programme de travail mis en œuvre, ainsi que les conclusions découlant de nos travaux. Nous portons également à sa connaissance, le cas échéant, les faiblesses significatives du contrôle interne que nous avons identifiées pour ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Parmi les éléments communiqués dans le rapport au comité d'audit figurent les risques d'anomalies significatives, que nous jugeons avoir été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice et qui constituent de ce fait les points clés de l'audit, qu'il nous appartient de décrire dans le présent rapport.

**UNION DES MUTUELLES  
D'ASSURANCES  
MONCEAU**

*Exercice clos le  
31 décembre 2021*

Nous fournissons également au comité d'audit la déclaration prévue par l'article 6 du règlement (UE) n°537-2014 confirmant notre indépendance, au sens des règles applicables en France telles qu'elles sont fixées notamment par les articles L. 822-10 à L. 822-14 du code de commerce et dans le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes. Le cas échéant, nous nous entretenons avec le comité d'audit des risques pesant sur notre indépendance et des mesures de sauvegarde appliquées.

*Fait à Rouen, le 3 juin 2022*

Le Commissaire aux Comptes

**S E C B U R E T T E**

Alain BURETTE









## Union des Mutuelles d'Assurances Monceau

Union de sociétés d'assurances mutuelles  
Entreprise régie par le Code des assurances - Siret 784 338 717 00027  
Prestation d'assurance exonérée de T.V.A. (art. 261-C du Code général des impôts)  
Siège social : 36/38, rue de Saint-Pétersbourg - CS 70110 - 75380 Paris cedex 08  
Tél. : 01 49 95 79 79 - [www.monceauassurances.com](http://www.monceauassurances.com)

