



Rapport sur la situation financière 2023

IMPÉRIO Assurances et Capitalisation SA,
à la Garenne-Colombes,
succursale de Lausanne

SOMMAIRE

Management Summary (Cm 15)	2
Les faits marquants de l'exercice 2023	2
Activités de l'entreprise (Ch. A)	3
Activité et stratégie (Cm 19)	3
Structure, appartenance à un groupe et organe de révision (Cm 20/21/22/23)	4
Événements exceptionnels (Cm 24)	4
Résultat de l'entreprise (Ch. B)	4
Produits d'assurance (Cm26-27-28)	4
Charges de sinistres et prestations payées (Cm26)	5
Frais d'acquisition et de gestion	5
Activité financière (Cm 30, 31, 32)	6
Les placements de capitaux	6
Le résultat financier	7
Résultat et affectation liés aux fonds propres (Cm 33)	8
Autres produits et charges notables (Cm 34)	8
Annexes	9
Modèle quantitatif FINMA « Résultat de l'entreprise »	9
Rapport de la société d'Audit	11
Annexe comptable	16

Management Summary (Cm 15)

Le présent rapport traite de la situation financière de la succursale de Lausanne d'Império Assurances et Capitalisation SA pour l'exercice 2023 conformément aux dispositions de la circulaire « public disclosure » 2016/2 de la FINMA. L'ensemble des éléments financiers est présenté en milliers de CHF, ci-après KCHF.

Les chiffres clés de la période sous revue ainsi que ceux de l'exercice précédent sont :

	2023	2022
Fonds propres	4 219	4 420
Total du bilan	29 154	29 382
Total produits de l'activité technique	5 031	5 000
Total charge de l'activité technique	-4 640	-4 321
Résultat technique	392	679
Résultat des placements	259	-36
Résultat annuel	530	556
Nombre de polices totales	12 333	11 692

Les faits marquants de l'exercice 2023

Le résultat net de la succursale en 2023 est un bénéfice de KCHF 530 contre KCHF 556 en 2022.

L'essentiel de la hausse du résultat des placements est dû à des moins-values ou dépréciations importantes enregistrées en 2022, même si des taux d'intérêts légèrement moins bas en 2023 qu'en 2022 et l'évolution positive du SMI ont permis une petite progression des revenus financiers courants.

A l'inverse, le résultat technique avait bénéficié en 2022 d'ajustements favorables de provisions.

La participation aux excédents attribuée au Fonds de participation aux excédents a été de KCHF 39.7 alors que la distribution aux polices s'est élevée à KCHF 57.6, ce qui représente 30.7% du Fonds.

Activités de l'entreprise (Ch. A)

Activité et stratégie (Cm 19)

Império Assurances et Capitalisation SA est active dans le domaine de l'assurance en Suisse. La succursale offre des produits dans les domaines suivants :

Produits épargne :

- ✓ Assurances Mixtes avec garanties complémentaires
- ✓ Assurances Épargne avec garanties complémentaires
- ✓ Rentes d'invalidité en cours
- ✓ Vie entière

Produits sans épargne (risque) :

- ✓ Assurances risque décès
- ✓ Rente journalière en cas d'hospitalisation
- ✓ Assurances risque décès accident

Les garanties complémentaires proposées sont les suivantes :

- ✓ Capital décès
- ✓ Capital décès accident
- ✓ Capital invalidité
- ✓ Rente décès accident (certaine)
- ✓ Rente décès (certaine)
- ✓ Exonération en cas de décès
- ✓ Rente d'incapacité de gain
- ✓ Exonération du paiement des primes en cas d'incapacité de gain
- ✓ Rente en cas d'incapacité totale de travail
- ✓ Exonération du paiement des primes en cas d'incapacité totale de travail
- ✓ Rente journalière en cas d'hospitalisation

La structure à taille humaine permet à la succursale d'offrir à ses clients une écoute, un service et un suivi de qualité.

Pour 2024 les principaux objectifs, dans la lignée de ceux définis pour 2023, seront :

- ✓ Lancement du nouveau produit d'épargne indexé sur des fonds de placements.
- ✓ La continuation de la vente de produits de risque pur.

Dès que le nouveau produit d'épargne est disponible, une croissance plus significative de la production en primes annuelles et, plus tard, du chiffre d'affaires est attendu.

Structure, appartenance à un groupe et organe de révision (Cm 20/21/22/23)

IMPERIO - ASSURANCES ET CAPITALISATION S.A. est une société anonyme au capital de KEUR 32'300, entreprise détenue directement par SMAvie BTP à 100%. A ce titre IMPERIO fait partie du Groupe prudentiel SGAM BTP.

L'établissement suisse a un statut de succursale d'Império Assurances et Capitalisation SA, entreprise de droit français. Império détient en Suisse un bureau de courtage, Imperio Courtage S.A., qui offre à ses clients des assurances dans toutes les branches ainsi que des crédits personnels.

L'organe de révision externe de la succursale à Lausanne est Deloitte SA. L'auditeur responsable est Mathieu Valette. En ce qui concerne le siège à la Garenne-Colombes, son commissaire aux comptes est également Deloitte Audit représenté par Mr. Jérôme Lemierre.

Evénements exceptionnels (Cm 24)

Lors de l'année 2023, aucun évènement exceptionnel propre à la succursale n'est à relever.

Le taux d'inflation a été de 2.1% contre 2.8% pour 2022, ce qui est tout de même légèrement au-dessus de la prévision initiale, qui était de 2 %.

Résultat de l'entreprise (Ch. B)

Produits d'assurance (Cm26-27-28)

Primes brutes	Total		Vie individuelle		Non-Vie	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	5 060	5 021	3 236	3 287	1 824	1 734

Les primes annuelles de la production nouvelle brute ont été de KCHF 578 en 2023 contre KCHF 497 en 2022 (+16.35%). En nombre de contrats, les ventes avaient été de 1'277 nouveaux contrats en 2022. En 2023, cependant, 1'685 nouveaux contrats ont été vendus.

Au 31.12.2022 la succursale avait 11'692 polices en vigueur et au 31.12.2023 ce numéro est passé à 12'333 soit une augmentation de +5.5%.

Le chiffre d'affaires est constitué essentiellement de primes périodiques, dont la majorité sont mensuelles. Il a augmenté en 2023 de +0.78% par rapport à celui de l'année précédente, passant de KCHF 5'021 en 2022 à KCHF 5'060 en 2023.

Charges de sinistres et prestations payées (Cm26)

Charges de sinistres	Total		Vie individuelle		Non-Vie	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	-2 397	-2 743	-2 317	-2 682	-81	-61

Échéances payées : KCHF 944 en 2023 contre KCHF 396 en 2022, soit +138.3%. Ce chiffre est fonction de la date d'échéance des polices et n'a donc pas un sens particulier.

Rachats payés : KCHF 1'129 en 2023 contre KCHF 1'830 en 2022, soit -38.3%. Nous constatons alors une diminution des montants rachetés totaux. Cependant, il est important de noter que le nombre de rachat totaux a légèrement augmenté en 2023 (166 contre 156 en 2022).

Sinistres payés : KCHF 284 en 2023 contre KCHF 466 en 2022, soit -39.8%. Cette forte diminution est principalement due à un sinistre de 119 KCHF qui avait eu lieu en 2022 dont le montant concernait principalement l'épargne constituée de cette police.

Outre cette exception, le volume des sinistres payés est resté à un niveau faible et stable en 2023, avec une légère diminution.

Participation aux bénéfices payés à l'occasion des prestations : KCHF 39 en 2023 contre KCHF 54 en 2022, soit -27.2%. Nous constatons une diminution de la participation aux excédents payés par rapport à 2022.

La très grande majorité des participations aux bénéfices payées sont liées à des contrats arrivant à échéance ou à des contrats rachetés. Le montant total des rachats et échéances ayant diminué en 2023, la participation payée à l'occasion de prestation se voit également diminuée.

Frais d'acquisition et de gestion

Frais d'acquisition et de gestion	Total		Vie individuelle		Non-Vie	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	-2 479	-2 366	-1 085	-1 103	-1 394	-1 262

Les frais d'acquisition et de gestion se sont élevés à KCHF 2'479 en 2023 contre KCHF 2'366 en 2022, soit une augmentation de +4.8%.

Modèle quantitatif Résultat Opérationnel (Cm 28)

	Total		Vie		Non-Vie	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Total des produits de l'activité technique	5 031	5 000	3 239	3 299	1 793	1 701
Charges des sinistres	-2 397	-2 743	-2 317	-2 682	-81	-61
Variations des provisions	236	787	285	702	-49	85
Frais d'acquisition et de gestion pour propre compte	-2 479	-2 366	-1 085	-1 103	-1 394	-1 262
Autres charges techniques	0	0	0	0	0	0
Résultat Technique	392	679	123	216	269	463
Résultat des placements	259	-36	255	-35	4	-1
Plus-values des placements liée à des participations	0	0	0	0	0	0
Autres produits financiers	-5	0	-2	0	-3	0
Autres charges financières	0	-15	0	-7	0	-8
Résultat opérationnel	646	629	375	174	271	455

On constate ici que le résultat opérationnel est en augmentation de +2.7% passant de KCHF 629 en 2022 à KCHF 646 en 2023.

Pour l'exercice 2023, nous constatons une diminution des charges des sinistres passant de KCHF -2'743 en 2022 à KCHF -2'397 en 2023.

Une forte variation des provisions techniques s'explique par le fait qu'en 2022 nous avons eu une reprise importante de la provision de renforcement global pour la partie Vie principalement dû à l'évolution des hypothèses de la courbe des rendements. L'impact de cette hypothèse continue à abaisser la provision de renforcement global en 2023. Cependant, cette reprise de provision a été plus faible que l'an dernier.

Activité financière (Cm 30, 31, 32)
Les placements de capitaux

	Valeur nettes comptables		Valeur de réalisation		+/- values latentes	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Participations	80	80	103	104	23	23
Titres à revenu fixe	21 485	21 144	21 908	20 578	423	-566
Prêts	14	22	14	22	0	0
Actions	488	450	488	450	0	0
Autres placements	3 398	3 413	4 230	4 030	832	617
Total placements	25 465	25 110	26 742	25 184	1 277	74

Le volume des placements est supérieur à l'an dernier, la valeur nette comptable des titres à revenu fixe est passée de KCHF 21'144 en 2022 à KCHF 21'485 en 2023, soit une augmentation de +1.6%.

Participations

Au 31 décembre 2023, Império détient une participation dans Imperio Courtage S.A., entreprise exerçant une activité de courtage permettant de proposer des produits complémentaires (assurance habitation, véhicule, etc...) aux clients d'Império qui le souhaitent.

Titres à revenu fixe

Les titres à revenu fixe comportent des obligations cotées des secteurs privé et public en CHF et en EUR. Toutes ces obligations sont détenues en direct et la valeur d'affectation de KCHF 21'485 au 31 décembre 2023 représente 87.4% du débit de la fortune liée à cette même date. Aucune limite maximale n'a été fixée pour cette catégorie dans le règlement de placement

Prêts

Les prêts sont uniquement composés d'avances sur polices pour KCHF 14.

Actions

Les actions sont constituées d'un seul titre dans des sociétés immobilières acquises en 2020. La valeur comptable est restée inchangée en 2023 (KCHF 452).

Autres placements

Les autres placements détenus par Império le 31 décembre 2023 ont une valeur comptable de KCHF 3'433. La valeur d'affectation des autres placements est de KCHF 4'230 et ils se décomposent de la manière suivante :

- Fonds de placements : Império possède trois fonds de placements en actions et deux en immobilier pour une valeur d'affectation totale KCHF 4'136, soit 16.8% du débit de la fortune liée. La limite pour cette catégorie fixée dans le règlement de placement s'élève à 30%.
- Fonds monétaires : Império détient un placement en fonds monétaires avec une valeur d'affectation de KCHF 93 au 31 décembre 2023

Le résultat financier

Résultat des placements par type de mouvements	2023	2022	Variation
Revenus courants du portefeuille	492	464	28
Plus ou moins values réalisées	-137	-311	174
Effets de change	-35	-62	27
Frais de gestion et frais bancaires	-85	-101	16
Dotations / reprises de provisions sur titres	25	-25	51
Résultat financier :	259	-36	295

Le résultat financier s'est vu fortement amélioré ; cela s'explique principalement par la forte baisse des moins-values réalisées en 2023 : KCHF -137 contre KCHF -377 en 2022.

Le détail des produits et charges comptabilisés en 2022 et 2023 par catégorie d'actifs est le suivant :

Résultat financier par catégorie d'actifs :	Participations	Titres à revenu fixe	Prêts	Autres placements	Actions	Total
2023						
Produits financiers	0	289	1	69	16	375
Charges financières	0	-2	0	-112	-2	-116
Résultat financier	0	287	1	-43	14	259

Résultat financier par catégorie d'actifs :	Participations	Titres à revenu fixe	Prêts	Autres placements	Actions	Total
2022						
Produits financiers	0	318	1	150	16	484
Charges financières	0	-188	0	-293	-39	-520
Résultat financier	0	130	1	-143	-24	-36

NB : les frais de gestion des placements ont été classés en « autres placements »

Résultat et affectation liés aux fonds propres (Cm 33)

	2023	2022
Résultat opérationnel	646	629
Autres produits et charges	-17	-31
Impôts sur les sociétés	-98	-42
Bénéfice net	530	556

En 2023, la succursale affiche une augmentation de son résultat opérationnel, même si le profit net a connu une légère diminution due principalement à l'effet d'impôt.

Le bénéfice de l'année 2023 sera porté au crédit du compte de liaison entre le siège et la succursale.

Compte de liaison avec le siège

Capitaux propres au 01.01.2023	4 420
Flux financiers avec le siège	-732
Affectation à venir du résultat 2023	530
Capitaux propres au 31.12.2023	4 219

Autres produits et charges notables (Cm 34)

	Total		Vie		Non-Vie	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Charges d'intérêt liées à des instruments de taux	0	0	0	0	0	0
Autres produits	4	5	2	3	1	2
Autres charges	-21	-36	-13	-23	-7	-12
Produits / charges extraordinaires	0	0	0	0	0	0

Annexes
Modèle quantitatif FINMA « Résultat de l'entreprise »
**Rapport sur la situation financière:
 modèle quantitatif « Résultats de l'entreprise, solo - vie »**

 Monnaie : CHF
 Indications en millier

	Total		Affaires en Suisse	
	Ex. préc.	Ex. ss revue	Vie individuelle	
			Ex. préc.	Ex. ss revue
Primes brutes	3 287	3 236	3 287	3 236
Primes brutes cédées aux réassureurs	-30	-28	-30	-28
Primes nettes pour propre compte (1 + 2)	3 257	3 208	3 257	3 208
Variations des reports de primes	13	-2	13	-2
Variations des reports de primes : part des réassureurs	0	0	0	0
Primes nettes acquises pour propre compte (3 + 4 + 5)	3 270	3 206	3 270	3 206
Autres produits de l'activité d'assurance	29	32	29	32
Total des produits de l'activité technique d'assurance (6 + 7)	3 299	3 239	3 299	3 239
Charges des sinistres : montants payés bruts	-2 682	-2 317	-2 682	-2 317
Charges des sinistres : montants payés part des réassureurs	0	0	0	0
Variations des provisions techniques	702	285	702	285
Variations des provisions techniques : part des réassureurs	0	0	0	0
Variations des provisions techniques de l'assurance sur la vie liée à des participations	0	0	0	0
Frais de règlement des sinistres pour propre compte (9 + 10 + 11 + 12 + 13)	-1 980	-2 031	-1 980	-2 031
Frais d'acquisition et de gestion	-1 103	-1 085	-1 103	-1 085
Part des réassureurs aux frais d'acquisition et de gestion	0	0	0	0
Frais d'acquisition et de gestion pour propre compte (15 + 16)	-1 103	-1 085	-1 103	-1 085
Autres charges techniques pour propre compte	0	0	0	0
Total charges de l'activité technique (assurance dommages uniquement) (14 + 17 + 18)	X	X	X	X
Produits des placements	477	368	477	368
Charges financières et frais de gestion des placements	-512	-114	-512	-114
Résultat des placements (20 + 21)	-35	255	-35	255
Plus-values nettes et produits financiers nets des placements de l'assurance sur la vie liée à des participations	0	0	0	0
Autres produits financiers	0	-2	0	-2
Autres charges financières	-7	0	-7	0
Résultat opérationnel (8 + 14 + 17 + 18 + 22 + 23 + 24 + 25)	174	375	174	375
Charges d'intérêt des dettes liées à des instruments de taux	0	0	X	X
Autres produits	3	2	X	X
Autres charges	-23	-13	X	X
Produits / charges extraordinaires	0	0	X	X
Bénéfice / perte avant impôt (26 + 27 + 28 + 29 + 30)	154	364	X	X
Impôts directs	-28	-63	X	X
Bénéfice / perte (31 + 32)	126	301	X	X

modèle quantitatif « Résultat de l'entreprise, solo - non-vie »

 Monnaie : CHF
 Indications en millier

	Total		Affaires directes en Suisse			
	Ex. préc.	Ex. ss revue	Accident		Maladie	
			Ex. préc.	Ex. ss revue	Ex. préc.	Ex. ss revue
Primes brutes	1 734	1 824	1 108	1 144	626	680
Primes brutes cédées aux réassureurs	-34	-36	-15	-16	-19	-20
Primes nettes pour propre compte (1 + 2)	1 700	1 788	1 094	1 128	606	660
Variations des reports de primes	1	4	1	4	0	1
Variations des reports de primes : part des réassureurs	0	0	0	0	0	0
Primes nettes acquises pour propre compte (3 + 4 + 5)	1 701	1 793	1 095	1 132	607	661
Autres produits de l'activité d'assurance	0	0	0	0	0	0
Total des produits de l'activité technique d'assurance (6 + 7)	1 701	1 793	1 095	1 132	607	661
Charges des sinistres : montants payés bruts	-61	-81	-40	0	-21	-81
Charges des sinistres : montants payés part des réassureurs	0	0	0	0	0	0
Variations des provisions techniques	-13	-49	-13	-8	0	-41
Variations des provisions techniques : part des réassureurs	98	0	98	0	0	0
Variations des provisions techniques de l'assurance sur la vie liée à des participations						
Frais de règlement des sinistres pour propre compte (9 + 10 + 11 + 12 + 13)	24	-130	45	-8	-20	-122
Frais d'acquisition et de gestion	-1 262	-1 394	-697	-764	-566	-629
Part des réassureurs aux frais d'acquisition et de gestion	0	0	0	0	0	0
Frais d'acquisition et de gestion pour propre compte (15 + 16)	-1 262	-1 394	-697	-764	-566	-629
Autres charges techniques pour propre compte	0	0	0	0	0	0
Total charges de l'activité technique (assurance dommages uniquement) (14 + 17 + 18)	-1 238	-1 523	-652	-772	-586	-751
Produits des placements	7	6				
Charges financières et frais de gestion des placements	-8	-2				
Résultat des placements (20 + 21)	-1	4				
Plus-values nettes et produits financiers nets des placements de l'assurance sur la vie liée à des participations	0	0				
Autres produits financiers	0	-3				
Autres charges financières	-8	0				
Résultat opérationnel (8 + 14 + 17 + 18 + 22 + 23 + 24 + 25)	455	271				
Charges d'intérêt des dettes liées à des instruments de taux	0	0				
Autres produits	2	1				
Autres charges	-12	-7				
Produits / charges extraordinaires	0	0				
Bénéfice / perte avant impôt (26 + 27 + 28 + 29 + 30)	444	264				
Impôts directs	-15	-35				
Bénéfice / perte (31 + 32)	430	229				

Rapport de la société d'Audit

Deloitte.

Deloitte AG
Pflingstweidstrasse 11
8005 Zurich
Schweiz

Phone: +41 (0)58 279 6000
Fax: +41 (0)58 279 6600
www.deloitte.ch

Au mandataire général
IMPERIO ASSURANCES ET CAPITALISATION SA, à La Garenne-Colombes,
succursale de Lausanne
Avenue du Léman 23
1005 Lausanne

RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT

Opinion d'audit

En notre qualité d'entreprise de révision soumise à la surveillance de l'État, nous avons effectué l'audit des comptes annuels (pages 4 – 10) de la succursale Lausanne de l'entreprise d'assurance IMPERIO ASSURANCES ET CAPITALISATION SA, à La Garenne-Colombes, succursale de Lausanne (la société), comprenant le bilan au 31 décembre 2023, le compte de résultat pour l'exercice arrêté à cette date ainsi que l'annexe y compris un résumé des principales méthodes comptables - conformément à l'art. 28, al. 2 de la loi sur la surveillance des assurances (LSA), ainsi qu'en tenant compte des « Indications complémentaires fournies dans le rapport sur l'audit comptable des assurances » de l'annexe 19 à la Circ.-FINMA 13/3 concernant l'établissement et l'audit des comptes annuels des succursales d'entreprises d'assurance étrangères du 4 novembre 2020 (l'annexe 19 à la Circ.-FINMA 13/3).

Selon notre appréciation, les comptes annuels (pages 4 – 10) ci-joints de la succursale Lausanne de l'entreprise d'assurance IMPERIO ASSURANCES ET CAPITALISATION SA, à La Garenne-Colombes, succursale de Lausanne ont été établis, dans tous leurs aspects significatifs, conformément à l'annexe 19 à la Circ.-FINMA 13/3

Fondement de l'opinion d'audit

Nous avons effectué notre audit conformément aux Normes suisses d'audit des états financiers (NA-CH) ainsi qu'aux conditions-cadres pour l'audit des comptes annuels contenues au chapitre 3.2 de l'annexe 19 à la Circ.-FINMA 13/3. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces dispositions et de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur indépendant relatives à l'audit des comptes annuels » de notre rapport. Nous sommes indépendants de la société, conformément aux exigences de la profession et avons satisfait aux autres obligations éthiques professionnelles qui nous incombent dans le respect de ces exigences.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Deloitte.

Autres informations

La responsabilité des autres informations incombe au mandataire Général. Les autres informations comprennent les informations présentées dans le rapport de gestion, à l'exception des comptes annuels et de notre rapport correspondant.

Notre opinion d'audit sur les comptes annuels ne s'étend pas aux autres informations et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ces informations.

Dans le cadre de notre audit des comptes annuels, notre responsabilité consiste à lire les autres informations et, ce faisant, à apprécier si elles présentent des incohérences significatives par rapport aux comptes annuels ou aux connaissances que nous avons acquises au cours de notre audit ou si elles semblent par ailleurs comporter des anomalies significatives.

Si, sur la base des travaux que nous avons effectués, nous arrivons à la conclusion que les autres informations présentent une anomalie significative, nous sommes tenus de le déclarer. Nous n'avons aucune remarque à formuler à cet égard.

Responsabilités du mandataire général relatives aux comptes annuels

Le mandataire général est responsable de l'établissement des comptes annuels conformément aux dispositions de l'annexe 19 à la Circ.-FINMA 13/3 ainsi que des contrôles internes qu'il juge nécessaires pour permettre 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, le mandataire général est responsable d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Il a en outre la responsabilité de présenter, le cas échéant, les éléments en rapport avec la capacité de la société à poursuivre ses activités et d'établir le bilan sur la base de la continuité de l'exploitation, sauf si le mandataire général a l'intention de liquider la société ou de cesser l'activité, ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste.

Deloitte.

Responsabilités de l'auditeur indépendant relatives à l'audit des comptes annuels

Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et de délivrer un rapport contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, mais ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux NA-CH et aux dispositions de l'annexe 19 à la Circ.-FINMA 13/3 permettra de toujours détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou collectivement, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Une plus ample description de nos responsabilités relatives à l'audit des comptes annuels est disponible sur le site Internet d'EXPERTSuisse: <https://www.expertsuisse.ch/fr-ch/audit-rapport-de-revision>. Ce descriptif fait partie intégrante de notre rapport.

Deloitte AG



Sandy Göbler
Expert-réviseur agréé
Auditeur responsable



Mathieu Valette

Zurich, le 30 avril 2024

SG/MV

Annexe:

- Comptes annuels de la succursale Lausanne de l'entreprise d'assurance IMPERIO ASSURANCES ET CAPITALISATION SA, à La Garenne-Colombes, comprenant le bilan au 31 décembre 2023, le compte de résultat et l'annexe
- Rapport sur la situation financière 2023

Etats Financiers audités

Bilan			
Actifs			
en milliers de CHF	Annexe	31.12.2023	31.12.2022
Placements		25 465	25 110
Participations	1	80	80
Titres à revenu fixe		21 485	21 144
Prêts		14	22
Actions		452	450
Autres placements	2	3 434	3 413
Liquidités		1 556	2 198
Part des réassureurs dans les provisions techniques		98	98
Immobilisations corporelles	8	68	86
Frais d'acquisition différés, activés, non encore amortis		831	801
Immobilisations incorporelles	8	4	1
Créances nées d'opérations d'assurance	3	6	15
Autres créances	4	913	846
Autres actifs		33	33
Comptes de régularisation	5	181	193
TOTAL DES ACTIFS		29 154	29 382

Passifs			
en milliers de CHF	Annexe	31.12.2023	31.12.2022
Provisions techniques	6	24 138	24 377
Provisions non techniques		-	-
Dettes nées d'opérations d'assurance	7	358	277
Autres passifs		316	232
Comptes de régularisation		123	77
TOTAL DES PROVISIONS ET DES DETTES EXTERNES		24 935	24 962
Compte de liaison	9	4 219	4 420
TOTAL DES PASSIFS		29 154	29 382

Compte de résultat				
	en milliers de CHF	Annexe	31.12.2023	31.12.2022
Primes brutes			5 060	5 021
Primes brutes cédées aux réassureurs			-64	-63
Primes pour propre compte			4 996	4 958
Variations des reports de primes			3	14
Variations des reports de primes: part des réassureurs			-	-
Primes acquises pour propre compte			4 999	4 972
Autres produits de l'activité d'assurance			32	29
Total des produits de l'activité technique d'assurance			5 031	5 000
Charges des sinistres: montants payés bruts			-2 397	-2 743
Charges des sinistres: montants payés, part des réassureurs			-	-
Variation des provisions techniques		10	236	689
Variation des provisions techniques: part des réassureurs			-	98
Charges des sinistres pour compte propre			-2 161	-1 956
Frais d'acquisition et de gestion			-2 479	-2 366
Part des réassureurs aux frais d'acquisition et de gestion			-	-
Frais d'acquisition et de gestion pour propre compte			-2 479	-2 366
Autres charges techniques pour propre compte			-	-
Total des charges de l'activité technique			-4 640	-4 321
Resultat d'assurance			392	679
Produits des placements		12	375	484
Charges financières et frais de gestion des placements		13	-116	-520
Résultat des placements			259	-36
Autres produits financiers			-5	0
Autres charges financières			-	-15
Résultat opérationnel			646	629
Autres produits			4	5
Autres charges			-21	-36
Produits / charges extraordinaires			-	-
Bénéfice avant impôt			629	598
Impôts directs			-98	-42
BÉNÉFICE			530	556

Annexe comptable

Principes de présentation des comptes

Les comptes annuels ont été établis en conformité avec les dispositions sur la comptabilité commerciale du code suisse des obligations (art. 957-963b CO). En sus du code suisse des obligations s'appliquent l'ordonnance de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers sur la surveillance des entreprises d'assurances privées (art. 5-6a OS-FINMA).

Autres éléments notables

Mise à jour du siège social dans la dénomination sociale de la succursale auprès du registre du commerce :
IMPERIO ASSURANCES ET CAPITALISATION SA, à la Garenne-Colombes, succursale de Lausanne

Principes d'évaluation

L'évaluation est effectuée selon des critères communs. Les actifs et passifs font l'objet d'une évaluation individuelle.

Plus précisément les principes de comptabilisation et d'évaluation pour chacun des principaux postes du bilan sont détaillés ci-dessous :

Placements

Participations

Les participations sont évaluées à leur coût d'acquisition, déduction faite des diminutions de valeur.

Prêts

Les prêts sont évalués à leur valeur nominale, déduction faite des diminutions de valeur.

Titres à revenu fixe

Les titres à revenu fixe sont inscrits à leur coût d'achat hors intérêts courus.

La différence entre la valeur d'achat et la valeur de remboursement, calculée ligne à ligne selon la méthode actuarielle, est rapportée au résultat sur la durée de vie résiduelle des titres. Les soldes de ces « surcotes/décotes » non amorties sont intégrés à l'actif du bilan à la même rubrique que les titres concernés.

Leur valeur de réalisation correspond à leur valeur cotée du dernier jour de cotation de l'exercice, ou à leur valeur vénale pour les titres non cotés.

Le seul constat d'une moins-value latente par rapport à la valeur de réalisation n'est pas nécessairement la preuve d'une dépréciation, dès lors que l'entreprise a la capacité et l'intention de détenir le placement jusqu'à sa maturité. Seul le risque de crédit, s'il est avéré, peut donner lieu à constitution d'une provision.

Les actions et autres placements

Les actions et autres placements sont inscrits à leur prix d'achat hors frais et hors intérêt couru le cas échéant. Leurs revenus sont enregistrés en produits financiers au compte de résultat à la date de mise en paiement.

Leur valeur de réalisation en fin d'exercice correspond :

- Pour les titres cotés, au dernier cours connu au jour de l'inventaire ;
- Pour les titres non cotés, à leur valeur vénale, qui correspond au prix qui en serait obtenu dans des conditions normales de marché et en fonction de leur utilité pour l'entreprise ;
- Pour les fonds non-côtés au dernier prix de rachat publié au jour de l'inventaire.

Le cas échéant, des provisions pour dépréciation sont comptabilisées à hauteur de la somme des moins-values totales, sans compensation avec d'éventuelles plus-values.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées sur la base du coût d'acquisition ou de revient, déduction faite des amortissements cumulés et des ajustements de valeur.

Ces postes sont amortis de façon linéaire.

En cas de signe de perte de valeur, les valeurs comptables sont vérifiées et, le cas échéant, corrigées.

Immobilisations incorporelles

Les valeurs incorporelles créées par l'entité elle-même sont activées si elles remplissent les conditions cumulatives suivantes à la date du bilan :

- La valeur incorporelle créée par l'entité elle-même peut être identifiée et est donc dans le pouvoir de disposition de l'entité.
- La valeur incorporelle créée par l'entité génère des avantages économiques quantifiables pour l'entité, mesurable sur plusieurs années.
- Les charges afférentes à la création de la valeur incorporelle peuvent être identifiées et mesurées séparément.
- Il est vraisemblable que les ressources nécessaires à l'achèvement et à la commercialisation ou à l'usage propre de ces valeurs incorporelles existent ou sont mises à disposition.

Provisions techniques d'assurance

Ce poste désigne les engagements à l'égard des preneurs d'assurance, calculés sur la base d'un contrat d'assurance unique. Le calcul est effectué selon le plan d'exploitation convenu avec la FINMA.

Créances douteuses

La provision pour créances douteuses (du croire sur débiteurs) est une correction de valeur sur créances. Les corrections de valeur viennent en diminution des postes du bilan pour lesquelles elles ont été constituées.

Les créances sur les mandataires (agents) sont généralement constatées suite à l'annulation de contrats par les assurés. En cas de solde débiteur persistant au-delà de 2 mois, une analyse est réalisée afin de déterminer la recouvrabilité de la créance. Si les résultats de l'analyse le justifient, une dépréciation de la créance est comptabilisée.

1. Liste des participations

Participations	Siège	Part du capital		Voix en %		Valeur nette comptable	Valeur nette comptable
		31/12/2023		31/12/2022	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
IMPERIO COURTAGE	Lausanne	80%		80%	80%	80	80
Total						80	80

2. Autres placements

en milliers de CHF	31/12/2023	31/12/2022	Variation
Fonds de placement immobilier	1 238	1 216	22
Fonds de placement actions	2 066	2 105	-39
Fonds de placement monétaires	93	92	1
Total	3 398	3 413	-15

3. Créances nées d'opérations d'assurance

en milliers de CHF	31/12/2023	31/12/2022	Variation
Créances sur les preneurs d'assurance	-	15	-15
Créances sur les agents et les intermédiaires	6	0	6
Créances sur les entreprises d'assurance	-	-	-
Total	6	15	-10

4. Autres Créances

en milliers de CHF	31/12/2023	31/12/2022	Variation
Compte courant Imperservices	92	125	-32
Créances fiscales	197	103	93
Dépôts (caution) *	600	600	-
Autres créances	24	18	6
Total	913	900	13

* Remboursement obligation déposé sur un compte bloqué auprès de la BNS. Ce montant correspond à une caution pour la succursale conformément à l'article 15 de la LSA.

5. Comptes de régularisation

en milliers de CHF	31/12/2023	31/12/2022	Variation
Intérêts courus sur les placements de capitaux	178	187	-9
Autres actifs de régularisation	3	6	-3
Total	181	193	-12

6. Provisions techniques

en milliers de CHF	Provisions techniques (brutes)	Parts des réassureurs	Provisions techniques pour compte propres (nettes)	Provisions techniques (brutes)
	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Reports de primes	137	-	137	139
Provisions pour sinistres en	403	98	305	405
Autres provisions	96	-	96	96
Réserves mathématiques	22 785	-	22 785	23 020
Provisions pour parts	717	-	717	716
Total	24 138	98	24 040	24 377

7. Dettes nées d'opérations d'assurance

en milliers de CHF	31/12/2023	31/12/2022	Variation
Dettes envers les preneurs d'assurance	283	173	110
Dettes envers les agents et intermédiaires	61	90	-29
Dettes envers les entreprises d'assurance	14	13	0
Total	358	277	81

8. Immobilisations corporelles et incorporelles

en milliers de CHF	Installations et agencements	Véhicules	Matériel Informatique	Matériel et mobilier de bureau	Immobilisations incorporelles	Total
Investissements						
Solde au 01.01.2023	410	92	49	116	120	786
Entrées	5	0	3			8
Sorties						0
Solde au 31.12.2023	415	92	52	116	120	794
Amortissements						
Solde au 01.01.2023	-376	-50	-41	-114	-114	-695
Amortissement	-6	-14	-6	0	-1	-27
Solde au 31.12.2023	-381	-65	-47	-114	-115	-722
Valeur nette au 31.12.2023	34	27	5	2	5	72
en milliers de CHF	Installations et agencements	Véhicules	Matériel Informatique	Matériel et mobilier de bureau	Immobilisations incorporelles	Total
Investissements						
Solde au 01.01.2022	410	92	49	116	115	782
Entrées	0	0	0			0
Sorties						0
Solde au 31.12.2022	410	92	49	116	115	782
Amortissements						
Solde au 01.01.2022	-376	-50	-41	-114	-114	-695
Amortissement	0	0	0	0	-1	-1
Solde au 31.12.2022	-376	-50	-41	-114	-115	-696
Valeur nette au 31.12.2022	35	41	8	2	1	87

9. Compte de Liaison

Valeur brute en milliers de CHF	2023	2022
Etat au 01.01.	4 421	3 865
Flux capitaux provenant du Siège		
Flux capitaux vers le Siège	-732	
Résultat de l'exercice	530	556
Etat au 31.12.	4 219	4 421

Informations, structure détaillée et commentaires concernant certains postes du compte de résultat

10. Variation des provisions techniques vie

en milliers de CHF	Provisions techniques (brutes)	Parts des réassureurs	Provisions techniques pour propre compte (nettes)	Provisions techniques pour propre compte
	2023	2023	2023	2022
Variation des provisions pour sinistres en cours	1	-	1	89
Variation des autres provisions techniques	-	-	-	-3
Variation des réserves mathématiques	235	-	235	648
Variation des provisions pour parts d'excédents contractuels	-0	-	-0	54
Variation des provisions pour fonds d'excédents	-	-	-	-
Total	236	-	236	787

11. Honoraires versés à l'organe de révision

en milliers de CHF	2023	2022	Variation
Prestations en matière de révision	58	58	0
Autres prestations de services	0	0	0
Total	58	58	-

12. Produits des placements de capitaux

en milliers de CHF	Produits des placements*	Plus-values non réalisées	Plus-values réalisées	Total
	2023	2023	2023	2023
Participations	-	-	-	-
Titres à revenu fixe	297	-8	-	289
Prêts	0,9	-	-	1
Actions	16	-	-	16
Autres placements	69	-	-	69
Total	383	-8	-	375

en milliers de CHF	Produits des placements*	Plus-values non réalisées	Plus-values	Total
	2022	2022	2022	2022
Participations	-	-	-	-
Titres à revenu fixe	318	60	-	378
Prêts	1,3	-	-	1
Actions	37	-	-	37
Autres placements	68	-	-	68
Total	424	60	-	484

* Ces produits incluent les dividendes sur les actions (incl. les entreprises associées), les coupons.

13. Charges financières et frais de gestion des placements

en milliers de CHF	Charges en cours*	Moins-values non réalisées et provisions pour dépréciation	Moins-values réalisées	Total
	2023	2023	2023	2023
Participations	-	-	-	-
Titres à revenu fixe	72	-82	11	2
Prêts	0	-	-	0
Actions	2	-	-	2
Autres placements	12	-25	126	112
Total	85	-107	137	116

en milliers de CHF	Charges en cours*	Moins-values	Moins-values réalisées	Total
	2022	2022	2022	2022
Participations	-	-	-	-
Titres à revenu fixe	86	16	86	188
Prêts	0	-	-	0
Actions	2	-	291	293
Autres placements	14	25	-	39
Total	101	42	377	520

* Ces charges incluent les frais de gestion des placements (frais, droits de mutation).

14. Charges de personnel

Les charges de personnel (y compris commissions agents) de l'exercice 2023 se détaillent comme suit :

en milliers de CHF	2023	2022	Variation
Salaires	1 475	1 324	151
Cotisations sociales	383	334	49
Autres (dont commissions)	485	442	43
Total	2 343	2 100	243

Autres données relatives à l'annexe

15. Dissolution nette des réserves latentes tel que prévu par le droit des sociétés anonymes

Aucune dissolution nette de réserve latente n'a été constatée durant l'exercice.

16. Montant total des sûretés constituées en faveur de tiers

en milliers de CHF	31/12/2023	31/12/2022	Variation
Obligations de garantie	33	33	0
Gages mobiliers	-	-	-
Total	33	33	0

17. Montant total des actifs mis en gage en garantie des propres dettes et actifs grevés d'une réserve de propriété

en milliers de CHF	31/12/2023	31/12/2022	Variation
Valeurs d'affectation de la fortune liée	27 389	27 825	-435
Total	27 389	27 825	-435

18. Engagements conditionnels

Néant

19. Valeur résiduelle des dettes découlant d'opérations de crédit-bail

Le bail de location des locaux situés Av. du Léman 23 - 1005 LAUSANNE couvre la période du 15.05.2019 au 30.04.2029. Le montant de l'engagement de loyers au 31.12.2023 s'élève à 479'360 CHF

20. Dettes envers des institutions de prévoyance

Pas de dette envers des institutions de prévoyance au 31.12.2023.

21. Emplois à plein temps

Le nombre d'équivalents temps plein est de 18 au 31.12.2023 (contre 18 en 2022).

Autres faits significatifs

22. Evènements importants survenus après la date du bilan

Néant