

**Guide méthodologique**

**Utilisation des états « Compte de résultat »**

**(FR.03.01, FR.03.02 et FR.03.03)**

L'objectif de ces états est de présenter les comptes de résultats technique vie, technique non vie et non technique tels qu'ils figurent dans les comptes sociaux arrêtés par le conseil d’administration ou le conseil de surveillance sur la base des normes comptables nationales définies par l’Autorité des Normes Comptables (ANC).

L’état comporte trois tableaux :

* Résultat technique des opérations Vie (FR.03.01) ;
* Résultat technique des opérations Non Vie (FR.03.02) ;
* Résultat non technique (FR.03.03).

Le référentiel comptable ainsi que les règles de raccordement, entre les comptes comptables et les postes du compte de résultat, sont ceux définis par l’Autorité des Normes Comptables (ANC).

Le modèle d’état étant commun à tous les organismes :

* Des différences de libellés de postes peuvent se présenter par rapport aux modèles d’états propres à certains organismes ;
* Certains postes sont spécifiques aux mutuelles et aux institutions de prévoyance.

Par défaut, les montants ne doivent pas être signés, c’est-à-dire qu’ils ne doivent être précédés ni du signe « - » ni du signe « + ». Par exemple, une charge n’est pas renseignée « – XXX » mais « XXX », car les formules présentes dans les états sont rédigées de manière à intégrer les signes attendus propres aux champs concernés. En revanche, les montants présentant un signe opposé à celui attendu (par exemple, une charge créditrice), doivent être précédés du signe « - ».

Pour les champs dont les valeurs peuvent être positives ou négatives selon la situation (par exemple, les variations des provisions, les profits et pertes provenant de la réalisation de placement) le signe à indiquer est précisé dans les guides méthodologiques.

Organismes SI et SII (remettant en XBRL) : les montants sont exprimés en euros sans être arrondis.

1. **Utilisation de l’état**
2. **Tableau « Résultat technique des opérations Vie » (FR.03.01)**
3. **Colonnes**

Le tableau du compte de résultat technique Vie comporte cinq colonnes présentant la décomposition du résultat technique des opérations d’assurance Vie :

* Colonne C0010 : opérations brutes de l’exercice sur lequel porte le reporting (exercice N) ;
* Colonne C0020 : opérations de l’exercice N données en substitution, pour les mutuelles et unions relevant du code de la mutualité uniquement ;
* Colonne C0030 : opérations de l’exercice N cédées en réassurance ;
* Colonne C0040 : opérations nettes de l’exercice N ;
* Colonne C0050 : opérations nettes de l’exercice précédent (N-1), à titre de comparaison.

Les cellules des colonnes C0020 et C0030 ne sont renseignées que pour les données techniques (primes, prestations, variations des provisions techniques…).

Les montants enregistrés dans les colonnes C0010, C0020, C0030 et C0040 respectent l’égalité suivante :

C0040 = C0010 – C0020 – C0030

1. **Lignes**

L’enchainement des lignes de l’état suit globalement le modèle des comptes annuels et les règles de raccordement des comptes aux états de synthèse tels que définis dans le Règlement de l’ANC N° 2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance.

| **Intitulé** | **Ligne** | **Définition et formule** |
| --- | --- | --- |
| Cotisations / Primes | R0010 | Montants des primes / cotisations Vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances, sécurité sociale** | 700 et 704 | NA | 7080 et 7084 | | **mutualité** | 700, 701 et 704 | 70901 | 70900, 7091 et 7094 | |
| Produits des placements | R0020 | Total des produits des placements (quote-part affectée au compte de résultat technique Vie) enregistrés dans les comptes 76 (sauf ajustements ACAV – plus-values enregistrés dans les comptes 766).  Correspond à la somme des montants enregistrés dans les lignes R0030, R0040 et R0050. |
| Revenus des placements | R0030 | Montant des revenus des placements (quote-part affectée au compte de résultat technique Vie) enregistrés dans les comptes 760. |
| Autres produits des placements | R0040 | Montant des autres produits des placements (quote-part affectée au compte de résultat technique Vie) enregistrés dans les comptes 762, 768, 769 et 767 (le dernier pour les entreprises relevant du code des assurances uniquement). |
| Produits provenant de la réalisation des placements | R0050 | Montant des produits provenant de la réalisation / revalorisation des placements et profits de change réalisés (quote-part affectée au compte de résultat technique Vie) enregistrés dans les comptes 764 et 765. |
| Ajustements ACAV (plus values) | R0060 | Montant de la revalorisation (plus-values non réalisées) des actifs représentatifs des contrats en unités de comptes enregistrée dans le compte 766. |
| Autres produits techniques | R0070 | Montant des autres produits techniques enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  | | --- | --- | | **Code :** | **Comptes :** | | **assurances** | 720, 730 et 740 ;  79715 et 7973 – soldes créditeurs | | **mutualité** | 720, 730 et 740 ;  745 et 791 – uniquement la quote-part relative aux opérations Vie | | **sécurité sociale** | 720, 730 et 740 | |
| Charge des sinistres / prestations | R0080 | Total des charges des sinistres / prestations.  Correspond à la somme des montants enregistrés dans les lignes R0090 et R0100. |
| Prestations et frais payés | R0090 | Montants des prestations et frais payés Vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances** | 600, 604, 63093, 63493 et 79713 | NA | 6090 et 6094 ;  sous-comptes correspondants des comptes 6390 et 6394 | | **mutualité** | 600, 601, 604, 63093, 63193 et 63493 | 60901 et;  , 63901 | 60900, 6091, 60940 et 63900 6391 et 6394 | | **sécurité sociale** | 600, 604, 63093 et 63493 | NA | 6090 et 6094 ; sous-comptes correspondants des comptes 6390 et 6394 | |
| Charge des provisions pour sinistres / prestations à payer | R0100 | Montants de la charge des provisions pour sinistres / prestations à payer Vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances** | 610, 614, 63094, 63494 et 79713 | NA | 6190 et 6194, sous-comptes correspondants des comptes 6390 et 6394 | | **mutualité** | 610, 611, 614, 63094, 63194 et 63494 | 61901 et 61941;  sous-comptes correspondants des comptes 6191, 63901, 6391 et 6394 | 61900 et 61940 ;  sous-comptes correspondants des comptes 6191, 63900, 6391 et 6394 | | **sécurité sociale** | 610, 614, 63094 et 63494 | NA | 6190 et 6194, sous-comptes correspondants des comptes 6390 et 6394 |   Les montants enregistrés dans cette lignes doivent être signés de la manière suivante :  - Dans les colonnes C0010 (opérations brutes), C0040 (opérations nettes N) et C0050 (opérations nettes N-1) les montants correspondant à une charge nette (dotation) ne sont pas signés et les montants correspondant à un produit net (reprise) sont précédés du signe *«*-*»*.  - Dans les colonnes C0020 et C0030 (cessions) les montants correspondant à un produit net ne sont pas signés et les montants correspondant à une charge nette sont précédés du signe «-». |
| Charge des provisions d’assurance vie et autres provisions techniques | R0110 | Total des charges des provisions d’assurance Vie et d’autres provisions techniques Vie.  Correspond à la somme des montants enregistrés dans les lignes R0120 à R0150.  Les montants renseignés dans cette ligne sont signés selon les règles décrites pour la ligne R0100 ci-dessus. |
| Charge des provisions d'assurance vie | R0120 | Montants de la charge des provisions d’assurance Vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances,**  **sécurité sociale** | 620, 63095 et 63495 | NA | 6290 ;  sous-comptes correspondants des comptes 6390 et 6394 | | **mutualité** | 620, 63095, 63195 et 63495 | 62901 ;  sous-comptes correspondants des comptes 63901, 6391, 6394 | 62900 ;  sous-comptes correspondants des comptes 63900, 6391 et 6394 |   Les montants renseignés dans cette ligne sont signés selon les règles décrites pour la ligne R0100 ci-dessus. |
| Charge des provisions pour opérations / contrats en unités de compte | R0130 | Montants de la charge des provisions constituées au titre des contrats en unités de compte enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances,**  **sécurité sociale** | 623 | NA | 6293 | | **mutualité** | 623 | 62931 | 62930 |   Les montants renseignés dans cette ligne sont signés selon les règles décrites pour la ligne R0100 ci-dessus. |
| Charge des provisions pour égalisation | R0140 | Montants de la charge des provisions pour égalisation Vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances** | 624 - quote-part relative aux opérations Vie | NA | 6294 - quote-part relative aux opérations Vie | | **mutualité** | 6240, 6241 et 6244 | 62941 | 62940 | | **sécurité sociale** | 6240 et 6244 | NA | 62940 |   Les montants renseignés dans cette ligne sont signés selon les règles décrites pour la ligne R0100 ci-dessus. |
| Charge des autres provisions techniques | R0150 | Montants de la charge des autres provisions techniques Vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances et sécurité sociale** | 6210 et 6217 | NA | 62910 | | **mutualité** | 6210 et 6217 | 62911 | 62910 |   Les montants renseignés dans cette ligne sont signés selon les règles décrites pour la ligne R0100 ci-dessus. |
| Participation aux résultats | R0160 | Montants de la charge des participations aux résultats enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances** | 630 (sauf 6309), 634 (sauf 6349) | NA | 6390 et 6394 (sauf leurs sous-comptes raccordés aux autres postes des charges techniques cédées) | | **mutualité** | 630 (sauf 6309), 631 (sauf 6319), 634 (sauf 6349) | 63901, 6391 et 6394 (sauf leurs sous-comptes raccordés aux autres postes des charges techniques cédées) | 63900, 6391 et 6394 (sauf leurs sous-comptes raccordés aux autres postes des charges techniques cédées) | | **sécurité sociale** | 630 (sauf 6309) et 634 (sauf 6349) | NA | 6390 et 6394 (sauf leurs sous-comptes raccordés aux autres postes des charges techniques cédées) | |
| Frais d’acquisition et d’administration | R0170 | Total des frais d’acquisition et d’administration relatifs aux opérations d’assurance Vie.  Correspond à la somme des montants enregistrés dans les lignes R0180 et R0190 minorée du montant enregistré dans la ligne R0200. |
| Frais d’acquisition | R0180 | Montant des frais d’acquisition relatifs aux opérations d’assurance Vie enregistrés dans les comptes 6400 et 79711 (ce dernier pour les entreprises relevant du code des assurances uniquement). |
| Frais d’administration | R0190 | Montant des frais d’administration relatifs aux opérations d’assurance Vie enregistrés dans les comptes 6402 et 79712 (ce dernier pour les entreprises relevant du code des assurances uniquement). |
| Commissions reçues des réassureurs et garants en substitution | R0200 | Montants des commissions relatives aux opérations d’assurance Vie reçues des réassureurs et garants en substitution enregistrés dans les comptes 6490, 6494 et 6491 (ce dernier pour les mutuelles et unions relevant du code de la mutualité uniquement). |
| Charges des placements | R0210 | Total des charges des placements (quote-part affectée au compte de résultat technique Vie) enregistrées dans les comptes 66 (sauf ajustements ACAV – moins-values enregistrés dans les comptes 666.  Correspond à la somme des montants enregistrés dans les lignes  R0220, R0230 et R0240. |
| Frais internes et externes de gestion des placements et intérêts | R0220 | Montant des frais internes et externes de gestion des placements (quote-part affectée au compte de résultat technique Vie) enregistrés dans les comptes 660, 662, 663 et 79714 (ce dernier pour les entreprises relevant du code des assurances uniquement). |
| Autres charges des placements | R0230 | Montant des autres charges des placements (quote-part affectée au compte de résultat technique Vie) enregistrés dans les comptes 668, 669 et 667 (ce dernier pour les entreprises relevant du code des assurances uniquement). |
| Pertes provenant de la réalisation des placements | R0240 | Montant des pertes provenant de la réalisation / revalorisation des placements et pertes de change réalisées (quote-part affectée au compte de résultat technique Vie) enregistrées dans les comptes 664 et 665. |
| Ajustement ACAV (moins values) | R0250 | Montant de la revalorisation (moins-values non réalisées) des actifs représentatifs des contrats en unités de comptes enregistrée dans le compte 666. |
| Autres charges techniques | R0260 | Montant des autres charges techniques enregistrées dans les comptes suivants :   * 644 ; * 7973 et 79715 (pour les entreprises relevant du code des assurances uniquement) – si leurs soldes sont débiteurs. |
| Produits des placements transférés au compte non-technique | R0270[[1]](#footnote-1) | Montant correspondant à la quote-part du résultat financier transféré au compte non technique enregistré dans le compte 7939. |
| Résultat technique des opérations Vie | R0280\* | Résultat technique des opérations Vie calculé de la manière suivante :  R0280 = R0010 + R0020 + R0060 + R0070 – R0080 – R0110 – R0160 – R0170 – R0210 – R0250 – R0260 – R0270 |

1. **Tableau « Résultat technique des opérations Non Vie » (FR.03.02)**
2. **Colonnes**

Le tableau du compte de résultat technique Non Vie comporte cinq colonnes présentant la décomposition du résultat technique des opérations d’assurance Non Vie :

* Colonne C0010 : opérations brutes de l’exercice sur lequel porte le reporting (exercice N) ;
* Colonne C0020 : opérations de l’exercice N données en substitution, pour les mutuelles et unions relevant du code de la mutualité uniquement ;
* Colonne C0030 : opérations de l’exercice N cédées en réassurance ;
* Colonne C0040 : opérations nettes de l’exercice de reporting (N) ;
* Colonne C0050 : opérations nettes de l’exercice précédent (N-1), à titre de comparaison.

Par ailleurs, l’article 422-2 du Règlement de l’ANC N° 2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance, prévoit, en assurance Non Vie, la possibilité d’ajouter, en tant que de besoin, dans le compte de résultat Non Vie entre les colonnes « Opérations brutes » et « Cessions et rétrocessions », une colonne intitulée « Conservation des organismes dispensés d’agrément ». Cette disposition concerne essentiellement les sociétés ou caisses d'assurances et de réassurances mutuelles agricoles qui disposent d'organismes dispensés d'agrément mais pour lesquelles le groupe se porte caution.

Le tableau du compte de résultat technique Non Vie FR.03.02 ne prévoit pas de colonne spécifique « Conservation des organismes dispensés d’agrément ». Les organismes concernés doivent renseigner les montants correspondants à ces cessions dans la colonne C0020 prévue pour les opérations données en substitution.

Les colonnes C0020 et C0030 ne sont servies que pour les lignes R0010 à R0030, R0060 à R0100 et R0160 (flux des primes, prestations et provisions techniques).

Les montants enregistrés dans les colonnes C0010, C0020, C0030 et C0040 respectent l’égalité suivante :

C0040 = C0010 – C0020 – C0030

1. **Lignes**

L’enchainement des lignes de l’état suit globalement le modèle des comptes annuels et les règles de raccordement des comptes aux états de synthèse tels que définis dans le Règlement de l’ANC N° 2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance.

*Le tableau ci-dessous n’indique pas les numéros de comptes pour la part des organismes dispensés d’agrément dans les flux techniques (colonne C0020 pour les entreprises concernées) car ces comptes ne sont pas définis de manière précise dans le plan des comptes pour les organismes d’assurance. Conformément aux articles 336-3 et 337-3 du Règlement ANC, la part des organismes dispensés d'agrément dans les primes, dans les prestations et frais payés et dans les variations de provisions est retracée, le cas échéant, dans des sous-comptes distincts des comptes 70 « Primes », 60 « Prestations et frais payés », 61 «Variation des provisions pour sinistres à payer », 62 « Variation des autres provisions techniques » et 63 « Participation aux résultats ». Des sous-comptes retraçant la part des réassureurs sont créés en tant que de besoin et mouvementés symétriquement dans les mêmes conditions que les opérations brutes.*

| **Intitulé** | **Ligne** | **Définition et formule** |
| --- | --- | --- |
| Primes acquises / Cotisations acquises | R0010 | Montants des primes / cotisations aquises Non Vie.  Correspond au montant enregistré dans la ligne R0020 duquel est soustrait le montant enrigistré dans la ligne R0030. |
| Primes / Cotisations | R0020 | Montants des primes / cotisations Non Vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances,**  **sécurité sociale** | 702, 705, 63297 et 63597 | NA | 7082 et 7085 ;  6392 et 6395 (sous-comptes correspondants aux comptes 63297 et 63597) | | **mutualité** | 702, 703, 705, 63297, 63397 et 63597 | 70921 ;  sous-comptes concernés des comptes 7093, 7095, 6392, 6393 et 6395 | 70920 ;  sous-comptes concernés des comptes 7093, 7095, 6392, 6393 et 6395 | |
| Charge des provisions pour primes / cotisations non acquises | R0030 | Montants de la charge des provisions pour primes / cotisations non acquises enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances,**  **sécurité sociale** | 7092, 7095 | NA | 7099 | | **mutualité** | 7082, 7083, 7085 | 70891 | 70890 |   Les montants enregistrés dans cette lignes doivent être signés de la manière suivante :  - Dans les colonnes C0010 (opérations brutes), C0040 (opérations nettes N) et C0050 (opérations nettes N-1) les montants correspondant à une charge nette (dotation) ne sont pas signés et les montants correspondant à un produit net (reprise) sont précédés du signe *«*-*»*.  - Dans les colonnes C0020 et C0030 (cessions) les montants correspondant à un produit net ne sont pas signés et les montants correspondant à une charge nette sont précédés du signe «-». |
| Produits des placements alloués du compte non-technique | R0040\* | Total des produits des placements alloués du compte non technique enregistré dans le compte 7920. |
| Autres produits techniques | R0050 | Montant des autres produits techniques enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  | | --- | --- | | **Code :** | **Comptes :** | | **assurances, sécurité sociale** | 722, 732 et 742 | | **mutualité** | 722, 732 et 742 ;  745 et 791 – uniquement la quote-part relative aux opérations Non Vie | |
| Charge des sinistres | R0060 | Total des charges des sinistres / prestations.  Correspond à la somme des montants enregistrés dans les lignes R0070 et R0080. |
| Prestations et frais payés | R0070 | Montants des prestations et frais payés Non Vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances,**  **sécurité sociale** | 602, 605, 63293 et 63593 | NA | 6092 et 6095 ;  sous-comptes des comptes 6392 et 6395 correspondants aux comptes 63293 et 639593 | | **mutualité** | 602, 603, 605, 63293, 63393 et 63593 | 60923 et 60953 ;  sous-compte du compte 6093 correspondant aux opérations données en substitution ;  sous-comptes concernés des comptes 63922, 6393 et 6395 | 60922 et 60952 ;  sous-compte du compte 6093 correspondant aux opérations cédées en réassurance ;  sous-comptes concernés des comptes 63923, 6393 et 6395 | |
| Charge des provisions pour prestations à payer | R0080 | Montants de la charge des provisions pour sinistres / prestations à payer Non Vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances,**  **sécurité sociale** | 612, 615, 63294 et 63594 | NA | 6192 et 6195 ;  sous-comptes des comptes 6392 et 6395 correspondants aux comptes 63294 et 639594 | | **mutualité** | 612, 613, 615, 63294, 63394 et 63594 | 61923 ;  sous-comptes des comptes 6193 et 6195 correspondant aux opérations données en substitution ;  sous-comptes concernés des comptes 63922, 6393 et 6395 | 61922 ;  sous-comptes des comptes 6193 et 6195 correspondant aux opérations cédées en réassurance ;  sous-comptes concernés des comptes 63922, 6393 et 6395 |   Les montants renseignés dans cette ligne sont signés selon les règles décrites pour la ligne R0030 ci-dessus. |
| Charge des autres provisions techniques | R0090 | Montants de la charge des autres provisions techniques Non Vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances,**  **sécurité sociale** | 6212 | NA | 62912 | | **mutualité** | 6212 et 6217 | 62913 | 62912 |   Les montants renseignés dans cette ligne sont signés selon les règles décrites pour la ligne R0030 ci-dessus. |
| Participation aux résultats | R0100 | Montants de la charge des participations aux résultats des opérations Non Vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances,**  **sécurité sociale** | 632 (sauf 6329), 635 (sauf 6359) | NA | 6392 et 6395 (sauf leurs sous-comptes raccordés aux autres postes des charges techniques cédées) | | **mutualité** | 632 (sauf 6329), 633 (sauf 6339), 635 (sauf 6359) | 63923, 6393 et 6395 correspondant aux opérations données en substitution (sauf leurs sous-comptes raccordés aux autres postes des charges techniques cédées) | 63922, 6393 et 6395 correspondant aux opérations cédées en réassurance (sauf leurs sous-comptes raccordés aux autres postes des charges techniques cédées) | |
| Frais d’acquisition et d’administration | R0110 | Total des frais d’acquisition et d’administration relatifs aux opérations d’assurance Vie.  Correspond à la somme des montants enregistrés dans les lignes R0120 et R0130 minorée du montant enregistré dans la ligne R0140. |
| Frais d’acquisition | R0120 | Montant des frais d’acquisition relatifs aux opérations d’assurance Vie enregistrés dans les comptes 6420. |
| Frais d’administration | R0130 | Montant des frais d’administration relatifs aux opérations d’assurance Vie enregistrés dans les comptes 6422. |
| Commissions reçues des réassureurs et garants en substitution | R0140 | Montants des commissions relatives aux opérations d’assurance Non Vie reçues des réassureurs et garants en substitution enregistrés dans les comptes 6492, 6495 et 6493 (ce dernier pour les mutuelles et unions relevant du code de la mutualité uniquement). |
| Autres charges techniques | R0150 | Montant des autres charges techniques relatives aux opérations Non Vie enregistrées dans les comptes 645. |
| Charge des provisions pour égalisation | R0160 | Montants de la charge des provisions pour égalisation Non Vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Colonne :** | | | | **Code :** | **C0010** | **C0020** | **C0030** | | **assurances** | 624 - quote-part relative aux opérations Non Vie | NA | 6294 - quote-part relative aux opérations Non Vie | | **mutualité** | 6242, 6243 et 6245 | 62943 | 62942 | | **sécurité sociale** | 6242 et 6245 | NA | 62942 |   Les montants renseignés dans cette ligne sont signés selon les règles décrites pour la ligne R0030 ci-dessus. |
| Résultat technique des opérations Non Vie | R0170\* | Résultat technique des opérations Non Vie calculé de la manière suivante :  R0170 = R0010 + R0040 + R0050 – R0060 – R0090 – R0100 – R0110 – R0150 – R0160 |

1. **Tableau « Résultat non technique » (FR.03.03)**
2. **Colonnes**

Le tableau du compte de résultat non technique comporte deux colonnes suivantes :

* Colonne C0010 : opérations de l’exercice sur lequel porte le reporting (exercice N) ;
* Colonne C0020 : opérations de l’exercice précédent (N-1), à titre de comparaison.

1. **Lignes**

L’enchainement des lignes de l’état suit globalement le modèle des comptes annuels et les règles de raccordement des comptes aux états de synthèse tels que définis dans le Règlement de l’ANC N° 2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance.

| **Intitulé** | **Ligne** | **Définition et formule** |
| --- | --- | --- |
| Résultat technique de l'assurance non-vie | R0010\* | Montants du résultat technique des opérations Non Vie tel qu’il figure dans le tableau « Résultat technique des opérations Non Vie » (FR.03.02). |
| Résultat technique de l'assurance vie | R0020\* | Montants du résultat technique des opérations Vie tel qu’il figure dans le tableau « Résultat technique des opérations Vie » (FR.03.01). |
| Produits des placements | R0030 | Total des produits des placements (quote-part affectée au compte de résultat non technique) :  Correspond à la somme des montants enregistrés dans les lignes R0040, R0050 et R0060. |
| Revenus des placements | R0040 | Montant des revenus des placements (quote-part affectée au compte de résultat non technique) enregistrés dans les comptes 760. |
| Autres produits des placements | R0050 | Montant des autres produits des placements (quote-part affectée au compte de résultat non technique) enregistrés dans les comptes 762, 768, 769 et 767 (le dernier pour les entreprises relevant du code des assurances uniquement). |
| Profits provenant de la réalisation des placements | R0060 | Montant des produits provenant de la réalisation / revalorisation des placements et profits de change réalisés (quote-part affectée au compte de résultat non technique) enregistrés dans les comptes 764 et 765. |
| Produits des placements alloués du compte technique vie | R0070\* | Montant correspondant à la quote-part du résultat financier transféré au compte non technique enregistré dans le compte 7930. |
| Charges des placements | R0080 | Total des charges des placements (quote-part affectée au compte de résultat non technique).  Correspond à la somme des montants enregistrés dans les lignes R0090, R0100 et R0110. |
| Frais internes et externes de gestion des placements et frais financiers | R0090 | Montant des frais internes et externes de gestion des placements (quote-part affectée au compte de résultat non technique) enregistrés dans les comptes 660, 662 et 663. |
| Autres charges des placements | R0100 | Montant des autres charges des placements (quote-part affectée au compte de résultat non technique) enregistrés dans les comptes 668, 669 et 667 (ce dernier pour les entreprises relevant du code des assurances uniquement). |
| Pertes provenant de la réalisation des placements | R0110 | Montant des pertes provenant de la réalisation / revalorisation des placements et pertes de change réalisées (quote-part affectée au compte de résultat non technique) enregistrées dans les comptes 664 et 665. |
| Produits des placements transférés au compte technique non-vie | R0120\* | Total des produits des placements alloués du compte non technique enregistré dans le compte 7929. |
| Autres produits non techniques | R0130 | Montants des autres produits non techniques enregistrés dans les comptes 75 et 791( uniquement la quote-part relative aux opérations non techniques). |
| Autres charges non techniques | R0140 | Total des autres charges non techniques.  Correspond à la somme des montants enregistrés dans le lignes R0150 et R0160. |
| Charges à caractère social | R0150 | Montant des charges à caractère social enregistrées dans les comptes 650 (pour les organismes relevant des codes de la mutualité et de la sécurité sociale). |
| Autres charges non techniques | R0160 | Montant des autres charges non techniques enregistrées dans les comptes suivants :   |  |  | | --- | --- | | **Code :** | **Comptes :** | | **assurances** | 65 | | **mutualité, sécurité sociale** | 65 (sauf 650) | |
| Résultat exceptionnel | R0170 | Montant du résultat exceptionnel.  Correspond aux produits exceptionnels enregistrés dans la ligne R0180 nets des charges exceptionnelles enregistrées dans la ligne R190. |
| Produits exceptionnels | R0180 | Montant des produits exceptionnels enregistrés dans les comptes 77. |
| Charges exceptionnelles | R0190 | Montant des charges exceptionnelles enregistrées dans les comptes 67. |
| Participation des salariés | R0200 | Montant de la participation des salariés enregistrée dans les comptes 690. |
| Impôts sur les bénéfices | R0210 | Montant de l’impôt sur les bénéfices enregistré dans les comptes 695. |
| Résultat de l’exercice | R0220\* | Montant du résultat de l’exercice calculé comme suit :  R0220 = R0010 + R0020 + R0030 + R0070 – R0080 – R0120 + R0130 – R0140 + R0170 – R0200 – R0210 |

1. **Les contrôles**

| **Intitulé** | **Numéro de cellule** | **Définition et formule** |
| --- | --- | --- |
| Vérification de la cohérence interne des montants enregistrés dans l’état | R0270/C0040 et R0270/C0050 de l’état FR.03.01,  R0070/C0010 et R0070/C0020 de l’état FR.03.03 | Le montant des produits des placements transférés au compte non-technique apparaissant dans le compte de résultat technique Vie (FR.03.01) est égal au montant des produits des placements alloués du compte technique vie figurant dans le compte de résultat non technique (FR.03.03) :  R0270/C0040 (FR.03.01) = R0070/C0010 (FR.03.03),  R0270/C0050 (FR.03.01) = R0070/C0020 (FR.03.03) |
| R0040/C0040 et R0040/C0050 de l’état FR.03.02,  R0120/C0010 et R0120/C0020 de l’état FR.03.03 | Le montant des produits des placements transférés au compte technique non-vie apparaissant dans le compte de résultat non technique (FR.03.03) est égal au montant des produits des placements alloués du compte non-technique figurant dans le compte de résultat technique Non Vie (FR.03.02) :  R0120/C0010 (FR.03.03) = R0040/C0040 (FR.03.02),  R0120/C0020 (FR.03.03) = R0040/C0050 (FR.03.02) |
| R0280/C0040 et R0280/C0050 de l’état FR.03.01,  R0020/C0010 et R0020/C0020 de l’état FR.03.03 | Le résultat des opérations Vie apparaissant dans le compte de résultat technique Vie (FR.03.01) est égal à celui figurant dans le compte de résultat non technique (FR.03.03) :  R0280/C0040 (FR.03.01) = R0020/C0010 (FR.03.03),  R0280/C0050 (FR.03.01) = R0020/C0020 (FR.03.03) |
| R0170/C0040 et R0170/C0050 de l’état FR.03.02,  R0010/C0010 et R0010/C0020 de l’état FR.03.03 | Le résultat des opérations Non Vie apparaissant dans le compte de résultat technique NonVie (FR.03.02) est égal à celui figurant dans le compte de résultat non technique (FR.03.03) :  R0170/C0040 (FR.03.02) = R0010/C0010 (FR.03.03),  R0170/C0050 (FR.03.02) = R0010/C0020 (FR.03.03) |
| Vérification de la cohérence des données renseignées dans le compte de résultat avec d’autres états (contrôles inter-états) | R0220/C0010 et  R0220/C0020 de l’état FR.03.03 | Le montant du résultat de l’exercice apparaissant dans le compte de résultat non technique est égal à celui figurant dans les états « Variation des capitaux propres » (FR.04.01, FR.01.02 et FR.01.03) :  R0220/C0010 = R0180/C0080 de l’état FR.04.01, ou R0270/C0080 de l’état FR.04.02, ou R0180/C0080 de l’état FR.04.03,  R0220/C0020 = R0180/C0010 de l’état FR.04.01, ou R0270/C0010 de l’état FR.04.02, ou R0180/C0010 de l’état FR.04.03 |
| R0220/C0010 et  R0220/C0020 de l’état FR.03.03 | Le montant du résultat de l’exercice apparaissant dans le compte de résultat non technique est égal à celui figurant au passif du bilan (FR.02.01) :  R0220/C0010 = R0500/C0010 de l’état FR.02.01,  R0220/C0020 = R0500/C0020 de l’état FR.02.01 |
| R0150/C0010 et  R0150/C0020 de l’état FR.03.03 | Le total des charges de l’action sociale apparaissant dans le compte de résultat non technique est égal à celui figurant dans l’état « Résultat de l’action sociale » (FR.10.01.01) :  R0150/C0010 = R0140/C0010 de l’état FR.10.01,  R0150/C0020 = R0140/C0020 de l’état FR.10.01 |
| R0180/C0040 et R0180/C0050 de l’état FR.03.01,  R0120/C0040 et R0120/C0050 de l’état FR.03.02 | Le montant des frais d’acquisition apparaissant dans les comptes de résultat tecniques Vie et Non Vie est égal à celui figurant dans l’état de décomposition des charges par destination (FR.08.01.02) :  R0180/C0040 (FR.03.01) + R0120/C0040 (FR.03.02) = R0110/C0030 de l’état FR.08.01.02,  R0180/C0050 (FR.03.01) + R0120/C0050 (FR.03.02) = R0110/C0040 de l’état FR.08.01.02 |
| R0190/C0040 et R0190/C0050 de l’état FR.03.01,  R0130/C0040 et R0130/C0050 de l’état FR.03.02 | Le montant des frais d’administration apparaissant dans les comptes de résultat tecniques Vie et Non Vie est égal à celui figurant dans l’état de décomposition des charges par destination (FR.08.01.02) :  R0190/C0040 (FR.03.01) + R0130/C0040 (FR.03.02) = R0120/C0030 de l’état FR.08.01.02,  R0190/C0050 (FR.03.01) + R0130/C0050 (FR.03.02) = R0120/C0040 de l’état FR.08.01.02 |
| R0260/C0040 et R0260/C0050 de l’état FR.03.01,  R0150/C0040 et R0150/C0050 de l’état FR.03.02 | Le montant des autres charges techniques apparaissant dans les comptes de résultat techniques Vie et Non Vie  est égal à celui figurant dans l’état de décomposition des charges par destination (FR.08.01.02) :  R0260/C0040 (FR.03.01) + R0150/C0040 (FR.03.02) = R0140/C0030 de l’état FR.08.01.02,  R0260/C0050 (FR.03.01) + R0150/C0050 (FR.03.02) = R0140/C0040 de l’état FR.08.01.02 |
| R0140/C0010 et R0140/C0020 de l’état FR.03.03 | Le montant des charges non techniques apparaissant dans le compte de résultat non technique est égal à celui figurant dans l’état de décomposition des charges par destination (FR.08.01.02) :  R0140/C0010 (FR.03.03) = R0150/C0030 de l’état FR.08.01.02,  R0140/C0020 (FR.03.03) = R0150/C0040 de l’état FR.08.01.02 |
| R0020/C0040, 0020/C0050, R0210/C0040 et R0210/C0050 de l’état FR.03.01,  R0030/C0010, R0030/C0020, R0080/C0010 et R0080/C0020 de l’état FR.03.03 | Le total du résultat financier apparaissant dans le compte de résultat technique Vie et dans le compte de résultat non technique est égal à celui figurant dans l’état de décomposition du résultat financier (FR.12.01) :  (R0020/C0040 – R0210/C0040) (FR.03.01) + (R0030/C0010 – R0080/C0010) (FR.03.03) = R0330/C0010 de l’état FR.12.01,  (R0020/C0050 – R0210/C0050) (FR.03.01) + (R0030/C0020 – R0080/C0020) (FR.03.03) = R0330/C0040 de l’état FR.12.01 |

1. **Tableaux de l’état**
2. **Tableau « Résultat technique des opérations Vie » (FR.03.01)**



1. **Tableau « Résultat technique des opérations Non Vie » (FR.03.02)**



1. **Tableau « Résultat non-technique » (FR.03.03)**



1. Pour ces cellules, il existe des contrôles répertoriés dans la partie 3 [↑](#footnote-ref-1)