

# CARDIF ASSURANCE VIE

## BILAN

31/12/2006

(en milliers d'euros)

ACTIF	
<b>1 CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE</b>	-
<b>2 ACTIFS INCORPORELS</b>	<b>857</b>
<b>3 PLACEMENTS</b>	<b>49,039,063</b>
. Terrains et constructions	1,553,468
. Placements dans des entreprises liées et dans des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation	2,988,860
. Autres placements	44,496,551
. Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	184
<b>PLACEMENTS REPRESENTANT LES PROVISIONS TECHNIQUES</b>	
<b>4 AFFERENTS AUX CONTRATS EN UNITES DE COMPTE</b>	<b>32,315,839</b>
<b>5 PART DES CESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES</b>	<b>2,318,840</b>
. Provisions pour primes non acquises	12,415
. Provisions d'assurance vie	1,306,881
. Provisions pour sinistres (vie)	46,786
. Provisions pour sinistres (non vie)	62,317
. Provisions pour participation (vie)	36,436
. Provisions pour participation (non vie)	1,887
. Provisions d'égalisation	15,069
. Autres provisions techniques (vie)	936
. Autres provisions techniques (non vie)	23,391
. Provisions techniques des contrats en unités de compte	812,721
<b>6 CREANCES</b>	<b>756,411</b>
. <i>Créances nées d'opérations d'assurance directe :</i>	<b>436,055</b>
- Primes restant à émettre	12,968
- Autres créances	423,087
. <i>Créances nées d'opérations de réassurance</i>	<b>12,722</b>
. <i>Autres créances :</i>	<b>307,633</b>
- Personnel	36
- Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	8,323
- Débiteurs divers	299,274
<b>7 AUTRES ACTIFS</b>	<b>175,376</b>
. Actifs corporels d'exploitation	2,372
. Comptes courants et caisse	173,004
<b>8 COMPTES DE REGULARISATION - ACTIF</b>	<b>1,871,885</b>
. Intérêts et loyers acquis non échus	809,744
. Frais d'acquisition reportés	233,699
. Autres comptes de régularisation	828,443
<b>9 DIFFERENCE DE CONVERSION</b>	<b>6,268</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>86,484,540</b>

(en milliers d'euros)

<b>PASSIF</b>	
<b>1 CAPITAUX PROPRES</b>	<b>2,005,632</b>
. Capital social	490,824
. Primes liées au capital social	516,526
. Autres réserves	709,471
. Report à nouveau	2,196
. Résultat de l'exercice	286,615
<b>2 PASSIFS SUBORDONNES</b>	<b>640,289</b>
<b>3 PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES</b>	<b>45,710,167</b>
. Provisions pour primes non acquises	126,594
. Provisions d'assurance vie	43,737,668
. Provisions pour sinistres (vie)	626,073
. Provisions pour sinistres (non vie)	181,657
. Provisions pour participation aux bénéficiaires et ristournes (vie)	832,258
. Provisions pour participation aux bénéficiaires et ristournes (non vie)	17,533
. Provisions pour égalisation	111,686
. Autres provisions techniques (vie)	2,080
. Autres provisions techniques (non vie)	74,617
<b>4 PROVISIONS TECHNIQUES DES CONTRATS EN UNITES DE COMPTE</b>	<b>33,168,250</b>
<b>5 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>65,803</b>
<b>6 DETTES POUR DEPOTS EN ESPECES RECUS DES CESSIONNAIRES</b>	<b>1,320,384</b>
<b>7 AUTRES DETTES</b>	<b>3,093,458</b>
. Dettes nées d'opérations d'assurance directe	434,428
. Dettes nées d'opérations de réassurance	89,811
. Dettes envers des établissements de crédit	248,085
. <b>Autres dettes :</b>	<b>2,321,134</b>
- Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	3,107
- Personnel	865
- Etat, organismes de sécurité sociale et collectivités publiques	41,863
- Créanciers divers	2,275,300
<b>8 COMPTES DE REGULARISATION - PASSIF</b>	<b>480,556</b>
<b>9 DIFFERENCE DE CONVERSION</b>	-
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>86,484,540</b>

(en milliers d'euros)

<b>TABLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES</b>	
<b>1 ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>4,101,806</b>
<b>2 ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>553,223</b>
. <b>Autres engagements sur titres, actifs ou revenus</b>	<b>553,223</b>
. Instruments Financier à Terme : stratégie de rendement	15,781
. Autres	430,508
. Autres engagements donnés	106,934
<b>VALEURS RECUES EN NANTISSEMENT DES CESSIONNAIRES ET</b>	
<b>3 RETROCESSIONNAIRES</b>	<b>834,264</b>