
KLESIA PREVOYANCE

Institution de prévoyance régie par le Code de la Sécurité Sociale

Siège social : 4, rue Georges Picquart 75017 Paris

Immatriculée sous le numéro : 397 498 783

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

CTF

Société par Actions Simplifiée
au capital de 100 000 Euros
RCS PARIS B 352 700 405
TEL : +33 (0) 1 44 17 73 73
19 rue du Général Foy
75008 Paris

Mazars

Société Anonyme d'Expertise Comptable et de
Commissariat Aux Comptes à Directoire et Conseil de
Surveillance au capital de 8 320 000 Euros
RCS NANTERRE B 784 824 153
TEL : +33 (0) 1 49 97 60 00 - FAX : +33 (0) 1 49 07 60 01
61 Rue Henri Regnault
92400 Courbevoie

À l'Assemblée générale de l'Institution KLESIA Prévoyance,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Institution KLESIA Prévoyance relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, 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'institution 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 des commissaires 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 1^{er} janvier 2023 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.

Observations

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note « 5.4.2.2 Charges des sinistres » de l'annexe des comptes annuels concernant le caractère déclaratif de certaines prestations de santé.

Justification des appréciations - Points clés de l'audit

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 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.

Provisions Techniques : note 5.4.1.4 « Provisions techniques » de l'annexe des comptes annuels

Description du risque

Les provisions techniques s'élèvent à 2 353 millions d'euros au 31 décembre 2023 et constituent un poste significatif du bilan de KLESIA Prévoyance.

Ces provisions sont composées des provisions pour sinistres à payer et des provisions mathématiques des rentes.

Les provisions pour sinistres à payer correspondent à la valeur estimative des dépenses en principal et en frais nécessaires au règlement de tous les sinistres survenus et non encore réglés. Les provisions pour sinistres comprennent des provisions pour sinistres inconnus ou déclarés tardivement après la date d'inventaire, ainsi qu'une provision de gestion destinée à couvrir les frais futurs liés aux sinistres en suspens, tel que décrit dans la note 5.4 « Modes et méthodes d'évaluation appliquées » de l'annexe. La détermination de ces provisions résulte d'une part de l'application de méthodes statistiques déterministes sur la base de données historiques et d'autre part, de l'utilisation d'hypothèses actuarielle faisant appel au jugement d'expert pour estimer la charge ultime.

Le calcul des provisions mathématiques relatives aux risques d'incapacité, d'invalidité en attente et d'invalidité repose sur des méthodologies et pratiques actuarielles consistant à estimer la valeur probable des engagements de KLESIA Prévoyance actualisée. Les hypothèses retenues pour ces estimations par l'institution sont les taux techniques réglementaires, les tables officielles des lois de maintien en incapacité et en invalidité et les lois de passage d'incapacité en invalidité.

Compte tenu du poids de ces provisions au bilan et de l'importance du jugement exercé par la Direction pour certaines estimations réalisées, en particulier pour les risques à déroulement long pour lesquels l'incertitude inhérente et la probabilité de non-réalisation des prévisions sont en général plus importantes, nous avons considéré l'évaluation de ces provisions comme un point clé de l'audit.

Notre approche d'audit

Afin de couvrir le risque d'évaluation des provisions techniques, nous avons mis en œuvre l'approche d'audit suivante :

- Nous avons évalué et testé l'environnement de contrôle interne lié :
 - A la gestion des sinistres, en particulier le règlement des prestations ;
 - Au processus de détermination des provisions pour sinistres connus et inconnus (données, hypothèses, méthodes, résultats).
- PSAP non-vie :
 - Nous avons réalisé des procédures analytiques, telles que le suivi de l'évolution des ratios de sinistralité, sur les évolutions significatives de l'exercice ;
 - Nous avons validé la piste d'audit avec les fichiers de l'actuariat ;
 - Nous avons cadré avec la comptabilité les triangles de règlement utilisé pour le calcul des provisions pour sinistres à payer ;
 - Nous avons contrôlé le calcul de la provision par comparaison avec notre propre calcul et apprécié le caractère prudent de la méthode retenue par l'institution ;
 - Nous avons analysé les boni/mali sur le dénouement des provisions pour sinistres antérieurs ;
 - Nos actuaires ont procédé à une revue actuarielle des provisions pour sinistres à payer pour les risques arrêt de travail et rentes décès.
- Provisions mathématiques :
 - Nous avons mis en œuvre des procédures visant à tester la fiabilité des données servant de base aux estimations ;
 - Nos travaux ont consisté également à examiner le caractère approprié des hypothèses actuarielles et méthodes de calcul notamment celles basées sur des estimations statistiques au regard de la réglementation applicable et des pratiques de marché ;
 - Nous avons réalisé des procédures analytiques, telles que le suivi de l'évolution des ratios de sinistralité, sur les évolutions significatives de l'exercice ;
 - Nos actuaires ont procédé à une revue actuarielle des provisions mathématiques pour les risques arrêt de travail et rentes décès.
- Provisions pour égalisation :
 - Le rapprochement entre les provisions pour égalisation et les comptes de résultat des contrats concernés et conformité au contrat.
- Examen de l'information produite au sein de l'annexe aux comptes annuels.

Evaluation des cotisations à recevoir : Notes 5.4.1.2, 5.4.2.1 et 6.9.2 de l'annexe des comptes annuels

Description du risque

Les cotisations non-vie s'élevaient à 827,2 millions d'euros et les cotisations vie s'élevaient à 162,2 millions d'euros au 31 décembre 2023 et intègrent une partie importante d'estimation enregistrée dans le poste « cotisation restant à émettre » à l'actif du bilan, à hauteur de 160,4 millions d'euros à la clôture de l'exercice.

Comme indiqué dans la note 5.4.1.2 de l'annexe aux comptes annuels, les cotisations à recevoir sont estimées sur la base des cotisations émises (appelées ou encaissées) à fin septembre et de l'observation des cadences d'encaissement des exercices précédents.

Dans ce contexte et du fait de l'incertitude inhérente à l'estimation des cotisations à recevoir, nous avons considéré que leur correcte estimation constitue un point clé de l'audit.

Notre approche d'audit

Afin d'apprécier le caractère raisonnable de l'estimation des cotisations restant à émettre, nos travaux ont consisté à :

- Évaluer et tester l'environnement de contrôle interne lié au processus des cotisations ;
- Apprécier le caractère approprié de la méthode et des hypothèses utilisées par la Direction pour l'estimation des cotisations restant à émettre ;
- Comparer les estimations des cotisations restant à émettre de l'exercice précédent avec les réalisations correspondantes (analyse de boni/mali) ;
- Réaliser une revue analytique détaillée du chiffre d'affaires ultime et des cotisations restant à émettre par portefeuille d'analyse en justifiant les éventuels ajustements manuels identifiés ;
- Revue par sondage des estimations sur les portefeuilles significatifs ;
- Revue des informations présentées en annexe.

Vérifications spécifiques

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 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'Assemblée générale.

Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires

Désignation des commissaires aux comptes

Nous avons été nommés commissaires aux comptes de l'Institution KLESIA PREVOYANCE par l'assemblée générale du 21 juin 2017 pour le cabinet CTF et du 20 juin 2019 pour le cabinet Mazars.

Au 31 décembre 2023, le cabinet CTF était dans la 7^{ème} année de sa mission sans interruption et le cabinet Mazars était dans la 5^{ème} année de sa mission sans interruption.

Responsabilités 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'institution 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'institution 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.

Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à 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.821-55 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 institution.

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'institution 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 au comité d'audit un rapport 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.

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.821-27 à L.821-34 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.

À Paris et Courbevoie, le 29 mai 2024

Les commissaires aux comptes

CTF

Mazars

DocuSigned by:

6AD04B0CC15447C...
Christophe LEGUE

DocuSigned by:

DDF36671F514E2...
Pierre DE LATUDE

DocuSigned by:

71B40773A4B343D...
Guillaume WADOUX

Comptes annuels

Exercice 2023





SOMMAIRE

BILAN	3
ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES	6
COMPTE DE RESULTAT	8
ANNEXE.....	12



BILAN



BILAN AU 31 DECEMBRE | ACTIF

En K€	Exercice N	Exercice N-1
1. Actifs incorporels	150	150
2. Placements	1 730 128	1 693 306
2a. Terrains et constructions	91 838	112 719
2b. Placements dans des entreprises liées	137 039	136 029
2c. Autres placements	1 456 178	1 409 943
2d. Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	45 073	34 614
3. Placements représentant les provisions techniques (UC)	0	0
4. Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques	1 731 276	1 797 167
4a. Provisions pour cotisations non acquises (Non-Vie)	0	0
4b. Provisions d'assurance-vie	246 796	240 697
4c. Provisions pour sinistres Vie	182 580	168 484
4d. Provisions pour sinistres Non-Vie	587 110	674 044
4e. Provisions pour participations aux excédents et ristournes Vie	2 567	2 353
4f. Provisions pour participations aux excédents et ristournes Non-Vie	0	0
4g. Provisions pour égalisation (Vie)	129 670	127 277
4h. Provisions pour égalisation (Non-Vie)	1 686	7 455
4i. Autres provisions techniques (Vie)	0	0
4j. Autres provisions techniques (Non-Vie)	580 867	576 858
4k. Provisions techniques des opérations en unités de compte	0	0
5. Créances	663 109	469 935
5a. Créances nées d'opérations directes	311 214	262 694
5aa. Cotisations restant à émettre	160 403	101 379
5ab. Autres créances nées d'opérations directes	150 811	161 315
5b. Créances nées d'opérations de réassurance	206 551	64 598
5c. Autres créances	145 344	142 643
5ca. Personnel	0	0
5cb. Etat, organismes sociaux, collectivités publiques	9 700	3 776
5cc. Débiteurs divers	135 644	138 868
6. Autres actifs	88 035	34 293
6a. Actifs corporels d'exploitation	0	0
6b. Avoirs en banque, CCP et caisse	88 035	34 293
7. Comptes de régularisation - Actif	39 001	44 855
7a. Intérêts et loyers acquis non échus	22 496	21 660
7b. Frais d'acquisition reportés (Vie)	0	0
7c. Frais d'acquisition reportés (Non-Vie)	0	0
7d. Autres comptes de régularisation	16 505	23 195
TOTAL DE L'ACTIF	4 251 700	4 039 706



BILAN AU 31 DECEMBRE | PASSIF

En K€	Exercice N	Exercice N-1
1. Fonds propres	275 927	271 255
1a. Fonds d'établissement et de développement	780	780
1b. Réserves de réévaluation	0	0
1c. Autres réserves	267 651	260 654
1d. Report à nouveau	0	0
1e. Résultat de l'exercice	7 496	9 822
1f. Subventions nettes	0	0
2. Passifs subordonnés	160 000	160 000
3. Provisions techniques brutes	2 352 533	2 236 327
3a. Provisions pour cotisations non acquises (Non-Vie)	0	0
3b. Provisions d'assurance vie	468 739	471 077
3c. Provisions pour sinistres (Vie)	217 097	168 352
3d. Provisions pour sinistres (Non-Vie)	795 134	734 960
3e. Provisions pour participation aux excédents et ristournes (Vie)	3 417	3 137
3f. Provisions pour participation aux excédents et ristournes (Non-Vie)	0	0
3g. Provisions pour égalisation (Vie)	157 065	155 552
3h. Provisions pour égalisation (Non-Vie)	2 059	9 430
3i. Autres provisions techniques (Vie)	0	0
3j. Autres provisions techniques (Non-Vie)	709 023	693 819
4. Provisions techniques des opérations en unités de compte	0	0
5. Provisions pour risques et charges	714	146
6. Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	890 795	777 113
7. Autres dettes	564 690	586 101
7a. Dettes nées d'opérations directes	104 291	104 242
7b. Dettes nées d'opérations de réassurance	238 410	242 763
7c. Dettes envers des établissements de crédits	0	208
7d. Autres dettes	221 989	238 888
7da. Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	564	564
7db. Personnel	0	0
7dc. Etat, organismes sociaux, collectivités publiques	37 230	20 242
7dd. Créiteurs divers	184 195	218 082
8. Comptes de régularisation - Passif	7 041	8 764
TOTAL DU PASSIF	4 251 700	4 039 706



ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES



ENGAGEMENTS REÇUS ET DONNÉS

En K€	Exercice N	Exercice N-1
1. Engagements reçus	37 883	37 883
2. Engagements donnés	-111 859	-142 336
2a. Avals, cautions et garanties de crédit donnés	0	0
2b. Titres et actifs acquis avec engagement de revente	0	0
2c. Autres engagements sur titres, actifs ou revenus	-111 759	-142 236
2d. Autres engagements donnés	-100	-100
3. Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et rétrocessionnaires	732 135	725 005
4. Valeurs remises par des organismes réassurés avec caution solidaire ou avec substitution	0	0
5. Valeurs appartenant à des organismes (engagements pris au titre du 25 de l'article R.931-2-1)	0	0
6. Valeurs appartenant à des unions d'institutions de prévoyance	0	0
7. Autres valeurs détenues pour compte de tiers	0	0



COMPTE DE RESULTAT



COMPTE DE RESULTAT | COMPTE TECHNIQUE VIE

En K€	Opérations brutes	Cessions et rétrocessions	Opérations nettes N	Opérations nettes N-1
1. Cotisations	162 236	-134 009	28 227	20 328
2. Produits des placements	29 030	0	29 030	31 519
2a. Revenus des placements	20 626	0	20 626	21 024
2b. Autres produits des placements	2 468	0	2 468	3 595
2c. Profits provenant de la réalisation des placements	5 936	0	5 936	6 900
3. Ajustements ACAV (plus-values)	0	0	0	0
4. Autres produits techniques	1 645	0	1 645	2 041
5. Charges des sinistres	-143 303	82 683	-60 619	-15 915
5a. Prestations et frais payés	-94 558	68 588	-25 970	-25 958
5b. Charges des provisions pour sinistres	-48 745	14 096	-34 649	10 042
6. Charges des provisions d'assurance-vie et autres provisions techniques	9 183	5 200	14 384	4 457
6a. Provisions d'assurance-vie	10 697	3 502	14 199	18 062
6b. Provisions pour opérations en unités de compte	0	0	0	0
6c. Provision pour égalisation	-1 513	2 394	880	-11 222
6d. Autres provisions techniques	0	-696	-696	-2 382
7. Participation aux résultats	-8 714	32 683	23 969	-6 737
8. Frais d'acquisition et d'administration	-16 045	19 690	3 644	8 622
8a. Frais d'acquisition	-11 892	0	-11 892	-9 233
8b. Frais d'administration	-4 154	0	-4 154	-4 309
8c. Commissions reçues des réassureurs		19 690	19 690	22 165
9. Charges des placements	-16 235	0	-16 235	-20 055
9a. Frais de gestion interne et externe des placements et intérêts	-9 635	0	-9 635	-12 402
9b. Autres charges de placements	-872	0	-872	-933
9c. Pertes provenant de la réalisation des placements	-5 728	0	-5 728	-6 720
10. Ajustements ACAV (Moins-values)	0	0	0	0
11. Autres charges techniques	-6 581	0	-6 581	-7 690
12. Produits des placements transférés au compte non technique	0	0	0	0
RESULTAT TECHNIQUE DES OPERATIONS VIE	11 217	6 247	17 464	16 572



COMPTE DE RESULTAT | COMPTE TECHNIQUE NON-VIE

En K€	Opérations brutes	Cessions et rétrocessions	Opérations nettes N	Opérations nettes N-1
1. Cotisations acquises	827 164	-633 707	193 456	171 836
1a. Cotisations	827 164	-633 707	193 456	171 836
1b. Charges des provisions pour cotisations non acquises	0	0	0	0
2. Produits des placements alloués du compte non technique	15 612	0	15 612	8 556
3. Autres produits techniques	3 744	0	3 744	3 397
4. Charges des sinistres	-776 736	564 969	-211 767	-175 550
4a. Prestations et frais payés	-716 562	651 903	-64 659	-354 754
4b. Charges des provisions pour sinistres	-60 173	-86 934	-147 107	179 204
5. Charges des autres provisions techniques	-15 204	4 008	-11 196	-5 993
6. Participation aux résultats	0	7 441	7 441	-791
7. Frais d'acquisition et d'administration	-79 117	101 226	22 110	26 286
7a. Frais d'acquisition	-55 298	0	-55 298	-45 412
7b. Frais d'administration	-23 819	0	-23 819	-24 150
7c. Commissions reçues des réassureurs	0	101 226	101 226	95 848
8. Autres charges techniques	-39 488	0	-39 488	-40 816
9. Charge de la provision pour égalisation	7 372	-5 769	1 602	304
RESULTAT TECHNIQUE DES OPERATIONS NON VIE	-56 653	38 168	-18 485	-12 771



COMPTE DE RESULTAT | COMPTE NON TECHNIQUE

En K€	Exercice N	Exercice N-1
1. Résultat technique des opérations non-vie	-18 485	-12 771
2. Résultat technique des opérations vie	17 464	16 572
3. Produits des placements	62 524	54 851
3a. Revenus des placements	44 424	36 587
3b. Autres produits des placements	5 315	6 257
3c. Profits provenant de la réalisation des placements	12 784	12 007
4. Produits des placements alloués du compte technique vie	0	0
5. Charges des placements	-34 968	-34 900
5a. Frais de gestion interne et externe des placements et frais financiers	-20 752	-21 582
5b. Autres charges des placements	-1 878	-1 624
5c. Pertes provenant de la réalisation des placements	-12 337	-11 694
6. Produits des placements transférés au compte technique non-vie	-15 612	-8 556
7. Autres produits non techniques	-1 025	0
8. Autres charges non techniques	-4 064	-5 957
8a. Charges à caractère social	-1 822	-1 559
8b. Autres charges non techniques	-2 242	-4 397
9. Résultat exceptionnel	-13	0
9a. Produits exceptionnels	0	9
9b. Charges exceptionnelles	-13	-9
10. Impôt sur le résultat	1 676	583
RESULTAT DE L'EXERCICE	7 496	9 822



ANNEXE

SOMMAIRE DE L'ANNEXE

SOMMAIRE DE L'ANNEXE	12
1. ANNEXE DES COMPTES ANNUELS	13
2. PRESENTATION DE L'INSTITUTION	14
3. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE	15
4. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE	16
5. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES	16
5.1 Référentiel comptable et réglementaire	16
5.2 Règles de présentation des états financiers.....	17
5.3 Changements dans les règles et méthodes comptables, changements de présentation.....	18
5.4 Modes et méthodes d'évaluation appliqués	18
6. INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN	32
6.1 Actifs incorporels, placements immobiliers et actifs corporels d'exploitation	32
6.2 Etat des créances et des dettes, à plus ou moins un an	35
6.3 Entreprises liées, filiales et participations.....	36
6.4 Fonds propres	38
6.5 Frais d'établissement, frais de développement	38
6.6 Provisions pour risques en cours	38
6.7 Recours à encaisser	38
6.8 Passifs subordonnés	39
6.9 Comptes de régularisation, produits à recevoir et charges à payer	39
6.10 Détail des provisions pour risques et charges.....	40
6.11 Tableau des engagements donnés.....	41
7. INFORMATIONS SUR LES POSTES DU COMPTE DE RESULTAT	42
7.1 Produits et charges des placements	42
7.2 Opérations vie – Catégories 1 à 19.....	43
7.3 Opérations non vie – Catégories 20 à 39.....	44
7.4 Produits et charges de l'action sociale	45
7.5 Opérations pour le compte d'une union d'institutions	45
7.6 Ventilation des charges de personnel, commissions, cotisations brutes et mouvements de portefeuille de contrats	46
7.7 Fiscalité	47
7.8 Autres produits et charges techniques, non techniques et exceptionnels.....	48
7.9 Variation des provisions d'assurance vie et participation aux résultats	49
7.10 Participation des adhérents et des participants.....	49
7.11 Ecarts de liquidation	50
7.12 Etat des règlements et provisions – Branche 16.....	50
8. ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	50
8.1 Effectif moyen.....	50
8.2 Avantages alloués dirigeants, conseils d'administrations et autres	50
8.3 Prêts alloués aux dirigeants, au conseil d'administration et autres.....	50
8.4 Honoraires des commissaires aux comptes.....	50



1. ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Annexe au bilan, avant répartition du résultat de l'exercice clos le 31.12.2023, dont le total bilan est de 4.251.700 K€ et au compte de résultat de l'exercice dégageant un bénéfice de 7.496 K€.

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.



2. PRESENTATION DE L'INSTITUTION

L'institution de prévoyance KLESIA Prévoyance est issue de la fusion, à effet du 1er janvier 2013, des institutions de prévoyance KLESIA Prévoyance (ex- OREPA Prévoyance) issue de l'ex-Groupe D&O, et IPGM (Institution de Prévoyance du Groupe MORNAY), issue de l'ex-Groupe MORNAY.

C'est un organisme paritaire, régi par le titre III du livre IX du Code de la Sécurité Sociale, agréé pour pratiquer les branches suivantes du Code de la Sécurité sociale :

1 – Accidents

2 – Maladie

20 – Risques liés à la durée de la vie humaine (Vie – décès et Retraite)

Au sein du groupe KLESIA, KLESIA Prévoyance est l'institution dédiée à la prévoyance interprofessionnelle. Elle est dans ce cadre désignée par plusieurs branches professionnelles pour couvrir les risques santé et prévoyance, dont notamment :

La branche Hôtel Café Restaurant en santé et prévoyance,

La branche Immobilier en santé et prévoyance,

La branche Fleuristes et Petits animaux en prévoyance,

La branche Laboratoires en santé et prévoyance,

La branche Pharmacie cadre en santé et prévoyance.

KLESIA Prévoyance a par ailleurs la particularité d'effectuer la gestion d'une caisse de retraite supplémentaire pour le compte de l'Association Française des banques, la CRPB-AFB (Caisse de Retraite du Personnel des Banques de l'AFB), pour laquelle elle a bénéficié en 2009 d'un transfert d'engagements d'ex IRS. Il s'agit d'un groupe fermé à la souscription.

KLESIA Prévoyance est réassureur :

- de la mutuelle du groupe, KLESIA Mut,
- des entités hors groupe, telles que GENERALI, OCIRP, AUXIA,....

KLESIA Prévoyance se réassure auprès de réassureurs externes, dont une grande partie chez GENERALI Vie.

KLESIA Prévoyance fait partie du périmètre de combinaison du SGAM KLESIA Assurances, situé 4 rue Georges PICQUART 75017 PARIS, qui a pour objet la présentation des comptes combinés du groupe KLESIA.



3. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

■ Intégration au Groupe TVA Klesia

KLESIA Prévoyance a intégré le Groupe TVA Klesia à compter du 01 janvier 2023.

■ Taux techniques

En 2023 les taux techniques utilisés pour l'évaluation des provisions techniques brutes et cédées sont les suivants :

- 0%, comme l'année 2022 pour les garanties non-vie ;
- 0%, comme l'année 2022 pour les garanties vie.

■ JAJI CONSEIL

KLESIA Prévoyance a participé à l'augmentation de capital de JAJI Conseil le 27/06/2023, via un apport en numéraire à hauteur de 1 000 K€.

■ Commutation de réassurance AXA/ CCN HCR

Les traités de réassurance souscrits auprès d'AXA sur les garanties relevant de la CCN HCR ont été résiliés en date du 31/12/2020. Les protocoles de transfert en découlant ont été signés fin 2023. Les flux concernés par la commutation sont résumés ci-dessous :

- Transfert de provisions AXA vers Klesia Prévoyance : 178 M€
- Transfert de provisions Klesia Prévoyance vers Malakoff Humanis : 106 M€

L'état des entrées/sorties de portefeuille se trouve dans le tableau 7.6.4.



4. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

- NEANT -

5. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

5.1 Référentiel comptable et réglementaire

L'institution de prévoyance KLESIA Prévoyance est un organisme paritaire régi par le titre III du livre IX du Code de la Sécurité sociale. Conformément à l'agrément accordé le 6 juin 1994 par le ministre chargé de la Sécurité sociale, elle pratique des opérations de couverture des risques de prévoyance dont la couverture est proposée à titre facultatif aux entreprises :

- Régime capital décès (invalidité permanente et absolue),
- Régime rente éducation,
- Régime rente conjoint survivant,
- Régime incapacité / invalidité,
- Régime frais de soins et santé,
- Décès accidentel.

L'annexe est établie conformément aux dispositions de l'article 25 du décret n° 83-1020 du 29 novembre 1983. Elle est constituée de toutes les informations d'importance significative permettant d'avoir une juste appréciation du patrimoine et de la situation financière de l'institution de prévoyance, des risques qu'elle assume et de ses résultats. A chaque fois que ceci 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 pouvoir être directement comparés à ceux de l'exercice antérieur.

La présente annexe fait partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le conseil d'administration et établis conformément aux principes comptables généralement admis en France et aux dispositions du règlement ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes des entreprises d'assurance.

KLESIA Prévoyance est combinée dans les comptes de la SGAM KLESIA Assurances.



5.2 Règles de présentation des états financiers

5.2.1 Bilan

Conformément au Titre II du Livre IV du règlement ANC n°2015-11, les montants ne sont présentés que pour leur valeur nette (valeur brute diminuée des amortissements et dépréciations).

Les placements regroupent les terrains et constructions et les placements financiers.

Les provisions techniques sont détaillées par nature en distinguant les provisions vie des provisions non vie. Compte tenu de la nomenclature imposée, les provisions mathématiques des rentes de conjoint et d'éducation sont incluses dans la ligne « Provisions d'assurance vie », les provisions mathématiques des rentes d'invalidité figurent dans le poste « Autres provisions techniques (non vie) », les « provisions pour sinistres (vie) » incluent les capitaux constitutifs de rentes décès et les sinistres tardifs, et les « provisions pour sinistres (non vie) » concernent les risques frais de santé et incapacité.

Les provisions techniques sont inscrites, au passif, pour leur montant brut de réassurance, la part cédée figurant à l'actif au poste « Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques ».

5.2.2 Compte de résultat

Le compte de résultat est présenté en liste. Conformément au Titre II du Livre IV du règlement ANC n°2015-11, il comprend un compte de résultat technique des opérations non vie, un compte de résultat technique des opérations vie et un compte de résultat non technique.

Dans le compte de résultat technique non vie, sont enregistrées les opérations concernant les risques liés à l'intégrité de la personne humaine, l'incapacité et l'invalidité.

Dans le compte technique vie sont enregistrés les produits et charges relatifs aux risques liés à la vie humaine (capitaux décès, rentes de conjoint et d'éducation).

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, c'est-à-dire : les produits et charges de l'action sociale, les produits et charges exceptionnels ainsi que l'impôt sur le résultat. La dernière ligne fait apparaître le résultat net de l'institution.

Les opérations techniques de l'exercice sont présentées dans 3 colonnes faisant apparaître : les opérations brutes, les cessions en réassurance et les opérations nettes. Les opérations de l'exercice précédent ne sont présentées qu'en net.

Les frais de fonctionnement, enregistrés préalablement par nature, sont présentés par destination. Ces destinations sont les suivantes :

- frais d'acquisition (lignes D7a et E8a),
- frais de règlement des sinistres (inclus dans les lignes D4a et E5a),
- frais d'administration (lignes D7b et E8b),
- frais de gestion des placements (lignes E9a, D2 et F5a),
- autres charges techniques (lignes D8 et E11)



5.3 Changements dans les règles et méthodes comptables, changements de présentation

5.3.1 Changements dans les règles et méthodes comptables

- NEANT -

5.3.2 Changements d'estimation et modalités d'applications

- NEANT -

5.3.3 Changements de présentation

- NEANT -

5.4 Modes et méthodes d'évaluation appliqués

5.4.1 Bilan

5.4.1.1 Actifs incorporels et placements

■ Actifs incorporels

Les actifs incorporels sont composés de brevets, licences, logiciels et portefeuilles de contrats. Ils sont amortis sur 3, 4 ou 5 ans en fonction de la durée d'utilisation applicable. Ils sont dépréciés lorsqu'il existe un indice de perte de valeur

L'actif incorporel de 150K€ correspond à la valeur du portefeuille dépendance transféré par CAPRA Prévoyance à KLESIA Prévoyance en 2015.

Les autres actifs incorporels détenus sont totalement amortis

■ Placements

Coût d'entrée	Les titres à revenus variables sont comptabilisés à leur coût historique. Les titres à revenus fixes sont comptabilisés à leur coût d'achat coupons courus exclus. Les prêts et autres créances financières sont inscrits à l'actif du bilan pour leur valeur nominale.
Coût de sortie	Les sorties se font selon la règle du FIFO (premier entré, premier sorti).
Provisions	<u>Provision pour dépréciation à caractère durable sur titres non amortissables</u> Dans le cadre d'une approche ligne à ligne, si la valeur d'un titre non amortissable est inférieure à sa valeur comptable, il convient de constater une provision pour dépréciation dès lors qu'il y a lieu de considérer que celle-ci présente un caractère durable.



Les critères de présomption retenus par KLESIA Prévoyance pour apprécier le caractère durable de la dépréciation au 31.12.23 découlent de l'analyse suivante :

- Existence d'une moins-value latente supérieure à 20% pendant les 6 derniers mois précédant la clôture,
- Existence d'un risque réel de contrepartie ou d'un défaut avéré,

Pour le calcul des provisions, la provision à constituer au premier euro de moins-value.

Les titres de KLESIA Prévoyance répondant aux critères de qualification de dépréciation durable (plus de 20% de moins-value latente pendant 6 mois consécutifs) font l'objet d'une dépréciation au premier euro. Le stock 2023 de la provision pour dépréciation durable s'élève à 14.879 K€ et cette année, KLESIA Prévoyance a effectué une reprise nette sur les provisions à hauteur de 361 K€.

Provision sur titres amortissables

Les valeurs amortissables ne font pas, en principe, l'objet d'une provision pour dépréciation durable. Néanmoins, ils doivent être dépréciés lorsqu'il y a lieu de considérer que le débiteur ne sera pas en mesure de respecter ses engagements.

Au regard de ces critères, aucune dotation n'a été constituée.

Modalités de dépréciation des titres R 931 -10-41 amortissables

Pour les titres classés en R931-10-41 et amortissables :

* si l'entreprise a l'intention et la capacité de détenir ces valeurs amortissables jusqu'à leur maturité, les dépréciations à caractère durable s'analysent au regard du seul risque de crédit ; en l'absence de risque de crédit avéré, aucune moins-value latente liée à une hausse des taux sans risque n'est provisionnée.

* si l'entreprise n'a pas d'intention ou de capacité de détenir ces valeurs amortissables jusqu'à leur maturité, les dépréciations à caractère durable sont constituées en utilisant une valeur recouvrable lorsque l'entreprise a l'intention / la capacité de détenir les placements concernés à un horizon déterminé. A défaut, la dépréciation correspond à la différence entre la valeur comptable des placements et leur valeur vénale, si cette dernière est inférieure à la valeur comptable. Dans tous les cas, lorsque la cession du titre est envisagée à court terme, la valeur recouvrable est la valeur de marché.



Valorisation	<p><u>Règles générales et modalités pratiques</u></p> <p>Les portefeuilles sont valorisés quotidiennement par référence au dernier cours.</p> <p>Les titres sont évalués sur la base des cours extraits de la base de données Finalim de TELEKURS FINANCIAL.</p> <p>Par exception, les titres n'étant pas référencés sur Finalim sont valorisés sur des cours contribués source BLOOMBERG.</p> <p>La comptabilité des portefeuilles étant tenue en Euros, la comptabilisation de la valorisation des positions titres hors Euros correspond à leur contre-valeur, calculée avec le taux de change fixing BCE (Banque Centrale Européenne).</p> <p><u>Description</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Actions <p>Les actions sur un marché réglementé sont évaluées sur la base du cours de clôture de la place de référence de l'émetteur ou à défaut sur la place principale de cotation.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Obligations <p>L'évaluation des obligations répond aux règles de priorité de cours suivantes :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1/ Telekurs Financial – place de cotation 186 (XTRAKTER) – cours moyen 2/ Datalicence BGN – close Mid 3/ Datalicence CBBT – close Bid. <p>Pour les obligations qui ne répondent pas aux règles de priorité supra, est utilisé la place de cotation 025 (Paris) ou une place spécifique au titre ou un contributeur diffusé sur Bloomberg.</p> <p>En l'absence de cours au jour de la valorisation, l'évaluation s'effectue sur la base du dernier cours connu ou selon une procédure préétablie en cas de cours ancien.</p> <p>Lorsque les cours sont trop anciens, il est procédé à une valorisation dite « manuelle » par recherche d'un contributeur restituant une évaluation la plus fréquente possible sur la valeur étudiée.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Produits non cotés <p>Les produits non cotés (principalement private equity et dette non cotées) font l'objet d'une valorisation soit par l'émetteur du produit/fonds, validé par les commissaires aux comptes, soit auprès d'un organisme distinct de l'émetteur.</p> <ul style="list-style-type: none"> - OPCVM – ETF <p>Les parts et actions d'OPCVM et, les ETF « Hors France », sont évaluées à leur dernière valeur liquidative connue.</p> <p>Les ETF « France » sont évalués à leur cours de clôture.</p> <ul style="list-style-type: none"> - FCPR <p>Les évaluations sont réalisées au cours trimestriels ou semestriels transmis par les gestionnaires des fonds après validation par leur Conseil d'Administration.</p> <p>Les règles d'évaluation des titres composant les Fonds sont décrites dans les règlements financiers de chacun des fonds.</p>
--------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



5.4.1.2 Créances, autres actifs

■ Entreprise adhérentes

Evaluation des cotisations à recevoir	Les cotisations à recevoir sont estimées sur la base des cotisations émises (appelées ou encaissées) à fin septembre et de l'observation des cadences d'encaissement des exercices précédents.
Dépréciation des comptes adhérents	<p>Règle de constitution des provisions des comptes non contentieux en provenance d'Activ'Infinte :</p> <p>Cotisations dues au titre de l'année en cours : 35%</p> <p>Cotisations dues au titre de l'année N-1 : 60%</p> <p>Cotisations dues au titre de l'année N-2 : 85%</p> <p>Cotisations dues au titre de l'année N-3 et antérieurs : 100%</p>

5.4.1.3 Fonds propres

Les fonds propres de KLESIA Prévoyance sont composés des réserves suivantes :

- Des réserves des fonds techniques et statutaires.
- Des réserves réglementées, exclusivement composées d'un fonds paritaire de garantie qui est alimenté par appel de contribution.
- Un fonds d'établissement
- Des autres réserves. Ces autres réserves correspondent à des apports nets de droits de reprise effectués par l'ex-APGME aux deux institutions ex-IPGM et ex-CIRCO Prévoyance.
- Une réserve de capitalisation, dont l'objet est de lisser les résultats des plus et moins-values sur obligations. Elle est alimentée par les plus-values réalisées sur les cessions d'obligations, et reprise en cas de moins-value.
- Une réserve de solvabilité dont les dotations ont permis de réduire le résultat fiscal imposable de 60% en 2012 et de 40% en 2013 (réserve spéciale fiscale visée à l'article 217 septdecies du code général des impôts).

5.4.1.4 Provisions techniques

■ Evaluation :

Les provisions sont détaillées par nature. Elles sont inscrites au passif pour leur montant brut de réassurance, la part cédée figurant à l'actif au poste « part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques ».



■ A) Provisions d'assurance directe

A-1- Provisions d'assurance vie :

Engagement de retraite :

KLESIA Prévoyance a souscrit deux importants contrats avec les Institutions de Retraite Supplémentaire CRPB (Caisse de Retraite du Personnel de Banque) et CRPB DOM (Caisse de Retraite du Personnel de Banque des Départements d'Outre-Mer) respectivement en décembre 2006 et en janvier 2007. Ces deux Institutions de Retraite Supplémentaire ont fusionné courant 2008. Les engagements relatifs à ce régime se décompose en une provision pour rentes dégressives en service, une provision pour rentes viagères en service, une provision pour rentes en constitution des actifs, un fonds collectif et une provision pour Indemnités de Fin de carrière.

Indemnité de fin de carrière (IFC) :

L'IFC est versée au départ à la retraite du salarié sous réserve que celui-ci fasse toujours partie des effectifs à cette date. A cet effet, un fonds collectif alimenté par les cotisations versées par le souscripteur du contrat est créé. Outre la provision IFC pour le portefeuille CRPB, l'engagement de KLESIA Prévoyance pour le personnel KLESIA est limité au montant atteint par le fonds collectif.

Les souscripteurs de ce contrat sont les GIE KLESIA, GIE KLESIA ADP, GIE KLESIA AGIRC ARRCO et SA KLESIA Finances.

Rentes éducation / Rente de conjoint :

Les provisions de rentes éducation et rentes de conjoint sont provisionnées avec les tables de mortalité par génération et par sexe TGH05 et TGF05, et prennent en compte la loi de poursuites d'études INSEE Cadre pour les rentes éducation.

L'encours correspond aux dossiers réglés dans les 5 ans précédant la date d'observation et avec une date de fin de rente postérieure à la date d'inventaire.

Le taux technique retenu Vie est le taux technique en vigueur à la date de liquidation de la rente.

Des provisions pour sinistres inconnus sont évaluées sur la base d'une analyse statistique de l'évolution dans le temps de la charge des rentes connues et d'une analyse de boni mali de cotisations et sinistres sous forme de triangles par année comptable et année de survenance.

Décès :

Les provisions pour sinistres à payer sont constituées d'une part des provisions pour sinistres en suspens connus à la date d'inventaire et d'autre part d'une estimation des provisions pour décès non encore connus, fondée sur une analyse statistique de l'évolution de la charge des décès connus (hors décès consécutifs à arrêt de travail) et d'une analyse de boni mali de cotisations et sinistres sous forme de triangles par année comptable et année de survenance.



Particularité des PSAP « loi Eckert » pour contrats décès en déshérence :

Provision correspondant aux contrats d'assurance vie en déshérence. L'assureur a le devoir de restituer ces montants aux adhérents après recherche ou à la caisse des dépôts au bout de 10 ans si les recherches ont été infructueuses.

En 2023, une recherche approfondie des capitaux décès en déshérence sur les systèmes d'information Activ'Infini (Gestion Interne) et ceux des délégataires de gestion a permis de provisionner ces dossiers à hauteur de +99,6M€.

Obsèques :

Provisions mathématiques

La provision mathématique pour la garantie viagère Allocation Obsèques est la différence entre les engagements de l'assureur et ceux de l'assuré liés à cette garantie.

Provision pour participation aux excédents

Conformément à la législation en vigueur (Article A. 931-10-15 du Code de la Sécurité sociale), une Provision pour Participation aux Excédents (PPE) est calculée pour les garanties Obsèques et Décès des contrats à adhésion individuelle.

Provision pour sinistres inconnus

Des provisions pour sinistres inconnus sont évaluées sur la base d'une analyse statistique de l'évolution dans le temps de la charge des frais d'obsèques connus.

Maintien des Garanties Décès :

Provisions pour maintien des garanties décès

La loi n°2001-624 du 17 juillet 2001 (JO 18 juill.), dite loi Evin, impose aux organismes assureurs de constituer les provisions suffisantes pour assurer le maintien des garanties décès aux personnes en arrêt de travail, y compris après résiliation du contrat.

KLESIA Prévoyance a donc constitué des provisions mathématiques pour l'ensemble des personnes en arrêt en travail qu'elle indemnise, pourvu que leur contrat prévoie également une couverture décès. Les provisions sont calculées à partir des tables du BCAC prolongées par l'Institut des Actuaire pour prise en compte de la réforme des retraites, avec un taux technique à 0% en 2023 (0% en 2022).

La méthode de provisionnement retenue est détaillée dans le paragraphe « Incapacité-Invalidité ».



Provisions pour sinistres inconnus – Maintien des garanties décès

Des provisions pour sinistres inconnus ont été provisionnées, correspondant au maintien des garanties décès aux incapables et invalides survenus, mais non encore déclarés. Ces provisions sont calculées par la méthode Chain Ladder.

Provision de Gestion :

Une Provision de Gestion a été constituée pour les garanties Vie conformément à l'article R 931-10-17 du code de la Sécurité Sociale. Cette provision est calculée comme l'ensemble des charges de gestion futures des contrats non couvertes par l'ensemble des produits futurs.

A-2- Provisions d'assurance non vie :

Frais Médicaux :

Provision pour sinistres inconnus

Les provisions pour sinistres inconnus des contrats frais de soins sont estimées sur la base des cadences de règlement observées au cours des exercices antérieurs et d'une analyse de boni mali de cotisations et sinistres sous forme de triangles par année comptable et année de survenance

Provision pour Maintien des garanties Frais de santé

Quelques contrats prévoient le maintien de la garantie Frais de santé aux assurés en arrêt de travail sans versement de cotisations. Une provision est évaluée pour tous les assurés en arrêt de travail concernés avec la prise en compte depuis 2019 d'une hypothèse de dérive de la consommation.

Une particularité sur le contrat des pharmacies non-cadres réside dans le fait de ne retenir que les survenances d'arrêt antérieures au 1er janvier 2018 pour ce type de provisionnement.

Des provisions pour sinistres inconnus ont été provisionnées, correspondant au maintien des garanties frais de santé des incapables et invalides survenus, mais non encore déclarés. Ces provisions sont calculées par application d'un taux aux provisions pour sinistres survenus mais non encore déclarés dans le risque arrêt de travail.

Provision pour Risque Croissant :

Depuis 1999, KLESIA Prévoyance est l'assureur en frais de soins, d'un groupe fermé de retraités d'une importante société. La garantie est viagère moyennant le versement d'une prime unique à l'origine du contrat. Cette garantie donne lieu à l'évaluation d'une provision pour risque croissant calculée avec les tables de mortalité en cas de décès et avec la prise en compte d'une hypothèse de dérive de la consommation.

Une provision pour risque croissant existe également depuis 2020 pour le groupe Schneider en risque dépendance.

**PSAP taxe FMT :**

Provision santé « Forfait Médecin Traitant » mise en place en 2013 destinée notamment à financer la généralisation du tiers-payant auprès des médecins généralistes. Depuis 2018, elle correspond à 0,8% des cotisations pour lesquelles la taxe n'a pas encore été comptabilisée (en général T3 et T4 de l'estimé).

PSAP taxe COVID :

Provision santé mise en place pour 2020 et 2021 correspondant à une taxe française exceptionnelle destinée à compenser les profits des organismes complémentaires liés à la crise sanitaire. Pas de taxe COVID depuis 2022.

PREC :

Conformément à une recommandation émise par l'ACPR, une Provision pour Risques En Cours a été constituée pour les contrats santé renouvelés pour l'année 2024 et présentant des ratios de charges supérieurs à 100% en moyenne sur les années 2022 et 2023, calculée par application de ce ratio sur le chiffre d'affaires prévisionnel de l'exercice 2024

La PREC est définie comme la provision destinée à couvrir, pour l'ensemble des contrats en cours, la charge des sinistres et des frais afférents aux contrats, durant la période s'écoulant :

- Entre la date d'inventaire et la date de la première échéance de prime pouvant donner lieu à révision de la prime par l'assureur,
- Ou à défaut entre la date d'inventaire et le terme du contrat.

Incapacité-Invalidité :**Provisions mathématiques – Incapacité / Invalidité**

Le taux technique Non Vie utilisé pour KLESIA Prévoyance est de 0% en 2023 (0% en 2022).

L'encours des incapacités de travail correspond aux dossiers réglés dans les 3 mois précédant la date d'observation, avec une date de fin de période indemnisée dans les 3 mois précédant la date d'observation (exceptés certaines CCN telles que Pharmacies, Laboratoires, Hôtels Cafés Restaurants et des contrats à franchise courte tels qu'Elior pour lesquels l'encours correspond à 2 mois, voire 1 mis pour la CCN INTERIM), et un statut du sinistre ouvert.

L'encours des invalidités de travail correspond aux dossiers réglés dans les 6 mois précédant la date d'observation, avec une date de fin de période indemnisée dans les 6 mois précédant la date d'observation et un statut du sinistre ouvert.



Les provisions ont été calculées à partir des tables du BCAC prolongées par l'Institut des Actuaire pour prise en compte de la réforme des retraites 2010.

Pour gérer les exceptions, les tables actuarielles ont été prolongées telles que :

- les incapacités de travail sont provisionnées jusqu'à 67 ans. De plus, des provisions pour passage en invalidité sont calculées jusqu'à 62 ans.
- les invalidités de travail sont provisionnées jusqu'à :
 - o 62 ans si l'âge de l'assuré est inférieur à 62 ans
 - o 65 ans si l'âge de l'assuré est supérieur ou égal à 62 ans et inférieur à 65 ans
 - o 67 ans si l'âge de l'assuré est supérieur ou égal à 65 ans et inférieur à 67 ans
 - o 70 ans si l'âge de l'assuré est supérieur ou égal à 67 ans
- les rentes d'accident de travail ou rentes d'incapacité permanente partielle (RAT ou RIPP) sont prolongées jusqu'à :
 - o 67 ans si l'âge de l'assuré est inférieur à 67 ans
 - o 70 ans si l'âge de l'assuré est supérieur ou égal à 67 ans
 - o Fin de vie si l'âge de l'assuré est supérieur ou égal à 70 ans (2 cas) : calcul identique aux PM de rente décès viagère.

Depuis 2021 , un complément de provisionnement des dossiers invalidité de travail pour les sinistrés de moins de 62 ans a été effectué pour prendre en compte le prolongement de l'âge limite jusqu'à 67 ans, selon une étude du portefeuille sur les 513 invalides de plus de 62 ans et toujours en cours : il est de l'ordre de 8,4M€ en 2023.

Depuis 2022, une provision complémentaire au titre des revalorisations des sinistres dont les contrats ont été transférés et sont sans organisme assureur reprenneur a été constituée, la revalorisation étant absente des systèmes de gestion : elle est de l'ordre de 101K€ pour 2023.

Provisions pour sinistres à payer

Des provisions pour arrérages à payer sont calculées sur la période du dernier jour indemnisé au 31 décembre de l'exercice.

Des provisions pour sinistres inconnus sont évaluées sur la base d'une analyse statistique de l'évolution dans le temps des sinistres connus faisant l'objet d'un provisionnement tête par tête et d'une analyse de boni mali de cotisations et sinistres sous forme de triangles par année comptable et année de survenance.



Décès accidentel :

Les provisions pour sinistres inconnus du risque décès accidentel sont estimées à partir des taux S/P du risque décès et d'une analyse de boni mali de cotisations et sinistres sous forme de triangles par année comptable et année de survenance.

Provision pour Frais de Gestion (PFGS) :

Cette provision est calculée par application du taux de frais de gestion des sinistres à l'ensemble des provisions non-vie.

Portabilité

La portabilité est un dispositif introduit par l'ANI en Janvier 2008 consistant à maintenir les garanties santé et prévoyance en vigueur dans l'entreprise en cas de rupture du contrat de travail ouvrant droit à l'indemnité de chômage ou en cas de liquidation judiciaire de l'entreprise. Ce dispositif est temporaire pour une durée de 1 an.

Lorsque la portabilité est en place, les prestations sont maintenues sans cotisations payées en face.

Notre approche a été d'estimer le CA manquant liée à la portabilité alors que les prestations restent stables. Compte tenu d'une forte diminution du taux de défaillance des entreprises par secteur d'activités, le taux de portabilité a été ajusté à cette maille.

Provision Portabilité Santé = CA Brut surv Nx S/P* x Taux de portabilité**

* Le S/P retenu est la moyenne des S/P santé historique pour les survenances antérieures à 2020, considérés comme stabilisés.

** Le taux de portabilité en Santé est évalué en retenant la part d'effectif en portabilité, pondéré par le taux de défaillance des entreprises par secteur d'activité, en provenance d'une étude Ernst Young.



A-3-Provisions communes à plusieurs risques :

Provision d'égalisation :

Certains grands comptes d'entreprises et régimes de branche professionnelle prévoient la constitution de provision d'égalisation alimentée en fonction des résultats techniques et financiers du compte de résultat. Ces provisions sont calculées selon les conditions contractuelles propres à chaque contrat.

Provision pour risque contentieux :

Cette provision recouvre les risques d'indemnités, de dommages et intérêts et de frais de procès lié à un litige avec un client. Cette provision est communiquée par le service juridique.

Provision pour aléas financiers (PAF) :

Le seuil de déclenchement de cette provision n'étant pas atteint, cette provision n'a pas été constituée en 2023.



B) Provisions d'assurance acceptées

Provisions d'acceptations :

KLESIA Prévoyance couvre des risques en acceptations :

- internes à l'entreprise avec une autre entité KLESIA Mut'
- externes avec des acteurs tels que AUXIA, AXA, DEXIA, GAN, MALAKOFF HUMANIS, OCIRP

Les provisions relatives à ces engagements sont déterminées à partir des informations transmises par les cédantes.

5.4.1.5 Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges sont évaluées pour le montant correspondant à la meilleure estimation de la sortie de ressources nécessaire à l'extinction de l'obligation.

5.4.2 Compte de résultat

5.4.2.1 Cotisations

Elles comprennent :

- les encaissements du 01/01 au 31/12/N, déduction faite des cotisations à recevoir au 31/12/N-1, sur le périmètre ex-IPGM,
- les cotisations appelées du 01/01 au 31/12/N, déduction faite des cotisations à recevoir au 31/12/N-1, sur le périmètre ex- OREPA Prévoyance,
- les cotisations à recevoir au titre de l'exercice N calculées au 30/09/N, déduction faite des encaissements d'octobre, novembre et décembre.

5.4.2.2 Charges des sinistres

Elles comprennent :

- Les prestations de l'exercice arrêtées au 31/08/N complétées des prestations estimées pour les mois de septembre, d'octobre, novembre et décembre N,
- Les prestations facturées : dans le cadre du dispositif « tiers payant de la carte sesame vitale » et des flux électroniques mis en place, le règlement et la comptabilisation des droits relatifs à certaines prestations en nature liées à la maladie, interviennent, conformément aux textes légaux et réglementaires, en particulier les articles L. 161-33 et R. 161-43 du code de la sécurité sociale, sur une base déclarative, sans reconnaissance expresse par l'assuré/l'adhérent de la réalité de la prestation reçue.
- Les charges de gestion liées au règlement des sinistres,
- Et les variations des provisions pour sinistres à payer.

5.4.2.3 Charges de provisions et des autres provisions techniques

Elles comprennent :

- Les variations des autres provisions techniques,
- Les variations des provisions mathématiques.



5.4.2.4 *Autres produits techniques*

Ils comprennent les produits de gestion des opérations pour compte de tiers.

5.4.2.5 *Autres charges techniques*

Elles comprennent :

Les frais de gestion des opérations pour compte de tiers,

Et, suivant les recommandations du CTIP, les 3 contributions suivantes :

- ACPR,
- ORGANIC (C3S),
- FONDS PARITAIRE DE GARANTIE.

5.4.2.6 *Charges par destination*

1 - Ventilation des charges des GIE KLESIA, KLESIA ADP et KLESIA AGIRC ARRCO :

La répartition des charges par destination est opérée au regard des missions des différents services faisant l'objet d'une refacturation des GIE à l'Institution de Prévoyance.

Le montant de refacturation des GIE comptabilisé dans les charges de l'exercice, correspond à une estimation de la quote-part de frais imputable à KLESIA Prévoyance.

Les charges des unités opérationnelles sont directement affectées à une ou plusieurs destinations et les charges des unités fonctionnelles sont affectées en autres charges techniques.

Les charges affectables à un risque sont directement imputées à la garantie concernée (ex : Campagne Frais médicaux directement affectée au risque Santé). Les charges non directement affectables à un risque se ventilent comme suit :

- Les frais d'acquisition, les frais d'administration et les autres charges techniques sont ventilés par risque au poids des cotisations,
- Les frais de gestion des sinistres sont ventilés au poids des prestations.



2 - Ventilation des autres charges :

2.1 - Commission d'apport :

Les commissions d'apport sont affectées à 100% en frais d'acquisition.

2.2 - Commission de gestion :

La ventilation des commissions de gestion est basée sur la clef suivante :

- 65% en frais de gestion de sinistres,
- 20% en frais d'administration,
- 15% en frais d'acquisition.

Cette ventilation est ajustée en fonction de la sinistralité.

2.3 - Autres charges

Ce sont principalement les commissions de réassurance.

Ces frais sont directement affectés à la destination selon leur nature.

5.4.2.7 Allocation des produits de placements

Les produits nets des placements font l'objet d'une ventilation entre le compte technique non vie, technique vie et non technique au prorata des provisions techniques nettes de réassurance et des fonds propres.

5.4.2.8 Produits et charges non techniques

Ce sont des produits et des charges qui n'ont pas de rapport avec l'activité de l'institution (vente de matériel par exemple).

D'autre part, les dépenses d'action sociale figurent sur la ligne (F8A). Elles comprennent :

- Les aides sociales individuelles,
- Les charges de gestion du Fonds social,
- Les provisions pour risques et charges.

5.4.2.9 Réassurance cédée

Les primes, les sinistres et les provisions étant comptabilisés bruts de cession en réassurance, la quote-part cédée, déterminée en fonction des traités, est indiquée pour classer les comptes concernés dans une colonne distincte du compte de résultat technique et à l'actif du bilan pour la part des réassureurs dans les provisions.



6. INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN

6.1 Actifs incorporels, placements immobiliers et actifs corporels d'exploitation

6.1.1 Mouvements des actifs incorporels, placements immobiliers et actifs corporels d'exploitation

En K€	Valeur brute	Mouvements de l'exercice		Valeur brute
	au 01/01	Augmentations	Diminutions et transferts	au 31/12
I Actifs incorporels	321	0	0	321
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Autres actifs incorporels	321	0	0	321
II Placements immobiliers	127 428	0	20 896	106 531
Terrains non construits	15	0	0	15
Immeubles bâtis et parts de SCI hors immeuble d'exploitation	34 122	0	19 331	14 791
Immeubles d'exploitation	93 291	0	1 565	91 725
III Titres de propriété	136 108	1 000	0	137 108
IV Autres titres de placement	0	0	0	0
V Actifs corporels d'exploitation	0	0	0	0
1 Dépôts et cautionnements :	0	0	0	0
2 Autres immobilisations corporelles :	0	0	0	0
TOTAL	263 857	1 000	20 896	243 961

6.1.2 Valeur nette des actifs incorporels, placements immobiliers et actifs corporels d'exploitation

En K€	Amortissements au 01/01	Dotations	Reprises	Valeur nette au 31/12
I Actifs incorporels	171	0	0	150
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Autres actifs incorporels	171	0	0	150
II Placements immobiliers	14 708	0	15	91 838
Terrains non construits	0	0	0	15
Immeubles bâtis hors immeuble d'exploitation	14 708	0	15	98
Immeubles d'exploitation	0	0	0	91 725
III Titres de propriété	79	0	10	137 039
IV Autres titres de placement	0	0	0	0
V Actifs corporels d'exploitation	0	0	0	0
1 Dépôts et cautionnements :	0	0	0	0
2 Autres immobilisations corporelles :	0	0	0	0
TOTAL	14 959	0	25	229 027

6.1.3 Mouvements des actifs incorporels, placements immobiliers et actifs corporels d'exploitation (de l'activité sociale)

- NEANT



6.1.4 Valeur nette des actifs incorporels, placements immobiliers et actifs corporels d'exploitation (de l'activité sociale)

- NEANT -

6.1.5 Autres placements

En K€	Valeur brute au 31/12	Amortissements et provisions au 31/12	Dotations aux amort./prov. de l'exercice	Valeur nette au 31/12
I Autres placements	1 456 330	152	-66	1 456 178
II Placements représentatifs des opérations en U.C.	0	0	0	0
III Créances pour espèces déposées auprès des cédantes	45 073	0	0	45 073
TOTAL	1 501 403	152	-66	1 501 251



6.1.6 Etat des placements

En K€	Valeur brute (1)	Valeur nette après correction	Valeur de réalisation (2)
I Placements (détail des postes A2 et A3* de l'actif)			
1 Placements immobiliers et placements immobiliers en cours :	106 531	91 838	153 537
Dans l'OCDE	106 531	91 838	153 537
Hors OCDE	0	0	0
2 Actions et autres titres à revenu variable autres que les parts d'OPCVM :	89 795	89 726	104 991
Dans l'OCDE	89 795	89 726	104 991
Hors OCDE	0	0	0
3 Parts d'OPCVM (autres que celles visées au 4) :	73 008	72 856	72 860
Dans l'OCDE	73 008	72 856	72 860
Hors OCDE	0	0	0
4 Parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe :	44 216	44 216	44 533
Dans l'OCDE	44 216	44 216	44 533
Hors OCDE	0	0	0
5 Obligations et autres titres à revenu fixe :	1 262 860	1 272 073	1 229 474
Dans l'OCDE	1 250 578	1 259 750	1 217 134
Hors OCDE	12 282	12 324	12 340
6 Prêts Hypothécaires :	0	0	0
Dans l'OCDE	0	0	0
Hors OCDE	0	0	0
7 Autres prêts et effets assimilés :	123 539	123 539	123 539
Dans l'OCDE	123 539	123 539	123 539
Hors OCDE	0	0	0
8 Dépôts auprès des cédantes :	45 093	45 093	45 093
Dans l'OCDE	45 093	45 093	45 093
Hors OCDE	0	0	0
9 Dépôts (autres que ceux visés au 8) et cautionnements en espèces et autres placements :	0	0	0
Dans l'OCDE	0	0	0
Hors OCDE	0	0	0
10 Actifs représentatifs des opérations en unités de compte :	0	0	0
Placements immobiliers	0	0	0
Titres à revenu variable, autres que des parts d'OPCVM	0	0	0
OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe	0	0	0
Autres OPCVM	0	0	0
Obligations et autres titres à revenu fixe	0	0	0
Total des placements	1 745 043	1 739 342	1 774 027
a) Dont :			
Placements évalués selon l'article R. 931-10-40 (titres amortissables)	1 262 860	1 272 073	1 229 474
Placements évalués selon l'article R. 931-10-41 (titres non amortissables)	482 183	467 268	544 553
Placements évalués selon l'article R. 931-10-27 (contrats à capital variable)	0	0	0
b) Dont :			
Valeurs affectables à la représentation des provisions techniques, autres que celles ci-dessous	1 585 190	1 574 735	1 611 127
Valeurs garantissant les engagements pris au titre de la branche 25 ou couvrant les fonds de placements gérés	0	0	0
Valeurs déposées chez les cédantes (dont valeurs déposées dont l'Institution ou l'Union s'est portée caution solidaire)	159 852	164 606	162 900
Valeurs affectées aux provisions techniques spéciales des opérations visées à l'article L.932-24 en France (branche 26)	0	0	0
Autres affectations ou sans affectation	0	0	0
II Actifs affectables à la représentation des provisions techniques (autres que les placements et la part des réassureurs dans les provisions techniques)	110 531	110 531	110 531
III Valeurs appartenant à des organismes au titre de la branche 25 (une ligne par organisation)	0	0	0

* Et non A3 et A4 comme indiqué dans l'Arrêté du 27 mars 1998

(1) Y compris les amortissements et reprises de différences sur prix de remboursements constatés pour les titres amortissables

(2) Valeur calculée selon les règles fixées par l'Article (R.931-10-12 § 4.2.c) du chapitre 6 des Recommandations du CTIP



TABLEAU DE RAPPROCHEMENT ENTRE LA VALEUR BRUTE ET LA VALEUR NETTE DES PLACEMENTS (en Keuros)	
Placements inscrits à l'actif (ligne A2)	1 730 128
Amortissements des différences sur prix de remboursement (compte 4850)	-6 839
+ Différence sur prix de remboursement à percevoir (compte 4830)	16 053
= Total figurant à l'état récapitulatif des placements	1 739 342

6.2 Etat des créances et des dettes, à plus ou moins un an

6.2.1 Créances

En K€	Exercice N			Total	Exercice N-1
	1 an	1 à 5 ans	Plus de 5 ans		
Créances de l'actif immobilisé	0	0	0	0	0
Créances rattachées à des participations	0	0	0	0	0
Prêts	0	0	0	0	0
Autres créances	0	0	0	0	0
Créances de l'actif circulant	602 619	60 490	0	663 109	469 935
Créances nées d'opérations directes	250 725	60 490	0	311 214	262 694
Créances nées d'opérations de réassurance	206 551	0	0	206 551	64 598
Autres créances	145 344	0	0	145 344	142 643
TOTAL	602 619	60 490	0	663 109	469 935

6.2.2 Dettes

En K€	Exercice N			Total	Exercice N-1
	1 an	1 à 5 ans	Plus de 5 ans		
Dettes nées d'opérations directes	105 143	-852	0	104 291	104 242
Dettes envers des établissements de crédit	0	0	0	0	208
Emprunts et dettes financières divers	564	0	0	564	564
Dettes Etat, organismes sociaux, collectivités publiques	37 230	0	0	37 230	20 242
Autres dettes	184 195	0	0	184 195	218 082
Dettes nées d'opérations de réassurance	238 410	0	0	238 410	242 763
TOTAL	565 541	-852	0	564 690	586 101



6.3 Entreprises liées, filiales et participations

6.3.1 Détail des participations et parts détenues dans des entreprises d'assurances liées

Nom	Situation nette	Résultat dernier exercice
GAPS KLESIA, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	0	0
SGAM KLESIA Assurances, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	120	0
IPRIAC, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	63 901	1 888
CARCEPT Prévoyance, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	151 157	11 726
Mutuelle JAJI, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	24 028	145
Mutuelle UFR, 10 avenue des Arawaks, 97200 Fort de France	-191	-1 410
Mutuelle KLESIA Mut', 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	148 645	6 434
Mutuelle d'Assurance CARCEPT Prév., 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	3 986	312

6.3.2 Liste des filiales et participations

En K€	% du capital détenu	Capital social	Situation nette	Résultat dernier exercice
Filiales (1)				
KLESIA Immobilier, 22 rue Georges Picquart, 75017 Paris	60%	150	97	-56
SCI Pont Cardinet STRATO, rue Denis Buisson 93100 Montreuil	87%	10	2 811	2 801
DOMISSIMO Services, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	60%	500	-116	-454
KLESIA Asset Management, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	60%	30	197	174
GIE KLESIA ADP, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	52%	10	10	0
Participations (2)				
SCI Montreuil Prévoyance, rue Denis Buisson, 93100 Montreuil	39%	14 920	19 345	1 294
SCI du Passage Genty, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	32%	352	357	5
Klésia Finances, 22 rue Georges Picquart, 75017 Paris	42%	1 000	3 460	839
SAS ISP, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	33%	1 500	1 500	0
SAS BATIGNOLLES Services, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	50%	37	14	-7
GIE ISIAKLE, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	17%	50	50	0
SAS AK, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	40%	201 227	206 016	-9
GIE KLESIA, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris	12%	11	11	0

(1) Au-delà de 50% du capital détenu par l'institution

(2) 10% à 50% détenus par l'institution

6.3.3 Liste des entreprises dans lesquelles l'institution est associée indéfiniment responsable

- NEANT -



6.3.4 Opérations avec les filiales et participations, et les entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation

En K€	Exercice N			Exercice N-1		
	Entreprises liées	Entreprises avec lien de participation	TOTAL	Entreprises liées	Entreprises avec lien de participation	TOTAL
Placements	158 182	93 881	252 062	178 716	94 213	272 929
Actions et autres titres à revenu variable	52 526	83 514	136 039	52 534	83 495	136 029
Obligations, TCN et autres titres à revenu fixe	0	0	0	0	0	0
Prêts	24 320	0	24 320	24 320	0	24 320
Autres placements	81 336	10 367	91 703	101 863	10 718	112 580
Créances pour espèces déposées chez des cédantes	0	0	0	0	0	0
Versements restant à effectuer sur placements non libérés	0	0	0	0	0	0
Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques	0	0	0	0	0	0
Provisions d'assurance vie	0	0	0	0	0	0
Provisions pour sinistres	0	0	0	0	0	0
Autres provisions	0	0	0	0	0	0
Créances et autres actifs	71 287	55 872	127 160	55 138	55 875	111 013
Créances	0	0	0	0	0	0
Créances nées d'opérations directes	335	496	831	486	284	770
Créances nées d'opérations de réassurance	325	0	325	1 337	0	1 337
Débiteurs divers	1	0	1	0	0	0
Autres actifs	181	0	181	181	0	181
Comptes courants	70 445	55 376	125 820	53 134	55 591	108 725
Passif subordonnés	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques brutes (acceptations)	5 411	0	5 411	5 665	0	5 665
Provisions d'assurance vie	0	0	0	0	0	0
Provisions pour sinistres	4 187	0	4 187	5 026	0	5 026
Autres provisions	1 224	0	1 224	639	0	639
Dettes pour dépôts espèces des réassureurs	0	0	0	0	0	0
Dettes	74 294	40 238	114 532	88 363	42 081	130 445
Dettes nées d'opérations de réassurance	12	0	12	11	0	11
Dettes envers des établissements de crédit	0	0	0	0	0	0
Autres dettes	3 266	6 175	9 440	22 305	6 981	29 286
Créanciers divers	71 016	34 063	105 080	66 047	35 100	101 148
Engagements	5 956	0	5 956	2 404	0	2 404
Engagements donnés	5 956	0	5 956	2 404	0	2 404
Autres engagements donnés	0	0	0	0	0	0
Cessionnaires et rétrocessionnaires	0	0	0	0	0	0

Entreprises liées : IPRIAC, CARCEPT Prév, Mutuelle JAJI, Mutuelle UFR, KLESIA Mut', KLESIA Finances, KLESIA Immobilier, SCPG, GAPS KLESIA, SGAM KLESIA Assurance, SCI Pont Cardinet, Mutuelle d'Assurance CARCEPT Prév, SAS KLESIA Asset Management, GIE KLESIA ADP, SAS BATIGNOLLES Services

Liens de participation : SCI Montreuil, DOMISSIMO Services, SAS ISP, GIE ISIAKLE, GIE KLESIA, GIE KLESIA Trésorerie, SAS AK



6.4 Fonds propres

6.4.1 Etat des mouvements des fonds propres

En K€	Au 31/12/N-1	Affectation du résultat	Autres mouvements	Résultat de l'année	Au 31/12/N
Ventilation des réserves	260 654	9 822	-2 824	0	267 651
Réserves des fonds techniques	0	0	0	0	0
Réserves indisponibles	0	0	0	0	0
Réserves statutaires ou contractuelles	188 530	9 836	0	0	198 365
Réserves réglementées	385	-14	0	0	371
Réserve spéciale de solvabilité	25 209	0	0	0	25 209
Réserve pour remboursement d'emprunt	0	0	0	0	0
Réserve pour fonds d'établissement	0	0	0	0	0
Réserve de capitalisation	13 679	0	-2 824	0	10 855
Réserves du fonds de gestion	0	0	0	0	0
Réserves du fonds social	11 851	0	0	0	11 851
Autres réserves	21 000	0	0	0	21 000
Ecarts de réévaluation	0	0	0	0	0
Mouvements ayant affecté les fonds propres	10 602	-9 822	0	7 496	8 276
Fonds d'établissement constitué	780	0	0	0	780
Fonds de développement	0	0	0	0	0
Report à nouveau	0	0	0	0	0
Résultat de l'exercice	9 822	-9 822	0	7 496	7 496
TOTAL	271 255	0	-2 824	7 496	275 927

6.5 Frais d'établissement, frais de développement

- NEANT -

6.6 Provisions pour risques en cours

Le montant de la provision pour risques en cours s'élève à 23.164 K€ brut

6.7 Recours à encaisser

- NEANT -



6.8 Passifs subordonnés

Au 31/12/2023, ce poste correspond au contrat d'émission de titres participatifs signé entre MASSE (Souscripteur) et KLESIA Prévoyance (Emetteur) en date du 6 décembre 2016 pour un montant de 160.000 K€.

Caractéristiques du contrat :

Nature juridique : Emprunt subordonné

Echéance : 8 décembre 2026

Taux d'intérêt : taux fixe de 5,375%. Annuellement payable à terme échu le 8 décembre de chaque année, à compter du 8 décembre 2017 jusqu'au 8 décembre 2026 (la date d'échéance prévue)

6.9 Comptes de régularisation, produits à recevoir et charges à payer

6.9.1 Comptes de régularisation

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Actif	39 001	44 855
Intérêts et loyers acquis et non échus	22 496	21 660
Frais d'acquisition reportés	0	0
Autres comptes de régularisation	16 505	23 195
<i>dont : Charges constatées d'avance</i>	0	0
Passif	7 041	8 764
Comptes de régularisation - passif	7 041	8 764
<i>dont : Amortissement des différences sur les prix de remboursement</i>	7 041	8 764
<i>dont : Produits constatés d'avance</i>	0	0
<i>dont : Autres comptes d'attente</i>	0	0

6.9.2 Produits à recevoir

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Immobilisations financières	0	0
Valeurs mobilières de placement	0	0
Créances clients et comptes rattachés	160 403	101 379
Autres créances	0	905
Disponibilités	0	0
TOTAL	160 403	102 284



6.9.3 Charges à payer

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0	0
Emprunts et dettes financières divers	-2	52
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	0	0
Dettes fiscales	727	580
Dettes sociales	18 264	15 723
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0
Autres dettes	215	4 928
TOTAL	19 204	21 284

6.10 Détail des provisions pour risques et charges

Détail des provisions pour risques et charges	Provisions au 31/12/N-1	Variation		Provisions au 31/12/N
		Dotations	Reprises	
Provisions pour risques	0	0	0	0
Provisions pour impôts	0	0	0	0
Autres provisions pour charges	146	671	104	714
TOTAL	146	671	104	714



6.11 Tableau des engagements donnés

6.11.1 Montant des engagements à l'égard des dirigeants

- NEANT -

6.11.2 Montant des engagements à l'égard des entreprises liées

A l'égard des entreprises liées	Exercice N	Exercice N-1
Avals, cautions et garanties de crédits donnés	0	0
Titres et actifs acquis avec engagement de revente	0	0
Autres engagements sur titres, actifs ou revenus	5 956	2 404
Autres engagements donnés	0	0
TOTAL	5 956	2 404

Ils concernent sur 2023 les nantissements de KLESIA Mut'.

6.11.3 Montant des engagements à l'égard des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation

- NEANT -

6.11.4 Montant des engagements donnés au titre de l'action sociale

- NEANT -

6.11.5 Risques et engagements gérés pour le compte d'unions

KLESIA Prévoyance est membre adhérent de l'union d'institutions OCIRP. L'ensemble des flux techniques provisions comprises ainsi que les charges de gestion font l'objet d'une comptabilisation dans les comptes des unions.



7. INFORMATIONS SUR LES POSTES DU COMPTE DE RESULTAT

7.1 Produits et charges des placements

En Keuros	REVENUS FINANCIERS et frais financiers concernant les placements dans les entreprises liées	AUTRES REVENUS et frais financiers	Exercice N	Exercice N-1
Revenus des participations (1)	240	0	240	1 214
Revenus des placements immobiliers	4 154	0	4 154	4 250
Revenus des autres placements	3 532	57 124	60 656	52 147
Autres revenus financiers (commission, honoraires)	0	0	0	0
Total (E2a et/ou F3a du compte de résultat)	7 927	57 124	65 051	57 611
Frais financiers (commissions, honoraires, intérêts et agios)	-22	0	-22	44
(1) Au sens de l'article 20 du décret du 29 novembre 1983				
Total des autres produits des placements (plus-values, reprises sur amortissements ou provisions...) inclus au poste E2 et/ou F3 du compte de résultat :			26 503	28 759
Total des autres charges de placements (moins-values, dotations aux amortissements et provisions, charges internes...) incluses au poste E9 et/ou F5 du compte de résultat :			51 225	54 911



7.2 Opérations vie – Catégories 1 à 19

Opérations vie – Catégories 1 à 19

	CAT. 3 Opérations individuelles d'ass. temporaire décès	CAT. 5 Autres op. individuelles à cot. périodiques	CAT. 6 Op. collectives en cas de décès	CAT. 7 Op. collectives en cas de vie	CAT. 19 Acceptations	TOTAL VIE
En K€						
Cotisations acquises	42	187	146 180	3 923	11 904	162 236
Charges des prestations	1 166	320	121 904	11 136	8 777	143 303
Charges des provisions d'assurance vie et autres prov. tech.		-361	4 881	-13 601	-102	-9 183
Ajustement ACAV	0	0	0	0	0	0
A - SOLDE DE SOUSCRIPTION	-1 124	228	19 395	6 389	3 229	28 117
Frais d'acquisition	-9	14	11 704	183		11 892
Autres Charges de gestion nettes	-3	18	7 053	447	1 574	9 089
B - CHARGES D'ACQUISITION ET DE GESTION NETTES	-12	32	18 757	630	1 574	20 980
Produits des placements	6	36	2 660	9 421	672	12 794
Participation aux résultats	0	-315	-2 831	-4 819	-749	-8 714
C - SOLDE FINANCIER	6	-279	-171	4 602	-77	4 080
Cotisations cédées	65	121	124 895		8 928	134 009
Part des réass. dans les charges des prestations	1 055	346	75 179	0	6 104	82 683
Part des réass. dans les charges des prov. d'ass. vie et autres prov. tech.	0	-267	5 543	0	-76	5 200
Part des réassureurs dans la participation aux résultats	0	189	31 414	0	1 080	32 683
Commissions reçues des réassureurs	12	27	18 107	0	1 545	19 690
D - SOLDE DE REASSURANCE	1 002	173	5 348	0	-276	6 247
RESULTAT TECHNIQUE (A-B+C+D)	-105	90	5 816	10 361	1 302	17 464
<i>Hors compte :</i>						
Montant des rachats	0	0	0	0	0	0
Intérêts techniques bruts de l'exercice	0	0	2 831	0	709	3 540
Provisions techniques brutes à la clôture	1 167	5 798	586 346	188 848	64 159	846 317
Provisions techniques brutes à l'ouverture	0	5 739	534 109	195 752	62 518	798 118



7.3 Opérations non vie – Catégories 20 à 39

En K€	CAT. 20 Dommages corp. Op. individuelles	CAT. 21 Dommages corp. Op. collectives	CAT. 31 Chômage	CAT. 39 Acceptations	TOTAL NON-VIE
Cotisations acquises	22 240	670 766	0	134 157	827 164
Cotisations	22 240	670 766	0	134 157	827 164
Variation des cotisations non acquises	0	0	0	0	0
Charges des prestations	-24 712	698 816	0	110 464	784 568
Prestations et frais payés	4 424	594 312	0	117 826	716 562
Charges des provisions pour prestations et diverses	-29 136	104 504	0	-7 362	68 006
A - SOLDE DE SOUSCRIPTION	46 952	-28 050	0	23 693	42 596
Frais d'acquisition	2 922	52 376	0	0	55 298
Autres Charges de gestion nettes	1 481	43 543	0	14 539	59 563
B - CHARGES D'ACQUISITION ET DE GESTION NETTES	4 403	95 919	0	14 539	114 861
Produits des placements	100	12 699	0	2 813	15 612
Participation aux résultats	0	0	0	0	0
C - SOLDE FINANCIER	100	12 699	0	2 813	15 612
Part des réassureurs dans les cotisations acquises	18 181	552 178	0	63 348	633 707
Part des réassureurs dans les prestations payées	1 776	598 059	0	52 068	651 903
Part des réass. dans les charges des prov. pour prestations	-24 325	-61 594	0	-2 776	-88 695
Part des réassureurs dans la participation aux résultats	0	7 441	0	0	7 441
Commissions reçues des réassureurs	2 914	87 346	0	10 966	101 226
D - SOLDE DE REASSURANCE	-37 816	79 073	0	-3 090	38 168
RESULTAT TECHNIQUE (A-B+C+D)	4 834	-32 197	0	8 878	-18 485
<i>Hors compte :</i>					
Provisions pour cotisations non acquises (clôture)	0	0	0	0	0
Provisions pour cotisations non acquises (ouverture)	0	0	0	0	0
Provisions pour sinistres à payer (clôture)	-27 918	733 317		89 735	795 134
Provisions pour sinistres à payer (ouverture)	1 262	630 466	0	103 232	734 960
Autres provisions techniques (clôture)	22 565	627 119		61 398	711 082
Autres provisions techniques (ouverture)	22 520	625 466	0	55 263	703 249



7.4 Produits et charges de l'action sociale

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Produits de l'action sociale	0	0
Produits prélevés (7) :	0	0
sur opérations non vie	0	0
sur opérations vie	0	0
Produits sur placements (1)	0	0
Autres produits (2)	0	0
Produits exceptionnels (3)	0	0
Charges de l'action sociale	1 822	1 559
Allocation, attributions, et frais payés et à payer (4) :	0	0
à caractère individuel	1 822	1 559
à caractère collectif	0	0
Autres allocations et attributions	0	0
Frais de gestion (5)	0	0
Charges exceptionnelles (6)	0	0
RESULTAT DE L'ACTION SOCIALE	-1 822	-1 559

(1) Part imputable à l'action sociale du poste F3 - F5 - F6

(2) Part imputable à l'action sociale du poste F7

(3) Part imputable à l'action sociale du poste F9a

(4) Part imputable à l'action sociale du poste F8a

(5) Part imputable à l'action sociale du poste F8a

(6) Part imputable à l'action sociale du poste F9b

(7) Extra-comptablement

7.5 Opérations pour le compte d'une union d'institutions

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Cotisations :	19 169	23 457
OCIRP	19 169	23 457
GNP	0	0
Prestations :	9 222	9 247
OCIRP	9 222	9 247
GNP	0	0
Charges de gestion :	1 414	1 427
OCIRP	1 414	1 427
GNP	0	0



7.6 Ventilation des charges de personnel, commissions, cotisations brutes et mouvements de portefeuille de contrats

7.6.1 Ventilation des charges de personnel

- NEANT -

7.6.2 Commissions sur opérations directes comptabilisées au cours de l'exercice

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Commissions d'apport ou de suivi d'affaires	23 264	16 731
Commissions de gestion	31 548	28 207
TOTAL	54 812	44 938

7.6.3 Cotisations brutes émises

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Cotisations d'opérations directes émises en France	843 339	726 304
Cotisations d'opérations directes émises dans la CEE (hors France)	0	0
Cotisations d'opérations directes émises hors CEE	0	0
TOTAL	843 339	726 304

7.6.4 Entrées et sorties de portefeuille de contrats

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Entrées de portefeuille sinistres	35 645	0
HCR Santé & Prévoyance	25 731	0
Portefeuille Orano	7 994	0
Portefeuille RG42	1 581	0
Portefeuille U Logistique	338	0
Entrées de portefeuille primes	11 051	-920
Commerce de détail non alimentaire	-151	-146
Groupe Elior	11 506	0
HCR Santé & Prévoyance	-871	0
Divers	-38	-8
Portefeuille Orano	1 909	-765
Restauration Rapide	-1 305	0
Sorties de portefeuille sinistres	-46 993	-118
Contrats Generali Ex La France Assurance	-111	273
Conseil National des Vins et Spiritueux	-787	-391
HCR Santé & Prévoyance	-43 655	0
Portefeuille FRA	-2 440	0
Entreprises de travail temporaires	0	0
Sorties de portefeuille primes	2 273	0
Groupe Schneider	0	0
HCR Prévoyance & Santé	2 273	0

Les montants renseignés sont nets de réassurance.



7.7 Fiscalité

KLESIA Prévoyance est intégrée fiscalement au niveau du groupe d'intégration fiscale constitué par la SGAM KLESIA Assurances.

Compte tenu des résultats fiscaux individuels 2023 et d'ensemble, et de la Convention d'intégration fiscale conclue le 15 juin 2017, KLESIA Prévoyance bénéficie du boni d'intégration fiscale constaté par la SGAM à hauteur de 1 934 K€. Ce produit d'impôt est lié à l'utilisation totale ou partielle des déficits fiscaux apportés par KLESIA Prévoyance à la SGAM. La part éventuelle des déficits non indemnisés est reportée sur les exercices suivants.

Les déficits fiscaux reportables de KLESIA Prévoyance, générés avant la constitution du groupe d'intégration fiscale s'élèvent au 31 décembre 2023 à 26.603 K€.

7.7.1 Dérogations fiscales

- NEANT -

7.7.2 Différence de charge fiscale

- NEANT -

7.7.3 Ventilation de l'impôt sur les sociétés

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Intégration fiscale "charge" des sociétés intégrées	0	0
Intégration fiscale "produits" des sociétés intégrées	-1 934	0
Charge fiscale imputée à l'exercice et aux exercices antérieurs	929	888
Crédit d'impôt sur les valeurs mobilières	0	0
Crédit d'impôt sur mécénat	-671	-583
Solde	-1 676	305

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Part afférente aux opérations ordinaires	-1 676	305
Part afférente aux opérations exceptionnelles	0	0
TOTAL	-1 676	305



7.8 Autres produits et charges techniques, non techniques et exceptionnels

7.8.1 Autres opérations techniques

Autres produits et charges techniques	Exercice N	Exercice N-1
Autres produits techniques	5 389	5 438
Commissions de diffusion	0	0
Commissions de gestion	3 642	5 349
Récupération de frais de contentieux et de banque	0	0
Autres produits	1 748	89
Autres charges techniques	46 069	48 506
Sous-traitance	26 490	29 556
Contribution CMU	0	0
Commissions de gestion	17 519	17 013
Autres contributions	450	133
Autres charges	1 609	1 804

7.8.2 Opérations Non-techniques

Autres produits et charges non techniques	Exercice N	Exercice N-1
Produits non-techniques	-1 025	0
Honoraires et commissions	0	0
Récupérations	0	0
Utilisation ou reprise de provisions de la réserve de capitalisation	0	0
Actions sociales	0	0
Autres produits	-1 025	0
Charges non-techniques	4 064	5 957
Actions sociales	1 822	1 559
Commissions	0	0
Autres charges	2 242	4 397

7.8.3 Opérations exceptionnelles

Produits et charges exceptionnels	Exercice N	Exercice N-1
Produits exceptionnels	0	9
Reprise sur autres provisions réglementées	0	0
Autres produits exceptionnels	0	9
Utilisations ou reprises de provisions pour charges exceptionnelles	0	0
Utilisations ou reprises de provisions pour dépréciations exceptionnelles	0	0
Charges exceptionnelles	13	9
Dotations de l'exercice aux autres provisions réglementées	0	0
Autres charges exceptionnelles	13	9
Dotations de l'exercice à la provision pour charges exceptionnelles	0	0
Dotations de l'exercice à la provision pour dépréciations exceptionnelles	0	0



7.9 Variation des provisions d'assurance vie et participation aux résultats

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Charges des provisions d'assurance vie	-10 697	-15 949
Intérêts techniques	3 540	3 583
Participations aux excédents incorporées directement	4 819	5 553
Utilisation de la provision pour participations aux excédents	-15 871	2 959
Différence de conversion (+ ou -)	0	0
TOTAL = ÉCART ENTRE LES PROVISIONS D'ASSURANCE VIE À L'OUVERTURE ET À LA CLÔTURE	-18 210	-3 854

7.10 Participation des adhérents et des participants

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Participation aux résultats totale	24 585	4 275
Participation attribuée (y compris intérêts techniques)	24 230	4 081
Variation de la provision pour participations aux excédents	355	194
Participation aux résultats des opérations visées au (4)	240	43
Provisions mathématiques moyennes (2)	469 908	474 484
Montant minimal de la participation aux résultats	0	0
Montant effectif de la participation aux résultats (3)	240	43
<i>Participation attribuée (y compris intérêts techniques)</i>	<i>-76</i>	<i>-54</i>
<i>Variation de la provision pour participation aux excédents</i>	<i>315</i>	<i>97</i>

(1) L'exercice N est l'exercice sous revue

(2) Demi-somme des provisions mathématiques à l'ouverture et à la clôture de l'exercice, correspondant aux opérations visées au (4)

(3) Participation effective (charge de l'exercice, y compris intérêts techniques) correspondant aux opérations visées au (4)

(4) Opérations individuelles et collectives souscrites sur le territoire de la République française à l'exception des opérations collectives en cas de décès et des opérations à capital variable

En K€	Exercice N	Exercice N-1
Participations aux excédents incorporées directement	0	0



7.11 Ecarts de liquidation

En K€	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Cessions et rétrocessions	Total	
(1) Provisions pour sinistres à payer au 1/1/N	1 878 537	1 587 055	291 482	362 122
(2) Règlements sur exercices antérieurs au cours de l'exercice	285 012	245 799	39 212	145 081
(3) Provisions pour sinistres à payer au 31/12/N (*)	1 447 364	1 159 895	287 469	212 573
ECART DE LIQUIDATION (1) - (2) - (3)	146 161	181 361	-35 199	4 468

(*) au titre des exercices antérieurs

7.12 Etat des règlements et provisions – Branche 16

- NEANT -

8. ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

8.1 Effectif moyen

- NEANT -

8.2 Avantages alloués dirigeants, conseils d'administrations et autres

- NEANT -

8.3 Prêts alloués aux dirigeants, au conseil d'administration et autres

- NEANT -

8.4 Honoraires des commissaires aux comptes

Les honoraires des commissaires aux comptes s'élèvent pour l'exercice 2023 à 276 K€ au titre de l'audit légal des comptes.