

**RAPPORT ANNUEL ET ANNEXES 2023**  
**MUTUELLE INTERENTREPRISES DU GAN**

## Sommaire

|                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| A. Bilan au 31 décembre 2023 .....                                                           | 3  |
| 1. Actif .....                                                                               | 3  |
| 2. Passif .....                                                                              | 4  |
| 3. Tableau des engagements reçus et donnés .....                                             | 5  |
| B. Compte de résultat au 31 décembre 2023 .....                                              | 5  |
| 1. Résultat technique des opérations non-vie .....                                           | 5  |
| 2. Compte non technique .....                                                                | 6  |
| C. Annexes.....                                                                              | 6  |
| 1. Faits caractéristiques .....                                                              | 7  |
| 1.1 Faits caractéristiques de l'exercice 2023 .....                                          | 7  |
| 2. Règles et méthodes comptables.....                                                        | 7  |
| 2.1 Référentiel comptable et réglementaire .....                                             | 7  |
| 2.2 Changements dans les règles et méthodes comptables d'évaluation et de présentation ..... | 8  |
| 2.3 Règles et méthodes comptables utilisées.....                                             | 8  |
| 3. Informations sur les postes du bilan .....                                                | 11 |
| 3.1 Etat récapitulatif des immobilisations .....                                             | 11 |
| 3.2 Etat récapitulatif des placements .....                                                  | 12 |
| 3.3 Détail des placements .....                                                              | 13 |
| 3.4 Etat des créances et dettes à plus ou moins un an .....                                  | 14 |
| 3.5 Etat des mouvements des fonds propres .....                                              | 15 |
| 3.6 Provisions techniques .....                                                              | 15 |
| 3.6.1. Provisions pour prestations à payer – Ecart de liquidation .....                      | 16 |
| 3.6.2. Provisions pour participations aux excédents et ristournes .....                      | 16 |
| 3.7 Charges à payer et produits à recevoir.....                                              | 16 |
| 3.8 Montants des engagements à l'égard des dirigeants.....                                   | 17 |
| 4. Informations sur le compte de résultat.....                                               | 17 |
| 4.1 Produits et charges des placements.....                                                  | 17 |
| 4.1.1 Détail des produits et charges des placements.....                                     | 17 |
| 4.1.2 Produits nets des placements transférés au compte technique non-vie.....               | 17 |
| 4.2 Compte de résultat technique par catégorie – Opérations non-vie.....                     | 18 |
| 4.3 Ventilation des cotisations brutes émises.....                                           | 18 |
| 4.4 Commissions sur opérations directes comptabilisées au cours de l'exercice .....          | 19 |
| 4.5 Action sociale .....                                                                     | 19 |
| 4.6 Autres produits et charges techniques, non techniques et exceptionnels .....             | 19 |
| 4.7 Ventilation des charges par nature .....                                                 | 20 |
| 4.8 Fiscalité.....                                                                           | 20 |
| 4.8.1 Dérogations fiscales.....                                                              | 20 |
| 4.8.2 Ventilation de l'impôt sur les sociétés .....                                          | 20 |
| 5. Autres informations.....                                                                  | 21 |
| 5.1 Effectif .....                                                                           | 21 |
| 5.2 Avantages alloués aux dirigeants, au conseil d'administration et autres .....            | 21 |
| 5.3 Prêts alloués aux dirigeants, au conseil d'administration et autres.....                 | 21 |

**A. Bilan au 31 décembre 2023****1. Actif**

| En €                                                                                          | Exercice 2023     | Exercice 2022     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>1. Capital souscrit non appelé</b>                                                         | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>2. Actifs incorporels</b>                                                                  | <b>0</b>          | <b>74 772</b>     |
| <b>3. Placements</b>                                                                          | <b>12 992 208</b> | <b>12 910 335</b> |
| 3a Terrains et constructions                                                                  |                   |                   |
| 3b Placements dans des entreprises liées et avec lien de participation                        |                   |                   |
| 3c Autres placements                                                                          | 12 992 208        | 12 910 335        |
| 3d Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes                             |                   |                   |
| <b>4. Placements représentant les provisions techniques afférentes aux opérations en U.C.</b> |                   |                   |
| <b>5. Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques</b>         |                   |                   |
| 5a Provisions pour primes non acquises (non-vie)                                              |                   |                   |
| 5b Provisions d'assurance-vie                                                                 |                   |                   |
| 5d Provisions pour sinistres à payer (non-vie)                                                |                   |                   |
| 5f Provisions pour participations aux excédents et ristournes (non vie)                       |                   |                   |
| 5g Provisions pour égalisation                                                                |                   |                   |
| 5i Autres provisions techniques (non-vie)                                                     |                   |                   |
| 5j Provisions techniques des opérations en unités de compte                                   |                   |                   |
| <b>6. Créances</b>                                                                            | <b>823 842</b>    | <b>642 509</b>    |
| 6a Créances nées d'opérations directes et de prises en substitution                           |                   |                   |
| 6aa Cotisations restant à émettre                                                             |                   |                   |
| 6ab Autres créances nées d'opérations directes et de prises en substitution                   | 791 842           | 610 509           |
| 6b Créances nées d'opérations de réassurance et de cessions en substitution                   |                   |                   |
| 6c Autres créances                                                                            |                   |                   |
| 6ca Personnel                                                                                 |                   |                   |
| 6cb État, organismes sociaux, collectivités publiques                                         | 32 000            | 32 000            |
| 6cc Débiteurs divers                                                                          |                   |                   |
| 6d Capital appelé non versé                                                                   |                   |                   |
| <b>7. Autres actifs</b>                                                                       | <b>338 461</b>    | <b>387 279</b>    |
| 7a Actifs corporels d'exploitations                                                           |                   |                   |
| 7b Comptes courants et caisse                                                                 | 338 461           | 387 279           |
| 7c Actions ou certificats propres                                                             |                   |                   |
| <b>8. Comptes de régularisation - Actif</b>                                                   | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 8a Intérêts et loyers acquis non échus                                                        |                   |                   |
| 8b Frais d'acquisition reportés (Vie et Non-Vie)                                              |                   |                   |
| 8c Autres comptes de régularisation                                                           | 0                 | 0                 |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF</b>                                                                       | <b>14 154 511</b> | <b>14 014 895</b> |

## 2. Passif

| En €                                                                          | Exercice 2023     | Exercice 2022     |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>1. Fonds mutualistes et réserves</b>                                       | <b>10 078 955</b> | <b>10 245 538</b> |
| <b>1.1 Fonds propres</b>                                                      | <b>10 078 955</b> | <b>10 245 538</b> |
| 1a Fonds de dotation sans droit de reprise                                    | 228 600           | 228 600           |
| 1b Écarts de réévaluation                                                     |                   |                   |
| 1c Réserves                                                                   | 9 992 686         | 10 092 725        |
| 1d Report à nouveau                                                           | 24 252            | 24 252            |
| 1e Résultat de l'exercice                                                     | -166 583          | -100 039          |
| <b>1.2 Autres fonds mutualistes</b>                                           | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 1f Fonds de dotation avec droit de reprise                                    |                   |                   |
| 1g Subventions nettes                                                         |                   |                   |
| <b>2. Passifs subordonnés</b>                                                 |                   |                   |
| <b>3. Provisions techniques brutes</b>                                        | <b>3 068 063</b>  | <b>2 943 756</b>  |
| 3a Provisions pour cotisations non acquises (non-vie)                         |                   |                   |
| 3b Provisions d'assurance vie                                                 |                   |                   |
| 3d Provisions pour sinistres à payer (non-vie)                                | 289 875           | 241 643           |
| 3f Provisions pour participation aux excédents et ristournes (non-vie)        | 2 778 188         | 2 702 113         |
| 3g2 Provisions pour égalisation (non-vie)                                     |                   |                   |
| 3i Autres provisions techniques (non-vie)                                     |                   |                   |
| <b>4. Provisions techniques des contrats en unités de compte</b>              |                   |                   |
| <b>5. Provisions (autres que techniques)</b>                                  |                   |                   |
| <b>6. Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires</b>               |                   |                   |
| <b>7. Autres dettes</b>                                                       | <b>1 007 492</b>  | <b>825 601</b>    |
| 7a Dettes nées d'opérations d'assurance directes et de prises en substitution | 581 982           | 294 650           |
| 7b Dettes nées d'opérations de réassurance et de cessions en substitution     |                   |                   |
| 7c Emprunts obligataires (dont obligations convertibles)                      |                   |                   |
| 7d Dettes envers des établissements de crédits                                |                   |                   |
| <b>7e. Autres dettes</b>                                                      | <b>425 510</b>    | <b>530 951</b>    |
| 7ea Titres de créances négociables émis par l'entreprise                      |                   |                   |
| 7eb Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus                           |                   |                   |
| 7ec Personnel                                                                 |                   |                   |
| 7ed État, organismes sociaux, collectivités publiques                         | 186 667           | 189 583           |
| 7ee Créanciers ou créditeurs divers                                           | 238 843           | 341 368           |
| <b>8. Comptes de régularisation - Passif</b>                                  |                   |                   |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>                                                        | <b>14 154 511</b> | <b>14 014 895</b> |

### 3. Tableau des engagements reçus et donnés

| En €                                                                      | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>1. Engagements reçus</b>                                               | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>2. Engagements donnés</b>                                              | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| 2a Avals, cautions et garanties de crédit donnés                          |               |               |
| 2b Titres et actifs acquis avec engagement de revente                     |               |               |
| 2c Autres engagements sur titres, actifs ou revenus                       |               |               |
| 2d Droits de tirage donnés à un fonds de garantie                         |               |               |
| 2e Autres engagements donnés                                              |               |               |
| <b>3. Engagements réciproques</b>                                         | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| 3a Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et rétrocessionnaires |               |               |
| 3b Valeurs reçues d'organismes ayant donné des opérations en substitution |               |               |
| 3c Autres engagements réciproques                                         |               |               |
| <b>4. Autres valeurs détenues pour compte de tiers</b>                    | <b>0</b>      | <b>0</b>      |

## B. Compte de résultat au 31 décembre 2023

### 1. Résultat technique des opérations non-vie

| I- Compte technique de l'assurance non-vie                            | Opérations brutes totales | Cessions et rétrocessions | Opérations nettes 2023 | Opérations nettes 2022 |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>1. Primes acquises</b>                                             | <b>3 484 265</b>          |                           | <b>3 484 265</b>       | <b>3 472 994</b>       |
| 1a. Primes                                                            | 3 484 265                 |                           | 3 484 265              | 3 472 994              |
| 1b. Variation des provisions pour primes non acquises                 |                           |                           |                        |                        |
| <b>2. Produits des placements alloués du compte non technique</b>     | <b>51 081</b>             |                           | <b>51 081</b>          | <b>3 428</b>           |
| <b>3. Autres produits techniques</b>                                  | <b>76 076</b>             |                           | <b>76 076</b>          | <b>65 816</b>          |
| <b>4. Charges des sinistres</b>                                       | <b>-3 471 116</b>         |                           | <b>-3 471 116</b>      | <b>-3 167 175</b>      |
| 4a. Prestations et frais payés                                        | -3 422 884                |                           | -3 422 884             | -3 228 950             |
| 4b. Charges des provisions pour sinistres à payer                     | -48 232                   |                           | -48 232                | 61 775                 |
| <b>5. Charges des autres provisions techniques</b>                    |                           |                           |                        |                        |
| <b>6. Participation aux résultats</b>                                 | <b>-76 076</b>            |                           | <b>-76 076</b>         | <b>-65 816</b>         |
| <b>7. Frais d'acquisition et d'administration</b>                     | <b>-238 310</b>           |                           | <b>-238 310</b>        | <b>-261 763</b>        |
| 7a. Frais d'acquisition                                               |                           |                           |                        |                        |
| 7b. Frais d'administration                                            | -238 310                  |                           | -238 310               | -261 763               |
| 7c. Commissions reçues des réassureurs et des garants en substitution |                           |                           |                        |                        |
| <b>8. Autres charges techniques</b>                                   | <b>-161 346</b>           |                           | <b>-161 346</b>        | <b>-159 676</b>        |
| <b>9. Variation de la provision pour égalisation</b>                  |                           |                           |                        |                        |
| <b>I- Résultat technique de l'assurance non-vie</b>                   | <b>-335 426</b>           |                           | <b>-335 426</b>        | <b>-112 192</b>        |

## 2. Compte non technique

| II- Compte non-technique                                                       | Exercice 2023   | Exercice 2022   |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>1. Résultat technique de l'assurance non-vie</b>                            | <b>-335 426</b> | <b>-112 192</b> |
| <b>2. Résultat technique de l'assurance vie</b>                                |                 |                 |
| <b>3. Produits des placements</b>                                              | <b>516 808</b>  | <b>15 360</b>   |
| 3a. Revenus des placements                                                     | 124 267         | 15 360          |
| 3b. Autres produits des placements                                             |                 |                 |
| 3c. Profits provenant de la réalisation des placements                         | 392 541         | 0               |
| <b>4. Produits des placements alloués du compte technique vie</b>              |                 |                 |
| <b>5. Charges des placements</b>                                               | <b>-297 918</b> | <b>0</b>        |
| 5a. Frais de gestion interne et externe des placements et des frais financiers | 0               | 0               |
| 5b. Autres charges des placements                                              |                 |                 |
| 5c. Pertes provenant de la réalisation des placements                          | -297 918        | 0               |
| <b>6. Produits des placements transférés au compte technique non-vie</b>       | <b>-51 081</b>  | <b>-3 428</b>   |
| <b>7. Autres produits non techniques</b>                                       | <b>662</b>      |                 |
| <b>8. Autres charges non techniques</b>                                        | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| 8a. Charges à caractère social                                                 |                 |                 |
| 8b. Autres charges non techniques                                              |                 |                 |
| <b>9. Résultat exceptionnel</b>                                                | <b>372</b>      | <b>221</b>      |
| 9a. Produits exceptionnels                                                     | 372             | 221             |
| 9b. Charges exceptionnelles                                                    | 0               | 0               |
| <b>10. Participation des salariés</b>                                          |                 |                 |
| <b>11. Impôt sur le résultat</b>                                               | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| <b>12. RESULTAT DE L'EXERCICE</b>                                              | <b>-166 583</b> | <b>-100 039</b> |

## c. Annexes

Annexe du bilan clos au 31/12/2023 dont le total est de 14 154 511€ avant répartition du résultat.  
 Le compte de résultat de l'exercice après IS dégage un résultat déficitaire de – 166 583 €.  
 L'exercice a une durée de 12 mois et recouvre la période du 01.01.2023 au 31.12.2023.  
 Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

## 1. Faits caractéristiques

### 1.1 Faits caractéristiques de l'exercice 2023

L'année 2023 a été marquée par une tendance désinflationniste ayant conduit les banques centrales à une pause dans la remontée des taux monétaires qui a permis une légère détente sur les taux obligataires mettant ainsi fin pour la MIG aux moins-values sur les avoirs obligataires.

Le marché actions s'est montré lui très positif en fin d'exercice permettant à la MIG de constater une plus-value significative sur la poche actions du portefeuille d'actifs.

La consommation médicale en France a continué à être soutenue se traduisant pour la MIG par une dérive de ses remboursements de 8,5% (+6% pour le contrat obligatoire et +13% sur le contrat facultatif), entraînant un résultat négatif pour l'exercice 2023 de -166 583€ après un résultat 2022 déjà négatif (-100 039€).

## 2. Règles et méthodes comptables

### 2.1 Référentiel comptable et réglementaire

La présente annexe fait partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le conseil d'administration et est établie conformément aux principes comptables généralement admis en France et aux dispositions des règlements du Comité de la Réglementation Comptable.

La Mutuelle Interentreprises du GAN est une mutuelle régie par le livre II du Code de la mutualité. Elle pratique des opérations de couverture des risques Santé, dans le cadre de contrats collectifs à caractère obligatoire ou facultatif, conformément à l'agrément accordé le 19 août 2003 sur les risques non-vie pour les branches 1 (Accidents, y compris les accidents du travail et les maladies professionnelles) et 2 (Maladie).

Les principes et modes d'évaluation retenus pour l'établissement des comptes correspondent à ceux définis par le Code de la mutualité et le règlement ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurance et, à défaut de dispositions spécifiques prévues au règlement ANC n°2015-11, par le plan comptable général (règlement ANC 2014-03). L'annexe expose toutes les informations d'importance significative permettant d'avoir une juste appréciation du patrimoine et de la situation financière de la Mutuelle, des risques qu'elle assume et de ses résultats.

A chaque fois que cela est utile à la compréhension, et notamment lorsque l'annexe donne le détail d'un poste de bilan ou du compte de résultat, les chiffres correspondants relatifs à l'exercice précédent sont indiqués de manière à être directement comparés à l'exercice antérieur.

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence conformément aux règles suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

## 2.2 Changements dans les règles et méthodes comptables d'évaluation et de présentation

Aucun changement de méthode d'évaluation et de présentation n'a été induit par le nouveau référentiel comptable au cours de l'exercice.

## 2.3 Règles et méthodes comptables utilisées

### **Bilan Actif**

#### ✓ **Immobilisations incorporelles en cours et immobilisations incorporelles :**

L'amortissement de l'investissement ayant permis le déploiement du réseau SEVEANE au profit des affiliés de la MIG, étant autorisé sur 3 exercices, il est comptabilisé pour la dernière fois dans les comptes 2023 à hauteur de 75k€. Les immobilisations sont complètement amorties au 31 décembre 2023.

#### ✓ **Autres placements :**

Ils sont évalués et enregistrés comptablement sur la base de leur prix d'achat ou de revient conformément aux dispositions des articles R343-9 et R343-10 du code des assurances.

Les titres à revenus fixes sont comptabilisés à leur coût d'achat coupons courus exclus.

Les titres à revenus variables sont comptabilisés à leur coût historique.

L'évaluation des titres figurant dans l'état récapitulatif des placements est déterminée conformément à l'article R.931-10-42 sur la base de la valeur de réalisation déterminée comme suit :

Pour les titres cotés : le dernier cours coté au jour de l'inventaire :

- Pour les actions de sociétés d'investissement à capital variable et les parts de Fonds Communs de Placement : le dernier prix de rachat publié au jour de l'inventaire,
- Pour les titres non cotés : leur valeur vénale, correspondant au prix qui serait obtenu dans des conditions normales du marché et en fonction de leur utilité pour l'entreprise.

#### ✓ **Principales méthodes utilisées pour l'évaluation des placements :**

##### - **Provisions pour dépréciation durable sur les valeurs de placement non amortissables**

Pour les valeurs de placement non amortissables, une provision pour dépréciation est constituée, ligne à ligne, lorsqu'il y a lieu de considérer que la dépréciation présente un caractère durable. Le caractère durable est présumé dans trois cas :

- Existence d'une provision pour dépréciation à l'arrêté précédent ;
- Existence d'indices objectifs permettant de prévoir que la mutuelle ne pourra recouvrer tout ou partie de la valeur comptable du placement ;
- Situation constante de moins-value latente significative au regard de sa valeur comptable sur la période de 6 mois consécutifs précédant l'arrêté.

Selon le règlement ANC - article 123-12, « le niveau de moins-value latente significative peut être défini pour les actions françaises, en fonction de la volatilité constatée, soit 20 % de la valeur comptable lorsque les marchés sont peu volatils, ce critère étant porté à 30 % lorsque les marchés sont volatils ».

Compte tenu du comportement des marchés, c'est le critère de 20% qui a été retenu au 31 décembre 2023 pour apprécier le risque de dépréciation durable.

Sur la base de ces critères, aucune provision pour dépréciation durable n'a été constituée à la clôture.

#### - Provisions pour risque d'exigibilité :

Selon l'article R343-5 du Code des assurances, une provision pour risque d'exigibilité (PRE) est constituée lorsque les placements mentionnés à l'article R343-10 (titres dits non amortissables) se trouvent, après constitution des dépréciations à caractère durable, en situation de moins-value latente nette globale.

Ces placements sont les suivants :

- Actions
- Parts d'OPCVM
- Autres valeurs non amortissables (ex : obligations perpétuelles)
- Immeubles et les parts ou actions des sociétés immobilières ou foncières

Les références retenues pour le calcul sont les suivantes :

- Pour les valeurs mobilières cotées et les titres cotés mentionnés au a) de l'article R343-10 : le cours moyen calculé sur les trente derniers jours précédant le jour de l'inventaire, ou à défaut le dernier cours coté avant cette date ;
- Pour les actions de sociétés d'investissement à capital variable et les parts de fonds communs de placement mentionnés à l'article R343-10 : la moyenne des prix de rachat publiés au cours des trente derniers jours précédant le jour de l'inventaire ou, à défaut, le dernier prix de rachat publié avant cette date ;
- Pour les actifs autres concernés, leur valeur est déterminée selon les règles prévues par l'article R343-10.

Au 31 décembre 2023, le portefeuille présente une plus-value latente de 625k€ : il n'y a pas lieu de doter la PRE.

#### ✓ Créances nées d'opérations directes :

Elles concernent les créances sur opérations d'assurance (cotisations échues à recevoir, fonds de roulement du délégataire, clients douteux).

Les cotisations à recevoir représentent :

- pour le contrat collectif à adhésion obligatoire pour les actifs : des cotisations appelées sur les salaires et non encore reversées par les entreprises ;
- pour le contrat collectif à adhésion facultative : depuis la mise en place du prélèvement mensuel, les cotisations à recevoir sont négligeables et se résument à l'encaissement par chèques concernant quelques retraités et la contribution des employeurs.

### **Bilan Passif**

#### ✓ **Fonds propres :**

Le résultat de l'exercice en attente d'affectation figure « qu'il soit excédentaire ou déficitaire », au passif du bilan, au poste « Fonds propres ». Il correspond au montant inscrit à la dernière ligne du compte non technique.

#### ✓ **Provisions techniques :**

**La provision pour prestations à payer** est calculée sur la base des prestations versées à fin décembre 2023 et au titre des exercices antérieurs et des cadencements des règlements observés sur les exercices précédents.

**La provision pour participations aux excédents** a été constituée dans le cadre de l'accord collectif du 31 décembre 2009 relatif au régime de frais de santé au profit des anciens salariés bénéficiant du maintien de la couverture frais de santé de la Mutuelle Interentreprises du GAN entré en application au 1<sup>er</sup> janvier 2010. Elle a fait l'objet à fin 2009 d'une dotation initiale de 800 000 €.

Dans le cadre du mécanisme de fonds de solidarité mis en place sur le périmètre des entités Gan de l'UES :

- La provision pour participation aux excédents est dotée :
  - à hauteur des contributions au fonds de solidarité reçues des actifs, des entreprises et des maintiens de droit qui bénéficient d'une contribution gelée de leur ancien employeur (les maintiens de droit qui ont adhéré au régime facultatif de la Mutuelle avant le 1<sup>er</sup> janvier 2009).
  - et après déduction des allègements de cotisation accordés aux bénéficiaires du fonds de solidarité (les retraités qui adhèrent au régime facultatif de la Mutuelle à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2009).
- Le détail des mouvements de l'exercice est présenté dans la note 3.6.2 de l'annexe aux comptes annuels.

#### ✓ **Dettes :**

Elles comprennent pour l'essentiel :

- les dettes nées d'opérations d'assurance : remboursement au délégataire des prestations de novembre et décembre 2023, montant des frais de gestion du délégataire de novembre et décembre 2023, montant des frais de fonctionnement refacturés par Groupama Gan Vie.
- les dettes sociales et fiscales (Taxe de Solidarité Additionnelle)
- les honoraires restant à payer.

### **Compte de résultat**

Le compte de résultat est présenté en liste. Conformément au règlement du ANC, il comprend un compte de résultat technique des opérations non-vie et un compte non technique.

Dans le compte de résultat technique non-vie sont enregistrées les opérations concernant les risques frais de santé.

Le compte non technique reprend le solde des résultats techniques, les produits nets des placements affectés aux fonds propres et enregistre les produits et charges non techniques, les produits et charges exceptionnels et l'impôt sur les sociétés. La dernière ligne fait apparaître le résultat net de la Mutuelle.

Dans le cadre du dispositif « tiers payant de la carte SESAM vitale » et des flux électroniques mis en place, le règlement et la comptabilisation des droits relatifs à certaines prestations en nature liées à la maladie interviennent, conformément aux textes légaux et réglementaires, en particulier les articles L.161-33 et

R.161-43 du code de la sécurité sociale, sur une base déclarative, sans reconnaissance expresse par l'assuré ou l'adhérent de la réalité de la prestation reçue.

La taxe forfait patientèle est une taxe de 0,8% sur les cotisations soumises à la TSA, soit une charge portant sur tous les adhérents. La taxe de la participation de 0.8% du CA est comptabilisée dans les charges de prestations pour un montant de 28 478€.

Les frais de gestion du délégataire Cegedim pris en charge par la Mutuelle s'élèvent à 86 728€ en 2023 contre 78 547€ en 2022.

Les frais de fonctionnement refacturés par Groupama Gan Vie pour l'année 2023 s'élèvent à 151 970€ contre 171 567€ en 2022 et la refacturation Mutuaide s'élève à 86 340€ contre 90 196€ en 2022.

✓ **Allocation des produits des placements**

Les produits nets des placements sont ventilés entre le compte de résultat technique non-vie et le compte non technique au prorata des provisions techniques et des fonds propres.

✓ **Produits et charges non techniques**

Le montant des produits non techniques s'élève à 662€. Cela fait suite à une décision de justice obligeant l'assurée à nous rembourser progressivement le montant de la fraude.

✓ **Options prévues dans les textes législatifs ou réglementaires qui ont été exercées**

Aucune option n'a été exercée.

✓ **Dérogations aux principes généraux et incidences**

Néant.

### 3. Informations sur les postes du bilan

#### 3.1 Etat récapitulatif des immobilisations

| En €                                   | Valeur brute<br>01/01/2023 | achats    | cessions  | amortissements | Valeur nette<br>31/12/2023 |
|----------------------------------------|----------------------------|-----------|-----------|----------------|----------------------------|
| Immobilisations incorporelles          | 74 772                     |           |           | 74 772         | 0                          |
| Immobilisations incorporelles en cours | 0                          |           |           |                | 0                          |
| Immobilisations corporelles            | 0                          |           |           |                | 0                          |
| Immobilisations financières            | 12 910 335                 | 6 664 899 | 6 583 026 |                | 12 992 208                 |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>12 985 107</b>          | 6 664 899 | 6 583 026 | 74 772         | <b>12 992 208</b>          |

## 3.2 Etat récapitulatif des placements

| En €                                                                                                                                                                     | Valeur brute<br>inscrite au<br>bilan | Valeur nette      | Valeur<br>de<br>réalisation |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| <b>I. Placements (détail des postes 2 et 3 de l'actif)</b>                                                                                                               |                                      |                   |                             |
| 1 Placements immobiliers et placements immobiliers en cours :                                                                                                            |                                      |                   |                             |
| 2 Actions et autres titres à revenu variable autres que les parts d'OPCVM :                                                                                              |                                      |                   |                             |
| 3 Parts d'OPCVM (autres que celles visées au 4) :                                                                                                                        | 1 193 879                            | 1 193 879         | 1 649 279                   |
| 4 Parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe :                                                                                                        | 11 798 329                           | 11 798 329        | 11 967 838                  |
| 5 Obligations et autres titres à revenu fixe :                                                                                                                           |                                      |                   |                             |
| 6 Prêts hypothécaires :                                                                                                                                                  |                                      |                   |                             |
| 7 Autres prêts et effets assimilés :                                                                                                                                     |                                      |                   |                             |
| 8 Dépôts auprès des entreprises cédantes :                                                                                                                               |                                      |                   |                             |
| 9 Dépôts (autres que ceux visés au 8) et cautionnements en espèces et autres placements :                                                                                |                                      |                   |                             |
| <b>sous total</b>                                                                                                                                                        | <b>12 992 208</b>                    | <b>12 992 208</b> | <b>13 617 117</b>           |
| - dans l'OCDE                                                                                                                                                            | 12 992 208                           | 12 992 208        | 13 617 117                  |
| - hors de l'OCDE                                                                                                                                                         |                                      |                   |                             |
| 10 Actifs représentatifs des opérations en unités de compte :                                                                                                            |                                      |                   |                             |
| - placements immobiliers ;                                                                                                                                               |                                      |                   |                             |
| - titres à revenu variable, autres que des parts d'OPCVM ;                                                                                                               |                                      |                   |                             |
| - OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe ;                                                                                                                |                                      |                   |                             |
| - autres OPCVM ;                                                                                                                                                         |                                      |                   |                             |
| - obligations et autres titres à revenu fixe                                                                                                                             |                                      |                   |                             |
| 11 Autres instruments financiers à terme :                                                                                                                               |                                      |                   |                             |
| a) stratégie d'investissement ou de désinvestissement                                                                                                                    |                                      |                   |                             |
| b) stratégie de rendement                                                                                                                                                |                                      |                   |                             |
| c) autres opérations                                                                                                                                                     |                                      |                   |                             |
| <b>12 Total des lignes 1 à 11</b>                                                                                                                                        | <b>12 992 208</b>                    | <b>12 992 208</b> | <b>13 617 117</b>           |
| dont                                                                                                                                                                     |                                      |                   |                             |
| placements évalués selon l'article R343-9 du code des assurances et instruments financiers à                                                                             |                                      |                   |                             |
| i. terme rattachés                                                                                                                                                       |                                      |                   |                             |
| placements évalués selon l'article R343-10 du code des assurances et instruments financiers à                                                                            |                                      |                   |                             |
| ii. terme rattachés                                                                                                                                                      | 12 992 208                           | 12 992 208        | 13 617 117                  |
| placements évalués selon l'article R343-13 du code des assurances et instruments financiers à                                                                            |                                      |                   |                             |
| iii. terme rattachés                                                                                                                                                     |                                      |                   |                             |
| placements évalués selon l'article R343-11 du code des assurances et instruments financiers à                                                                            |                                      |                   |                             |
| iv. terme rattachés                                                                                                                                                      |                                      |                   |                             |
| v. autres instruments financiers à terme                                                                                                                                 |                                      |                   |                             |
| dont                                                                                                                                                                     |                                      |                   |                             |
| i. valeurs affectables à la représentation des provisions techniques, autres que celles ci-dessous                                                                       | 12 992 208                           | 12 992 208        | 13 617 117                  |
| ii. valeurs garantissant les engagements envers les institutions de prévoyance<br>ou couvrant les fonds de placement gérés                                               |                                      |                   |                             |
| iii. valeurs déposées chez les cédantes<br>(dont valeurs déposées chez les cédantes dont la mutuelle ou l'union s'est portée caution<br>solidaire)                       |                                      |                   |                             |
| iv. valeurs affectées aux provisions techniques des opérations d'assurance légalement cantonnées<br>dans une comptabilité auxiliaire d'affectation en France             |                                      |                   |                             |
| v. autres affectations ou sans affectation                                                                                                                               |                                      |                   |                             |
| <b>II Actifs affectables à la représentation des provisions techniques<br/>(autres que les placements et la part des réassureurs dans les provisions techniques) (*)</b> | <b>338 461</b>                       | <b>338 461</b>    | <b>338 461</b>              |
| <b>III Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance</b>                                                                                                          | <b>-</b>                             | <b>-</b>          | <b>-</b>                    |

## 3.3 Détail des placements

|                                                                                     | Valeur brute<br>inscrite<br>au bilan | Valeur nette<br>31/12/2023 | Valeur de<br>réalisation | Plus et moins values<br>latentes |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------|
| <b>Actions et parts d'autres OPCVM</b>                                              |                                      |                            |                          |                                  |              |
| EUR.CAP.DUR.I4DEC - FR0010013987                                                    | 444 560                              | 444 560                    | 852 024                  | 407 464                          | 91,7%        |
| GROUP. CONVERT. G FCP 3 DEC - FR0010890400 *                                        | 0                                    | 0                          | 0                        | 0                                |              |
| GF TR AC EUR GDD D - LU0987164919                                                   | 106 211                              | 106 211                    | 138 800                  | 32 589                           | 30,7%        |
| GROUP. ENTREPRISES - FR0010213355                                                   | 643 108                              | 643 108                    | 658 455                  | 15 347                           | 2,4%         |
| <b>Sous-total</b>                                                                   | <b>1 193 879</b>                     | <b>1 193 879</b>           | <b>1 649 279</b>         | <b>455 400</b>                   | <b>38,1%</b> |
| <b>Actions et parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à<br/>revenu fixe</b> |                                      |                            |                          |                                  |              |
| GROUP. CR.EURO CT I SI. 4DEC - FR0000171837 *                                       | 0                                    | 0                          | 0                        | 0                                |              |
| GROUPAMA ULT SH TER BD G - FR0012599637                                             | 4 979 762                            | 4 979 762                  | 5 070 605                | 90 843                           | 1,8%         |
| GR CREDIT EURO ISR - FR0010990085                                                   | 1 545 976                            | 1 545 976                  | 1 555 834                | 9 857                            | 0,6%         |
| GROUP. CREDIT EURO GC - FR0010990077 *                                              | 0                                    | 0                          | 0                        | 0                                |              |
| GROUP. CT EURO CT G SI 3DEC - FR0010890467                                          | 5 272 590                            | 5 272 590                  | 5 341 400                | 68 810                           | 1,3%         |
| <b>Sous-total</b>                                                                   | <b>11 798 329</b>                    | <b>11 798 329</b>          | <b>11 967 838</b>        | <b>169 510</b>                   | <b>1,4%</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                                                        | <b>12 992 208</b>                    | <b>12 992 208</b>          | <b>13 617 117</b>        | <b>624 909</b>                   | <b>4,8%</b>  |

\* OPCVM vendues au cours de l'exercice 2023

## Pour information - Disponibilités

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| Comptes bancaires de dépôts à vue | 338 461 |
|-----------------------------------|---------|

## 3.4 Etat des créances et dettes à plus ou moins un an

| En €                                                         | A - 1 an       | De 1<br>à 5 ans | A plus<br>de 5 ans | Total            |
|--------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|--------------------|------------------|
| <b>CREANCES ET AUTRES ACTIFS</b>                             |                |                 |                    |                  |
| <b>Créances nées d'opérations directes (Actif ligne 6ab)</b> | <b>419 342</b> | <b>372 500</b>  | <b>0</b>           | <b>791 842</b>   |
| Cotisations à recevoir - Contrat obligatoire                 | 235 642        |                 |                    | 235 642          |
| Cotisations à recevoir - Contrat facultatif                  | 183 700        |                 |                    | 183 700          |
| BCAC Créances à recevoir                                     |                | 0               |                    | 0                |
| BCAC - Fonds de roulement permanent                          |                | 372 500         |                    | 372 500          |
| Charges constatées d'avance                                  | 0              |                 |                    | 0                |
| <b>Etat, org. sociaux, coll publiques (Actif ligne 6 cb)</b> | <b>0</b>       | <b>32 000</b>   |                    | <b>32 000</b>    |
| Impôts sur les sociétés                                      |                | 32 000          |                    | 32 000           |
| Autres impôts                                                |                |                 |                    | 0                |
| <b>Débiteurs divers (Actif ligne 6cc)</b>                    | <b>0</b>       |                 |                    | <b>0</b>         |
| coupons à recevoir                                           |                |                 |                    | 0                |
| frais d'impayé                                               |                |                 |                    | 0                |
| <b>TOTAL</b>                                                 | <b>419 342</b> | <b>404 500</b>  |                    | <b>823 842</b>   |
| <b>DETTES</b>                                                |                |                 |                    |                  |
| <b>Dettes nées d'opérations directes (Passif ligne 7a)</b>   | <b>581 982</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>           | <b>581 982</b>   |
| BCAC - refacturation prestations                             | 581 982        |                 |                    | 581 982          |
| <b>Etat, org. sociaux, coll publiques Passif ligne 7 ed)</b> | <b>186 667</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>           | <b>186 667</b>   |
| Taxe de Solidarité Additionnelle                             | 172 729        |                 |                    | 172 729          |
| Taxe COVID                                                   |                |                 |                    | 0                |
| CSG encaissée pour le compte des employeurs                  | 11 707         |                 |                    | 11 707           |
| CRDS encaissée pour le compte des employeurs                 | 276            |                 |                    | 276              |
| 1% maladie encaissée pour le compte des employeurs           | 1 707          |                 |                    | 1 707            |
| CASA encaissée pour le compte des employeurs                 | 96             |                 |                    | 96               |
| CVAE +Taxe sur la CVAE + taxe sur les boni                   | 152            |                 |                    | 152              |
| Impôts sur les sociétés                                      |                |                 |                    |                  |
| <b>Autres dettes (Passif ligne 7ee)</b>                      | <b>207 955</b> | <b>0</b>        | <b>30 888</b>      | <b>238 843</b>   |
| Frais iGestion                                               | 14 691         |                 |                    | 14 691           |
| Refacturation frais de fonctionnement GAN                    | 151 970        |                 |                    | 151 970          |
| Facture Mutuaide                                             | 3 354          |                 |                    | 3 354            |
| Facture DIVI (site internet)                                 |                |                 |                    | 0                |
| Provision Docapost                                           |                |                 |                    | 0                |
| Provision honoraires Avocats                                 |                |                 |                    | 0                |
| Provision honoraires Commissaire aux comptes                 | 37 140         |                 |                    | 37 140           |
| Provision d' IS                                              | 0              |                 |                    |                  |
| Provision Normasys                                           |                |                 |                    | 0                |
| Facture Sévéane                                              |                |                 | 30 888             | 30 888           |
| Provision ACPR                                               | 801            |                 |                    | 801              |
| <b>TOTAL</b>                                                 | <b>976 604</b> | <b>0</b>        | <b>30 888</b>      | <b>1 007 492</b> |

## 3.5 Etat des mouvements des fonds propres

| En €                                                                 | Fonds<br>propres<br>au<br>31/12/2022 | Affectation<br>du résultat<br>AG du 30/06/2023 | Autres<br>Mvts | Résultat<br>de<br>l'exercice | Fonds<br>propres<br>au<br>31/12/2023 |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------|----------------|------------------------------|--------------------------------------|
| <b>102 Fonds d'établissement constitué</b>                           | <b>228 600</b>                       |                                                |                |                              | <b>228 600</b>                       |
| <b>Sous-total</b>                                                    | <b>228 600</b>                       |                                                |                |                              | <b>228 600</b>                       |
| <b>105 Ecart de réévaluation</b>                                     |                                      |                                                |                |                              |                                      |
| <b>106 Réserves</b>                                                  |                                      |                                                |                |                              |                                      |
| 1062 Réserves indisponibles                                          |                                      |                                                |                |                              |                                      |
| 1063 Réserves statutaires ou contractuelles                          |                                      |                                                |                |                              |                                      |
| 1063000 Réserve statutaire                                           | 2 360 771                            |                                                |                |                              | 2 360 771                            |
| 1063010 Réserve d'Entraide et de<br>Solidarité du contrat facultatif | 1 523 550                            |                                                |                |                              | 1 523 550                            |
| 1064 Réserves réglementées                                           | 891 515                              |                                                |                |                              | 891 515                              |
| 1065 Réserves du fonds de gestion                                    |                                      |                                                |                |                              |                                      |
| 1068 Autres réserves                                                 |                                      |                                                |                |                              |                                      |
| 1068010 Réserve libre contrat<br>obligatoire                         | 3 904 611                            |                                                |                |                              | 3 904 611                            |
| 1068020 Réserve libre contrat facultatif                             | 1 412 276                            | -100 039                                       |                |                              | 1 312 237                            |
| 1063000 Réserve libre                                                |                                      |                                                |                |                              | 0                                    |
| <b>Sous-total</b>                                                    | <b>10 092 725</b>                    | <b>-100 039</b>                                | <b>0</b>       | <b>0</b>                     | <b>9 992 684</b>                     |
| <b>11 Report à nouveau</b>                                           | 24 252                               |                                                |                |                              | 24 252                               |
| <b>12 Résultat de l'exercice.</b>                                    | <b>-100 039</b>                      | <b>100 039</b>                                 |                | <b>-166 583</b>              | <b>-166 583</b>                      |
| <b>Sous-total</b>                                                    | <b>-75 787</b>                       | <b>100 039</b>                                 | <b>0</b>       | <b>-166 583</b>              | <b>-142 331</b>                      |
|                                                                      |                                      |                                                |                |                              |                                      |
| <b>Total</b>                                                         | <b>10 245 538</b>                    | <b>0</b>                                       | <b>0</b>       | <b>-166 583</b>              | <b>10 078 955</b>                    |

## 3.6 Provisions techniques

| En €                                                      | 2023             | 2022             |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Provisions pour prestations à payer au 31/12/N            | 289 875          | 241 643          |
| Provisions pour participation aux excédents et ristournes | 2 778 189        | 2 702 113        |
| Provisions pour risque d'exigibilité                      |                  |                  |
| <b>Total</b>                                              | <b>3 068 064</b> | <b>2 943 756</b> |

## 3.6.1. Provisions pour prestations à payer – Ecart de liquidation

| En €                                                                     | Exercice 2023 |                           |               | Exercice 2022 |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------|
|                                                                          | BRUT          | Cessions et Rétrocessions | NET           | NET           |
| 1. Provisions pour prestations à payer au 01/01                          | 241 643       |                           | 241 643       | 257 000       |
| 2. Règlements sur exercices antérieurs au cours de l'exercice            | 244 255       |                           | 244 255       | 250 406       |
| 3. Provisions pour prestations à payer au 31/12 sur exercices antérieurs | 5 872         |                           | 5 872         | 8 612         |
| <b>4. Ecart de liquidation (1) - (2) - (3)</b>                           | <b>-8 483</b> | <b>0</b>                  | <b>-8 483</b> | <b>-2 019</b> |

## 3.6.2. Provisions pour participations aux excédents et ristournes

| En €                                                                         | 2023             | 2022             |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Provisions pour participation aux excédents et ristournes (ouverture)</b> | <b>2 702 113</b> | <b>2 636 298</b> |
| Dotation reçue des Entreprises                                               |                  |                  |
| Cotisations FS - Entreprises                                                 | 109 319          | 99 052           |
| Cotisations FS - Actifs                                                      | 109 319          | 99 052           |
| Cotisations FS - Maintiens de droit                                          | 32 021           | 34 747           |
| Allègement FS - Retraités                                                    | -174 583         | -167 034         |
| <b>Provisions pour participation aux excédents et ristournes (clôture)</b>   | <b>2 778 189</b> | <b>2 702 113</b> |

## 3.7 Charges à payer et produits à recevoir

| En €                                                      | 2023           | 2022           |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Créances (moins d'un an)</b>                           |                |                |
| Cotisations à recevoir - Contrat obligatoire              | 235 642        | 141 807        |
| Cotisations à recevoir - Contrat facultatif               | 183 700        | 95 352         |
| BCAC Créances à recevoir                                  | 0              | 24 949         |
| Charges constatées d'avance                               | 0              | 850            |
| Impôts sur les sociétés                                   | 32 000         | 32 000         |
| <b>Total produits à recevoir rattachés à des créances</b> | <b>451 342</b> | <b>294 958</b> |

| En €                                                 | 2023           | 2022           |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dettes (ligne 7 ee)</b>                           |                |                |
| Frais iGestion                                       | 14 691         | 6 465          |
| Refacturation frais de fonctionnement GAN            | 151 970        | 178 416        |
| Facture Mutuaide                                     | 3 354          | 90 000         |
| Facture DIVI (site internet)                         | 0              | 0              |
| Provision Docapost                                   | 0              | 0              |
| Provision honoraires Avocats                         | 0              | 0              |
| Provision honoraires Commissaire aux comptes         | 37 140         | 34 800         |
| Provision Normasys                                   | 0              | 0              |
| Facture Sévéane                                      | 30 888         | 30 888         |
| Provision ACPR                                       | 801            | 799            |
| <b>Total charges à payer rattachées à des dettes</b> | <b>238 843</b> | <b>341 368</b> |

## 3.8 Montants des engagements à l'égard des dirigeants

Néant.

## 4. Informations sur le compte de résultat

## 4.1 Produits et charges des placements

## 4.1.1 Détail des produits et charges des placements

| En €                                                                 | Revenus fi et frais fi<br>concernant les plcts<br>dans entreprises<br>liées | Autres<br>revenus et<br>frais financiers | Total 2023     | Total 2022    |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Revenus des participations</b>                                    |                                                                             |                                          |                |               |
| <b>Revenus des placements immobiliers</b>                            |                                                                             |                                          |                |               |
| <b>Revenus des autres placements</b>                                 |                                                                             | <b>124 267</b>                           | <b>124 267</b> | <b>15 360</b> |
| CPs Groupama CT euro CT FR0010890467                                 |                                                                             | 42 777                                   | 42 777         | 12 768        |
| CPS + DIVIDENDES CONV FCP 3DEC FR0010890400                          |                                                                             | 1 726                                    | 1 726          | 513           |
| CPS GF Trac euro GDD D LU0987164919                                  |                                                                             | 2 874                                    | 2 874          | 2 079         |
| dividende GROUPAMA B G FCP3D                                         |                                                                             | 76 889                                   | 76 889         |               |
| <b>Autres revenus financiers (commission, honoraires)</b>            |                                                                             |                                          |                |               |
| <b>Total revenus des placements</b>                                  |                                                                             | <b>124 267</b>                           | <b>124 267</b> | <b>15 360</b> |
| <b>Frais financiers (commissions, honoraires, intérêts et agios)</b> |                                                                             |                                          |                |               |
| <b>Autres produits de placements (plus-values de cession)</b>        |                                                                             | <b>392 541</b>                           | <b>392 541</b> |               |
| GR CREDIT EURO ISR - FR0010990085                                    |                                                                             | 79 617                                   | 79 617         |               |
| EUR.CAP.DUR.I4DEC - FR0010013987                                     |                                                                             | 198 472                                  | 198 472        |               |
| CPS + DIVIDENDES CONV FCP 3DEC FR0010890400                          |                                                                             | 1 759                                    | 1 759          |               |
| GROUP. CREDIT EURO GC - FR0010990077                                 |                                                                             | 112 694                                  | 112 694        |               |
| <b>Autres charges de placements (moins-values de cession)</b>        |                                                                             | <b>297 918</b>                           | <b>297 918</b> |               |
| Groupama entreprises IC FCP4DEC FR0010213355                         |                                                                             | 871                                      | 871            |               |
| CPs Groupama CT euro CT FR0010890467                                 |                                                                             | 297 048                                  | 297 048        |               |
| <b>Total autres produits des placements</b>                          |                                                                             | <b>94 623</b>                            | <b>94 623</b>  |               |
| <b>Total revenus et autres produits des placements</b>               |                                                                             | <b>218 889</b>                           | <b>218 889</b> | <b>15 360</b> |

## 4.1.2 Produits nets des placements transférés au compte technique non-vie

|                                               |            |
|-----------------------------------------------|------------|
| provisions techniques                         | 3 068 064  |
| fonds propres + provisions techniques         | 13 147 018 |
| %                                             | 23,34%     |
| produits financiers nets                      | 218 889    |
| part à transférer au compte technique non vie | 51 081     |

## 4.2 Compte de résultat technique par catégorie – Opérations non-vie

| En €                                                                | Catégorie 21<br>(Dommages corporels - Opérations collectives) | Total Non-Vie     |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Cotisations acquises</b>                                         | <b>3 484 265</b>                                              | <b>3 484 265</b>  |
| Cotisations                                                         | 3 484 265                                                     | 3 484 265         |
| Variation des cotisations non acquises                              | 0                                                             | 0                 |
| <b>Charges des prestations</b>                                      | <b>-3 471 116</b>                                             | <b>-3 471 116</b> |
| Prestations et frais payés                                          | -3 422 884                                                    | -3 422 884        |
| Charges des provisions pour prestations à payer                     | -48 232                                                       | -48 232           |
| Charges des autres provisions techniques                            |                                                               | 0                 |
| <b>A - SOLDE DE SOUSCRIPTION</b>                                    | <b>13 149</b>                                                 | <b>13 149</b>     |
| Frais d'acquisition                                                 |                                                               | 0                 |
| Autres charges de gestion nettes (cf tableau 4.6)                   | -399 656                                                      | -399 656          |
| <b>B - CHARGES D' ACQUISITION ET DE GESTION NETTES</b>              | <b>-399 656</b>                                               | <b>-399 656</b>   |
| Produits des placements                                             | 51 081                                                        | 51 081            |
| Participation aux résultats                                         |                                                               | 0                 |
| <b>C - SOLDE FINANCIER</b>                                          | <b>51 081</b>                                                 | <b>51 081</b>     |
| <b>RESULTAT TECHNIQUE DES OPERATIONS NON VIE (A+B+C)</b>            | <b>-335 426</b>                                               | <b>--335 426</b>  |
| Hors compte :                                                       |                                                               |                   |
| Provisions pour cotisations non acquises (clôture)                  | 0                                                             | 0                 |
| Provisions pour cotisations non acquises (ouverture)                | 0                                                             | 0                 |
| Provisions pour prestations à payer (clôture) dont contribution     | 289 875                                                       | 289 875           |
| Provisions pour prestations à payer (ouverture)                     | 241 643                                                       | 241 643           |
| Autres provisions techniques (clôture)                              | 2 778 189                                                     | 2 778 189         |
| Provisions pour participation aux excédents et ristournes (Non-Vie) | 2 778 189                                                     | 2 778 189         |
| Provisions pour risque d'exigibilité                                | 0                                                             | 0                 |
| Autres provisions techniques (ouverture)                            | 2 702 113                                                     | 2 702 113         |
| Provisions pour participation aux excédents et ristournes (Non-Vie) | 2 702 113                                                     | 2 702 113         |
| Provisions pour risque d'exigibilité                                | 0                                                             | 0                 |
| Détail prestations (résultat technique ligne 4a)                    |                                                               |                   |
| Prestations remboursées                                             |                                                               | 3 307 678         |
| Participation au financement des médecins                           |                                                               | 28 478            |
| Frais de gestion iGestion                                           |                                                               | 86 728            |
| <b>Total</b>                                                        |                                                               | <b>3 422 884</b>  |

## 4.3 Ventilation des cotisations brutes émises

Cotisations d'opérations directes émises en France : 3 484 K€

Cotisations d'opérations émises dans la Communauté Européenne (hors France) : Néant

Cotisations d'opérations directes émises hors Communauté Européenne : Néant

## 4.4 Commissions sur opérations directes comptabilisées au cours de l'exercice

Néant

## 4.5 Action sociale

Néant

## 4.6 Autres produits et charges techniques, non techniques et exceptionnels

| en €                                                           | 2023           | 2022           |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Autres produits techniques (résultat technique ligne 3)</b> | <b>76 076</b>  | <b>65 816</b>  |
| Subvention Non vie                                             |                |                |
| Contribution au fonds de solidarité                            | 76 076         | 65 816         |
| <b>Frais d'administration (résultat technique ligne 7)</b>     | <b>238 310</b> | <b>261 763</b> |
| refacturation frais de fonctionnement Gan Assurances           | 0              | 0              |
| refacturation frais de fonctionnement GroupamaGan Vie          | 151 970        | 171 567        |
| refacturation frais de fonctionnement intérimaire              | 0              | 0              |
| refacturation frais de fonctionnement Mutuaide                 | 86 340         | 90 196         |
| Perte sur créances irrécouvrables                              |                |                |
| <b>Autres charges techniques (résultat technique ligne 8)</b>  | <b>161 346</b> | <b>159 676</b> |
| Autres charges externes                                        | 52 929         | 51 422         |
| Impôts et taxes et versements assimilés                        | 587            | 980            |
| Autres charges de gestion courante                             | 33 058         | 34 528         |
| Autres charges techniques                                      | 24 949         |                |
| Amortissement des immobilisations immatérielles                | 74 772         | 74 772         |
| Variation dotation pour dépréciation de créances               | -24 949        | -2 026         |

## 4.7 Ventilation des charges par nature

| En €                                                         | 2023           | 2022           |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Autres charges externes</b>                               | <b>52 929</b>  | <b>51 422</b>  |
| Autres fournitures (logiciel comptable)                      | 9 600          | 13 544         |
| Assurance RC des administrateurs                             | 1 325          | 1 250          |
| Assurance Accident du Travail des administrateurs            | 76             | 0              |
| Honoraires Commissaire aux comptes                           | 38 428         | 35 027         |
| Honoraires Huissier                                          |                |                |
| Honoraires Avocat                                            | 4 470          |                |
| Honoraires Consultants                                       | 0              | 0              |
| Services bancaires                                           | -970           | 1 601          |
| <b>Impôts et taxes et versements assimilés</b>               | <b>587</b>     | <b>980</b>     |
| CFE                                                          | 435            | 415            |
| taxes et contribution trésor public                          |                |                |
| taxe sur les boni                                            |                |                |
| CVAE + taxe sur la CVAE                                      | 152            | 565            |
| <b>Autres charges de gestion courante</b>                    | <b>33 058</b>  | <b>34 528</b>  |
| Frais de Conseil d'Administration et d'Assemblée Générale    | 32 257         | 33 729         |
| Cotisation ACPR                                              | 801            | 799            |
| enregistrement LEI (insee)+ Teledec                          |                |                |
| <b>Autres charges techniques</b>                             | <b>24 949</b>  |                |
| refacturation frais de fonctionnement Gan Assurances         | 0              | 0              |
| refacturation frais de fonctionnement Groupama Gan Vie       | 151 970        | 171 567        |
| refacturation frais de fonctionnement intérimaire            | 0              | 0              |
| refacturation frais de fonctionnement Mutuaide               | 86 340         | 90 196         |
| frais de gestion IGestion (imputé aux prestations lignes 4a) | 86 728         | 78 547         |
| provision pour dépréciation des créances                     | -24 949        | -2 026         |
| <b>Total charges par nature</b>                              | <b>411 612</b> | <b>425 214</b> |

## 4.8 Fiscalité

## 4.8.1 Dérogations fiscales

Néant

## 4.8.2 Ventilation de l'impôt sur les sociétés

L'exercice 2023 dégage un résultat net de -166 583€ contre -100 039€ en 2022.

Après report du déficit fiscal 2022, la mutuelle ne paye pas d'IS au titre de l'exercice 2023.

## **5. Autres informations**

### **5.1 Effectif**

Néant

### **5.2 Avantages alloués aux dirigeants, au conseil d'administration et autres**

Néant

### **5.3 Prêts alloués aux dirigeants, au conseil d'administration et autres**

Néant