

KLESIA PREVOYANCE

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

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 2024

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

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Institution KLESIA Prévoyance relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, 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 2024 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.

Observation

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 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 2 437 millions d'euros au 31 décembre 2024 contre 2 353 millions d'euros au 31 décembre 2023 et constituent un poste significatif du bilan de KLESIA Prévoyance.

Ces provisions sont composées principalement 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 5.4.1.4 « Modes et méthodes d'évaluation appliquées » de l'annexe.

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.

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 :

- Evaluation et test de l'environnement de contrôle interne lié à la gestion des sinistres et au processus de détermination des provisions pour sinistres connus et inconnus ;
- Validation de la piste d'audit avec les fichiers de l'actuariat ;
- Fiabilisation des données utilisées pour le calcul des provisions ;
- Mise en œuvre de procédures analytiques sur les évolutions significatives de l'exercice ;
- Examen du 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 ;

- Réalisation de notre propre estimation des provisions par des méthodes actuarielles et apprécié par comparaison le caractère suffisant des provisions comptabilisées ;
- Analyse de la liquidation des provisions de l'exercice précédent ;
- Examen de l'information produite au sein de l'annexe aux comptes annuels.

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

Description du risque

Les cotisations non-vie s'élèvent à 863,8 millions d'euros et les cotisations vie s'élèvent à 166,5 millions d'euros au 31 décembre 2024 contre respectivement 827,2 millions d'euros et 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 187 millions d'euros à la clôture de l'exercice contre 160,4 millions à l'ouverture.

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

- Evaluation et test l'environnement de contrôle interne lié au processus des cotisations ;
- Appréciation du caractère approprié de la méthode et des hypothèses utilisées par la Direction Technique pour l'estimation des CANE ;
- Rapprochement des livrables et fichiers de calculs de PANE de l'actuariat avec la comptabilité ;
- Comparaison des estimations de CANE de l'exercice précédent avec les réalisations correspondantes (analyse des Boni/Mali) ;
- Réalisation d'une revue analytique détaillée du chiffre d'affaires ultime et de CANE par portefeuille d'analyse ;
- Révision, par sondage, des estimations sur les portefeuilles significatifs : révision des cotisations intégrées dans les bases de calcul et contrôle des calculs ;
- Révision 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.

Autres vérifications ou informations prévues par les textes légaux 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 Forvis Mazars.

Au 31 décembre 2024, le cabinet CTF était dans la huitième année de sa mission sans interruption et le cabinet Forvis Mazars était dans la sixième 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.

Les commissaires aux comptes

À Paris et Courbevoie, le 27 mai 2025

CTF

Forvis Mazars

Signé par :

857BFC66FC6E40C...

Abdoulaye DIALLO
Associé

DocuSigned by:

71B40773A4B343D...

Guillaume WADOUX
Associé

Signé par :

DDDF36671F514E2...

Pierre DE LATUDE
Associé

Comptes annuels

Exercice 2024





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 | 1 905 911 | 1 730 128 |
| 2a. Terrains et constructions | 83 552 | 91 838 |
| 2b. Placements dans des entreprises liées | 136 028 | 137 039 |
| 2c. Autres placements | 1 641 252 | 1 456 178 |
| 2d. Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes | 45 079 | 45 073 |
| 3. Placements représentant les provisions techniques (UC) | 0 | 0 |
| 4. Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques | 1 735 964 | 1 731 276 |
| 4a. Provisions pour cotisations non acquises (Non-Vie) | 0 | 0 |
| 4b. Provisions d'assurance-vie | 239 292 | 246 796 |
| 4c. Provisions pour sinistres Vie | 166 243 | 182 580 |
| 4d. Provisions pour sinistres Non-Vie | 603 887 | 587 110 |
| 4e. Provisions pour participations aux excédents et ristournes Vie | 2 573 | 2 567 |
| 4f. Provisions pour participations aux excédents et ristournes Non-Vie | 0 | 0 |
| 4g. Provisions pour égalisation (Vie) | 207 981 | 129 670 |
| 4h. Provisions pour égalisation (Non-Vie) | 14 063 | 1 686 |
| 4i. Autres provisions techniques (Vie) | 0 | 0 |
| 4j. Autres provisions techniques (Non-Vie) | 501 924 | 580 867 |
| 4k. Provisions techniques des opérations en unités de compte | 0 | 0 |
| 5. Créances | 544 123 | 663 109 |
| 5a. Créances nées d'opérations directes | 338 796 | 311 214 |
| 5aa. Cotisations restant à émettre | 186 952 | 160 403 |
| 5ab. Autres créances nées d'opérations directes | 151 844 | 150 811 |
| 5b. Créances nées d'opérations de réassurance | 69 278 | 206 551 |
| 5c. Autres créances | 136 049 | 145 344 |
| 5ca. Personnel | 0 | 0 |
| 5cb. Etat, organismes sociaux, collectivités publiques | 4 948 | 9 700 |
| 5cc. Débiteurs divers | 131 101 | 135 644 |
| 6. Autres actifs | 203 981 | 88 035 |
| 6a. Actifs corporels d'exploitation | 0 | 0 |
| 6b. Avoirs en banque, CCP et caisse | 203 981 | 88 035 |
| 7. Comptes de régularisation - Actif | 35 319 | 39 001 |
| 7a. Intérêts et loyers acquis non échus | 25 826 | 22 496 |
| 7b. Frais d'acquisition reportés (Vie) | 0 | 0 |
| 7c. Frais d'acquisition reportés (Non-Vie) | 0 | 0 |
| 7d. Autres comptes de régularisation | 9 493 | 16 505 |
| TOTAL DE L'ACTIF | 4 425 448 | 4 251 700 |



BILAN AU 31 DECEMBRE | PASSIF

| En K€ | Exercice N | Exercice N-1 |
|---|------------------|------------------|
| 1. Fonds propres | 281 800 | 275 927 |
| 1a. Fonds d'établissement et de développement | 780 | 780 |
| 1b. Réserves de réévaluation | 0 | 0 |
| 1c. Autres réserves | 270 390 | 267 651 |
| 1d. Report à nouveau | 0 | 0 |
| 1e. Résultat de l'exercice | 10 630 | 7 496 |
| 1f. Subventions nettes | 0 | 0 |
| 2. Passifs subordonnés | 160 000 | 160 000 |
| 3. Provisions techniques brutes | 2 437 020 | 2 352 533 |
| 3a. Provisions pour cotisations non acquises (Non-Vie) | 0 | 0 |
| 3b. Provisions d'assurance vie | 453 897 | 468 739 |
| 3c. Provisions pour sinistres (Vie) | 202 367 | 217 097 |
| 3d. Provisions pour sinistres (Non-Vie) | 859 168 | 795 134 |
| 3e. Provisions pour participation aux excédents et ristournes (Vie) | 3 428 | 3 417 |
| 3f. Provisions pour participation aux excédents et ristournes (Non-Vie) | 0 | 0 |
| 3g. Provisions pour égalisation (Vie) | 256 635 | 157 065 |
| 3h. Provisions pour égalisation (Non-Vie) | 18 016 | 2 059 |
| 3i. Autres provisions techniques (Vie) | 0 | 0 |
| 3j. Autres provisions techniques (Non-Vie) | 643 509 | 709 023 |
| 4. Provisions techniques des opérations en unités de compte | 0 | 0 |
| 5. Provisions pour risques et charges | 1 914 | 714 |
| 6. Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires | 879 304 | 890 795 |
| 7. Autres dettes | 658 708 | 564 690 |
| 7a. Dettes nées d'opérations directes | 108 640 | 104 291 |
| 7b. Dettes nées d'opérations de réassurance | 326 122 | 238 410 |
| 7c. Dettes envers des établissements de crédits | 0 | 0 |
| 7d. Autres dettes | 223 946 | 221 989 |
| 7da. Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus | 564 | 564 |
| 7db. Personnel | 0 | 0 |
| 7dc. Etat, organismes sociaux, collectivités publiques | 36 440 | 37 230 |
| 7dd. Créiteurs divers | 186 942 | 184 195 |
| 8. Comptes de régularisation - Passif | 6 702 | 7 041 |
| TOTAL DU PASSIF | 4 425 448 | 4 251 700 |



ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES



ENGAGEMENTS REÇUS ET DONNES

| En K€ | Exercice N | Exercice N-1 |
|---|-----------------|-----------------|
| 1. Engagements reçus | 37 883 | 37 883 |
| 2. Engagements donnés | -126 643 | -111 859 |
| 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 | -126 268 | -111 759 |
| 2d. Autres engagements donnés | -375 | -100 |
| 3. Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et rétrocessionnaires | 665 216 | 732 135 |
| 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 | 166 511 | -137 347 | 29 164 | 28 227 |
| 2. Produits des placements | 33 361 | 0 | 33 361 | 29 030 |
| 2a. Revenus des placements | 20 581 | 0 | 20 581 | 20 626 |
| 2b. Autres produits des placements | 3 559 | 0 | 3 559 | 2 468 |
| 2c. Profits provenant de la réalisation des placements | 9 221 | 0 | 9 221 | 5 936 |
| 3. Ajustements ACAV (plus-values) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Autres produits techniques | 1 750 | 0 | 1 750 | 1 645 |
| 5. Charges des sinistres | -85 579 | 53 278 | -32 301 | -60 619 |
| 5a. Prestations et frais payés | -100 310 | 69 614 | -30 696 | -25 970 |
| 5b. Charges des provisions pour sinistres | 14 730 | -16 336 | -1 606 | -34 649 |
| 6. Charges des provisions d'assurance-vie et autres provisions techniques | -72 897 | 65 999 | -6 898 | 14 384 |
| 6a. Provisions d'assurance-vie | 26 673 | -9 884 | 16 788 | 14 199 |
| 6b. Provisions pour opérations en unités de compte | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6c. Provision pour égalisation | -99 570 | 78 311 | -21 259 | 880 |
| 6d. Autres provisions techniques | 0 | -2 428 | -2 428 | -696 |
| 7. Participation aux résultats | -11 906 | 4 866 | -7 040 | 23 969 |
| 8. Frais d'acquisition et d'administration | -18 214 | 21 181 | 2 967 | 3 644 |
| 8a. Frais d'acquisition | -12 837 | 0 | -12 837 | -11 892 |
| 8b. Frais d'administration | -5 378 | 0 | -5 378 | -4 154 |
| 8c. Commissions reçues des réassureurs | | 21 181 | 21 181 | 19 690 |
| 9. Charges des placements | -23 728 | 0 | -23 728 | -16 235 |
| 9a. Frais de gestion interne et externe des placements et intérêts | -10 161 | 0 | -10 161 | -9 635 |
| 9b. Autres charges de placements | -1 740 | 0 | -1 740 | -872 |
| 9c. Pertes provenant de la réalisation des placements | -11 827 | 0 | -11 827 | -5 728 |
| 10. Ajustements ACAV (Moins-values) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Autres charges techniques | -7 274 | 0 | -7 274 | -6 581 |
| 12. Produits des placements transférés au compte non technique | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTAT TECHNIQUE DES OPERATIONS VIE | -17 976 | 7 977 | -9 999 | 17 464 |



COMPTE DE RESULTAT | COMPTE TECHNIQUE NON-VIE

| En K€ | Opérations brutes | Cessions et rétrocessions | Opérations nettes N | Opérations nettes N-1 |
|---|-------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------|
| 1. Cotisations acquises | 863 794 | -658 074 | 205 721 | 193 456 |
| 1a. Cotisations | 863 794 | -658 074 | 205 721 | 193 456 |
| 1b. Charges des provisions pour cotisations non acquises | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Produits des placements alloués du compte non technique | 13 056 | 0 | 13 056 | 15 612 |
| 3. Autres produits techniques | 5 630 | 0 | 5 630 | 3 744 |
| 4. Charges des sinistres | -750 195 | 585 428 | -164 767 | -211 767 |
| 4a. Prestations et frais payés | -696 399 | 576 917 | -119 482 | -64 659 |
| 4b. Charges des provisions pour sinistres | -53 796 | 8 512 | -45 284 | -147 107 |
| 5. Charges des autres provisions techniques | 77 128 | -88 743 | -11 615 | -11 196 |
| 6. Participation aux résultats | -21 853 | 19 054 | -2 799 | 7 441 |
| 7. Frais d'acquisition et d'administration | -83 161 | 104 202 | 21 041 | 22 110 |
| 7a. Frais d'acquisition | -59 297 | 0 | -59 297 | -55 298 |
| 7b. Frais d'administration | -23 864 | 0 | -23 864 | -23 819 |
| 7c. Commissions reçues des réassureurs | 0 | 104 202 | 104 202 | 101 226 |
| 8. Autres charges techniques | -41 709 | 0 | -41 709 | -39 488 |
| 9. Charge de la provision pour égalisation | -15 958 | 12 377 | -3 581 | 1 602 |
| RESULTAT TECHNIQUE DES OPERATIONS NON VIE | 46 733 | -25 756 | 20 977 | -18 485 |



COMPTE DE RESULTAT | COMPTE NON TECHNIQUE

| En K€ | Exercice N | Exercice N-1 |
|--|----------------|----------------|
| 1. Résultat technique des opérations non-vie | 20 977 | -18 485 |
| 2. Résultat technique des opérations vie | -9 999 | 17 464 |
| 3. Produits des placements | 76 063 | 62 524 |
| 3a. Revenus des placements | 46 925 | 44 424 |
| 3b. Autres produits des placements | 8 115 | 5 315 |
| 3c. Profits provenant de la réalisation des placements | 21 024 | 12 784 |
| 4. Produits des placements alloués du compte technique vie | 0 | 0 |
| 5. Charges des placements | -54 100 | -34 968 |
| 5a. Frais de gestion interne et externe des placements et frais financiers | -23 167 | -20 752 |
| 5b. Autres charges des placements | -3 967 | -1 878 |
| 5c. Pertes provenant de la réalisation des placements | -26 966 | -12 337 |
| 6. Produits des placements transférés au compte technique non-vie | -13 056 | -15 612 |
| 7. Autres produits non techniques | 616 | -1 025 |
| 8. Autres charges non techniques | -3 665 | -4 064 |
| 8a. Charges à caractère social | -889 | -1 822 |
| 8b. Autres charges non techniques | -2 776 | -2 242 |
| 9. Résultat exceptionnel | 0 | -13 |
| 9a. Produits exceptionnels | 0 | 0 |
| 9b. Charges exceptionnelles | 0 | -13 |
| 10. Impôt sur le résultat | -6 206 | 1 676 |
| RESULTAT DE L'EXERCICE | 10 630 | 7 496 |



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 | 48 |
| 7.8 Autres produits et charges techniques, non techniques et exceptionnels..... | 49 |
| 7.9 Variation des provisions d'assurance vie et participation aux résultats..... | 50 |
| 7.10 Participation des adhérents et des participants..... | 50 |
| 7.11 Ecarts de liquidation | 51 |
| 7.12 Etat des règlements et provisions – Branche 16..... | 51 |
| 8. ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS | 51 |
| 8.1 Effectif moyen..... | 51 |
| 8.2 Avantages alloués dirigeants, conseils d'administrations et autres..... | 51 |
| 8.3 Prêts alloués aux dirigeants, au conseil d'administration et autres | 51 |
| 8.4 Honoraires des commissaires aux comptes..... | 51 |



1. ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Annexe au bilan, avant répartition du résultat de l'exercice clos le 31.12.2024, dont le total bilan est de 4.425.448 K€ et au compte de résultat de l'exercice dégageant un bénéfice de 10.630 K€.

L'exercice a une durée de 12 mois et recouvre la période du 01.01.2024 au 31.12.2024.

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

■ Taux techniques

En 2024 les taux techniques utilisés pour l'évaluation des provisions techniques brutes et cédées sont les suivants :

- 2.25%, contre 0% en 2023 pour les garanties non-vie;
- 1.75%, contre 0% en 2023 pour les garanties vie.

■ Vente des parts JAJI CONSEIL

La totalité des actions de JAJI CONSEIL a été cédée à MUTUELLE JAJI le 12/12/2024 pour un montant de 871 K€, dégageant une moins-value de 129 K€.

■ Réassurance GENERALI

Par avenant au traité de réassurance en quote-part conclu avec GENERALI, KLESIA PREVOYANCE a modifié, à effet du 1er janvier 2024, les taux techniques utilisés pour l'évaluation des provisions techniques cédées. Ils passaient ainsi à l'ouverture :

- de 0% à 1,79% pour les garanties non-vie ;
- de 0% à 1,75% pour les garanties vie.

Cela s'est traduit dans les comptes de KLESIA PREVOYANCE par une entrée/sortie nette de portefeuille venant augmenter les prestations cédées pour un montant de 60 377 K€.

Les taux techniques retenus pour la clôture 2024 sont ceux indiqués précédemment dans la section "taux techniques".

■ Nouvelles provisions techniques

Depuis la clôture des comptes 2024, KLESIA PREVOYANCE a mis en place de 2 nouvelles provisions techniques :

- une Provision pour Risque de Taux (PRT) d'un montant de 20 441 K€ : cette provision a pour objectif de se prémunir contre le risque de diminution des taux techniques.
- une Provision pour Aléa de Sinistralité (PAS) d'un montant de 52 375 K€ : cette provision a pour objectif de se prémunir contre les risques additionnels qui pourraient avoir une incidence sur la sinistralité en stock (Impacts réglementaires, déviance non prise en compte à date, etc...).



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 31.12.24 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 2024 de la provision pour dépréciation durable s'élève à 3.349 K€ et cette année, KLESIA Prévoyance a effectué une reprise nette sur les provisions à hauteur de 11.530 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 | Règle de constitution des provisions des comptes non contentieux en provenance d'Activ'Infinte : Cotisations dues au titre de l'année en cours : 40% Cotisations dues au titre de l'année N-1 : 65% Cotisations dues au titre de l'année N-2 : 90% Cotisations dues au titre de l'année N-3 et antérieurs : 100% |

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.

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 1,75% en 2024 (0% en 2023).

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 / Dépendance :

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).

PREC :

Conformément à une recommandation de l'ACPR, une Provision pour Risques En Cours a été constituée pour les contrats santé renouvelés pour l'année 2024 et présentant des ratios combinés supérieurs à 100% en moyenne pour les années 2022 et 2023.

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 2,25% en 2024 (0% en 2023).

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 mois 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) : utilisation d'une table d'invalidité viagère certifiée par Addactis.

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 547 invalides de plus de 62 ans et toujours en cours : il est de l'ordre de 5,7M€ en 2024.

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 2024 (pas de déclenchement en 2023).

Provision pour aléa de sinistralité (PAS) :

Depuis la clôture des comptes 2024, KLESIA Prévoyance a mis en place une provision pour aléa de sinistralité. Cette provision a pour objectif de se prémunir contre des risques additionnels qui pourraient avoir une incidence sur la sinistralité en stock (Impacts réglementaires, déviance non prise en compte à date, ...). Cette provision n'est pas fiscalisée et n'a pas d'impact sur les réserves.

Provision pour risque de taux (PRT) :

Depuis la clôture des comptes 2024, KLESIA Prévoyance a mis en place une provision pour se prémunir contre le risque de diminution des taux techniques.

Cette provision n'est pas fiscalisée et n'a pas d'impact sur les réserves.



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 | 106 531 | 0 | 22 940 | 83 591 |
| Terrains non construits | 15 | 0 | 0 | 15 |
| Immeubles bâtis et parts de SCI hors immeuble d'exploitation | 14 791 | 0 | 14 791 | 0 |
| Immeubles d'exploitation | 91 725 | 0 | 8 149 | 83 576 |
| III Titres de propriété | 137 108 | 0 | 1 000 | 136 108 |
| 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 | 243 961 | 0 | 23 940 | 220 021 |

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 | 14 693 | 0 | 14 654 | 83 552 |
| Terrains non construits | 0 | 0 | 0 | 15 |
| Immeubles bâtis hors immeuble d'exploitation | 14 693 | 0 | 14 654 | -39 |
| Immeubles d'exploitation | 0 | 0 | 0 | 83 576 |
| III Titres de propriété | 69 | 11 | 0 | 136 028 |
| 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 | 14 934 | 11 | 14 654 | 219 730 |

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 | 1 644 521 | 3 269 | 3 117 | 1 641 252 |
| II Placements représentatifs des opérations en U.C. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III Créances pour espèces déposées auprès des cédantes | 45 079 | 0 | 0 | 45 079 |
| TOTAL | 1 689 600 | 3 269 | 3 117 | 1 686 331 |



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 : | 83 591 | 83 552 | 139 933 |
| Dans l'OCDE | 83 591 | 83 552 | 139 933 |
| Hors OCDE | 0 | 0 | 0 |
| 2 Actions et autres titres à revenu variable autres que les parts d'OPCVM : | 85 558 | 85 478 | 100 832 |
| Dans l'OCDE | 85 558 | 85 478 | 100 832 |
| Hors OCDE | 0 | 0 | 0 |
| 3 Parts d'OPCVM (autres que celles visées au 4) : | 69 787 | 66 518 | 66 774 |
| Dans l'OCDE | 69 787 | 66 518 | 66 774 |
| Hors OCDE | 0 | 0 | 0 |
| 4 Parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe : | 34 587 | 34 587 | 34 843 |
| Dans l'OCDE | 34 587 | 34 587 | 34 843 |
| Hors OCDE | 0 | 0 | 0 |
| 5 Obligations et autres titres à revenu fixe : | 1 467 138 | 1 469 762 | 1 454 393 |
| Dans l'OCDE | 1 457 352 | 1 459 911 | 1 444 350 |
| Hors OCDE | 9 786 | 9 851 | 10 043 |
| 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 : | 45 099 | 45 099 | 45 099 |
| Dans l'OCDE | 45 099 | 45 099 | 45 099 |
| 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 | 1 909 300 | 1 908 536 | 1 965 412 |
| a) Dont : | | | |
| Placements évalués selon l'article R. 931-10-40 (titres amortissables) | 1 467 138 | 1 469 762 | 1 454 393 |
| Placements évalués selon l'article R. 931-10-41 (titres non amortissables) | 442 162 | 438 773 | 511 019 |
| 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 | 1 737 433 | 1 736 172 | 1 795 579 |
| 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) | 171 867 | 172 364 | 169 833 |
| 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) | 229 807 | 229 807 | 229 807 |
| 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) | 1 905 911 |
| Amortissements des différences sur prix de remboursement (compte 4850) | -6 514 |
| + Différence sur prix de remboursement à percevoir (compte 4830) | 9 138 |
| = Total figurant à l'état récapitulatif des placements | 1 908 536 |

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 | 485 177 | 58 946 | 0 | 544 123 | 663 109 |
| Créances nées d'opérations directes | 279 850 | 58 946 | 0 | 338 796 | 311 214 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 69 278 | 0 | 0 | 69 278 | 206 551 |
| Autres créances | 136 049 | 0 | 0 | 136 049 | 145 344 |
| TOTAL | 485 177 | 58 946 | 0 | 544 123 | 663 109 |

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 | 107 585 | 1 055 | 0 | 108 640 | 104 291 |
| Dettes envers des établissements de crédit | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Emprunts et dettes financières divers | 564 | 0 | 0 | 564 | 564 |
| Dettes Etat, organismes sociaux, collectivités publiques | 36 440 | 0 | 0 | 36 440 | 37 230 |
| Autres dettes | 186 942 | 0 | 0 | 186 942 | 184 195 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | 326 122 | 0 | 0 | 326 122 | 238 410 |
| TOTAL | 657 654 | 1 055 | 0 | 658 708 | 564 690 |



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 | 66 693 | 2 791 |
| CARCEPT Prévoyance, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris | 161 175 | 8 737 |
| Mutuelle JAJI, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris | 24 432 | 380 |
| Mutuelle UFR, 10 avenue des Arawaks, 97200 Fort de France | 96 | 133 |
| Mutuelle KLESIA Mut', 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris | 153 004 | 4 359 |
| Mutuelle d'Assurance CARCEPT Prév., 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris | 4 795 | 809 |

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 | 32 | -64 |
| SCI Pont Cardinet STRATO, rue Denis Buisson 93100 Montreuil | 87% | 10 | 3 253 | 3 243 |
| DOMISSIMO Services, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris | 60% | 500 | 415 | 44 |
| KLESIA Asset Management, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris | 60% | 30 | 442 | 245 |
| 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 | 19 856 | 1 804 |
| SCI du Passage Genty, 4 rue Georges Picquart, 75017 Paris | 32% | 352 | 357 | 0 |
| Klésia Finances, 22 rue Georges Picquart, 75017 Paris | 42% | 1 000 | 3 781 | 1 122 |
| 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 | 206 008 | -7 |
| 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 | 151 351 | 92 418 | 243 769 | 158 182 | 93 881 | 252 062 |
| Actions et autres titres à revenu variable | 52 494 | 83 533 | 136 028 | 52 526 | 83 514 | 136 039 |
| 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 | 74 536 | 8 885 | 83 421 | 81 336 | 10 367 | 91 703 |
| 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 | 72 090 | 52 060 | 124 150 | 71 287 | 55 872 | 127 160 |
| Créances | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créances nées d'opérations directes | 1 243 | 196 | 1 438 | 335 | 496 | 831 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 0 | 0 | 0 | 325 | 0 | 325 |
| Débiteurs divers | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| Autres actifs | 181 | 0 | 181 | 181 | 0 | 181 |
| Comptes courants | 70 666 | 51 865 | 122 531 | 70 445 | 55 376 | 125 820 |
| Passif subordonnés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions techniques brutes (acceptations) | 5 372 | 0 | 5 372 | 5 411 | 0 | 5 411 |
| Provisions d'assurance vie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions pour sinistres | 5 365 | 0 | 5 365 | 4 187 | 0 | 4 187 |
| Autres provisions | 7 | 0 | 7 | 1 224 | 0 | 1 224 |
| Dettes pour dépôts espèces des réassureurs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dettes | 87 843 | 35 384 | 123 227 | 74 294 | 40 238 | 114 532 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | 1 584 | 0 | 1 584 | 12 | 0 | 12 |
| Dettes envers des établissements de crédit | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autres dettes | 8 184 | 1 893 | 10 077 | 3 266 | 6 175 | 9 440 |
| Créanciers divers | 78 076 | 33 491 | 111 567 | 71 016 | 34 063 | 105 080 |
| Engagements | 6 146 | 0 | 6 146 | 5 956 | 0 | 5 956 |
| Engagements donnés | 6 146 | 0 | 6 146 | 5 956 | 0 | 5 956 |
| 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 | 267 651 | 7 496 | -4 757 | 0 | 270 390 |
| Réserves des fonds techniques | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Réserves indisponibles | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Réserves statutaires ou contractuelles | 198 365 | 7 543 | 0 | 0 | 205 908 |
| Réserves réglementées | 371 | -47 | 0 | 0 | 324 |
| 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 | 10 855 | 0 | -4 757 | 0 | 6 098 |
| 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 | 8 276 | -7 496 | 0 | 10 630 | 11 410 |
| 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 | 7 496 | -7 496 | 0 | 10 630 | 10 630 |
| TOTAL | 275 927 | 0 | -4 757 | 10 630 | 281 800 |

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 6.855 K€ brut

6.7 Recours à encaisser

- NEANT -



6.8 Passifs subordonnés

Au 31/12/2024, 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 | 35 319 | 39 001 |
| Intérêts et loyers acquis et non échus | 25 826 | 22 496 |
| Frais d'acquisition reportés | 0 | 0 |
| Autres comptes de régularisation | 9 493 | 16 505 |
| <i>dont : Charges constatées d'avance</i> | 0 | 0 |
| Passif | 6 702 | 7 041 |
| Comptes de régularisation - passif | 6 702 | 7 041 |
| <i>dont : Amortissement des différences sur les prix de remboursement</i> | 6 702 | 7 041 |
| <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 | 186 952 | 160 403 |
| Autres créances | 0 | 0 |
| Disponibilités | 0 | 0 |
| TOTAL | 186 952 | 160 403 |



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 | -2 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 0 | 0 |
| Dettes fiscales | 721 | 727 |
| Dettes sociales | 21 831 | 18 264 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 0 | 0 |
| Autres dettes | 2 205 | 215 |
| TOTAL | 24 755 | 19 204 |

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 | 714 | 1 208 | 8 | 1 914 |
| TOTAL | 714 | 1 208 | 8 | 1 914 |



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 | 6 146 | 5 956 |
| Autres engagements donnés | 0 | 0 |
| TOTAL | 6 146 | 5 956 |

Ils concernent sur 2024 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) | 0 | 0 | 0 | 240 |
| Revenus des placements immobiliers | 0 | 0 | 0 | 4 154 |
| Revenus des autres placements | 3 534 | 63 972 | 67 506 | 60 656 |
| Autres revenus financiers (commission, honoraires) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total (E2a et/ou F3a du compte de résultat) | 3 534 | 63 972 | 67 506 | 65 051 |
| Frais financiers (commissions, honoraires, intérêts et agios) | -10 | 0 | -10 | -22 |
| (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 : | | | 41 919 | 26 503 |
| 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 : | | | 77 838 | 51 225 |



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 | 155 | 273 | 152 334 | -248 | 13 996 | 166 511 |
| Charges des prestations | -1 166 | 626 | 68 863 | 12 000 | 5 255 | 85 579 |
| Charges des provisions d'assurance vie et autres prov. tech. | | -383 | 87 307 | -10 369 | -3 658 | 72 897 |
| Ajustement ACAV | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A - SOLDE DE SOUSCRIPTION | 1 321 | 30 | -3 836 | -1 879 | 12 398 | 8 035 |
| Frais d'acquisition | 13 | 18 | 12 756 | -7 | 56 | 12 837 |
| Autres Charges de gestion nettes | 7 | 18 | 8 056 | 898 | 1 922 | 10 901 |
| B - CHARGES D'ACQUISITION ET DE GESTION NETTES | 20 | 37 | 20 813 | 891 | 1 978 | 23 738 |
| Produits des placements | 0 | 30 | 2 050 | 7 058 | 496 | 9 633 |
| Participation aux résultats | | -46 | -4 668 | -6 422 | -769 | -11 906 |
| C - SOLDE FINANCIER | 0 | -17 | -2 619 | 636 | -273 | -2 273 |
| Cotisations cédées | 147 | 224 | 126 479 | 0 | 10 497 | 137 347 |
| Part des réass. dans les charges des prestations | -1 055 | 0 | 654 | 49 592 | 4 086 | 53 278 |
| Part des réass. dans les charges des prov. d'ass. vie et autres prov. tech. | 0 | -326 | 69 129 | 0 | -2 804 | 65 999 |
| Part des réassureurs dans la participation aux résultats | 0 | -15 | 4 304 | 0 | 577 | 4 866 |
| Commissions reçues des réassureurs | 26 | 33 | 19 327 | 0 | 1 795 | 21 181 |
| D - SOLDE DE REASSURANCE | -1 175 | -533 | -33 065 | 49 592 | -6 842 | 7 977 |
| RESULTAT TECHNIQUE (A-B+C+D) | 126 | -556 | -60 333 | 47 459 | 3 304 | -9 999 |
| <i>Hors compte :</i> | | | | | | |
| Montant des rachats | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Intérêts techniques bruts de l'exercice | 0 | 0 | 5 367 | 0 | 694 | 6 061 |
| Provisions techniques brutes à la clôture | 0 | 5 707 | 666 356 | 183 703 | 60 561 | 916 327 |
| Provisions techniques brutes à l'ouverture | 1 167 | 5 798 | 586 346 | 188 848 | 64 159 | 846 317 |



7.3 Opérations non vie – Catégories 20 à 39

| | CAT. 20 Dommages corp. Op. individuelles | CAT. 21 Dommages corp. Op. collectives | CAT. 31 Chômage | CAT. 39 Acceptations | TOTAL NON-VIE |
|---|--|--|--------------------|-------------------------|------------------|
| En K€ | | | | | |
| Cotisations acquises | 774 | 723 855 | 0 | 139 166 | 863 794 |
| Cotisations | 774 | 723 855 | 0 | 139 166 | 863 794 |
| Variation des cotisations non acquises | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Charges des prestations | 19 481 | 554 890 | 0 | 114 653 | 689 024 |
| Prestations et frais payés | 21 017 | 571 694 | 0 | 103 689 | 696 399 |
| Charges des provisions pour prestations et diverses | -1 535 | -16 804 | 0 | 10 965 | -7 375 |
| A - SOLDE DE SOUSCRIPTION | -18 708 | 168 965 | 0 | 24 513 | 174 770 |
| Frais d'acquisition | -571 | 59 470 | 0 | 399 | 59 297 |
| Autres Charges de gestion nettes | 721 | 42 622 | 0 | 16 599 | 59 943 |
| B - CHARGES D'ACQUISITION ET DE GESTION NETTES | 150 | 102 092 | 0 | 16 998 | 119 240 |
| Produits des placements | -169 | 11 020 | 0 | 2 205 | 13 056 |
| Participation aux résultats | | -21 346 | 0 | -508 | -21 853 |
| C - SOLDE FINANCIER | -169 | -10 326 | 0 | 1 698 | -8 797 |
| Part des réassureurs dans les cotisations acquises | 1 620 | 587 694 | 0 | 68 759 | 658 074 |
| Part des réassureurs dans les prestations payées | 15 754 | 511 792 | 0 | 49 371 | 576 917 |
| Part des réass. dans les charges des prov. pour prestations | 5 771 | -78 404 | 0 | 4 778 | -67 855 |
| Part des réassureurs dans la participation aux résultats | 0 | 18 673 | 0 | 381 | 19 054 |
| Commissions reçues des réassureurs | 62 | 92 382 | 0 | 11 758 | 104 202 |
| D - SOLDE DE REASSURANCE | 19 967 | -43 251 | 0 | -2 473 | -25 756 |
| RESULTAT TECHNIQUE (A-B+C+D) | 941 | 13 297 | 0 | 6 740 | 20 977 |
| <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) | 3 252 | 755 866 | | 100 050 | 859 168 |
| Provisions pour sinistres à payer (ouverture) | -27 918 | 733 317 | | 89 735 | 795 134 |
| Autres provisions techniques (clôture) | 21 368 | 577 602 | | 62 555 | 661 525 |
| Autres provisions techniques (ouverture) | 22 565 | 627 119 | | 61 398 | 711 082 |



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 | 889 | 1 822 |
| Allocation, attributions, et frais payés et à payer (4) : | 0 | 0 |
| à caractère individuel | 889 | 1 822 |
| 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 | -889 | -1 822 |

(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 : | 25 386 | 19 169 |
| OCIRP | 25 386 | 19 169 |
| GNP | 0 | 0 |
| Prestations : | 9 593 | 9 222 |
| OCIRP | 9 593 | 9 222 |
| GNP | 0 | 0 |
| Charges de gestion : | 1 617 | 1 414 |
| OCIRP | 1 617 | 1 414 |
| 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 | 25 250 | 23 264 |
| Commissions de gestion | 28 949 | 31 548 |
| TOTAL | 54 199 | 54 812 |

7.6.3 Cotisations brutes émises

| En K€ | Exercice N | Exercice N-1 |
|--|----------------|----------------|
| Cotisations d'opérations directes émises en France | 877 144 | 843 339 |
| Cotisations d'opérations directes émises dans la CEE (hors France) | 0 | 0 |
| Cotisations d'opérations directes émises hors CEE | 0 | 0 |
| TOTAL | 877 144 | 843 339 |



7.6.4 Entrées et sorties de portefeuille de contrats

| En K€ | Exercice N | Exercice N-1 |
|--|---------------|----------------|
| Entrées de portefeuille sinistres | -325 | 35 645 |
| Conseil National des Vins et Spiritueux | -325 | |
| HCR Santé & Prévoyance | | 25 731 |
| Portefeuille Orano | | 7 994 |
| Portefeuille RG42 | | 1 581 |
| Portefeuille U Logistique | | 338 |
| Entrées de portefeuille primes | -1 910 | 11 051 |
| Conseil National des Vins et Spiritueux | -33 | |
| Portefeuille FRA | -15 | |
| Portefeuille RG42 | -281 | |
| Commerce de détail non alimentaire | -171 | -151 |
| Groupe Elixior | | 11 506 |
| HCR Santé & Prévoyance | | -871 |
| Divers | -12 | -38 |
| Portefeuille Orano | | 1 909 |
| Restauration Rapide | -1 398 | -1 305 |
| Sorties de portefeuille sinistres | 3 769 | -46 993 |
| Contrats Generali Ex La France Assurance | | -111 |
| Conseil National des Vins et Spiritueux | | -787 |
| HCR Santé & Prévoyance | | -43 655 |
| Portefeuille FRA | | -2 440 |
| Acceptation divers | 262 | |
| Portefeuille APGK | 3 416 | |
| Portefeuille CN66 | 10 | |
| Divers | 81 | 0 |
| Sorties de portefeuille primes | 372 | 2 273 |
| Portefeuille ALFA | 203 | 0 |
| Portefeuille APGK | -89 | 0 |
| Portefeuille FRA | 254 | 0 |
| Portefeuille NCONV | 4 | 0 |
| HCR Prévoyance & Santé | | 2 273 |

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 2024 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 6.978 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 ont été totalement imputés au 31 décembre 2024.

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 | -6 978 | -1 934 |
| Charge fiscale imputée à l'exercice et aux exercices antérieurs | 13 896 | 929 |
| Crédit d'impôt sur les valeurs mobilières | 0 | 0 |
| Crédit d'impôt sur mécénat | -712 | -671 |
| Solde | 6 206 | -1 676 |

| En K€ | Exercice N | Exercice N-1 |
|---|--------------|---------------|
| Part afférente aux opérations ordinaires | 6 206 | -1 676 |
| Part afférente aux opérations exceptionnelles | 0 | 0 |
| TOTAL | 6 206 | -1 676 |



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 | 7 381 | 5 389 |
| Commissions de diffusion | 0 | 0 |
| Commissions de gestion | 7 292 | 3 642 |
| Récupération de frais de contentieux et de banque | 0 | 0 |
| Autres produits | 89 | 1 748 |
| Autres charges techniques | 48 983 | 46 069 |
| Sous-traitance | 29 614 | 26 490 |
| Contribution CMU | 0 | 0 |
| Commissions de gestion | 16 050 | 17 519 |
| Autres contributions | 834 | 450 |
| Autres charges | 2 485 | 1 609 |

7.8.2 Opérations Non-techniques

| Autres produits et charges non techniques | Exercice N | Exercice N-1 |
|--|--------------|---------------|
| Produits non-techniques | 616 | -1 025 |
| 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 | 616 | -1 025 |
| Charges non-techniques | 3 665 | 4 064 |
| Actions sociales | 889 | 1 822 |
| Commissions | 0 | 0 |
| Autres charges | 2 776 | 2 242 |

7.8.3 Opérations exceptionnelles

| Produits et charges exceptionnels | Exercice N | Exercice N-1 |
|---|------------|--------------|
| Produits exceptionnels | 0 | 0 |
| Reprise sur autres provisions réglementées | 0 | 0 |
| Autres produits exceptionnels | 0 | 0 |
| Utilisations ou reprises de provisions pour charges exceptionnelles | 0 | 0 |
| Utilisations ou reprises de provisions pour dépréciations exceptionnelles | 0 | 0 |
| Charges exceptionnelles | 0 | 13 |
| Dotations de l'exercice aux autres provisions réglementées | 0 | 0 |
| Autres charges exceptionnelles | 0 | 13 |
| 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 | -26 673 | -10 697 |
| Intérêts techniques | 6 061 | 3 540 |
| Participations aux excédents incorporées directement | 5 770 | 4 819 |
| Utilisation de la provision pour participations aux excédents | -6 | -15 871 |
| Différence de conversion (+ ou -) | 0 | 0 |
| TOTAL = ÉCART ENTRE LES PROVISIONS D'ASSURANCE VIE À L'OUVERTURE ET À LA CLÔTURE | -14 848 | -18 210 |

7.10 Participation des adhérents et des participants

| En K€ | Exercice N | Exercice N-1 |
|---|---------------|---------------|
| Participation aux résultats totale | 33 766 | 24 585 |
| Participation attribuée (y compris intérêts techniques) | 33 691 | 24 230 |
| Variation de la provision pour participations aux excédents | 75 | 355 |
| Participation aux résultats des opérations visées au (4) | 75 | 240 |
| Provisions mathématiques moyennes (2) | 461 318 | 469 908 |
| Montant minimal de la participation aux résultats | 0 | 0 |
| Montant effectif de la participation aux résultats (3) | 75 | 240 |
| <i>Participation attribuée (y compris intérêts techniques)</i> | <i>0</i> | <i>-76</i> |
| <i>Variation de la provision pour participation aux excédents</i> | <i>75</i> | <i>315</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 | 1 914 637 | 1 541 929 | 372 708 | 291 482 |
| (2) Règlements sur exercices antérieurs au cours de l'exercice | 313 852 | 234 853 | 78 998 | 39 212 |
| (3) Provisions pour sinistres à payer au 31/12/N (*) | 1 357 306 | 1 119 839 | 237 467 | 287 469 |
| ECART DE LIQUIDATION (1) - (2) - (3) | 243 479 | 187 236 | 56 242 | -35 199 |

(*) 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 2024 à 284 K€ au titre de l'audit légal des comptes.