



Assemblée Générale 2023

Cher adhérent, Chère adhérente,

J'ai le plaisir de vous informer que la date de la prochaine Assemblée Générale Ordinaire de La Mutuelle Phocéenne Assurance est fixée au 6 juin 2023, à 14h30 au siège social situé 313 terrasses de l'Arche à Nanterre (92727). Dans le cas où le quorum ne serait pas atteint sur cette première convocation, l'Assemblée Générale Ordinaire se tiendra **sur deuxième convocation le 28 juin 2023 à 14h30** audit siège social.

Vous pourrez obtenir communication de l'ensemble des documents d'information en vous référant à l'encart ci-dessous. L'Assemblée Générale ne pourra se tenir et délibérer que si un nombre suffisant d'adhérents sont présents ou représentés. Si ce nombre n'est pas atteint, l'Assemblée Générale Ordinaire convoquée une seconde fois le 28 juin 2023 sur le même ordre du jour délibèrera quel que soit le nombre d'adhérents présents ou représentés.

Cet événement est un moment important de notre gouvernance qui permet à chaque adhérent d'exprimer son opinion sur les actions et les résultats de la société. Au cours de cette Assemblée Générale, le Conseil d'administration présentera notamment son rapport sur la situation de la société ainsi que les comptes du dernier exercice clos afin de les soumettre au vote de l'Assemblée Générale.

Vous pourrez prendre part à cet évènement soit personnellement soit en nous retournant une formule de pouvoir afin d'exprimer votre voix. Vous pourrez vous procurer cette formule de pouvoir ou de vote par correspondance sur notre site internet ou la recevoir par courrier à votre domicile sur simple demande en nous contactant à l'adresse électronique suivante service.mutuellephocee@axa.fr.

Votre voix est importante, nous vous remercions pour votre participation.

Si vous souhaitez de plus amples informations ou si vous souhaitez assister personnellement à l'Assemblée Générale, nous vous invitons à nous contacter à l'adresse électronique suivante : service.mutuellephocee@axa.fr.

Je vous prie de croire, cher adhérent, chère adhérente, en l'expression de ma parfaite considération.

Renaud Arzel
Président et directeur général

INFORMATIONS PRATIQUES

Comment obtenir les documents d'information relatifs à l'Assemblée Générale Ordinaire 2023 ?

En téléchargement sur le site internet de La Mutuelle Phocéenne Assurance :

www.mutuelle-phocee-assurance.fr

Les documents d'information relatifs à l'Assemblée Générale Ordinaire 2023 sont téléchargeables sur la page « **Vie Sociale** »

En version papier :

Adressez-nous votre demande en indiquant vos nom, prénom, adresse complète, numéro de téléphone sans oublier votre numéro de contrat tontine.

Par courriel : service.mutuellephocee@axa.fr

INFORMATIONS RELATIVES AUX DONNÉES PERSONNELLES

La Mutuelle Phocéenne et AXA France, mandataire de gestion, sociétés situées 313, Terrasses de l'Arche - 92727 Nanterre Cedex, utilisent conjointement les informations vous concernant, collectées dans le cadre de votre adhésion à la tontine, par exemple votre nom ou votre adresse.

Ces données à caractère personnel sont utilisées pour les nécessités de la gestion de la tontine à laquelle vous avez adhéré mais également pour se conformer à diverses obligations légales (la lutte contre la fraude, le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, ainsi que la recherche des assurés et bénéficiaires lors de la liquidation de la tontine).

La Mutuelle Phocéenne recourt à vos données pour la gestion des tontines et le respect des obligations légales, AXA France y recourt pour la gestion administrative, comme l'envoi de courriers ou le stockage des données. Vos données sont conservées le temps nécessaire à ces différentes opérations, ou pour la durée spécifiquement prévue par la CNIL (normes pour le secteur de l'assurance) et la loi (prescriptions légales).

Les concernant, vous disposez des droits d'accès pour avoir leur liste, de rectification en cas d'erreur, d'effacement, de limitation de leur utilisation et à la portabilité. Ces droits s'exercent par courrier (La Mutuelle Phocéenne/DSC Liquidation Tontine/RO 3467/TSA 50906/92727 Nanterre Cedex 9) ou par e-mail (service.liquidationtontine@axa.fr), accompagné d'une pièce d'identité.

En cas de difficulté, vous pouvez saisir la Commission nationale de l'informatique et des libertés (www.cnil.fr).

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

Société d'assurance mutuelle à forme tontinière

Entreprise régie par le code des assurances

Siège social : 313 Terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre Cedex

SIREN : 302 996 160

**BULLETIN DE PARTICIPATION
A L'ASSEMBLEE GENERALE**

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE
Société d'assurance mutuelle à forme tontinière
Entreprise régie par le code des assurances
Siège social : 313 Terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre Cedex
SIREN : 302 996 160

**Assemblée Générale Ordinaire réunie
sur seconde convocation le mercredi 28 juin 2022 à 14h30
au siège social situé 313 Terrasses de l'Arche 92000 Nanterre ¹
(Accueil des adhérents à compter de 14h00)**

* * * *

**BULLETIN REPOSE A NOUS RETOURNER AVANT LE 14 JUIN 2023
PAR COURRIEL A L'ADRESSE SUIVANTE :
service.mutuellephocee@axa.fr**

* * * *

| | |
|--------------------------------------|----------------|
| NOM : | PRENOM : |
| ADRESSE : | |
| | |
| EMAIL : | |
| TELEPHONE : | |
| NUMERO DE CONTRAT DE TONTINE : | |

- Assistera à l'assemblée générale qui se déroulera le mercredi 28 juin 2023 à 14h 30, (accueil des adhérents à compter de 14h00), au 313 Terrasses de l'Arche à Nanterre (92000)**

* * * *

¹ L'assemblée générale ordinaire de La Mutuelle Phocéenne Assurance a été convoquée sur première convocation pour le 6 juin 2023 à 14h30 au siège social. Au cas où cette assemblée générale ordinaire ne pourrait pas délibérer à cette date pour défaut de quorum, l'assemblée générale ordinaire convoquée une seconde fois pour le 28 juin 2023 à 14h30 sur le même ordre du jour délibérera quelque que soit le nombre d'adhérents présents ou représentés conformément aux dispositions légales.

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

Société d'assurance mutuelle à forme tontinière

Entreprise régie par le code des assurances

Siège social : 313 Terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre Cedex

SIREN : 302 996 160

**POUVOIR DE REPRESENTATION
A L'ASSEMBLE GENERALE**

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE
Société d'assurance mutuelle à forme tontinière
Entreprise régie par le code des assurances
Siège social : 313 Terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre Cedex
SIREN : 302 996 160

* * * *

POUVOIR

EN VUE DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE REUNIE
SUR PREMIERE CONVOCATION LE 6 JUIN 2023 à 14h30
ET SUR SECONDE CONVOCATION LE 28 JUIN 2023 à 14h30

* * * *

**DOCUMENT A COMPLETER, A SIGNER ET A NOUS RETOURNER
PAR COURRIEL A L'ADRESSE SUIVANTE :**

service.mutuellephocee@axa.fr

* * * *

MERCI DE COMPLETER VOS NOM, PRENOM ADRESSE ET NUMERO DE TELEPHONE

Je soussigné(e) :

NOM : PRENOM :

ADRESSE :
.....

NUMERO DE TELEPHONE :

agissant en qualité de membre de l'Assemblée Générale de LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE,

donne pouvoir à

- pour me représenter à l'Assemblée Générale Ordinaire de LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE qui aura lieu le 6 juin 2023 à 14 h 30, au siège social situé 313 Terrasses de l'Arche 92000 Nanterre ainsi que, si le quorum n'est pas atteint, à l'Assemblée Générale Ordinaire qui sera convoquée sur seconde convocation pour le 28 juin 2023 à 14h30 au siège social avec le même ordre du jour,
- pour prendre part à toutes les délibérations sur les diverses propositions portées à l'ordre du jour, émettre son avis sur toutes les questions qui pourraient être soumises, faire tous dires, protestations ou réserves, signer toutes feuilles de présence et procès-verbaux, et généralement faire ce qui sera nécessaire.

Fait à le.....
(Ecrire "Bon pour pouvoir" et signer)

Extrait de l'article R. 322-58 du Code des assurances

« (...) Pour toute procuration d'un sociétaire sans indication de mandataire, le président émet un vote favorable à l'adoption des projets de résolution présentés ou agréés par le conseil d'administration, et un vote défavorable à l'adoption de tous les autres projets de résolution. Pour émettre tout autre vote, le sociétaire doit faire choix d'un mandataire qui accepte de voter dans le sens indiqué par le mandant.

(...)

Tout membre de l'assemblée générale peut s'y faire représenter par un autre sociétaire ou, si les statuts le permettent, par un tiers. Les statuts peuvent interdire de confier ce mandat à une personne employée par la société ; ils doivent fixer le nombre maximal de pouvoirs susceptibles d'être confiés à un même mandataire, sans que ce nombre puisse être supérieur à cinq.

(...)

Tout sociétaire a droit à une voix et une seule, sans qu'il puisse être dérogé à cette règle par les statuts. »

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

Société d'assurance mutuelle à forme tontinière

Entreprise régie par le code des assurances

Siège social : 313 Terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre Cedex

SIREN : 302 996 160

RAPPORT ANNUEL

LA MUTUELLE
PHOCEENNE
ASSURANCE

*Assemblée Générale
Ordinaire
réunie
sur première convocation
le 6 juin 2023 et
sur seconde convocation
le 28 juin 2023*

* * *

*Rapport annuel
2022*

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE
Société d'assurance mutuelle à forme tontinière
Entreprise régie par le Code des Assurances
Siège social : 313 Terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre Cedex
SIREN 302 996 160

La Mutuelle Phocéenne Assurance

Société d'assurance mutuelle à forme tontinière
Siège social : 313, Terrasses de l'Arche, 92727 Nanterre Cedex
Siret 302 996 160 00040

(La « Société »)

RAPPORT DE GESTION

EXERCICE 2022

RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

EXERCICE 2022

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE Au 31 décembre 2022

CONSEIL D'ADMINISTRATION

Président du Conseil d'administration

Monsieur Renaud ARZEL

Administrateurs

Monsieur Philippe COUSIN

Vice-Président

Madame Nathalie AUBONNET

Madame Carole DE ROZIERES

Monsieur Gérard DAVID

Monsieur Hassane HAMZI

COMITE D'AUDIT

Monsieur Gérard DAVID

Président

Monsieur Philippe COUSIN

Monsieur Hassane HAMZI

DIRECTION GENERALE

Directeur général

Monsieur Renaud ARZEL

Directeur général délégué

Monsieur Jérôme VIERLING

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Titulaire

PRICEWATERHOUSECOOPERS Audit

63, rue de Villiers

92208 Neuilly-Sur-Seine Cedex

RAPPORT D'ACTIVITE

Mesdames et Messieurs,

Nous vous avons convoqués à l'assemblée générale d'approbation des comptes conformément aux dispositions légales et statutaires en vigueur, afin de vous rendre compte de la situation de la Société au cours de l'exercice comptable écoulé et clôturé le 31 décembre 2022.

Nous espérons que les comptes annuels, annexés au présent rapport, feront l'objet de votre part d'un vote d'approbation.

Par ailleurs, l'ensemble des autres documents à vous communiquer a été tenu à votre disposition dans les délais légaux.



ACTIVITE, EXAMEN DES COMPTES SOCIAUX DE LA SOCIETE ET PERSPECTIVES

A – Activité

Chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires de la société s'élève à 1 489 milliers d'euros contre 2 400 milliers d'euros lors de l'exercice précédent soit une baisse 37,96 % par rapport à 2021.

B – Examen des comptes sociaux

Les règles et méthodes d'établissement des comptes annuels sont identiques à celles retenues pour les exercices précédents.

Les règles et méthodes d'établissement des comptes annuels ainsi que leur évolution et le détail des principaux postes du compte de résultat et du bilan de l'exercice clos au 31 décembre 2022 sont précisés dans les comptes et annexes aux comptes sociaux, joints au rapport.

Nous vous indiquons ci-après le détail des principaux postes du compte de résultat et du bilan de l'exercice clos le 31 décembre 2022.

RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

EXERCICE 2022

1/ Compte de résultat

| En milliers d'euros | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|------------------------|------------------------|
| COTISATIONS EMISES | 1 488,7 | 2 399,7 |
| Cotisations acquises | 1 488,7 | 2 399,7 |
| Charges techniques <i>Dont frais de gestion des sinistres</i> | -4 431,1 -197,0 | -5 336,4 -175,1 |
| MARGE TECHNIQUE BRUTE | -2 942,4 | -2 936,7 |
| Résultat technique des cessions en réassurance | 0,0 | 0,0 |
| MARGE TECHNIQUE NETTE | -2 942,4 | -2 936,7 |
| Frais d'acquisition | 0,0 | 0,0 |
| Frais d'administration | -377,4 | -371,0 |
| Autres charges | -87,5 | -65,3 |
| TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION <i>dont commissions</i> | -464,9 -27,5 | -436,3 -43,5 |
| RESULTAT DES OPERATIONS D'ASSURANCE | -3 407,3 | -3 373,0 |
| <i>Résultat de la gestion financière</i> | -721,1 | 73,1 |
| <i>Distribution aux assurés</i> | 0,0 | 0,0 |
| Solde financier | -721,1 | 73,1 |
| Résultat exceptionnel | 0,0 | 0,0 |
| RESULTAT AVANT IMPOT | -4 128,4 | -3 299,9 |
| Impôt sur les bénéfices | -24,6 | -31,6 |
| RESULTAT NET COMPTABLE | -4 152,9 | -3 331,5 |

Charge technique

RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

EXERCICE 2022

La charge technique est de 4 431 milliers d'euros contre 5 536 milliers d'euros en 2021 soit une diminution de 16,96 %. Elle représente 297,7 % des cotisations acquises y compris frais de gestion de sinistres contre 222 % en 2021.

Charges d'exploitation

Les charges d'exploitation s'élèvent à 465 milliers d'euros contre 436 milliers d'euros en 2021 soit 31 % des cotisations émises contre 18% en 2021. Le taux de commissions est de 1,85 %, et reste stable par rapport à 2021 qui était de 1,81%.

Résultat de la gestion financière et marge financière

Le résultat de la gestion financière dégage une charge de 721 milliers d'euros contre un produit de 73,1 milliers d'euros en 2021.

Provisions techniques

Les provisions techniques diminuent de 35,7 % :

| En millions d'euros | 2022 | 2021 |
|--|--------|--------|
| Provisions techniques en unités de comptes | 59 129 | 91 968 |

Produits et charges non techniques

Néant

Résultat exceptionnel

Néant

Impôt sur les bénéfices

La charge d'impôt s'élève à 25 milliers d'euros en 2022, en légère baisse par rapport à 2021 à 32 milliers d'euros.

Résultat net

Compte tenu de ce qui précède, le résultat de l'exercice se traduit par une perte de 4 152 932,94 euros contre une perte de 3 331 458,89 euros en 2021.

Le résultat net de la société est déficitaire de 4 153 milliers d'euros en diminution de 822 milliers d'euros par rapport au résultat de l'exercice 2021.

Le résultat est composé principalement des éléments suivants :

- Marge technique nette : - 2 942 milliers d'euros
- Charges d'exploitation : - 465 milliers d'euros
- Résultat financier : -721 milliers d'euros

2 - Bilan

- **Actif**

L'actif du bilan s'élève au 31 décembre 2022 à 70 000 milliers d'euros contre 107 270 milliers d'euros l'année précédente.

(en milliers d'euros)

| ACTIF | 31-déc.-22 | 31-déc.-21 |
|---|-------------------|-------------------|
| Actifs incorporels | 0 | 0 |
| Placements | 9 091 | 10 910 |
| Placements des contrats en UC | 34 218 | 62 108 |
| Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques | | |
| Créances | 632 | 418 |
| Autres actifs | 25 922 | 33 682 |
| Comptes de régularisation & diff. de conversion | 137 | 151 |
| TOTAL DE L'ACTIF | 70 000 | 107 270 |

- **Passif**

(en milliers d'euros)

| PASSIF | 31-déc.-22 | 31-déc.-21 |
|---|---------------|----------------|
| Capitaux propres | 10 595 | 14 762 |
| Passifs subordonnés | | |
| Provisions techniques brutes | | |
| Provisions techniques brutes des contrats en UC | 59 129 | 91 968 |
| Provisions risques et charges | | |
| Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires | | |
| Autres dettes | 276 | 540 |
| Comptes de régularisation & diff. de conversion | | |
| TOTAL DU PASSIF | 70 000 | 107 270 |

C – Evènements importants survenus au cours de l'exercice écoulé : Progrès réalisés ou difficultés rencontrées

En 2022, la reprise économique française a été bouleversée par la guerre en Ukraine. Les prix mondiaux de l'énergie ont bondi à la suite des sanctions et des mesures de rétorsion prises à l'encontre de la Russie, notamment sur l'approvisionnement en gaz, avec pour conséquence une accélération de l'inflation (+5,9% sur l'année 2022). En réaction, les banques centrales ont accéléré leurs plans de resserrement de politique monétaire en augmentant les taux d'intérêt. Même si la croissance française du PIB a bien résisté avec +2,6% en 2022, les perspectives économiques se sont détériorées et le risque de récession en 2023 a considérablement augmenté.

En 2022, les inquiétudes mondiales sur la hausse de l'inflation et des taux d'intérêt, et leurs impacts négatifs sur l'activité, ont conduit à réviser considérablement à la baisse les perspectives économiques. La plupart des actifs financiers ont subi des ventes massives, même si le pétrole et les autres matières premières ont affiché de bonnes performances. À partir de mi-octobre, les marchés se sont redressés en prévision d'un ralentissement du relèvement des taux par les banques centrales. A fin 2022, la volatilité des marchés restait toutefois élevée. L'indice CAC 40 a connu en 2022 un repli de 9%.

Les marchés obligataires ont souffert du resserrement des politiques monétaires des banques centrales. Ainsi la banque centrale européenne a remonté son taux directeur à 2,5 %. L'OAT 10 française a clôturé à 3,12 %, soit une progression de 292 points de base par rapport à fin 2021.

D – Evolution prévisible et perspectives d'avenir

Mutuelle Phocéenne Assurance prépare actuellement la liquidation de l'association 1998/2023 arrivée à son terme le 31 décembre 2022.

E – Autres évènements importants survenus depuis la clôture de l'exercice

Le 10 janvier 2023, la Première Ministre, Élisabeth Borne, a présenté le projet du Gouvernement pour l'avenir du système de retraites. Le projet propose notamment i) un report de l'âge légal à la retraite à 64 ans à partir de 2030, ii) 43 ans de cotisation nécessaire à partir de 2027 et iii) la suppression des régimes spéciaux. Les populations invalides et incapables ne seraient pas impactées par cette réforme.

Ce projet est discuté au Parlement depuis le mois de février pour une application à partir du 1^{er} septembre 2023.

F – Activité en matière de recherche et développement

Nous vous informons, en vertu des dispositions de l'article L. 232-1 du Code de commerce, que la Société n'a effectué, eu égard à son activité, aucune activité de recherche et de développement au cours de l'exercice écoulé.

G – Dépenses non déductibles fiscalement

Conformément aux dispositions de l'article 223 quater du Code général des impôts, nous vous demanderons de prendre acte de l'absence d'amortissements excédentaires non déductibles des bénéfices visés au 4 de l'article 39 de ce Code.

**TABLEAU DES RESULTATS FINANCIERS
AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES**

Au présent rapport est joint, conformément aux dispositions de l'article R. 225-102 du Code de commerce, le tableau faisant apparaître les résultats de la Société au cours de chacun des cinq derniers exercices.

(en milliers d'euros)

| NATURE DES INDICATIONS | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|--|---------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Capital en fin d'exercice | | | | | |
| A) Fonds d'établissement | 5 796 | 5 841 | 5 875 | 5 899 | 5 914 |
| Opérations et résultats de l'exercice | | | | | |
| A) Chiffres d'affaires hors taxes | 5 475 | 4 351 | 3 293 | 2 400 | 1 489 |
| B) Résultat avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions | (2 755) | (2 986) | (3 164) | (3 300) | (4 128) |
| C) Impôt sur les bénéfices | 69 | 53 | 43 | 32 | 25 |
| D) Participation des salariés due au titre l'exercice | | | | | |
| E) Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions | (2 824) | (3 039) | (3 207) | (3 331) | (4 153) |
| Personnel | | | | | |
| A) Effectif moyen des salariés | - | - | - | - | - |
| B) Montant de la masse salariale | La société n'emploie pas de personnel | | | | |
| Montant des sommes versées au titre des | | | | | |
| C) avantages sociaux (sécurité sociale, oeuvres sociales, etc.) | - | - | - | - | - |

GESTION DES RISQUES

Dispositif de contrôle interne

Le dispositif de contrôle interne défini et mis en œuvre sous sa responsabilité comprend un ensemble de moyens, de comportements, de procédures et d'actions adaptés aux caractéristiques de la Mutuelle Phocéenne Assurance et qui :

- contribue à la maîtrise de ses activités, à l'efficacité de ses opérations et à l'utilisation efficiente de ses ressources,
- permet de prendre en compte de manière appropriée les risques significatifs, qu'ils soient assuranciers, opérationnels, financiers ou de conformité.

L'enjeu principal du contrôle interne est d'assurer la maîtrise globale des risques et de fournir une assurance raisonnable quant à l'atteinte des objectifs de l'entreprise en termes d'efficacité des opérations, de reporting financier et de conformité réglementaire.

La vérification de la bonne application des politiques et stratégies définies par le Conseil d'administration de la Mutuelle Phocéenne Assurance est une mission fondamentale du contrôle interne. A ce titre, l'ensemble des contributeurs aux opérations de la Mutuelle Phocéenne Assurance est engagé dans le contrôle interne, chacun y ayant ses propres devoirs et responsabilités.

Gestion des risques financiers

Deux types de gestions financières sont appliqués au sein de la Mutuelle Phocéenne :

- une pour les fonds propres, pour lesquels la Mutuelle porte le risque financier,
- une pour les tontines, pour lesquelles le risque financier est porté par les assurés.

Les fonds propres sont quasiment entièrement investis en produits de taux de bonne qualité de crédit. Depuis 2016, le risque financier de la Mutuelle Phocéenne est évalué lors de l'ORSA et géré dans le cadre de la PGGR.

La gestion financière suivie dans les tontines, pour lesquelles la Mutuelle Phocéenne ne porte pas le risque financier, est une gestion de long terme classique pour ce type de produits :

- en début de vie des tontines, une allocation équilibrée entre actifs risqués et actifs jugés plus sûrs ;
- lors des dernières années, une désensibilisation progressive aux actifs risqués afin de sécuriser le capital.

En 2015, les actifs des tontines de maturités supérieures à 2018 ont été transférés vers une gamme de fonds à horizon (fonds AXA Pension), dont la gestion profilée intègre par nature cette désensibilisation aux actifs risqués.

L'objectif de ce transfert est pour les tontines transférées de bénéficier d'une diversification des investissements plus importante ainsi que d'un processus de désensibilisation plus graduel.

L'association d'échéance 2022 a été entièrement désinvestie et n'est plus exposée ni aux actions, ni aux risques de taux et de crédit obligataires.

Des équipes dédiées ont en charge le suivi des actifs, que ce soit leur comptabilisation, l'analyse de leurs performances, du résultat des actifs et de leur modélisation. L'émission d'un ordre d'achat ou de vente, son exécution, son contrôle et sa comptabilisation sont effectués par des équipes différentes.

RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

EXERCICE 2022

DELAIS DE PAIEMENT

Conformément aux dispositions de l'article L. 441-14 du Code de commerce et D. 441-6 I, 1° du Code de commerce, nous vous présentons ci-après les informations relatives aux délais de paiement des fournisseurs par date d'échéance au titre du dernier exercice clos.

A – Fournisseurs

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

| Factures fournisseurs reçues par date d'échéance | Exercice clos au 31.12.2022 | | | | |
|--|---|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------|
| | Paiement à 30 jours | Paiement de 31 à 60 jours | Paiement de 61 à 90 jours | Paiement à plus de 90 jours | Total |
| (A) Tranches de retard de paiement | | | | | |
| Nombres de factures concernées | | | | | 2 |
| Montant total des factures concernées H.T | | | | 596,67€ | 596,67€ |
| Pourcentage du montant total des achats H.T | | | | | |
| (B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes litigieuses ou non comptabilisées | | | | | |
| Nombre de factures exclues | | | | | |
| (C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai – article L. 441-10 ou article L. 441-9 du Code de commerce) | | | | | |
| Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement | Délais contractuels : 45 jours fin mois Délais légaux : 60 jours date de facture | | | | |

RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

EXERCICE 2022

B – Clients

Conformément aux dispositions de l'article L. 441-14 du Code de commerce et D. 441-6 I,2° du Code de commerce, nous vous présentons ci-après les informations relatives aux délais de paiement des clients par date d'échéance au titre du dernier exercice clos.

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

| | Exercice clos au 31.12.2022 | | | | |
|--|--|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------|
| Factures clients émises par date d'échéance | Paiement à 30 jours | Paiement de 31 à 60 jours | Paiement de 61 à 90 jours | Paiement à plus de 90 jours | Total |
| (A) Tranches de retard de paiement | | | | | |
| Nombres de factures concernées | | | | | |
| Montant total des factures concernées H.T | | | | | |
| Pourcentage du chiffre d'affaires H.T | | | | | |
| (B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées | | | | | |
| Nombre de factures exclues | | | | | |
| (C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai – article L. 441-10 ou article L. 441-9 du Code de commerce) | | | | | |
| Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement | Délais légaux : 60 jours date de facture | | | | |

RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

EXERCICE 2022

AFFECTATION DU RESULTAT

Affectation du résultat

Le résultat de l'exercice est une perte de -4 152 932,94 euros.

Le montant disponible pour l'exercice est composé des éléments suivants :

Euros

| | |
|--|---------------------|
| Perte de l'exercice 2022 | - 4 152 932,94 |
| Report à nouveau de l'exercice précédent | 8 706 823,11 |
| Reprise à la réserve pour le fonds de garantie des assurés | 1 716,00 |
| | ----- |
| Soit un total de | 4 555 606,17 |

Nous vous proposons de l'affecter comme suit :

| | |
|------------------------------------|---------------------|
| Report à nouveau après affectation | 4 555 606,17 |
| | ----- |
| TOTAL | 4 555 606,17 |

FILIALES ET PARTICIPATIONS

La Société ne détient aucune filiale ou participation.

MANDATAIRES SOCIAUX

A – Situation des mandats des administrateurs et de la direction générale

Le Conseil d'administration de la Société était composé de six administrateurs, dont un administrateur a la qualité de membre indépendant.

La direction générale est assumée par le Président, sous le contrôle du Conseil d'administration, suivant les orientations arrêtées par celui-ci.

Le Conseil d'administration s'est réuni à trois reprises au cours de l'exercice, afin de délibérer sur les différents sujets relevant de sa compétence et inscrits à l'ordre du jour sur proposition du Président.

Le commissaire aux comptes a été convoqué aux conseils d'arrêté des comptes annuels et de présentation des comptes semestriels. L'information comptable fait l'objet d'un planning intégrant les différents acteurs du processus d'élaboration des comptes.

Les administrateurs ont été convoqués dans les délais légaux et statutaires et ont reçu l'information préalable nécessaire à l'exercice de leurs fonctions.

Pour mener à bien sa mission et préparer ses délibérations, le Conseil d'administration est assisté d'un Comité d'audit composé, à la clôture de l'exercice, de trois administrateurs dont deux ont la qualité de membres indépendants. Le Comité d'audit se réunit au moins deux fois par an et assure les principales missions suivantes :

- Revue des états financiers et de la pertinence des principes comptables appliqués pour l'élaboration de ces états ;
- Présentation par le commissaire aux comptes des conclusions de ses travaux, après examen de façon approfondie des comptes annuels.

Indemnités allouées aux administrateurs

L'assemblée du 29 juin 2022, a décidé de fixer un montant de 15.000 euros maximum global des indemnités que le Conseil d'administration pourra allouer à ses membres et de rembourser sur justificatifs tous les frais engagés dans le cadre de leur mission d'investissement dans l'activité de la société.

Conformément à l'article R 322-55-1 du Code des assurances, l'assemblée générale est informée chaque année du montant des indemnités versées.

Direction générale – Directeur général délégué

La Direction générale de la Société est exercée par M. Renaud Arzel en sa qualité de Président directeur général.

M. Renaud Arzel a été renouvelé dans ses fonctions par décision du Conseil d'administration du 28 juin 2019 pour la durée de son mandat d'administrateur, soit jusqu'à l'issue de l'Assemblée générale qui sera appelée à statuer en 2025 sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024.

Conformément à la loi, le Président directeur général est investi des pouvoirs les plus étendus pour agir en toutes circonstances au nom de la Société et représente celle-ci dans ses rapports avec les tiers.

Il exerce ses pouvoirs dans la limite de l'objet social et sous réserve de ceux que la loi attribue expressément aux Assemblées générales et au Conseil d'administration.

Au 31 décembre 2022, le Président directeur général était assisté d'un Directeur général délégué, nommé par le Conseil d'administration sur proposition du Directeur général, à savoir Monsieur Jérôme Vierling.

La durée de son mandat est identique à celle du Président, soit jusqu'à l'issue de l'Assemblée générale qui sera appelée à statuer en 2025 sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024.

Le Directeur général délégué dispose des mêmes pouvoirs que le Président directeur général et peut engager la Société de la même manière.

Le Président directeur général et le Directeur général délégué sont les dirigeants effectifs de la Société.

B. Renouvellement de mandats d'administrateur

Le mandat d'administrateur de Madame Nathalie Aubonnet arrive à échéance à l'issue de l'assemblée générale annuelle de 2023. Par la cinquième, il vous est proposé de renouveler son mandat pour une durée de six années, soit jusqu'à l'issue de l'assemblée générale appelée à statuer en 2029 sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2028.

MANDATS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Le mandat du cabinet PricewaterhouseCoopers Audit, Commissaire aux Comptes titulaire, arrivera à échéance à l'issue de l'assemblée générale appelée à statuer en 2027 sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2026

Il a été pris acte de la fin du mandat de Commissaire aux comptes suppléant, M. Emmanuel Charnavel, lors de l'Assemblée générale de 2021 et constaté qu'il n'y avait pas lieu de procéder au renouvellement ou au remplacement de ce dernier conformément aux dispositions de l'article L. 823-1 du Code de commerce.

INFORMATIONS SOCIALES ET ENVIRONNEMENTALES

En application des dispositions des articles L.533-22-1 et D.533-16-1 du Code monétaire et financier, la Société publie dans un rapport distinct les informations relatives aux critères environnementaux, sociaux et de qualité de gouvernance mentionnées à l'article L.533-22-1 du Code monétaire et financier, tel que prescrit par la réglementation.

GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE**A. Liste des mandats et fonctions des administrateurs**

La liste des mandats et fonctions exercés dans toute société par chaque administrateur de la Société durant l'exercice est annexée au présent rapport.

B. Conventions et contrats visés à l'article R. 322-57 du Code des assurances

La Mutuelle Phocéenne Assurance, qui n'emploie pas de personnel, obtient les moyens d'exploiter son portefeuille de contrats dans le cadre de sa participation au GIE AXA France.

➤ Conventions visées à l'article R. 322-57 du Code des assurances

Le rapport spécial du Commissaire aux comptes fait état des conventions visées à l'article R. 322-57 du Code des assurances régulièrement autorisées par le Conseil d'administration.

Au cours de l'exercice écoulé, en application dudit article, le Conseil d'administration n'a été saisi d'aucune demande d'autorisation de conventions réglementées. Il n'existe pas de convention réglementée en cours ayant été autorisée sur les exercices antérieurs.

➤ Contrats visés à l'article R. 322-57-IV-2° du Code des assurances

Le rapport spécial du Commissaire aux comptes visé à l'article R 322-57-IV-2° du Code des assurances relatif aux contrats d'assurance souscrits auprès de la société par ses administrateurs, ses dirigeants salariés et leurs conjoints, ascendants et descendants, fait état que les administrateurs ne sont bénéficiaires d'aucun privilège particulier pour la souscription de leurs contrats tontines.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

ANNEXE N°1 AU RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
Tableau des résultats de la société au cours de cinq derniers exercices

(en milliers d'euros)

| NATURE DES INDICATIONS | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|--|---------------------------------------|---------|--------|--------|--------|
| Capital en fin d'exercice | | | | | |
| A) Fonds d'établissement | 5 796 | 5 841 | 5 875 | 5 899 | 5 914 |
| Opérations et résultats de l'exercice | | | | | |
| A) Chiffres d'affaires hors taxes | 5 475 | 4 351 | 3 293 | 2 400 | 1 489 |
| B) Résultat avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions | (2 755) | (2 986) | -3 164 | -3 300 | -4 128 |
| C) Impôt sur les bénéfices | 69 | 53 | 43 | 32 | 25 |
| D) Participation des salariés due au titre l'exercice | | | | | |
| E) Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions | (2 824) | (3 039) | -3 207 | -3 331 | -4 153 |
| Personnel | | | | | |
| A) Effectif moyen des salariés | - | - | - | - | - |
| B) Montant de la masse salariale | La société n'emploie pas de personnel | | | | |
| Montant des sommes versées au titre des | | | | | |
| C) avantages sociaux (sécurité sociale, oeuvres sociales, etc.) | - | - | - | - | - |

ANNEXE N°2 AU RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION**Liste des mandats et fonctions exercés par les administrateurs au 31 décembre 2022**

| |
|---|
| Renaud ARZEL Né le 24 mars 1950 Président et directeur général de La Mutuelle Phocéenne Assurance Directeur juridique et des activités hors assurance d'AGIPI |
| Situation des mandats au 31 décembre 2022 : |
| <ul style="list-style-type: none">- Président directeur général et administrateur de La Mutuelle Phocéenne Assurance (SAM) |
| <ul style="list-style-type: none">- Représentant permanent d'AGIPI, membre du conseil d'administration :<ul style="list-style-type: none">- D'AGIPI Actions Emergents (SICAV)- D'AGIPI Actions Europe (SICAV)- D'AGIPI Actions Monde (SICAV)- D'AGIPI Ambition (SICAV)- D'AGIPI Grandes Tendances (SICAV)- D'AGIPI Monde Durable (SICAV)- D'AGIPI Obligations Inflation (SICAV)- Représentant permanent d'AGIPI Retraite, membre du conseil d'administration :<ul style="list-style-type: none">- D'AGIPI Convictions (SICAV)- D'AGIPI Immobilier (SICAV)- D'AGIPI Obligations Monde (SICAV)- D'AGIPI Régions Solidaire (SICAV) |
| Mandats exercés au cours de l'exercice 2022 et n'ayant plus cours : |
| Néant |

RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

EXERCICE 2022

| |
|---|
| Philippe COUSIN Né le 13 juin 1958 Retraité |
| Situation des mandats au 31 décembre 2022 : |
| - Vice-président du Conseil d'administration et membre du Comité d'audit de La Mutuelle Phocéenne Assurance (SAM) |
| Mandats exercés au cours de l'exercice 2022 et n'ayant plus cours : |
| Néant |

| |
|--|
| Nathalie AUBONNET Née le 19 mars 1977 Directrice générale de Juridica |
| Situation des mandats au 31 décembre 2022 : |
| - Directrice générale de Juridica (SA) - Administratrice de La Mutuelle Phocéenne Assurance (SAM) |
| Mandats exercés au cours de l'exercice 2022 et n'ayant plus cours : |
| - Administrateur d'AGIPI (Association) - Administrateur d'AGIPI Retraite (Association) - Administrateur du GIE AGIPI (GIE) |

RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

EXERCICE 2022

Gérard DAVID

Né le 13 janvier 1947

Retraité

Situation des mandats au 31 décembre 2022 :

- Administrateur de La Mutuelle Phocéenne Assurance (SAM)
- Président du Comité d'Audit de La Mutuelle Phocéenne Assurance (SAM)
- Membre d'honneur de la Mutuelle des Sportifs (MDS)

Mandats exercés au cours de l'exercice 2022 et n'ayant plus cours :

- Administrateur de la société Inter Partner Assistance (SA Belgique)
- Administrateur d'ANPERE (Association)
- Administrateur d'ANPERE Retraite (Association)

Hassane HAMZI

Né le 02 janvier 1956

Retraité

Situation des mandats au 31 décembre 2022 :

- Administrateur et membre du comité d'audit de La Mutuelle Phocéenne Assurance (SAM)

Mandats exercés au cours de l'exercice 2022 et n'ayant plus cours :

DE ROZIERES Carole

Née le 26 octobre 1978

Chief Asset Owner Officer, SCOR

Situation des mandats au 31 décembre 2022 :

- Administrateur de La Mutuelle Phocéenne (SAM)

Mandats exercés au cours de l'exercice 2022 et n'ayant plus cours :

- Représentante permanente d'AXA France Vie au Conseil d'administration d'AGIPI ACTIONS MONDE (SICAV)
- Représentante permanente d'AXA France Vie au Conseil d'administration d'AGIPI AMBITION (SICAV)
- Présidente et Membre du conseil de surveillance d'AXA SELECTIV' IMMO (SPPICAV SAS)
- Présidente et Membre du conseil de surveillance d'AXA SELECTIV' IMMO SERVICE (SPPICAV SAS)
- Administrateur d'AXA SELECTION (SICAV)
- Représentante permanente d'AXA France IARD au Conseil d'administration de 1001 Vies Habitat (SA à CS)

**Assemblée générale ordinaire
du 6 juin 2023 (sur première convocation) et
du 28 juin 2023 (sur seconde convocation)**

ORDRE DU JOUR

- Approbation des comptes de l'exercice 2022
- Affectation du résultat de l'exercice 2022
- Délibération sur le rapport spécial du commissaire aux comptes relatifs aux conventions réglementées visées par l'article R.322-57 du Code des assurances
- Délibération sur le rapport spécial du commissaire aux comptes relatifs aux contrats d'assurance des administrateurs et des dirigeants salariés ainsi que des personnes qui leur sont liées
- Renouvellement du mandat d'administrateur de Mme Nathalie Aubonnet
- Pouvoirs pour les formalités

Première résolution

Approbation des comptes de l'exercice 2022

L'assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, connaissance prise des rapports du Conseil d'administration et du commissaire aux comptes et du bilan et des comptes arrêtés au 31 décembre 2022, approuve lesdits bilan et comptes dans leur intégralité et dans toutes les parties ainsi que les opérations décrites ou résumées dans lesdits rapports ou traduites par lesdits comptes.

Deuxième résolution

Affectation du résultat de l'exercice 2022

L'assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Conseil d'administration ainsi que des comptes annuels, constate l'existence d'une perte sur l'exercice 2022 de 4 152 932,94 euros et décide d'affecter le résultat disponible de la manière suivante :

En Euros

| | |
|--|---------------------|
| Perte de l'exercice 2022 | - 4 152 932,94 |
| Report à nouveau de l'exercice précédent | 8 706 823,11 |
| Reprise à la réserve pour le fonds de garantie des assurés | 1 716,00 |
| | ----- |
| Soit un total de | 4 555 606,17 |

PROJET DE TEXTE DES RESOLUTIONS

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

EXERCICE 2022

L'assemblée générale décide d'affecter la perte de l'exercice en intégralité au compte de report à nouveau :

En Euros

| | |
|------------------------------------|---------------------|
| Report à nouveau après affectation | 4 555 606,17 |
| | ----- |
| TOTAL | 4 555 606,17 |

Le compte report à nouveau présentera après affectation un solde créditeur de 4 555 606,17 euros.

Troisième résolution

Délibération sur le rapport spécial du commissaire aux comptes relatifs aux conventions réglementées visées par l'article R.322-57 du Code des assurances

L'assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport spécial du commissaire aux comptes sur les opérations visées à l'article R 322-57 du Code des assurances précisant qu'aucune convention n'a été autorisée par le Conseil d'administration au cours de l'exercice écoulé, prend acte des conclusions de ce rapport.

Quatrième résolution

Délibération sur le rapport spécial du commissaire aux comptes relatifs aux contrats d'assurance des administrateurs et des dirigeants salariés ainsi que des personnes qui leur sont liées

L'assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport spécial du commissaire aux comptes prévu à l'article R 322-57 du Code des assurances concernant les contrats d'assurance des administrateurs précisant que ces derniers ne sont bénéficiaires d'aucun privilège particulier pour la souscription de leur contrats tontines, prend acte des conclusions de ce rapport.

Cinquième résolution

Renouvellement du mandat d'administrateur de Mme Nathalie Aubonnet

L'assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Conseil d'administration, renouvelle le mandat d'administrateur de Madame Nathalie Aubonnet pour une durée de six ans, soit jusqu'à l'issue de l'assemblée générale appelée à statuer en 2029 sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2028.

Sixième résolution

Pouvoirs pour les formalités

L'assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, confère tous pouvoirs au porteur d'une copie ou d'un extrait

PROJET DE TEXTE DES RESOLUTIONS

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

EXERCICE 2022

du présent procès-verbal pour effectuer toutes les formalités de publicité ou de dépôt requises par la loi.

PROJET

LES COMPTES AU 31 DECEMBRE 2022

Compte de résultat

Bilan au 31 décembre 2022

Annexe aux comptes

**COMPTE DE RESULTAT
SIMPLIFIE**

| En milliers d'euros | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|------------------------|------------------------|
| COTISATIONS EMISES | 1 488,7 | 2 399,7 |
| Cotisations acquises | 1 488,7 | 2 399,7 |
| Charges techniques <i>Dont frais de gestion des sinistres</i> | -4 431,1 -197,0 | -5 336,4 -175,1 |
| MARGE TECHNIQUE BRUTE | -2 942,4 | -2 936,7 |
| Résultat technique des cessions en réassurance | 0,0 | 0,0 |
| MARGE TECHNIQUE NETTE | -2 942,4 | -2 936,7 |
| Frais d'acquisition | 0,0 | 0,0 |
| Frais d'administration | -377,4 | -371,0 |
| Autres charges | -87,5 | -65,3 |
| TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION <i>dont commissions</i> | -464,9 -27,5 | -436,3 -43,5 |
| RESULTAT DES OPERATIONS D'ASSURANCE | -3 407,3 | -3 373,0 |
| <i>Résultat de la gestion financière</i> | -721,1 | 73,1 |
| <i>Distribution aux assurés</i> | 0,0 | 0,0 |
| Solde financier | -721,1 | 73,1 |
| Résultat exceptionnel | 0,0 | 0,0 |
| RESULTAT AVANT IMPOT | -4 128,4 | -3 299,9 |
| Impôt sur les bénéfices | -24,6 | -31,6 |
| RESULTAT NET COMPTABLE | -4 152,9 | -3 331,5 |

RÉSULTAT EN INSTANCE D'AFFECTATION*(en euros)*

| ORIGINES | 2022 |
|---|---------------------|
| - Perte de l'exercice | -4 152 932,94 |
| - Report à nouveau avant affectation | 8 706 823,11 |
| - Reprise à la réserve pour fonds de garantie | 1 716,00 |
| TOTAL | 4 555 606,17 |

| AFFECTATIONS | 2022 |
|--------------------------------------|---------------------|
| - Report à nouveau après affectation | 4 555 606,17 |
| TOTAL | 4 555 606,17 |

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE
BILAN AU 31 DECEMBRE 2022

(en euros)

| ACTIF | Montant brut 31 décembre 2022 | Amortissements et provisions pour dépréciation | Montant net 31 décembre 2022 | Montant net 31 décembre 2021 |
|---|--|---|---------------------------------|---------------------------------|
| A1 CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE | | | | |
| A2 ACTIFS INCORPORELS | | | | |
| A3 PLACEMENTS | | | | |
| A3a | Terrains et Constructions | | | |
| A3b | Placements dans entreprises liées et participations | | | |
| A3c | Autres Placements | 9 091 461,75 | 9 091 461,75 | 10 910 164,29 |
| A3d | Créances pour espèces déposées auprès entreprises cédantes | | | |
| | Sous-Total Placements | 9 091 461,75 | 9 091 461,75 | 10 910 164,29 |
| A4 PLACEMENTS POUR LE COMPTE DES PRENEURS D'UNE POLICE D'ASSURANCE VIE ET DONT LE RISQUE EST SUPPORTE PAR EUX | 34 217 704,78 | | 34 217 704,78 | 62 108 066,21 |
| A5 PART CESSIONNAIRES et RETROCESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES | | | | |
| A5a | Provisions primes non acquises et risques en cours | | | |
| A5b | Provisions d'assurance vie | | | |
| A5c | Provisions sinistres (vie) | | | |
| A5d | Provisions sinistres (non vie) | | | |
| A5e | Provisions participation aux bénéfices et ristournes (vie) | | | |
| A5f | Provisions participation aux bénéfices et ristournes (non vie) | | | |
| A5g | Provisions pour égalisation | | | |
| A5h | Autres provisions techniques (vie) | | | |
| A5i | Autres provisions techniques (non vie) | | | |
| A5j | Provisions techniques des contrats en U.C | | | |
| | Sous-Total Part Cess / Provisions Techniques | | | |
| A6 CREANCES | | | | |
| A6a | * Créances nées d'opérations d'assurance directe | | | |
| A6aa | - Primes acquises non émises | | | |
| A6ab | - Autres créances | 361 546,44 | 361 546,44 | 274 926,48 |
| | | 361 546,44 | 361 546,44 | 274 926,48 |
| A6b | * Créances nées d'opérations de réassurance | | | |
| A6c | * Autres créances | | | |
| A6ca | - Personnel | | | |
| A6cb | - Etat , organismes Sécurité Sociale , collectivité publiques | | | |
| A6cc | - Débiteurs divers | 270 193,49 | 270 193,49 | 143 557,48 |
| | | 270 193,49 | 270 193,49 | 143 557,48 |
| A6d | * Capital appelé non versé | | | |
| | Sous-Total Créances | 631 739,93 | 631 739,93 | 418 483,96 |
| A7 AUTRES ACTIFS | | | | |
| A7a | Actifs corporels d'exploitation | | | |
| A7b | Comptes-courants et caisse | 25 922 330,31 | 25 922 330,31 | 33 682 393,28 |
| A7c | Actions propres | | | |
| A8 COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF | | | | |
| A8a | Intérêts et loyers acquis non échus | 136 693,81 | 136 693,81 | 151 142,10 |
| A8b | Frais d'acquisition reportés | | | |
| A8c | Autres comptes de régularisation | | | |
| A9 DIFFÉRENCE DE CONVERSION | | | | |
| TOTAL ACTIF | 69 999 930,58 | | 69 999 930,58 | 107 270 249,84 |

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE
BILAN AU 31 DECEMBRE 2022

(en euros)

| PASSIF | | 31 décembre 2022 | 31 décembre 2021 |
|---------------|---|-------------------------|-------------------------|
| P1 | CAPITAUX PROPRES | | |
| P1a | Fonds d'établissement | 5 913 886,58 | 5 898 832,33 |
| P1b | Primes liées au capital social | 0,00 | 0,00 |
| P1c | Réserves de réévaluation | 0,00 | 0,00 |
| P1d | Autres réserves | 126 805,88 | 158 433,42 |
| P1d | Ecart de changement de réglementation | 0,00 | 0,00 |
| P1e | Report à nouveau | 8 706 823,11 | 12 036 298,00 |
| P1f | Résultat de l'exercice | (4 152 932,94) | (3 331 458,89) |
| | Sous-Total Capitaux Propres | 10 594 582,63 | 14 762 104,86 |
| P2 | PASSIFS SUBORDONNES | | |
| P3 | PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES | | |
| P3a | Provisions primes non acquises et risques en cours | 0,00 | 0,00 |
| P3b | Provisions assurance vie | 0,00 | 0,00 |
| P3c | Provisions sinistres (vie) | 0,00 | 0,00 |
| P3d | Provisions sinistres (non vie) | 0,00 | 0,00 |
| P3e | Provisions participation aux bénéfices et ristournes (vie) | 0,00 | 0,00 |
| P3f | Provisions participation aux bénéfices et ristournes (non vie) | 0,00 | 0,00 |
| P3g | Provisions pour égalisation | 0,00 | 0,00 |
| P3h | Autres provisions techniques (vie) | 0,00 | 0,00 |
| P3i | Autres provisions techniques (non vie) | 0,00 | 0,00 |
| | Sous-Total Provisions Techniques | 0,00 | 0,00 |
| P4 | PROVISIONS TECHNIQUES RELATIVES A L'ASSURANCE VIE LORSQUE LE RISQUE DE PLACEMENT EST SUPPORTE PAR LE PRENEUR D'ASSURANCE | 59 129 449,44 | 91 968 031,85 |
| P5 | PROVISIONS | 0,00 | 0,00 |
| P6 | DETTES POUR DÉPÔTS EN ESPÈCES REÇUES DES CESSIONNAIRES | 0,00 | 0,00 |
| P7 | AUTRES DETTES | | |
| P7a | Dettes nées d'opérations d'assurance directe | 130 013,77 | 129 704,94 |
| P7b | Dettes nées d'opérations de réassurance | 0,00 | 0,00 |
| P7c | Emprunts obligataires | 0,00 | 0,00 |
| P7d | Dettes envers des établissements de crédit | 0,00 | 108 637,48 |
| P7e | Autres dettes | | |
| P7ea | -Titres de créances négociables émis par l'entreprise | 0,00 | 0,00 |
| P7eb | -Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus | 0,00 | 0,00 |
| P7ec | -Personnel | 0,00 | 0,00 |
| P7ed | -État, organismes de sécurité sociale et collectivités publiques | 25 805,00 | 32 947,00 |
| P7ee | -Créanciers divers | 120 079,74 | 268 823,71 |
| | Sous-Total Autres Dettes | 275 898,51 | 540 113,13 |
| P8 | COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF | 0,00 | 0,00 |
| P9 | DIFFÉRENCE DE CONVERSION | 0,00 | 0,00 |
| | TOTAL PASSIF | 69 999 930,58 | 107 270 249,84 |

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE
BILAN AU 31 DECEMBRE 2022

(en euros)

| ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES | 31 décembre 2022 | 31 décembre 2021 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| 1 ENGAGEMENTS REÇUS | 0,00 | 0,00 |
| 2 ENGAGEMENTS DONNÉS | | |
| 2a Avals, cautions et garanties de crédit donnés | 0,00 | 0,00 |
| 2b Titres et actifs avec engagement de revente | 0,00 | 0,00 |
| 2c Autres engagements sur titres, actifs ou revenus | 0,00 | 0,00 |
| 2d Autres engagements donnés | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 |
| 3 VALEURS REÇUES EN NANTISSEMENT DES CESSIONNAIRES ET RÉTROCESSIONNAIRES | 0,00 | 0,00 |
| 4 VALEURS REÇUES PAR DES ORGANISMES RÉASSURÉS AVEC CAUTION SOLIDAIRE OU AVEC SUBSTITUTION | 0,00 | 0,00 |
| 5 VALEURS APPARTENANT À DES ORGANISMES DE PRÉVOYANCE | 0,00 | 0,00 |
| 6 AUTRES VALEURS DÉTENUES POUR COMPTE DE TIERS | 0,00 | 0,00 |
| 7 ENCOURS D' IFT REÇUS | 0,00 | 0,00 |
| 7a Ventilation de l'encours d'instruments financiers à terme par catégorie de stratégie : - stratégies d'investissement ou de désinvestissement - stratégies de rendement | | |
| 7b Ventilation de l'encours d'instruments financiers à terme par catégories de marché : - opérations sur un marché de gré à gré - opérations sur des marchés réglementés ou assimilés | | |
| 7c Ventilation de l'encours d'instruments financiers à terme par nature de risque de marché, notamment : - risque de taux d'intérêt - risque de change - risque actions | | |
| 7d Ventilation de l'encours d'instruments financiers à terme par nature d'instrument : - contrats d'échange - contrats de garantie de taux d'intérêt - contrats à terme - options | | |
| 7e Ventilation de l'encours d'instruments financiers à terme par durées résiduelles des stratégies selon les tranches : - de 0 à 1 an - de 1 à 5 ans - plus de 5 ans | | |

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE
COMPTE DE RESULTAT TECHNIQUE VIE AU 31 DECEMBRE 2022

(en euros)

| | OPÉRATIONS BRUTES 31 DECEMBRE 2022 | CESSIONS ET RÉTROCESSIONS 31 DECEMBRE 2022 | OPÉRATIONS NETTES 31 DECEMBRE 2022 | OPÉRATIONS NETTES 31 DECEMBRE 2021 |
|---|--|--|--|--|
| II1 PRIMES | 1 488 707,97 | | 1 488 707,97 | 2 399 690,40 |
| II2 PRODUITS DE PLACEMENTS : | | | | |
| II2a Revenus des placements | 540 035,45 | | 540 035,45 | 754 496,14 |
| II2b Autres produits des placements | 69,37 | | 69,37 | 587,00 |
| II2c Profits provenant de la réalisation des placements | | | | 2 261,20 |
| Sous-total PRODUITS des PLACEMENTS | 540 104,82 | | 540 104,82 | 757 344,34 |
| II3 AJUSTEMENTS ACAV (plus-values) | | | | 1 500 625,29 |
| II4 AUTRES PRODUITS TECHNIQUES | | | | |
| II5 CHARGES DES SINISTRES | | | | |
| II5a Prestations et frais payés | (32 694 468,55) | | (32 694 468,55) | (36 269 679,20) |
| II5b Charges des provisions pour sinistres | 25 607,29 | | 25 607,29 | 552 806,88 |
| Sous-Total CHARGES des SINISTRES | (32 668 861,26) | | (32 668 861,26) | (35 716 872,32) |
| II6 CHARGES DES PROVISIONS D'ASSURANCE VIE ET AUTRES PROVISIONS TECHNIQUES | | | | |
| II6a Provisions assurance vie | | | | |
| II6b Provisions relatives à l'assurance vie lorsque le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance | 32 812 975,12 | | 32 812 975,12 | 28 936 622,44 |
| II6c Autres provisions techniques | | | | |
| Sous-Total CHARGES de PROVISIONS | 32 812 975,12 | | 32 812 975,12 | 28 936 622,44 |
| II7 PARTICIPATIONS AUX RÉSULTATS | | | | |
| II8 FRAIS D'ACQUISITION ET D'ADMINISTRATION | | | | |
| II8a Frais Acquisition | | | | |
| II8b Frais Administration | (377 406,56) | | (377 406,56) | (371 016,11) |
| II8c Commissions reçues des réassureurs | | | | |
| Sous-Total FRAIS ACQUISITION et ADMINISTRATION | (377 406,56) | | (377 406,56) | (371 016,11) |
| II9 CHARGES DES PLACEMENTS : | | | | |
| II9a Frais Internes et Externes de gestion des placements et intérêts | (200 832,26) | | (200 832,26) | (285 712,81) |
| II9b Autres charges des placements | (1 015 395,91) | | (1 015 395,91) | (356 471,38) |
| II9c Pertes provenant de la réalisation de placements | (44 958,00) | | (44 958,00) | (42 100,33) |
| Sous-Total CHARGES des PLACEMENTS | (1 261 186,17) | | (1 261 186,17) | (684 284,52) |
| II10 AJUSTEMENTS ACAV (moins-values) | (4 575 216,86) | | (4 575 216,86) | (56 732,16) |
| II11 AUTRES CHARGES TECHNIQUES | (87 471,00) | | (87 471,00) | (65 283,25) |
| II12 PRODUITS DES PLACEMENTS TRANSFÉRÉS | 103 633,78 | | 103 633,78 | (22 369,63) |
| RÉSULTAT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE VIE | (4 024 720,16) | | (4 024 720,16) | (3 322 275,52) |

LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

COMPTE RESULTAT NON TECHNIQUE AU 31 DECEMBRE 2022

(en euros)

| | OPÉRATIONS NETTES 31 DECEMBRE 2022 | OPÉRATIONS NETTES 31 DECEMBRE 2021 |
|---|--|--|
| III1 RÉSULTAT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE NON-VIE | | |
| III2 RÉSULTAT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE VIE | (4 024 720,16) | (3 322 275,52) |
| III3 PRODUITS DES PLACEMENTS | | |
| III3a Revenus des placements | | |
| III3b Autres produits des placements | | |
| III3c Profits provenant de la réalisation des placements | | |
| Sous-Total PRODUITS DES PLACEMENTS | | |
| III4 PRODUITS DES PLACEMENTS ALLOUÉS | (103 633,78) | 22 369,63 |
| III5 CHARGES DES PLACEMENTS | | |
| III5a Frais de gestion interne et externe et frais financiers | | |
| III5b Autres charges des placements | | |
| III5c Pertes provenant de la réalisation de placements | | |
| Sous-Total CHARGES DES PLACEMENTS | | |
| III6 PRODUITS DES PLACEMENTS NON VIE TRANSFÉRÉS | | |
| III7 AUTRES PRODUITS NON TECHNIQUES | | |
| III8 AUTRES CHARGES NON TECHNIQUES | | |
| III9 RESULTAT EXCEPTIONNEL | | |
| III9a Produits Exceptionnels | | |
| III9b Charges Exceptionnelles | | |
| III10 PARTICIPATION DES SALARIÉS | | |
| III11 IMPÔT SUR LES BÉNÉFICES | (24 579,00) | (31 553,00) |
| RESULTAT DE L'EXERCICE | (4 152 932,94) | (3 331 458,89) |

1 - POSTES DU BILAN

I/1 - MOUVEMENTS AYANT AFFECTE LES ACTIFS INCORPORELS, LES TERRAINS ET CONSTRUCTIONS, LES TITRES DE PROPRIETE SUR LES ENTREPRISES LIEES ET SUR CELLES AVEC LESQUELLES IL EXISTE UN LIEN DE PARTICIPATION, BONS, OBLIGATIONS, ET CREANCES AVEC CES ENTREPRISES

Non applicable

I/2 - AUTRES PLACEMENTS

(en milliers d'euros)

| NATURE DE L'ACTIF | MONTANT BRUT INSCRIT AU BILAN A LA CLOTURE DE L'EXERCICE | AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS DEBUT DE L'EXERCICE | | | | MOUVEMENTS | | AMORT. ET DEPREC. A LA CLOTURE | MONTANT NET INSCRIT AU BILAN A LA CLOTURE DE L'EXERCICE |
|---|--|---|-----------|----------|---------------------|------------|----------|--------------------------------|---|
| | | Apport Amort. & Dépréciations | Dotations | Reprises | Variation de change | Dotations | Reprises | | |
| Placements financiers (compte 23) | | | | | | | | | |
| - Actions | 0 | | | | | | | 0 | 0 |
| - Obligations | 9 091 | | 0 | | | | | 0 | 9 091 |
| - Prêts | | | | | | | | | 0 |
| - Avances | | | | | | | | | 0 |
| - Dépôts | | | | | | | | | 0 |
| - Créances espèces chez les cédantes | | | | | | | | | 0 |
| TOTAL 1 | 9 091 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 091 |
| Placements représentant des provisions techniques afférentes aux contrats en unités de compte (compte 24) | | | | | | | | | |
| - Titres à revenus variables autres que les OPCVM | | | | | | | | | 0 |
| - Obligations | 0 | | | | | | | | 0 |
| - Parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe | | | | | | | | | 0 |
| - Parts d'autres OPCVM | 34 218 | | | | | | | | 34 218 |
| - Espèces déposées chez les cédants | | | | | | | | | 0 |
| TOTAL 2 | 34 218 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34 218 |
| - Parts et actions de sociétés immobilières non cotées | | | | | | | | | |
| TOTAL 1+2 | 43 309 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 309 |

Le détail par association des placements représentant des provisions techniques afférentes aux contrats en unités de compte est indiqué dans l'état "Bilan des associations en cas de vie".

Le poste "banques et caisse" comprend à hauteur de 24 845 529,76 euros aux espèces relatives aux associations. Ces espèces ajoutées aux placements des associations d'un montant de 34 217 704,78 euros correspondent au total des avoirs des associations pour un montant de 59 063 234,54 euros.

1/3 INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME

Non applicable

1/4 - ETAT RECAPITULATIF DES PLACEMENTS ET INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME*(en milliers d'euros)*

| TABLEAU DE CONCORDANCE ENTRE LE TOTAL DES PLACEMENTS A L'ACTIF DU BILAN ET L'ETAT RECAPITULATIF DES PLACEMENTS | | |
|--|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 |
| 3 - PLACEMENTS | 9 091 | 10 910 |
| 4 - PLACEMENTS EN UNITES DE COMPTE | 34 218 | 62 108 |
| TOTAL DES PLACEMENTS A L'ACTIF DU BILAN | 43 309 | 73 018 |
| A déduire : | | |
| Amortissement des différences sur les prix de remboursement ne figurant pas dans l'état récapitulatif des placements | 0 | 0 |
| A ajouter : | | |
| Différences sur les prix de remboursement à percevoir | 0 | 0 |
| TOTAL ETAT RECAPITULATIF DES PLACEMENTS | 43 309 | 73 018 |

I - PLACEMENTS ET INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME

| (en milliers d'euros) | 2022 | | | 2021 | | |
|---|-----------------|-----------------|--------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|
| | VALEUR BRUTE | VALEUR NETTE | VALEUR DE REALISATION | VALEUR BRUTE | VALEUR NETTE | VALEUR DE REALISATION |
| 1/ Placements immobiliers et placements immobiliers en cours IFT Stratégies d'investissement ou de désinvestissement IFT Stratégies de rendement | | | | | | |
| 2/ Actions et autres titres à revenu variable autres que les parts d'OPCVM IFT Stratégies d'investissement ou de désinvestissement IFT Stratégies de rendement | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3/ Parts d'OPCVM autres que celles visées en 4 IFT Stratégies d'investissement ou de désinvestissement IFT Stratégies de rendement | | | | | | |
| 4/ Parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe IFT Stratégies d'investissement ou de désinvestissement IFT Stratégies de rendement | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5/ Obligations et autres titres à revenu fixe IFT Stratégies d'investissement ou de désinvestissement IFT Stratégies de rendement | 9 091 | 9 091 | 9 091 | 10 910 | 10 910 | 10 901 |
| 6/ Prêts hypothécaires IFT Stratégies d'investissement ou de désinvestissement IFT Stratégies de rendement | | | | | | |
| 7/ Autres prêts et assimilés IFT Stratégies d'investissement ou de désinvestissement IFT Stratégies de rendement | | | | | | |
| 8/ Dépôts auprès des entreprises cédantes IFT Stratégies d'investissement ou de désinvestissement IFT Stratégies de rendement | | | | | | |
| 9/ Dépôts autres que ceux visés au 8 et cautionnements en espèces et autres placements IFT Stratégies d'investissement ou de désinvestissement IFT Stratégies de rendement | | | | | | |
| 10/ Actifs représentatifs des tontines IFT Stratégies d'investissement ou de désinvestissement IFT Stratégies de rendement | 34 218 | 34 218 | 34 218 | 62 108 | 62 108 | 62 108 |
| 11/ Autres IFT IFT Stratégies d'investissement ou de désinvestissement IFT Stratégies de rendement IFT autres opérations | | | | | | |
| TOTAL (lignes 1 à 11) | 43 309 | 43 309 | 43 309 | 73 018 | 73 018 | 73 010 |
| Dont TOTAL des IFT | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont TOTAL des PLACEMENTS | 43 309 | 43 309 | 43 309 | 73 018 | 73 018 | 73 010 |
| Dont | | | | | | |
| aR Valeurs estimées selon l'article R 343-9 et instruments financiers à terme rattachés | 9 091 | 9 091 | 9 091 | 10 910 | 10 910 | 10 901 |
| bR Valeurs estimées selon l'article R 343-10 et instruments financiers à terme rattachés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| cR Valeurs estimées selon l'article R 343-13 et instruments financiers à terme rattachés Valeurs estimées selon l'article R343-11 Autres instruments financiers à terme | 34 218 | 34 218 | 34 218 | 62 108 | 62 108 | 62 108 |
| Dont | | | | | | |
| dR Valeurs affectables à la représentation des provisions techniques autres que celles visées ci-dessous | 34 218 | 34 218 | 34 218 | 62 108 | 62 108 | 62 108 |
| eR Valeurs garantissant les engagements envers les institutions de prévoyance ou couvrant les fonds de placements gérés | | | | | | |
| fR Valeurs déposées chez les cédants (dont valeurs déposées chez les cédants dont l'entreprise s'est portée caution solidaire) | | | | | | |
| gR Valeurs affectées aux provisions techniques spéciales des autres affaires en France | | | | | | |
| hR Autres affectations ou sans affectation | 9 091 | 9 091 | 9 091 | 10 910 | 10 910 | 10 901 |

II - ACTIFS AFFECTABLES A LA REPRESENTATION DES PROVISIONS TECHNIQUES

(autres que les placements et la part des réassureurs dans les provisions techniques)

| <i>(en milliers d'euros)</i> | Valeur comptable 2022 | Valeur comptable 2021 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Primes échues non recouvrées (1) | | |
| Intérêts courus non échus (2) | 137 | 151 |
| Frais d'acquisition reportés | | |
| Banques et chèques postaux | 25 922 | 33 574 |
| Autres actifs admis en représentation des provisions techniques (3) | | |
| à déduire | | |
| Ecarts de réévaluation (arrêté du 25 mai 1979 article 1) (4) | | |
| TOTAL | 26 059 | 33 725 |

(1) Primes d'assurance vie et de capitalisation correspondant aux contrats pris en compte pour le calcul de la participation minimale réglementaire dans les conditions mentionnées à l'article R 332-4 ; primes d'assurance de dommages dans les conditions mentionnées à l'article R 332-6

(2) Pour les valeurs qui figurent dans le tableau, nettes des intérêts courus.

(3) A l'exclusion des créances sur les réassureurs

(4) Plus-values provenant des réévaluations régies par la loi de finances pour 1977 et 1978 figurant encore au bilan, y compris la fraction incorporée au capital social ou au fonds d'établissement.

III - VALEURS APPARTENANT A DES INSTITUTIONS DE PREVOYANCE

Notre société n'est pas concernée par cette rubrique.

IV - INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

a/ Acomptes inclus dans la valeur des actifs inscrits au poste " Terrains et constructions (en cours)"

Notre société n'est pas concernée par cette rubrique.

b/ Analyse droits immobiliers

Notre société n'est pas concernée par cette rubrique.

c/ Le solde non encore amorti ou non encore repris correspondant à la différence sur le prix de remboursement des titres évalués conformément à l'article R343

| <i>(en milliers d'euros)</i> | BILAN 2022 | BILAN 2021 |
|------------------------------|------------|--------------|
| Valeur de remboursement | 9 253 | 10 053 |
| Valeur nette | 9 091 | 10 910 |
| Solde non amorti | 162 | (857) |

1/5 - VENTILATION DES DETTES ET CREANCES SELON LEUR DUREE RESIDUELLE*(en milliers d'euros)*

| Durée Résiduelle EXERCICE | | Jusqu'à 1 an | | De 1 an à 5ans | | Plus de 5ans | |
|------------------------------|---|--------------|------------|----------------|------|--------------|------|
| | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Créances | | | | | | | |
| 6 aa | Primes à émettre | | | | | | |
| 6 ab | Autres créances nées d'opérations d'assurance directe | 362 | 275 | | | | |
| 6 b | Créances nées d'opérations de réassurance | | | | | | |
| 6 c | Autres créances | 270 | 144 | | | | |
| TOTAL | | 632 | 418 | | | | |
| Dettes | | | | | | | |
| 6 | Dettes pour dépôts en espèce reçus des cessionnaires | | | | | | |
| 7 a | Dettes nées d'opérations d'assurance directe | 130 | 130 | | | | |
| 7 b | Dettes nées d'opérations de réassurance | | | | | | |
| 7 c | Emprunts obligataires (dont obligations convertibles) | | | | | | |
| 7 d | Dettes envers les établissements de crédit | 0 | 109 | | | | |
| 7 e | Autres dettes | 146 | 302 | | | | |
| TOTAL | | 276 | 540 | | | | |

1/6 - TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

1/6 a - Aucune participation dans des entreprises d'assurance n'est détenue par la Mutuelle Phocéenne Assurance.

1/6 b - Tableau des filiales et participations

Non concerné

1/6 c - Entreprises dont la société d'assurance est associée indéfiniment responsable

Non concerné

1/7 - OPERATIONS AVEC LES ENTREPRISES LIEES ET LES ENTREPRISES AVEC LESQUELLES LA SOCIETE A UN LIEN DE PARTICIPATION

(en milliers d'euros)

| Nature des opérations | Entreprises liées | | | Entreprises avec lesquelles existe un lien de participation | | |
|--|-------------------|--------------|--------------|---|--------------|--------------|
| | Valeur brute | Dépréciation | Valeur nette | Valeur brute | Dépréciation | Valeur nette |
| Placements Parts, actions Bons, obligations Autres titres ou dépôts | | | | | | |
| Créances Créances nées d'opérations sur assurance directe : Primes à émettre sur preneur d'assurance sur intermédiaires et coassureurs Autres créances sur preneur d'assurance sur intermédiaires et coassureurs Créances nées d'opérations de réassurance Autres créances | | | | | | |
| Dettes Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires : Dettes nées d'opérations sur assurance directe : sur preneur d'assurance sur intermédiaires et coassureurs Dettes nées d'opérations de réassurance Emprunts obligataires (dont obligations convertibles) Autres dettes | | | | | | |

1/8 - PASSIFS SUBORDONNES

Notre société n'est pas concernée par cette rubrique.

1/9 - POSTES AFFECTANT OU POUVANT AFFECTER LA COMPOSITION DE L'ACTIONNARIAT

Notre société n'est pas concernée par cette rubrique.

1/10 - RESERVES, ECARTS DE REEVALUATION ET FONDS PROPRES

| | Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice (avant affectation) | Affectation du résultat 2021 | Augmentations (+) ou Diminutions (-) | Dotations (+) ou Reprises (-) | Fusion | Autres | Capitaux propres à la clôture de l'exercice (avant affectation) |
|--|---|---------------------------------|--|----------------------------------|--------|--------|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| - Fonds d'établissement | 5 899 | | | 15 | | | 5 914 |
| - Primes liées au capital social | | | | | | | |
| Primes d'émission | | | | | | | |
| Primes d'apport | | | | | | | |
| - Réserves de réévaluation | | | | | | | |
| Réserve réglementée terrains | | | | | | | |
| Réserve réévaluation mobilière Etranger | | | | | | | |
| - Réserves | 158 | -2 | -30 | 0 | | | 127 |
| <u>Réserves réglementées</u> | | | | | | | |
| réserve de prévoyance | 149 | | -30 | | | | 119 |
| réserve pour fonds de garantie | 10 | -2 | | | | | 8 |
| réserve de capitalisation | 0 | | | | | | 0 |
| - Ecart résultant du changement de réglementation comptable | | | | | | | |
| - Report à nouveau | 12 036 | -3 329 | | | | | 8 707 |
| - Provisions réglementées | | | | | | | |
| Provision pour investissement | | | | | | | |
| Réserve plus-values réinvesties art 40 | | | | | | | |
| Réserves sur amortissements dérogatoires | | | | | | | |
| Ecart réévaluation "provision" | | | | | | | |
| - Résultat 2021 | -3 331 | 3 331 | | | | | 0 |
| TOTAL | 14 762 | 0 | -30 | 15 | 0 | 0 | 14 748 |
| Résultat 2022 | | | | | | | -4 153 |
| TOTAL DES CAPITAUX PROPRES | | | | | | | 10 595 |
| | | | | | | | <i>(avant affectation du résultat 2022)</i> |

1/11 - FRAIS D'ETABLISSEMENT

Néant

1/12 - PROVISION POUR RISQUES EN COURS

Non applicable

1/13 - SINISTRES NON VIE

a) RECOURS A RECEVOIR

Néant

b) BONI ET MALI SUR LES DEROULEMENTS DES PROVISIONS DE SINISTRES

Non applicable

c) ETAT DES REGLEMENTS ET PROVISIONS POUR SINISTRES A PAYER

Non applicable

1/14 - AUTRES INFORMATIONS**a/ Actifs faisant l'objet d'une clause de réserve de propriété**

- Montant des actifs ayant fait l'objet d'une clause de réserve de propriété :
(on entend ici garantie de sureté réelle, hypothèque ou réserve d'un fournisseur).

Néant

b) Informations prévues par l'article 831-2 du règlement ANC 2014-03

(en milliers d'euros)

| Comptes de régularisation | 2022 | 2021 |
|--|------|------|
| Charges comptabilisées pendant l'exercice concernant un exercice ultérieur : | | |
| Intérêts acquis et non échus | 137 | 151 |
| Frais d'acquisition reportés | | |
| - Vie | | |
| - Non Vie | | |
| Autres comptes de régularisation (actif) | | |
| - Frais d'acquisition des immeubles à répartir | | |
| - Autres charges à répartir | | |
| - Différence sur les prix de remboursement à recevoir | | |
| - Evaluations techniques de réassurance (débiteur) | | |
| Produits comptabilisés pendant l'exercice concernant un exercice ultérieur : | | |
| Comptes de régularisation (passif) | | |
| - Produits à répartir sur plusieurs exercices | | |
| - Amortissement des différences sur les prix de remboursement | 0 | 0 |
| - Evaluations techniques de réassurance (créditeur) | | |
| Charges à payer : | | |
| Personnel | | |
| - dettes provisionnées pour congés à payer | | |
| - dettes provisionnées pour participation des salariés aux fruits de l'expansion | | |
| - autres charges à payer | | |
| Organismes sociaux | | |
| - charges sociales sur congés payés | | |
| - autres charges à payer | 0 | 0 |
| Etat | | |
| - charges sociales sur congés payés | | |
| - autres charges à payer | 26 | 33 |
| Actionnaires, dividendes à répartir | | |
| Divers - charges à payer | 55 | 189 |
| Autres comptes de régularisation - Passif | | |
| Produits à recevoir | | |
| Personnel | | |
| Organismes sociaux | | |
| Etat (majoration légale des rentes) | | |
| Divers - produits à recevoir | | |
| Autres comptes de régularisation - Actif | | |

c) Dettes représentées par un titre émis par l'entreprise

Néant

d) Provisions pour risques et charges

Néant

e) Montant en devises de l'actif et du passif, contre-valeur en euros et écarts de conversion

*Néant***1/15 - MONTANT DES ENGAGEMENTS***(en milliers d'euros)*

| TABLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS et DONNES | Situation au 31/12/2022 | Situation au 31/12/2021 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Engagement recus | | |
| Engagements donnés | | |
| Avals , cautions | | |
| Titres et actifs acquis avec engagement de revente engagement | | |
| Autres engagements donnés | | |
| Valeurs recues en nantissement des cessionnaires et rétrocessionnaires | | |
| Valeurs remises par des organismes réassurés avec caution solidaire ou substitution | | |
| Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance | | |
| Autres valeurs détenues pour compte de tiers | | |

2 - POSTES DU COMPTE DE RESULTAT

2/1 - PRODUITS ET CHARGES DE PLACEMENTS.

(analyse des revenus et frais financiers)

(en milliers d'euros)

| Natures | REVENUS FINANCIERS et frais financiers concernant les placements dans les entreprises liées | REVENUS FINANCIERS et frais financiers concernant les autres placements | TOTAL 2022 | TOTAL 2021 |
|---|--|--|---------------|---------------|
| Revenus des participations (1) | | | | |
| Revenus des placements immobiliers | | | | |
| Revenus des autres placements | | 540 | 540 | 753 |
| Autres revenus financiers | | | | |
| TOTAL (poste II-2a du compte de résultat "vie") (poste III-3a du compte de résultat "non technique") | | 540 | 540 | 753 |
| Frais financiers (commissions, honoraires, intérêts, agios...) (poste II-9a "vie" et poste III-5a non technique nettes des frais de gestion des placements | | 201 | 201 | 286 |
| (1) Au sens de l'article R123-184 du code de commerce | | | | |
| a) total des autres produits des placements | | | 0 | 3 |
| b) total des autres charges des placements | | | 1 060 | 399 |

2/2 - VENTILATION DES PRODUITS ET CHARGES DES OPERATIONS TECHNIQUE PAR CATEGORIES

Non applicable voir compte technique

2/3 - VENTILATION DE DIVERSES CHARGES**a) Charges de personnel***(en milliers d'euros)*

| Rubriques / Exercices | 2022 | 2021 |
|-----------------------|------|------|
| Salaires | | |
| Pensions et retraites | | |
| Charges sociales | | |
| Autres | | |
| Total | 0 | 0 |

b) Montant des commissions afférent à l'assurance directe*(en milliers d'euros)*

| Rubriques / Exercices | 2022 | 2021 |
|-----------------------|------|------|
| Assurance Vie | 28 | 44 |
| Assurance Non Vie | | |
| Total | 28 | 44 |

c) Ventilation des primes brutes*(en milliers d'euros)*

| Rubriques / Exercices | 2022 | 2021 |
|--|-------|-------|
| Primes d'assurance directe en France | 1 489 | 2 400 |
| Primes d'assurance directe en CEE (hors France) | | |
| Primes d'assurance directe hors CEE | | |
| Total | 1 489 | 2 400 |

d) Mouvements de portefeuille*Néant***2/4 - ECART DE RESULTAT LIE A LA REGLEMENTATION FISCALE***Néant*

2/5 et 2/6 - CHARGE FISCALE - ANALYSE DE LA CHARGE D'IMPOT*(en milliers d'euros)*

| Impôt | 2022 | | | 2021 | | |
|--|-----------------------|--------------------------|-------|-----------------------|--------------------------|-------|
| | Afférent à l'exercice | Sur exercices antérieurs | Total | Afférent à l'exercice | Sur exercices antérieurs | Total |
| Afférent aux opérations ordinaires | 25 | | 25 | 32 | | 32 |
| Afférent aux produits et charges exceptionnels | | | | | | |
| Totaux | 25 | | 25 | 32 | | 32 |

2/7 a - ANALYSE DES PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS*(en milliers d'euros)*

| Rubriques / Exercices | 2022 | 2021 |
|---|------|------|
| Produits exceptionnels (total) | | |
| Produits exceptionnels divers | | |
| Reprise de provisions pour charges exceptionnelles | | |
| Charges exceptionnelles (total) | | |
| Pertes exceptionnelles diverses | | |
| Dotations aux provisions pour dépréciations exceptionnelles | | |

2/7 b - ANALYSE DES PRODUITS ET CHARGES NON TECHNIQUES*(en milliers d'euros)*

| Rubriques / Exercices | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------|------|------|
| Charges non techniques | 0 | 0 |
| Autre frais de gestion non techniques | | |
| Dotation au fonds d'établissement | | |
| Produits non techniques | 0 | 0 |

2/8 - PROVISION D'ASSURANCE VIE ET PARTICIPATION DES ASSURES

(Assurance vie)

a/ Détail de la variation des provisions d'assurance vie brutes de réassurance

(hors provisions des contrats en unités de compte)

Non applicable

b/ Éléments constitutifs de la participation des assurés aux résultats techniques et financiers

(vie uniquement)

Non applicable

3 - AUTRES INFORMATIONS

3/1 NOM ET SIÈGE DE L'ENTREPRISE MÈRE QUI ÉTABLIT LES COMPTES CONSOLIDÉS

Non applicable.

3/2 EFFECTIF ET RÉMUNÉRATION

La Mutuelle Phocéenne Assurance n'a pas de personnel salarié.

Un mandat de gestion en commun de portefeuille de contrats d'assurance a été signé le 25 janvier 2006 entre Axa France Iard, le GIE Axa France, AXA France Vie et la Mutuelle Phocéenne Assurance (ce mandat se substitue à ceux signés les 7 avril 1998 et 8 avril 2004).

En conséquence, AXA France Vie refacture à la Mutuelle Phocéenne Assurance les frais exposés pour l'exécution de ce mandat.

**RESULTATS FINANCIERS DE LA SOCIETE AU COURS
DES CINQ DERNIERS EXERCICES**

(Articles R 225-102 du code de commerce)

(en milliers d'euros)

| NATURE DES INDICATIONS | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---------|---------------------------------------|---------|---------|---------|
| Capital en fin d'exercice | | | | | |
| A) Fonds d'établissement | 5 796 | 5 841 | 5 875 | 5 899 | 5 914 |
| Opérations et résultats de l'exercice | | | | | |
| A) Chiffres d'affaires hors taxes | 5 475 | 4 351 | 3 293 | 2 400 | 1 489 |
| B) Résultat avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions | (2 755) | (2 986) | (3 164) | (3 300) | (4 128) |
| C) Impôt sur les bénéfices | 69 | 53 | 43 | 32 | 25 |
| D) Participation des salariés due au titre l'exercice | | | | | |
| E) Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions | (2 824) | (3 039) | (3 207) | (3 331) | (4 153) |
| Personnel | | | | | |
| A) Effectif moyen des salariés | - | - | - | - | - |
| B) Montant de la masse salariale | | La société n'emploie pas de personnel | | | |
| C) Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux (sécurité sociale, oeuvres sociales, etc.) | - | - | - | - | - |

| ASSOCIATIONS | Code valeur | 1997/2022 | 1998/2023 | 1999/2024 | 2000/2025 | 2001/2026 | TOTAL |
|---|--------------|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Avoir net de l'Association au 01/01/2022 | | 0,00 | 25 678 298,94 | 16 205 608,54 | 10 485 763,83 | 10 006 591,22 | 62 376 262,54 |
| Cotisations | | 0,00 | 373 000,05 | 540 799,09 | 307 495,49 | 267 413,34 | 1 488 707,97 |
| Chargements | | 0,00 | (56 492,72) | (82 058,43) | (46 590,50) | (40 680,56) | (225 822,22) |
| EPARGNE INVESTIE | | 0,00 | 316 507,33 | 458 740,66 | 260 904,99 | 226 732,78 | 1 262 885,75 |
| REVENUS DES PLACEMENTS | | (5,40) | (1 299 813,87) | (195,85) | (1 189,52) | (3 684,71) | (1 304 889,35) |
| VARIATION BOURSIERE DE L'ANNEE | | 0,00 | 0,00 | (1 308 170,32) | (952 887,53) | (1 009 966,55) | (3 271 024,40) |
| Avoir net de l'Association au 31/12/2022 | | (5,40) | 24 694 992,40 | 15 355 983,03 | 9 792 591,76 | 9 219 672,74 | 59 063 234,54 |
| <i>Ecart d'estimation des valeurs depuis l'origine</i> | | 0,00 | 6 930 788,14 | 3 500 588,74 | 2 345 101,97 | 2 378 351,97 | 15 154 830,82 |
| COMPOSITION PAR NATURE DE PLACEMENT DU PORTEFEUILLE AU 31/12/2022 | | | | | | | |
| AXA PENSION 2024-2026 I | FR0010928440 | | | 15 284 856,90 | 7 340 348,52 | 4 618 112,42 | 27 243 317,84 |
| AXA PENSION 2027-2029 I | FR0010928457 | | | | 2 411 169,82 | 4 563 217,12 | 6 974 386,94 |
| AXA PENSION ZEN I | FR0010928481 | | | | | | 0,00 |
| TOTAL | | 0,00 | 0,00 | 15 284 856,90 | 9 751 518,34 | 9 181 329,54 | 34 217 704,78 |
| AXA GATE | | (5,40) | 24 694 992,40 | 71 126,13 | 41 073,42 | 38 343,20 | 24 845 529,76 |
| TOTAL DES PLACEMENTS | | (5,40) | 24 694 992,40 | 15 355 983,03 | 9 792 591,76 | 9 219 672,74 | 59 063 234,54 |

Annexe aux comptes sociaux

A - Informations sur le choix des méthodes utilisées

- 1 - Faits marquants
- 2 - Evénements intervenus après la clôture de l'exercice
- 3 - Principes comptables
- 4 - Changements de méthodes ou de présentation de comptes

B - Informations sur les postes du bilan et du compte de résultat

- Note 1. Pour le bilan
- Note 2. Pour le compte de résultat
- Note 3. Autres informations

FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

Versement de la liquidation de l'association 1997/2022

En juin 2022, La société a procédé au versement de la liquidation de l'association 1997/2022 pour un montant de 32 436 milliers d'euros dont 2 936 milliers d'euros d'abondement.

EVENEMENTS INTERVENUS APRES LA CLOTURE

Le 10 janvier 2023, la Première Ministre, Élisabeth Borne, a présenté le projet du Gouvernement pour l'avenir du système de retraites. Le projet propose notamment i) un report de l'âge légal à la retraite à 64 ans à partir de 2030, ii) 43 ans de cotisation nécessaire à partir de 2027 et iii) la suppression des régimes spéciaux. Les populations invalides et incapables ne seraient pas impactées par cette réforme.

Ce projet est discuté au Parlement depuis le mois de février pour une application à partir du 1^{er} septembre 2023.

PRINCIPES ET MODES D'EVALUATION RETENUS

Les comptes de la société LA MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE sont établis dans le respect des dispositions de la législation, conformément aux dispositions applicables du code de commerce, du code des assurances et des règlements de l'Autorité des Normes Comptables.

Il s'agit en particulier :

- Des articles L 123-12 à L 123-22, R 123-172 à R 123-180, R 123-184 à R 123-187, R 123-191 et R 123-199 du code de commerce ;
- des articles du titre IV Dispositions comptables et statistiques du livre III de la partie réglementaire du code des assurances ;
- du règlement de l'autorité des normes comptables n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurance, modifié par le règlement n°2016-12 du 12 décembre 2016.

Les principes généraux de la comptabilité ainsi que ceux spécifiques à la comptabilité des sociétés d'assurance ont été appliqués en respectant les règles de prudence, d'indépendance des exercices et de permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, exception faite des changements introduits par la mise en oeuvre des nouvelles réglementations.

Néanmoins, chaque fois que la compréhension des comptes le requiert, la méthode d'évaluation a été explicitée dans la présente annexe.

1. BILAN ACTIF

1.1. ACTIFS INCORPORELS

Néant.

1.2. PLACEMENTS IMMOBILIERS

Néant.

1.3. PLACEMENTS DANS LES ENTREPRISES LIEES ET DANS LES ENTREPRISES AVEC LESQUELLES IL EXISTE UN LIEN DE PARTICIPATION

Néant.

1.4. AUTRES PLACEMENTS**- Placements dans les entreprises liées et dans les entreprises avec lesquelles l'entreprise d'assurance a un lien de participation**

Néant.

- Autres placements

En application de l'article R 343-13 du Code des assurances, toutes les valeurs détenues par les entreprises pratiquant la branche 23 sont estimées conformément aux dispositions de l'article R. 343-11, par dérogation aux dispositions des articles R 343-9 et R 343-10. Elles sont donc enregistrées pour leur valeur de réalisation au jour de l'inventaire.

1.5. PLACEMENTS REPRESENTATIFS DES CONTRATS EN UNITES DE COMPTE

Ces placements figurent au bilan pour leur valeur connue au jour de l'inventaire conformément aux prescriptions du code des assurances (art. R 343-13).

1.6. CREANCES NEES D'OPERATIONS D'ASSURANCE DIRECTE

Elles comprennent les primes échues non recouvrées auprès des assurés.

1.7. AUTRES ACTIFS D'EXPLOITATION

Ils représentent les avoirs déposés auprès des établissements financiers.

1.8. AUTRES CREANCES

Elles comprennent des créances liées aux comptes courants avec le GIE AXA France et les sociétés de gestion.

1.9. FRAIS D'ACQUISITION REPORTEES

Néant

1.10. AUTRES COMPTES DE REGULARISATION (actif ou passif)

Ils comprennent principalement les intérêts courus non échus.

2. BILAN PASSIF

2.1. CAPITAUX PROPRES

Le fonds d'établissement est doté annuellement par les chargements prélevés sur les cotisations, conformément aux statuts.

Les autres réserves correspondent à la réserve de prévoyance et la réserve pour fonds de garantie.

2.2. PROVISIONS TECHNIQUES

Provisions pour primes non acquises

Néant.

Provisions d'assurance vie

Néant.

Provisions techniques relatives à l'assurance vie lorsque le risque de placement est supporté par le preneur d'assurance

Elles représentent la valorisation des placements des associations à la clôture de l'exercice majorée de la participation aux bénéfices.

Provisions pour sinistres

Néant.

Provision pour participation aux bénéfices et provision pour égalisation

Néant.

Autres provisions techniques

Néant.

Provision pour risques croissants

Néant.

Provision pour risques en cours

Néant.

Provisions pour aléas financiers

Néant.

Provisions pour risque d'exigibilité

Néant.

2.3. AUTRES DETTES

Elles comprennent pour l'essentiel les dettes fiscales et sociales.

2.4. ECART DE CONVERSION (actif ou passif)

Néant.

3. COMPTE DE RESULTAT**3.1. FRAIS DE GESTION (FRAIS GENERAUX ET COMMISSIONS)**

Compte tenu de l'organisation de la société, une partie importante de ses frais généraux est gérée dans des sections directement dédiées à des fonctions (destinations).

Les autres frais supportés ou refacturés sont déversés dans des sections qualifiées de principales selon des clefs établies en fonction d'unités d'œuvre.

Les commissions sont ventilées par destination qui découle d'une étude analytique réalisée par la société.

3.2. DECALAGE OPERE LORS DE L'ENREGISTREMENT DES ACCEPTATIONS EN REASSURANCE

Néant.

3.3. PRODUITS ET CHARGES DE PLACEMENTS

Les produits et charges de placement sont enregistrés, en détail, dans le compte de résultat technique vie. La quasi-totalité des produits nets des placements sont alloués à la rémunération des avoirs des associations.

3.4 IMPOTS DIFFERES

Néant.

3.5. PRODUITS ET CHARGES NON TECHNIQUES ET EXCEPTIONNELS

Les produits et charges non techniques sont ceux sans lien technique avec l'activité d'assurance au titre de l'année en cours.

Aucun montant de produits de charges exceptionnels ne figure au compte de résultat 2022.

4. ENGAGEMENTS HORS BILAN

4.1. CAUTION LOYER

Néant

4.2. OPERATIONS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME OU PRODUITS DERIVES

Néant

5. CHANGEMENTS DE METHODES OU DE PRESENTATION DES COMPTES

Néant

MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

**Rapport du commissaire aux comptes
sur les comptes annuels**

(Exercice clos le 31 décembre 2022)



Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2022)

A l'assemblée générale
MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE
313 Terrasses De L'arche
92727 NANTERRE CEDEX

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Mutuelle Phocéenne Assurance relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, 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 la société à la fin de cet exercice.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes sur la période du 1er janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par l'article 5, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 537/2014.

Justification des appréciations – Points clés de l'audit

*PricewaterhouseCoopers Audit, SAS, 63, rue de Villiers 92208 Neuilly-sur-Seine Cedex
Téléphone: +33 (0)1 56 57 58 59, www.pwc.fr*

Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'ordre de Paris - Ile de France. Société de commissariat aux comptes membre de la compagnie régionale de Versailles et du Centre. Société par Actions Simplifiée au capital de 2 510 460 €. Siège social : 63 rue de Villiers 92200 Neuilly-sur-Seine. RCS Nanterre 672 006 483. TVA n° FR 76 672 006 483. Siret 672 006 483 00362. Code APE 6920 Z. Bureaux : Bordeaux, Grenoble, Lille, Lyon, Marseille, Metz, Nantes, Neuilly-Sur-Seine, Nice, Poitiers, Rennes, Rouen, Strasbourg, Toulouse.

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous devons porter 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.

Nous avons déterminé qu'il n'y avait pas de point clé de l'audit à communiquer dans notre rapport.

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.

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 sociétaires.

La sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-6 du code de commerce appellent de notre part l'observation suivante: Comme indiqué dans le rapport de gestion, ces informations n'incluent pas les opérations d'assurance et de réassurance, votre société considérant qu'elles n'entrent pas dans le périmètre des informations à produire, conformément à la circulaire de la Fédération Française de l'Assurance du 29 mai 2017.

Autres vérifications ou informations prévues par les textes légaux et réglementaires

Désignation des commissaires aux comptes

Nous avons été nommés commissaires aux comptes de la société Mutuelle Phocéenne Assurance par votre assemblée générale du 30 juin 2021.

Au 31 décembre 2022, le cabinet PricewaterhouseCoopers était dans la 2^{ème} année de sa mission sans interruption.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

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

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société 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 la société 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 du commissaire 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.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

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 la société 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.822-10 à L.822-14 du code de commerce et dans le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes. Le cas échéant, nous nous entretenons avec le comité d'audit des risques pesant sur notre indépendance et des mesures de sauvegarde appliquées.

Fait à Neuilly-sur-Seine, le 27 avril 2023

Le commissaire aux comptes
PricewaterhouseCoopers Audit

Grégory Saugner

MUTUELLE PHOCEENNE ASSURANCE

**Rapport spécial du commissaire aux comptes
sur les conventions réglementées**

**(Assemblée générale d'approbation des comptes de l'exercice
clos le 31 décembre 2022)**



Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

(Assemblée générale d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2022)

A l'assemblée générale,
LA MUTUELLE PHOCENNE ASSURANCE
313 Terrasses de l'Arche
92727 Nanterre Cedex

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre société, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques, les modalités essentielles ainsi que les motifs justifiant de l'intérêt pour la société des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

Conventions soumises à l'approbation de l'assemblée générale

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention autorisée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'assemblée générale en application des dispositions de l'article R.322-57 du code des assurances.

Fait à Neuilly-sur-Seine, le 27 avril 2023

Le commissaire aux comptes
PricewaterhouseCoopers Audit

Grégory Saugner

PricewaterhouseCoopers Audit, SAS, 63, rue de Villiers 92208 Neuilly-sur-Seine Cedex
Téléphone: +33 (0)1 56 57 58 59, www.pwc.fr

Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'ordre de Paris - Ile de France. Société de commissariat aux comptes membre de la compagnie régionale de Versailles et du Centre. Société par Actions Simplifiée au capital de 2 510 460 €. Siège social : 63 rue de Villiers 92200 Neuilly-sur-Seine. RCS Nanterre 672 006 483. TVA n° FR 76 672 006 483. Siret 672 006 483 00362. Code APE 6920 Z. Bureaux : Bordeaux, Grenoble, Lille, Lyon, Marseille, Metz, Nantes, Neuilly-Sur-Seine, Nice, Poitiers, Rennes, Rouen, Strasbourg, Toulouse.

La Mutuelle Phocéenne Assurance

Rapport spécial du commissaire aux comptes prévu par l'article R.322-57-IV-2° du Code des assurances sur les contrats d'assurance souscrits auprès de La Mutuelle Phocéenne Assurance

(Assemblée générale d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2021)



Rapport spécial du commissaire aux comptes prévu par l'article R.322-57-IV-2° du Code des assurances sur les contrats d'assurance souscrits auprès de La Mutuelle Phocéenne Assurance

(Assemblée générale d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2022)

Aux Sociétaires

La Mutuelle Phocéenne Assurance

313 Terrasses de l'Arche
92727 Nanterre Cedex

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre société, nous devons vous présenter, en application de l'article R.322-57-IV-2° du Code des assurances, un rapport sur les contrats d'assurance souscrits auprès de la société par ses administrateurs, ses dirigeants salariés et leurs conjoints, ascendants et descendants.

Le président de votre conseil d'administration nous a communiqué ces contrats d'assurance.

Il n'entre pas dans notre mission de rechercher l'existence éventuelle d'autres contrats.

Nous avons, selon la doctrine professionnelle de la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes relative à cette mission applicables en France, pris connaissance de la liste des contrats souscrits qui nous a été communiquée.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné communication d'aucun contrat d'assurance entrant dans le champ de l'article R. 322-57-IV-2° du Code des assurances, souscrit à des conditions préférentielles.

Fait à Neuilly-sur-Seine, le 27 avril 2023,

Le commissaire aux comptes
PricewaterhouseCoopers Audit

Grégory Saugner

*PricewaterhouseCoopers Audit, SAS, 63, rue de Villiers 92208 Neuilly-sur-Seine Cedex
Téléphone: +33 (0)1 56 57 58 59, www.pwc.fr*

Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'ordre de Paris - Ile de France. Société de commissariat aux comptes membre de la compagnie régionale de Versailles et du Centre. Société par Actions Simplifiée au capital de 2 510 460 €. Siège social : 63 rue de Villiers 92200 Neuilly-sur-Seine. RCS Nanterre 672 006 483. TVA n° FR 76 672 006 483. Siret 672 006 483 00362. Code APE 6920 Z. Bureaux : Bordeaux, Grenoble, Lille, Lyon, Marseille, Metz, Nantes, Neuilly-Sur-Seine, Nice, Poitiers, Rennes, Rouen, Strasbourg, Toulouse.

Remboursement des frais et indemnités des administrateurs ⁽¹⁾
(en euros)

| Noms | Remboursement des frais de déplacements et de séjours 2022 | Indemnités versées en 2022 aux administrateurs au titre des réunions tenues en 2022 |
|-------------------|---|--|
| Renaud Arzel | - | 2 250,00 |
| Philippe Cousin | - | 2 250,00 |
| Nathalie Aubonnet | - | - |
| Hassane Hamzi | - | 2 750,00 |
| Carole Boucher | - | 688,36 |
| Gérard David | 1 388,70 | 2 750,00 |
| TOTAL | 1 388,70 | 10 688,36 |

Remboursement des frais de déplacement et de séjour des adhérents

| | |
|-------------------------|-------|
| Assemblée générale 2022 | 590 € |
|-------------------------|-------|

(1) Les indemnités et remboursements de frais indiqués sont ceux versés aux administrateurs de la société, selon les modalités décidées par délibérations du conseil d'administration des 22 octobre 2008, 24 juin 2011 et 30 septembre 2022.