

ANNEXES : LES ETATS QUANTITATIFS

	S.02.01 Bilan	S.05.01 Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité non vie	S.05.01 Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité vie	S.05.02 Primes, sinistres et dépenses par pays	S.12.01 Provisions techniques vie et santé SLT	S.17.01 Provisions techniques non vie	S.19.01 Sinistres en non-vie	S.22.01 Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires	S.23.01 Fonds propres	S.25.01 Capital de solvabilité requis... pour les groupes qui utilisent la formule standard	S.28.01 Minimum de capital requis (MCR)	S.32.01.22 Entreprises dans le périmètre du groupe	RP_05.01.01... Primes, sinistres et dépenses par type de risque	RP.42.03.01... Exigence minimale de marge... Eléments constitutifs
SGAM Malakoff Humanis	99	100	101	102				103	104	105		106		
Malakoff Humanis Prévoyance	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117			
IPSEC	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128			
INPR	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139			
CAPREVAL	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150			
Mutuelle Malakoff Humanis	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161			
Malakoff Humanis Nationale	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172			
Radiance Mutuelle	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183			
Mutuelle Renault	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194			
Energie Mutuelle	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205			
CMAV	206	207	208	209	210			211	212	213	214			
Quatrem	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225			
Auxia	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236			
Malakoff Humanis Assurances	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247			
MHRS	248												249	250
Auxia Assistance	251	252	253	254		255	256	257	258	259	260			

SGAM Malakoff Humanis

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	2 072 752 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	12 645 K€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	26 998 409 K€
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	50 308 K€
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	3 357 300 K€
Actions	R0100	51 862 K€
Actions — cotées	R0110	26 232 K€
Actions — non cotées	R0120	25 630 K€
Obligations	R0130	15 110 046 K€
Obligations d'État	R0140	10 065 066 K€
Obligations d'entreprise	R0150	4 704 303 K€
Titres structurés	R0160	258 292 K€
Titres garantis	R0170	82 384 K€
Organismes de placement collectif	R0180	8 372 773 K€
Produits dérivés	R0190	6 825 K€
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	49 295 K€
Autres investissements	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	516 184 K€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	1 815 K€
Avances sur police	R0240	324 K€
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	1 492 K€
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	2 710 906 K€
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	248 041 K€
Non-vie hors santé	R0290	
Santé similaire à la non-vie	R0300	248 041 K€
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	2 446 314 K€
Santé similaire à la vie	R0320	1 080 631 K€
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	1 365 684 K€
Vie UC et indexés	R0340	16 551 K€
Dépôts auprès des cédantes	R0350	1 277 590 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	841 635 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	136 093 K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	484 028 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	75 323 K€
Total de l'actif	R0500	35 127 381 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	2 717 020 K€
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	2 416 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	1 858 K€
Marge de risque	R0550	559 K€
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	2 714 604 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	2 379 375 K€
Marge de risque	R0590	335 230 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	18 543 568 K€
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	4 307 642 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	4 240 926 K€
Marge de risque	R0640	66 716 K€
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	14 235 926 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	13 891 846 K€
Marge de risque	R0680	344 081 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	541 747 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	541 747 K€
Meilleure estimation	R0710	
Marge de risque	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	65 949 K€
Provisions pour retraite	R0760	126 319 K€
Dépôts des réassureurs	R0770	410 533 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	2 623 797 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	32 347 K€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	498 974 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	125 639 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	534 879 K€
Passifs subordonnés	R0850	277 369 K€
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	277 369 K€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	199 868 K€
Total du passif	R0900	26 698 009 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	8 429 372 K€

SGAM Malakoff Humanis

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110	3 358 660 K€	1 046 530 K€	12 673 K€	4 417 863 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	254 913 K€	67 329 K€		322 242 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	292 204 K€	162 670 K€		454 875 K€
Net	R0200	3 321 369 K€	951 189 K€	12 673 K€	4 285 230 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210	3 371 581 K€	1 051 433 K€	13 238 K€	4 436 253 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	453 386 K€	153 283 K€		606 669 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	628 140 K€	241 063 K€		869 204 K€
Net	R0300	3 196 827 K€	963 653 K€	13 238 K€	4 173 719 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310	2 829 681 K€	438 102 K€	3 489 K€	3 271 272 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	405 732 K€	78 991 K€		484 723 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	541 165 K€	150 875 K€		692 040 K€
Net	R0400	2 694 249 K€	366 217 K€	3 489 K€	3 063 955 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410	-2 792 K€	32 494 K€		29 702 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	-3 345 K€	6 329 K€		2 984 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440	-2 263 K€	-8 037 K€		-10 299 K€
Net	R0500	-3 874 K€	46 860 K€		42 986 K€
Dépenses engagées	R0550	651 288 K€	125 302 K€	5 122 K€	781 713 K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				781 713 K€

SGAM Malakoff Humanis
S.05.01
Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie					Total
		Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	
Primes émises							
Brut	R1410	83 630 K€	370 356 K€	30 152 K€	775 469 K€	22 327 K€	1 465 608 K€
Part des réassureurs	R1420	14 307 K€	46 630 K€	1 266 K€	142 593 K€	12 058 K€	221 893 K€
Net	R1500		323 725 K€	28 886 K€	632 876 K€	10 269 K€	1 243 715 K€
Primes acquises							
Brut	R1510	82 738 K€	369 623 K€	31 622 K€	769 586 K€	21 686 K€	1 519 860 K€
Part des réassureurs	R1520	21 892 K€	47 944 K€	1 212 K€	212 726 K€	18 497 K€	322 106 K€
Net	R1600	60 846 K€	321 678 K€	30 411 K€	556 860 K€	3 189 K€	1 197 755 K€
Charge des sinistres							
Brut	R1610	49 648 K€	400 580 K€	673 638 K€	501 695 K€	461 512 K€	2 245 881 K€
Part des réassureurs	R1620	14 665 K€	66 357 K€	51 K€	146 661 K€	124 987 K€	399 983 K€
Net	R1700	34 982 K€	334 222 K€	673 587 K€	355 034 K€	336 525 K€	1 845 898 K€
Variation des autres provisions techniques							
Brut	R1710	-4 494 K€	-1 024 K€	-503 052 K€	82 344 K€	118 726 K€	-185 034 K€
Part des réassureurs	R1720	2 708 K€	53 180 K€	6 327 K€	20 179 K€	-28 149 K€	56 745 K€
Net	R1800	-7 202 K€	-54 205 K€	-509 379 K€	62 165 K€	146 875 K€	-241 778 K€
Dépenses engagées	R1900	21 498 K€	69 453 K€	5 699 K€	145 376 K€	117 957 K€	384 470 K€
Autres dépenses	R2500						
Total des dépenses	R2600						384 470 K€

SGAM Malakoff Humanis
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050		C0060	C0070
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120		C0130	C0140
R0010									
Primes émises									
Brut — Assurance directe	R0110	4 417 863 K€					4 417 863 K€		
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	322 242 K€					322 242 K€		
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130								
Part des réassureurs	R0140	454 875 K€					454 875 K€		
Net	R0200	4 285 230 K€					4 285 230 K€		
Primes acquises									
Brut — Assurance directe	R0210	4 436 253 K€					4 436 253 K€		
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	606 669 K€					606 669 K€		
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230								
Part des réassureurs	R0240	869 204 K€					869 204 K€		
Net	R0300	4 173 719 K€					4 173 719 K€		
Charge des sinistres									
Brut — Assurance directe	R0310	3 271 272 K€					3 271 272 K€		
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	484 723 K€					484 723 K€		
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330								
Part des réassureurs	R0340	692 040 K€					692 040 K€		
Net	R0400	3 063 955 K€					3 063 955 K€		
Variation des autres provisions techniques									
Brut — Assurance directe	R0410	29 702 K€					29 702 K€		
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	2 984 K€					2 984 K€		
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430								
Part des réassureurs	R0440	-10 299 K€					-10 299 K€		
Net	R0500	42 986 K€					42 986 K€		
Dépenses engagées	R0550	781 713 K€					781 713 K€		
Autres dépenses	R1200								
Total des dépenses	R1300						781 713 K€		

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine		
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190		C0200	C0210
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260		C0270	C0280
R1400									
Primes émises									
Brut	R1410	1 465 608 K€					1 465 608 K€		
Part des réassureurs	R1420	221 893 K€					221 893 K€		
Net	R1500	1 243 715 K€					1 243 715 K€		
Primes acquises									
Brut	R1510	1 519 860 K€					1 519 860 K€		
Part des réassureurs	R1520	322 106 K€					322 106 K€		
Net	R1600	1 197 755 K€					1 197 755 K€		
Charge des sinistres									
Brut	R1610	2 245 881 K€					2 245 881 K€		
Part des réassureurs	R1620	399 983 K€					399 983 K€		
Net	R1700	1 845 898 K€					1 845 898 K€		
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710	-185 034 K€					-185 034 K€		
Part des réassureurs	R1720	56 745 K€					56 745 K€		
Net	R1800	-241 778 K€					-241 778 K€		
Dépenses engagées	R1900	384 470 K€					384 470 K€		
Autres dépenses	R2500								
Total des dépenses	R2600						384 470 K€		

SGAM Malakoff Humanis

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	21 802 336 K€	1 777 716 K€		303 505 K€	
Fonds propres de base	R0020	8 706 741 K€	-1 227 012 K€		-302 457 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	8 706 741 K€	-1 227 012 K€		-302 457 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	2 754 036 K€	551 046 K€		884 K€	

SGAM Malakoff Humanis

S.25.01

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	1 957 650 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	233 023 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	449 366 k€	Simplifications - life catastrophe risk
Risque de souscription en santé	R0040	1 550 985 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-1 153 796 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	3 044 847 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	212 916 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-696 393 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-551 046 k€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	47 319 k€
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	2 754 036 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	2 754 036 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	
Minimum de capital requis	R0470	974 078k€
Informations sur les autres entités		
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance)	R0500	
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) — Établissements de crédit, sociétés d'investissement et établissements financiers, gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs, sociétés de gestion d'OPCVM	R0510	
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) — Institutions de retraite professionnelle	R0520	
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) — capital requis pour les entités non réglementées exerçant des activités financières	R0530	
Capital requis pour les exigences relatives aux participations ne donnant pas le contrôle	R0540	
Capital requis pour entreprises résiduelles	R0550	
SCR global		
SCR pour les entreprises incluses par déduction et agrégation	R0560	
Capital de solvabilité requis	R0570	2 754 036 K€

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

SGAM Malakoff Humanis
S.32.01
Entreprises dans le périmètre du groupe

Code d'identification de l'entreprise	Pays	Nom Juridique de l'entreprise	Type d'entreprise	Forme Juridique	Catégorie (Mutuelle / non Mutuelle)	Autorité de contrôle	Critères d'influence						Inclusion dans le contrôle de groupe		Calcul de solvabilité du groupe
							% de part de capital	% utilisé pour l'établissement des comptes consolidés	% des droits de vote	Autres critères	Degré d'influence	Part proportionnelle utilisée pour le calcul de la solvabilité du groupe	Oui / Non	Date de la décision si l'article 214 s'applique	
C0020	C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
LEI969500LRF76CDE6J09	FRANCE	SGAM MALAKOFF HUMANIS	Other	Société de groupe d'assurance mutuelle	Non-mutual	ACPR					Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500UE44DRSF638L68	FRANCE	SGAM MALAKOFF MEDERIC	Other	Société de groupe d'assurance mutuelle	Non-mutual	ACPR					Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500C6HD1N6NPFU54	FRANCE	HUMANIS DEVELOPPEMENT SOLIDAIRE	Other	Société de groupe assurantiel de protection sociale	Non-mutual	ACPR					Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500UDOCU02BDSQNR2	FRANCE	MALAKOFF HUMANIS PREVOYANCE	Composite insurer	Institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale	Non-mutual	ACPR					Dominant	100,00%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500YRZ5FRYTBOL14	FRANCE	MUTUELLE MALAKOFF HUMANIS	Composite insurer	Mutuelle régie par le code de la mutualité	Mutual	ACPR					Dominant	100,00%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI9695009F4R2XX2R66	FRANCE	CAISSE MUTUELLE ASSURANCES SUR LA VIE	Life undertakings	Société anonyme	Non-mutual	ACPR					Dominant	100,00%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500WCNBJWZ1D3E56	FRANCE	INST NATIONALE PREVOYANCE REPRESENTANTS	Composite insurer	Institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale	Non-mutual	ACPR					Dominant	100,00%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500Z82U9GJULN614	FRANCE	CAPREVAL	Composite insurer	Institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale	Non-mutual	ACPR					Dominant	100,00%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500H2K33UBJTUP39	FRANCE	QUATREM	Composite insurer	Société anonyme	Non-mutual	ACPR	100,00%	100,00%	100,00%		Dominant	100,00%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500DMYOXYFQ0N7L22	FRANCE	AUXIA	Composite insurer	Société anonyme	Non-mutual	ACPR	100,00%	100,00%	100,00%		Dominant	100,00%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500B08SOHJBTFFIG75	FRANCE	AUXIA ASSISTANCE	Non-Life undertakings	Société anonyme	Non-mutual	ACPR	100,00%	100,00%	100,00%		Dominant	100,00%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500PEX2M5U74R786	FRANCE	MALAKOFF HUMANIS RETRAITE SUPPLEMENTAIRE	Life undertakings	Institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale	Non-mutual	ACPR	100,00%	100,00%	100,00%		Dominant	100,00%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI9695009P8N2BLB32E50	FRANCE	ENERGIE MUTUELLE	Composite insurer	Institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale	Mutual	ACPR					Dominant	100,00%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500B3JUU7W46PE953	FRANCE	MALAKOFF HUMANIS NATIONALE	Composite insurer	Mutuelle régie par le code de la mutualité	Mutual	ACPR					Dominant	100,00%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500EXGTD4U0NCG07	FRANCE	MUTUELLE RENAULT	Non-Life undertakings	Mutuelle régie par le code de la mutualité	Mutual	ACPR					Dominant	100,00%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500VCGU4K4U52AR67	FRANCE	INSTITUT PREVOYAN SOCIETE EGIDE CAISSE	Composite insurer	Institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale	Non-mutual	ACPR					Dominant	100%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500YGGASWMA04S44	FRANCE	RADIANCE MUTUELLE	Composite insurer	Mutuelle régie par le code de la mutualité	Mutual	ACPR					Dominant	100%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500DOZATEJUMOXW034	FRANCE	MALAKOFF HUMANIS ASSURANCES	Composite insurer	Société anonyme	Non-mutual	ACPR	100%	100%	100%		Dominant	100%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500YSIQVSWTYCX789	FRANCE	R2E-RETRAITTE EPARGNE EXPERTISE	Life undertakings	Société anonyme	Non-mutual	ACPR	50%	50%	50%		Dominant	50%	Included into scope of group supervision		Method 1: Proportional consolidation
LEI969500GPRSKIDEPL1B77	FRANCE	HOLDING MALAKOFF HUMANIS	Insurance holding company as defined in Art. 212§ (f) of Directive 2009/138/EC	Société anonyme	Non-mutual		100%	100%	100%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500QFNHYH376NIR29	FRANCE	LAFFITTE COURTAGE	Other	Société par actions simplifiée	Non-mutual		100%	100%	100%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI9695005QB4SA269ZET95	FRANCE	MALAKOFF HUMANIS EXPERTIS	Other	Société par actions simplifiée	Non-mutual		100%	100%	100%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI9695003EL7T33GHTU022	FRANCE	MALAKOFF HUMANIS INVESTISSEMENTS PRIVES	Other	Société par actions simplifiée	Non-mutual		100%	100%	100%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI9695008KMQFR7K14F595	FRANCE	MALAKOFF HUMANIS INNOV	Other	Société par actions simplifiée	Non-mutual		100%	100%	100%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI9695007K17T33AJ6PC22	FRANCE	OPCI VIVALDI	Other	Organisme de Placement Collectif en Immobilier	Non-mutual		100%	100%	100%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500X2VOISG68KSA69	FRANCE	MM PUCCINI	Other	Société civile	Non-mutual		100%	100%	100%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI9695003C7PPLQN1QJN65	FRANCE	MALAKOFF HUMANIS GESTION D'ACTIFS	Credit institutions, investment firms and financial institutions	Société anonyme	Non-mutual	AMF	100%	100%	100%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500LSSWLD7FAFVM67	FRANCE	EPESENS	Credit institutions, investment firms and financial institutions	Société anonyme	Non-mutual	ACPR	55%	100%	55%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation

Malakoff Humanis Prévoyance

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	1 336 910 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	0 K€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	14 313 098 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	13 956 K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	2 083 248 K€
<i>Actions</i>	R0100	41 853 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	21 122 K€
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	20 732 K€
<i>Obligations</i>	R0130	6 426 239 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	3 569 438 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	2 683 523 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	101 909 K€
<i>Titres garantis</i>	R0170	71 370 K€
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	5 717 390 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	30 412 K€
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	54 839 K€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	485 K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	485 K€
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	2 174 965 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	272 925 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	272 925 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	1 885 451 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	994 885 K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	890 566 K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	16 589 K€
Dépôts auprès des cédantes	R0350	555 695 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	318 945 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	114 365 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	30 693 K€
<i>Actions propres auto-détenues (directement)</i>	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	128 857 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	15 496 K€
Total de l'actif	R0500	19 044 348 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	1 862 554 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	-0 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	-0 K€
<i>Marge de risque</i>	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	1 862 554 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	1 642 826 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	219 728 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	8 362 488 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	3 503 957 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	3 464 744 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	39 214 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	4 858 530 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	4 762 404 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	96 127 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	71 700 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
Meilleure estimation	R0710	71 700 K€
<i>Marge de risque</i>	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	516 397 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	1 420 563 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	27 264 K€
<i>Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit</i>	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	319 410 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	188 071 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	228 732 K€
Passifs subordonnés	R0850	250 300 K€
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	250 300 K€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	99 194 K€
Total du passif	R0900	13 346 672 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	5 697 676 K€

Malakoff Humanis Prévoyance

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	
					C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110	1 753 880 K€	779 260 K€		2 533 139 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	52 955 K€	35 610 K€		88 565 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	172 396 K€	138 125 K€		310 521 K€
Net	R0200	1 634 439 K€	676 745 K€		2 311 184 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210	1 759 122 K€	788 668 K€		2 547 790 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	267 737 K€	117 450 K€		385 186 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	446 358 K€	230 434 K€		676 792 K€
Net	R0300	1 580 501 K€	675 684 K€		2 256 185 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310	1 518 936 K€	307 817 K€		1 826 753 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	246 552 K€	59 209 K€		305 761 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	386 593 K€	149 807 K€		536 400 K€
Net	R0400	1 378 894 K€	217 219 K€		1 596 114 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410	-3 673K€	94 388K€		90 715K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420		9K€		9K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440	-2 596K€	-8 363K€		-10 959K€
Net	R0500	-1 077K€	102 761K€		101 684K€
Dépenses engagées	R0550	340 768K€	83 663K€		424 432K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				424 432K€

Malakoff Humanis Prévoyance

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

	Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
	Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises									
Brut	R1410	26 956 K€	5 744 K€	580 352 K€	5 351 K€			48 569 K€	666 971 K€
Part des réassureurs	R1420	13 721 K€	1 244 K€	118 060 K€	2 718 K€				135 742 K€
Net	R1500	13 235 K€	4 500 K€	462 292 K€	2 634 K€			48 569 K€	531 229 K€
Primes acquises									
Brut	R1510	27 431 K€	5 693 K€	586 504 K€	5 323 K€			104 125 K€	729 075 K€
Part des réassureurs	R1520	13 872 K€	1 193 K€	196 086 K€	3 970 K€			4 925 K€	220 046 K€
Net	R1600	13 558 K€	4 500 K€	390 417 K€	1 353 K€			99 201 K€	509 030 K€
Charge des sinistres									
Brut	R1610	49 807 K€	4 937 K€	348 611 K€	344 977 K€		67 018 K€	55 009 K€	870 360 K€
Part des réassureurs	R1620	2 708 K€	51 K€	132 685 K€	137 109 K€		31 950 K€	1 983 K€	306 486 K€
Net	R1700	47 099 K€	4 886 K€	215 926 K€	207 868 K€		35 069 K€	53 027 K€	563 874 K€
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710	1 044 K€	7 810 K€	93 878 K€	156 881 K€			28 711 K€	288 325 K€
Part des réassureurs	R1720	16 532 K€	6 327 K€	24 139 K€	-24 372 K€			1 492 K€	24 118 K€
Net	R1800	-15 488 K€	1 483 K€	69 739 K€	181 253 K€			27 219 K€	264 207 K€
Dépenses engagées	R1900	6 505 K€	479 K€	125 410 K€	85 540 K€		6 232 K€	5 388 K€	229 553 K€
Autres dépenses	R2500								
Total des dépenses	R2600								229 553 K€

Malakoff Humanis Prévoyance
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
R0010								
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises								
Brut — Assurance directe	R0110	2 533 139 K€						2 533 139 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	88 565 K€						88 565 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140	310 521 K€						310 521 K€
Net	R0200	2 311 184 K€						2 311 184 K€
Primes acquises								
Brut — Assurance directe	R0210	2 547 790 K€						2 547 790 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	385 186 K€						385 186 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240	676 792 K€						676 792 K€
Net	R0300	2 256 185 K€						2 256 185 K€
Charge des sinistres								
Brut — Assurance directe	R0310	1 826 753 K€						1 826 753 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	305 761 K€						305 761 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340	536 400 K€						536 400 K€
Net	R0400	1 596 114 K€						1 596 114 K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut — Assurance directe	R0410	90 715 K€						90 715 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	9 K€						9 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440	-10 959 K€						-10 959 K€
Net	R0500	101 684 K€						101 684 K€
Dépenses engagées	R0550	424 432 K€						424 432 K€
Autres dépenses	R1200							
Total des dépenses	R1300							424 432 K€

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine	
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
R1400								
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises								
Brut	R1410	666 971 K€						666 971 K€
Part des réassureurs	R1420	135 742 K€						135 742 K€
Net	R1500	531 229 K€						531 229 K€
Primes acquises								
Brut	R1510	729 075 K€						729 075 K€
Part des réassureurs	R1520	220 046 K€						220 046 K€
Net	R1600	509 030 K€						509 030 K€
Charge des sinistres								
Brut	R1610	870 360 K€						870 360 K€
Part des réassureurs	R1620	306 486 K€						306 486 K€
Net	R1700	563 874 K€						563 874 K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	288 325 K€						288 325 K€
Part des réassureurs	R1720	24 118 K€						24 118 K€
Net	R1800	264 207 K€						264 207 K€
Dépenses engagées	R1900	229 553 K€						229 553 K€
Autres dépenses	R2500							
Total des dépenses	R2600							229 553 K€

Malakoff Humanis Prévoyance

S.12.01

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030	1 079 410 K€		3 755 074 K€	417 533 K€	5 323 718 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080	232 055 K€		653 011 K€	5 500 K€	907 155 K€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	847 355 K€		3 102 063 K€	412 034 K€	4 416 563 K€
Marge de risque	R0100	18 593 K€	59 521 K€		18 013 K€	96 127 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120	-168 046 K€		-321 567 K€		-489 614 K€
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200	929 956 k€	3 493 028 k€		435 546 k€	4 930 230 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030		394 629 K€	3 548 361 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080		42 990 K€	994 885 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090		351 638 K€	2 553 476 k€
Marge de risque	R0100	13 492 K€	3 606 K€	39 214 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120		-83 618 K€	-83 618 k€
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200	108 473 K€	314 617 K€	3 503 957 k€

Malakoff Humanis Prévoyance

S.17.01

Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060	-1 203 387 K€	-407 079 K€			-1 610 466 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140	-629 084 K€	-228 507 K€			-857 591 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-574 303 K€	-178 572 K€			-752 875 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160	1 336 287 K€	1 917 069 K€			3 253 356 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240	614 732 K€	515 784 K€			1 130 516 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	721 555 K€	1 401 285 K€			2 122 840 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260	132 899 K€	1 509 990 K€			1 642 889 K€
Total meilleure estimation — net	R0270	147 252 K€	1 222 713 K€			1 369 965 K€
Marge de risque	R0280	90 251 K€	129 476 K€			219 728 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300	-63 K€				-63 K€
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320	223 088 K€	1 639 466 K€			1 862 554 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330	-14 353 K€	287 277 K€			272 925 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	237 440 K€	1 352 189 K€			1 589 629 K€

Malakoff Humanis Prévoyance

S.19.01 - Année d'accident

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription

Z0021	Année d'accident
-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											21 925 K€
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210	43 981 K€	189 918 K€	76 911 K€	27 127 K€	5 503 K€						
N-3	R0220	95 987 K€	187 352 K€	91 240 K€	17 293 K€							
N-2	R0230	1 362 769 K€	783 866 K€	108 902 K€								
N-1	R0240	1 286 482 K€	424 593 K€									
N	R0250	1 354 679 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	21 925 K€	21 925 K€
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210	5 503 K€	340 438 K€
N-3	R0220	17 293 K€	391 871 K€
N-2	R0230	108 902 K€	2 255 537 K€
N-1	R0240	424 593 K€	1 711 075 K€
N	R0250	1 354 679 K€	1 354 679 K€
Total	R0260	1 932 894 K€	6 078 525 K€

S.19.01 - Année de souscription

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription

R0170	Année d'accident
-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Précédentes	R0100											1 629 K€
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210					8 521 K€						
N-3	R0220				73 454 K€							
N-2	R0230			566 320 K€								
N-1	R0240		1 081 355 K€									
N	R0250	1 493 713 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	1 644 K€
N-9	R0160	555 K€
N-8	R0170	646 K€
N-7	R0180	1 400 K€
N-6	R0190	3 697 K€
N-5	R0200	9 791 K€
N-4	R0210	8 533 K€
N-3	R0220	73 246 K€
N-2	R0230	569 231 K€
N-1	R0240	1 083 492 K€
N	R0250	1 501 120 K€
Total	R0260	3 253 356 K€

Malakoff Humanis Prévoyance

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	10 296 742 K€	573 295 K€		59 023 K€	
Fonds propres de base	R0020	5 947 976 K€	-489 641 K€		-45 659 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	5 947 976 K€	-239 341 K€		-45 659 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	2 036 236 K€	83 653 K€		1 596 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	5 805 087 K€	-486 695 K€		-45 252 K€	
Minimum de capital requis	R0110	537 060 K€	14 730 K€		2 034 K€	

Malakoff Humanis Prévoyance

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010					
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	11 726 K€	11 726 K€			
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	5 685 950 K€	5 685 950 K€			
Passifs subordonnés	R0140	250 300 K€			250 300 K€	
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	5 947 976 K€	5 697 676 K€		250 300 K€	
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	5 947 976 K€	5 697 676 K€		250 300 K€	
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	5 947 976 K€	5 697 676 K€		250 300 K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	5 947 976 K€	5 697 676 K€		250 300 K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	5 805 087 K€	5 697 676 K€		107 412 K€	
Capital de solvabilité requis	R0580	2 036 236 K€				
Minimum de capital requis	R0600	537 060 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	292%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	1081%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	5 697 676 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	11 726 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	5 685 950 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	195 716 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	42 678 K€
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	238 394 K€

Malakoff Humanis Prévoyance

S.25.01

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	1 687 782 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	128 097 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	413 682 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	995 260 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-854 191 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	2 370 629 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	137 952 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-388 692 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-83 653 k€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	2 036 236 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	2 036 236 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

Malakoff Humanis Prévoyance

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

	C0010	C0020
R0010	303 594 k€	

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
	C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	147 189 k€	1 570 771 k€	
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	1 222 713 k€	737 349 k€	
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040			
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050			
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060			
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070			
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080			
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090			
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100			
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110			
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120			
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130			
Réassurance santé non proportionnelle	R0140			
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150			
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160			
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170			

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	C0070	C0080
R0200		233 466 k€

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210		473 128 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220		206 180 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230		55 111 k€	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240		5 662 388 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			241 956 840 k€

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	537 060 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	2 036 236 k€
Piafond du MCR	R0320	916 306 k€
Plancher du MCR	R0330	509 059 k€
MCR combiné	R0340	537 060 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 200 k€
Minimum de capital requis	R0400	537 060 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	303 594 k€	233 466 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	1 151 062 k€	885 174 k€
Piafond du montant notionnel du MCR	R0520	517 978 k€	398 328 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	287 766 k€	221 293 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	303 594 k€	233 466 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	303 594 k€	233 466 k€

IPSEC

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

	Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
	Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises									
Brut	R1410			21 327 K€	7 752 K€		1 484 K€	2 376 K€	32 938 K€
Part des réassureurs	R1420			10 685 K€	4 201 K€			179 K€	15 065 K€
Net	R1500			10 642 K€	3 550 K€		1 484 K€	2 197 K€	17 873 K€
Primes acquises									
Brut	R1510			21 327 K€	7 752 K€		1 484 K€	2 376 K€	32 938 K€
Part des réassureurs	R1520			10 685 K€	4 201 K€			179 K€	15 065 K€
Net	R1600			10 642 K€	3 550 K€		1 484 K€	2 197 K€	17 873 K€
Charge des sinistres									
Brut	R1610			18 224 K€	10 194 K€		1 473 K€	-388 K€	29 504 K€
Part des réassureurs	R1620			11 896 K€	5 780 K€		311 K€	-151 K€	17 837 K€
Net	R1700			6 328 K€	4 414 K€		1 163 K€	-237 K€	11 667 K€
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710			-2 626 K€			-350 K€	129 K€	-2 847 K€
Part des réassureurs	R1720								
Net	R1800			-2 626 K€			-350 K€	129 K€	-2 847 K€
Dépenses engagées	R1900			2 426 K€	1 384 K€		201 K€	221 K€	4 233 K€
Autres dépenses	R2500								
Total des dépenses	R2600								4 233 K€

IPSEC

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	17 944 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	1 178 K€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	196 405 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	22 290 K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	8 925 K€
<i>Actions</i>	R0100	2 622 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	2 622 K€
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	
<i>Obligations</i>	R0130	130 490 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	31 440 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	99 050 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	31 916 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	161 K€
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	352 K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	352 K€
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	122 528 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	26 952 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	26 952 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	95 576 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	42 599 K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	52 977 K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	17 321 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	4 845 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	13 233 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	4 841 K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	4 662 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	97 K€
Total de l'actif	R0500	383 406 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	69 001 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0530	
<i>Meilleure estimation</i>	R0540	
<i>Marge de risque</i>	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	69 001 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	65 603 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	3 398 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	185 554 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	83 155 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	80 636 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	2 519 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	102 400 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	96 250 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	6 149 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	
<i>Marge de risque</i>	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	
Provisions pour retraite	R0760	327 K€
Dépôts des réassureurs	R0770	479 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	17 944 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	-13 784 K€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	2 603 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	
Autres dettes (hors assurance)	R0840	30 484 K€
Passifs subordonnés	R0850	
<i>Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base</i>	R0860	
<i>Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base</i>	R0870	
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	
Total du passif	R0900	292 609 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	90 797 K€

IPSEC

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110	77 170 K€	15 151 K€		92 321 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	22 594 K€	2 894 K€		25 488 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	22 681 K€	8 658 K€		31 339 K€
Net	R0200	77 083 K€	9 388 K€		86 471 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210	77 170 K€	15 151 K€		92 321 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	22 594 K€	2 894 K€		25 488 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	22 681 K€	8 658 K€		31 339 K€
Net	R0300	77 083 K€	9 388 K€		86 471 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310	70 289 K€	8 652 K€		78 941 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	20 152 K€	-373 K€		19 779 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	20 027 K€	4 688 K€		24 714 K€
Net	R0400	70 415 K€	3 591 K€		74 006 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410	539K€	-2 049K€		-1 510K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	535K€	88K€		623K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500	1 074K€	-1 961K€		-887K€
Dépenses engagées	R0550	12 347K€	1 058K€		13 405K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				13 405K€

IPSEC
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
R0010							
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises							
Brut — Assurance directe	R0110	92 321 K€					92 321 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	25 488 K€					25 488 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140	31 339 K€					31 339 K€
Net	R0200	86 471 K€					86 471 K€
Primes acquises							
Brut — Assurance directe	R0210	92 321 K€					92 321 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	25 488 K€					25 488 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240	31 339 K€					31 339 K€
Net	R0300	86 471 K€					86 471 K€
Charge des sinistres							
Brut — Assurance directe	R0310	78 941 K€					78 941 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	19 779 K€					19 779 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340	24 714 K€					24 714 K€
Net	R0400	74 006 K€					74 006 K€
Variation des autres provisions techniques							
Brut — Assurance directe	R0410	-1 510 K€					-1 510 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	623 K€					623 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440						
Net	R0500	-887 K€					-887 K€
Dépenses engagées	R0550	13 405 K€					13 405 K€
Autres dépenses	R1200						
Total des dépenses	R1300						13 405 K€

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200
R1400							
	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises							
Brut	R1410	32 938 K€					32 938 K€
Part des réassureurs	R1420	15 065 K€					15 065 K€
Net	R1500	17 873 K€					17 873 K€
Primes acquises							
Brut	R1510	32 938 K€					32 938 K€
Part des réassureurs	R1520	15 065 K€					15 065 K€
Net	R1600	17 873 K€					17 873 K€
Charge des sinistres							
Brut	R1610	29 504 K€					29 504 K€
Part des réassureurs	R1620	17 837 K€					17 837 K€
Net	R1700	11 667 K€					11 667 K€
Variation des autres provisions techniques							
Brut	R1710	-2 847 K€					-2 847 K€
Part des réassureurs	R1720						
Net	R1800	-2 847 K€					-2 847 K€
Dépenses engagées	R1900	4 233 K€					4 233 K€
Autres dépenses	R2500						
Total des dépenses	R2600						4 233 K€

IPSEC
S.12.01
Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030			93 178 k€	3 073 k€	96 250 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			52 500 k€	477 k€	52 977 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			40 677 k€	2 596 k€	43 273 k€
Marge de risque	R0100		5 912 k€		237 k€	6 149 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200		99 090 k€		3 310 k€	102 400 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030		5 966 k€	82 105 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080		806 k€	42 599 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090		5 160 k€	39 506 k€
Marge de risque	R0100		345 k€	2 519 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			-1 469 k€
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200		6 311 k€	83 155 k€

IPSEC						
S.17.01						
Provisions techniques non-vie						
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060	-14 478 K€	-882 K€			-15 360 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140	-4 410 K€	-2 158 K€			-6 569 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-10 068 K€	1 276 K€			-8 792 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160	22 624 K€	58 339 K€			80 963 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240	5 218 K€	28 302 K€			33 520 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	17 406 K€	30 037 K€			47 443 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260	8 146 K€	57 457 K€			65 603 K€
Total meilleure estimation — net	R0270	7 338 K€	31 313 K€			38 651 K€
Marge de risque	R0280	786 K€	2 612 K€			3 398 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320	8 932 K€	60 069 K€			69 001 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330	808 K€	26 144 K€			26 952 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	8 124 K€	33 925 K€			42 049 K€

IPSEC
S.19.01 - Année d'accident
Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
 Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	Z0021	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
 (valeur absolue)

		Année de développement										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											
N-9	R0160	1 224 K€	3 083 K€	1 411 K€	397 K€	34 K€	6 K€		3 K€			
N-8	R0170	1 236 K€	3 619 K€	1 581 K€	718 K€	82 K€	37 K€	17 K€				
N-7	R0180	1 391 K€	3 706 K€	1 644 K€	639 K€	172 K€						
N-6	R0190	2 360 K€	5 299 K€	1 796 K€	535 K€	72 K€	20 K€					
N-5	R0200	2 546 K€	5 639 K€	1 707 K€	710 K€	59 K€	20 K€					
N-4	R0210	4 967 K€	4 139 K€	1 856 K€	395 K€	59 K€						
N-3	R0220	2 520 K€	4 716 K€	1 644 K€	395 K€							
N-2	R0230	3 351 K€	5 301 K€	1 644 K€								
N-1	R0240	3 416 K€	5 301 K€									
N	R0250	3 416 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100		
N-9	R0160		6 158 K€
N-8	R0170		7 292 K€
N-7	R0180		7 551 K€
N-6	R0190		10 081 K€
N-5	R0200	20 K€	10 081 K€
N-4	R0210	59 K€	11 416 K€
N-3	R0220	395 K€	9 275 K€
N-2	R0230	1 644 K€	10 296 K€
N-1	R0240	5 301 K€	8 716 K€
N	R0250	3 416 K€	3 416 K€
Total	R0260	10 834 K€	104 702 K€

S.19.01 - Année de souscription
Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
 Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	R0170	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
 (valeur absolue)

		Année de développement										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Précédentes	R0100											
N-9	R0160	46 443 K€	7 630 K€	266 K€	3 K€	2 K€	1 K€	1 K€				
N-8	R0170	47 915 K€	6 982 K€	227 K€	10 K€	0 K€	1 K€	0 K€				
N-7	R0180	66 971 K€	10 487 K€	195 K€		20 K€	4 K€					
N-6	R0190	84 863 K€	11 023 K€	645 K€	106 K€	24 K€	3 K€					
N-5	R0200	87 519 K€	10 283 K€	701 K€	71 K€		3 K€					
N-4	R0210	79 738 K€	9 026 K€	1 364 K€	71 K€							
N-3	R0220	83 973 K€	10 124 K€		71 K€							
N-2	R0230	83 668 K€	10 395 K€									
N-1	R0240	83 057 K€	10 395 K€									
N	R0250	83 057 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	
N-1	R0240	282 K€
N	R0250	11 184 K€
Total	R0260	11 466 K€

IPSEC

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	254 555 K€	1 469 K€		1 549 K€	
Fonds propres de base	R0020	90 797 K€	-1 469 K€		-778 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	90 797 K€	-1 469 K€		-778 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	47 855 K€	0 K€		41 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	90 797 K€	-1 469 K€		-778 K€	
Minimum de capital requis	R0110	11 964 K€	0 K€		10 K€	

IPSEC

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010					
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	380 K€	380 K€			
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	90 417 K€	90 417 K€			
Passifs subordonnés	R0140					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	90 797 K€	90 797 K€			
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	90 797 K€	90 797 K€			
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	90 797 K€	90 797 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	90 797 K€	90 797 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	90 797 K€	90 797 K€			
Capital de solvabilité requis	R0580	47 855 K€				
Minimum de capital requis	R0600	11 964 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	190%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	759%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	90 797 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	380 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	90 417 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	6 040 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	11 052 K€
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	17 092 K€

IPSEC

S.25.01

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	24 034 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	7 103 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	5 085 k€	
Risque de souscription en santé	R0040	26 132 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-17 917 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	44 437 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	4 759 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-1 342 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	47 855 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	47 855 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

IPSEC

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

	C0010	C0020
R0010	9 344 k€	

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
	C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	7 338 k€	78 113 k€	
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	31 313 k€	14 422 k€	
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040			
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050			
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060			
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070			
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080			
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090			
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100			
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110			
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120			
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130			
Réassurance santé non proportionnelle	R0140			
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150			
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160			
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170			

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	C0070	C0080
R0200		

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210			
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220			
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230			
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240		82 779 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			810 728 k€

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	11 650 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	47 855 k€
Plafond du MCR	R0320	21 535 k€
Plancher du MCR	R0330	11 964 k€
MCR combiné	R0340	11 964 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 200 k€
Minimum de capital requis	R0400	11 964 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	9 344 k€	2 306 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	38 383 k€	9 472 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	17 272 k€	4 262 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	9 596 k€	2 368 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	9 596 k€	2 368 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	9 596 k€	3 700 k€

INPR
S.02.01
Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	22 023 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	614 056 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	178 301 K€
<i>Actions</i>	R0100	15 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	15 K€
<i>Obligations</i>	R0130	132 268 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	96 379 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	35 889 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	303 472 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	104 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	2 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	2 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	102 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	120 K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	-18 K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	2 649 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	2 749 K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	20 826 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	-0 K€
Total de l'actif	R0500	662 408 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	-315 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0530	
<i>Meilleure estimation</i>	R0540	
<i>Marge de risque</i>	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	-315 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	-4 445 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	4 130 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	96 719 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	66 944 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	66 499 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	445 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	29 774 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	28 752 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	1 023 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	
<i>Marge de risque</i>	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	507 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	36 386 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	8 782 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	
Autres dettes (hors assurance)	R0840	14 616 K€
Passifs subordonnés	R0850	
<i>Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base</i>	R0860	
<i>Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base</i>	R0870	
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	0 K€
Total du passif	R0900	156 695 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	505 713 K€

INPR

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110	11 565 K€	14 751 K€		26 316 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140		78 K€		78 K€
Net	R0200	11 565 K€	14 674 K€		26 239 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210	11 491 K€	13 863 K€		25 354 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	8 176 K€	8 587 K€		16 763 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240		79 K€		79 K€
Net	R0300	19 667 K€	22 371 K€		42 038 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310	8 819 K€	4 918 K€		13 736 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	6 541 K€	5 004 K€		11 545 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340				
Net	R0400	15 359 K€	9 922 K€		25 281 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500				
Dépenses engagées	R0550	2 532K€	1 953K€		4 485K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				4 485K€

INPR

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

	Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
	Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises									
Brut	R1410	72 K€		12 014 K€					12 086 K€
Part des réassureurs	R1420			150 K€					150 K€
Net	R1500	72 K€		11 864 K€					11 936 K€
Primes acquises									
Brut	R1510	72 K€		11 064 K€					11 136 K€
Part des réassureurs	R1520			164 K€					164 K€
Net	R1600	72 K€		10 900 K€					10 972 K€
Charge des sinistres									
Brut	R1610	149 K€		9 958 K€	-12 038 K€			1 771 K€	-160 K€
Part des réassureurs	R1620			0 K€	32 K€				32 K€
Net	R1700	149 K€		9 958 K€	-12 070 K€			1 771 K€	-192 K€
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710	-79 K€		-17 500 K€	19 099 K€				1 521 K€
Part des réassureurs	R1720			39 K€					39 K€
Net	R1800	-79 K€		-17 539 K€	19 099 K€				1 481 K€
Dépenses engagées	R1900	28 K€		1 320 K€	2 191 K€				3 539 K€
Autres dépenses	R2500								
Total des dépenses	R2600								3 539 K€

INPR
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
R0010								
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises								
Brut — Assurance directe	R0110	26 316 K€						26 316 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140	78 K€						78 K€
Net	R0200	26 239 K€						26 239 K€
Primes acquises								
Brut — Assurance directe	R0210	25 354 K€						25 354 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	16 763 K€						16 763 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240	79 K€						79 K€
Net	R0300	42 038 K€						42 038 K€
Charge des sinistres								
Brut — Assurance directe	R0310	13 736 K€						13 736 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	11 545 K€						11 545 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340							
Net	R0400	25 281 K€						25 281 K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut — Assurance directe	R0410							
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440							
Net	R0500							
Dépenses engagées	R0550	4 485 K€						4 485 K€
Autres dépenses	R1200							
Total des dépenses	R1300							4 485 K€

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine	
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
R1400								
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises								
Brut	R1410	12 086 K€						12 086 K€
Part des réassureurs	R1420	150 K€						150 K€
Net	R1500	11 936 K€						11 936 K€
Primes acquises								
Brut	R1510	11 136 K€						11 136 K€
Part des réassureurs	R1520	164 K€						164 K€
Net	R1600	10 972 K€						10 972 K€
Charge des sinistres								
Brut	R1610	-160 K€						-160 K€
Part des réassureurs	R1620	32 K€						32 K€
Net	R1700	-192 K€						-192 K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	1 521 K€						1 521 K€
Part des réassureurs	R1720	39 K€						39 K€
Net	R1800	1 481 K€						1 481 K€
Dépenses engagées	R1900	3 539 K€						3 539 K€
Autres dépenses	R2500							
Total des dépenses	R2600							3 539 K€

INPR

S.12.01

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030	50 k€		24 987 k€	3 715 k€	28 752 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			-18 k€		-18 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	50 k€		25 006 k€	3 715 k€	28 770 k€
Marge de risque	R0100	2 k€	842 k€		179 k€	1 023 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200	51 k€	25 829 k€		3 894 k€	29 774 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
				C0160
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030		10 112 k€	66 499 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			120 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090		10 112 k€	66 379 k€
Marge de risque	R0100		68 k€	445 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200		10 180 k€	66 944 k€

INPR						
S.17.01						
Provisions techniques non-vie						
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060	-19 056 K€	-21 361 K€			-40 417 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140		-43 K€			-43 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-19 056 K€	-21 318 K€			-40 374 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160	14 973 K€	20 999 K€			35 972 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240		46 K€			46 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	14 973 K€	20 954 K€			35 927 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260	-4 082 K€	-362 K€			-4 445 K€
Total meilleure estimation — net	R0270	-4 082 K€	-364 K€			-4 447 K€
Marge de risque	R0280	252 K€	3 878 K€			4 130 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320	-3 830 K€	3 516 K€			-315 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330		2 K€			2 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	-3 830 K€	3 513 K€			-317 K€

INPR

S.19.01 - Année d'accident

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription

Z0021	Année d'accident
-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											40 K€
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210	10 877 K€	4 390 K€	722 K€	305 K€	63 K€						
N-3	R0220	10 250 K€	3 868 K€	1 102 K€	205 K€							
N-2	R0230	8 112 K€	4 707 K€	832 K€								
N-1	R0240	8 884 K€	3 275 K€									
N	R0250	8 412 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	40 K€	40 K€
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210	63 K€	16 357 K€
N-3	R0220	205 K€	15 425 K€
N-2	R0230	832 K€	13 651 K€
N-1	R0240	3 275 K€	12 159 K€
N	R0250	8 412 K€	8 412 K€
Total	R0260	12 826 K€	66 043 K€

S.19.01 - Année de souscription

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription

R0170	Année d'accident
-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Précédentes	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210					308 K€						
N-3	R0220											
N-2	R0230			4 971 K€	1 268 K€							
N-1	R0240		13 803 K€									
N	R0250	14 658 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	
N-9	R0160	
N-8	R0170	51 K€
N-7	R0180	13 K€
N-6	R0190	115 K€
N-5	R0200	
N-4	R0210	299 K€
N-3	R0220	1 234 K€
N-2	R0230	4 908 K€
N-1	R0240	13 682 K€
N	R0250	14 543 K€
Total	R0260	34 845 K€

INPR

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	96 404 K€			405 K€	
Fonds propres de base	R0020	505 713 K€			-346 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	505 713 K€			-346 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	113 982 K€			177 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	505 713 K€			-346 K€	
Minimum de capital requis	R0110	28 495 K€			44 K€	

INPR

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010					
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	382 K€	382 K€			
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	505 331 K€	505 331 K€			
Passifs subordonnés	R0140					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	505 713 K€	505 713 K€			
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	505 713 K€	505 713 K€			
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	505 713 K€	505 713 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	505 713 K€	505 713 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	505 713 K€	505 713 K€			
Capital de solvabilité requis	R0580	113 982 K€				
Minimum de capital requis	R0600	28 495 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	444%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	1775%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	505 713 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	382 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	505 331 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	5 882 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	7 332 K€
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	13 215 K€

INPR**S.25.01****Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard**

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	119 258 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	2 496 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	5 286 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	18 391 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-18 019 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	127 411 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	1 748 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-815 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-14 363 k€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	113 982 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	113 982 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

INPR

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

	C0010	C0020
R0010	4 350 k€	

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
	C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	480 k€	11 614 k€	
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	19 263 k€	14 800 k€	
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040			
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050			
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060			
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070			
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080			
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090			
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100			
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110			
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120			
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130			
Réassurance santé non proportionnelle	R0140			
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150			
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160			
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170			

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	C0070	C0080
R0200		8 447 k€

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210		50 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220			
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230			
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240		95 100 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			9 210 998 k€

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	12 797 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	113 982 k€
Piafond du MCR	R0320	51 292 k€
Plancher du MCR	R0330	28 495 k€
MCR combiné	R0340	28 495 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 200 k€
Minimum de capital requis	R0400	28 495 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	4 350 k€	8 447 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	38 746 k€	75 236 k€
Piafond du montant notionnel du MCR	R0520	17 436 k€	33 856 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	9 686 k€	18 809 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	9 686 k€	18 809 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	9 686 k€	18 809 k€

Capreval

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	3 169 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	73 319 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	
<i>Actions</i>	R0100	
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	
<i>Obligations</i>	R0130	41 283 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	27 523 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	13 760 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	32 036 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	7 K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	7 K€
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	2 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	-24 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	-24 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	26 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	9 K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	17 K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	1 915 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	87 K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	2 042 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	-0 K€
Total de l'actif	R0500	80 540 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	5 800 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0530	
<i>Meilleure estimation</i>	R0540	
<i>Marge de risque</i>	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	5 800 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	5 317 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	483 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	32 584 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	5 945 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	5 860 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	85 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	26 638 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	26 314 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	324 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	
<i>Marge de risque</i>	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	203 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	3 486 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	41 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	
Autres dettes (hors assurance)	R0840	708 K€
Passifs subordonnés	R0850	
<i>Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base</i>	R0860	
<i>Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base</i>	R0870	
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	3 K€
Total du passif	R0900	42 824 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	37 716 K€

Capreval

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110	7 827 K€	1 485 K€		9 312 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140		29 K€		29 K€
Net	R0200	7 827 K€	1 456 K€		9 283 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210	6 502 K€	1 185 K€		7 687 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240		45 K€		45 K€
Net	R0300	6 502 K€	1 140 K€		7 642 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310	7 009 K€	473 K€		7 483 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340		0 K€		0 K€
Net	R0400	7 009 K€	473 K€		7 482 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500				
Dépenses engagées	R0550	1 002K€	59K€		1 061K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				1 061K€

Capreval

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
		Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises										
Brut	R1410									
Part des réassureurs	R1420									
Net	R1500									
Primes acquises										
Brut	R1510									
Part des réassureurs	R1520									
Net	R1600									
Charge des sinistres										
Brut	R1610									
Part des réassureurs	R1620									
Net	R1700									
Variation des autres provisions techniques										
Brut	R1710									
Part des réassureurs	R1720									
Net	R1800									
Dépenses engagées										
Autres dépenses	R2500									
Total des dépenses	R2600									

Capreval
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
R0010							
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises							
Brut — Assurance directe	R0110	9 312 K€					9 312 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140	29 K€					29 K€
Net	R0200	9 283 K€					9 283 K€
Primes acquises							
Brut — Assurance directe	R0210	7 687 K€					7 687 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240	45 K€					45 K€
Net	R0300	7 642 K€					7 642 K€
Charge des sinistres							
Brut — Assurance directe	R0310	7 483 K€					7 483 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340	0 K€					0 K€
Net	R0400	7 482 K€					7 482 K€
Variation des autres provisions techniques							
Brut — Assurance directe	R0410						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440						
Net	R0500						
Dépenses engagées	R0550	1 061 K€					1 061 K€
Autres dépenses	R1200						
Total des dépenses	R1300						1 061 K€

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200
R1400							
	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises							
Brut	R1410						
Part des réassureurs	R1420						
Net	R1500						
Primes acquises							
Brut	R1510						
Part des réassureurs	R1520						
Net	R1600						
Charge des sinistres							
Brut	R1610						
Part des réassureurs	R1620						
Net	R1700						
Variation des autres provisions techniques							
Brut	R1710						
Part des réassureurs	R1720						
Net	R1800						
Dépenses engagées	R1900						
Autres dépenses	R2500						
Total des dépenses	R2600						

Capreval
S.12.01
Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030	754 k€		31 209 k€		31 963 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			17 k€		17 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	754 k€		31 192 k€		31 946 k€
Marge de risque	R0100		324 k€			324 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120			-5 649 k€		-5 649 k€
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200	754 k€	25 885 k€			26 638 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030			5 860 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			9 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			5 851 k€
Marge de risque	R0100			85 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200			5 945 k€

Capreval						
S.17.01						
Provisions techniques non-vie						
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060	2 053 K€	30 K€			2 083 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140		-37 K€			-37 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	2 053 K€	68 K€			2 121 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160	1 802 K€	2 341 K€			4 143 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240		13 K€			13 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	1 802 K€	2 328 K€			4 129 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260	3 855 K€	2 371 K€			6 226 K€
Total meilleure estimation — net	R0270	3 855 K€	2 395 K€			6 250 K€
Marge de risque	R0280	67 K€	416 K€			483 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300	-558 K€	-352 K€			-910 K€
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320	3 364 K€	2 436 K€			5 800 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330		-24 K€			-24 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	3 364 K€	2 459 K€			5 823 K€

Capreval
S.19.01 - Année d'accident
Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
 Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	Z0021	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
 (valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											11 K€
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210	81 K€	323 K€	153 K€	60 K€							
N-3	R0220	79 K€	177 K€	105 K€	7 K€							
N-2	R0230	5 548 K€	2 146 K€	142 K€								
N-1	R0240	6 737 K€	924 K€									
N	R0250	6 341 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	11 K€	11 K€
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210		618 K€
N-3	R0220	7 K€	368 K€
N-2	R0230	142 K€	7 836 K€
N-1	R0240	924 K€	7 661 K€
N	R0250	6 341 K€	6 341 K€
Total	R0260	7 426 K€	22 834 K€

S.19.01 - Année de souscription
Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
 Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	R0170	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
 (valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Précédentes	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210											
N-3	R0220											
N-2	R0230			339 K€								
N-1	R0240		1 163 K€									
N	R0250	1 991 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	338 K€
N-1	R0240	1 153 K€
N	R0250	1 989 K€
Total	R0260	3 480 K€

Capreval

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	38 383 K€	6 556 K€		207 K€	
Fonds propres de base	R0020	37 716 K€	-6 241 K€		-207 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	37 716 K€	-6 241 K€		-207 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	9 062 K€	330 K€		2 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	37 716 K€	-6 241 K€		-207 K€	
Minimum de capital requis	R0110	6 200 K€				

Capreval

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010					
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	380 K€	380 K€			
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	37 336 K€	37 336 K€			
Passifs subordonnés	R0140					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	37 716 K€	37 716 K€			
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	37 716 K€	37 716 K€			
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	37 716 K€	37 716 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	37 716 K€	37 716 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	37 716 K€	37 716 K€			
Capital de solvabilité requis	R0580	9 062 K€				
Minimum de capital requis	R0600	6 200 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	416%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	608%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	37 716 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	380 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	37 336 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	117 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	24 K€
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	141 K€

Capreval

S.25.01

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	7 012 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	418 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	1 980 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	4 225 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-3 644 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	9 990 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	344 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-956 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-317 k€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	9 062 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	9 062 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

Capreval

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

	C0010	C0020
R0010	910 k€	

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
		C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	3 297 k€	7 753 k€		
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	2 044 k€	1 450 k€		
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040				
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050				
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060				
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070				
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080				
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090				
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100				
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110				
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120				
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130				
Réassurance santé non proportionnelle	R0140				
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150				
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160				
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170				

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	C0070	C0080
R0200		1 268 k€

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210			754 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220				
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230				
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240			31 395 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250				829 167 k€

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	2 178 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	9 062 k€
Plafond du MCR	R0320	4 078 k€
Plancher du MCR	R0330	2 266 k€
MCR combiné	R0340	2 266 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 200 k€
Minimum de capital requis	R0400	6 200 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	910 k€	1 268 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	3 788 k€	5 274 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	1 704 k€	2 373 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	947 k€	1 319 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	947 k€	1 319 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	2 500 k€	3 700 k€

Mutuelle Malakoff Humanis

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	60 823 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	971 056 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	506 757 K€
Actions	R0100	1 673 K€
Actions — cotées	R0110	
Actions — non cotées	R0120	1 673 K€
Obligations	R0130	245 498 K€
Obligations d'État	R0140	115 828 K€
Obligations d'entreprise	R0150	119 489 K€
Titres structurés	R0160	
Titres garantis	R0170	10 181 K€
Organismes de placement collectif	R0180	216 260 K€
Produits dérivés	R0190	
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	867 K€
Autres investissements	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	161 K€
Avances sur police	R0240	
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	161 K€
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	-5 469 K€
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	-5 469 K€
Non-vie hors santé	R0290	
Santé similaire à la non-vie	R0300	-5 469 K€
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	
Santé similaire à la vie	R0320	
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	
Vie UC et indexés	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	1 504 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	64 416 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	6 493 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	7 494 K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	1 737 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	21 K€
Total de l'actif	R0500	1 108 235 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	76 888 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	
Marge de risque	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	76 888 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	68 618 K€
Marge de risque	R0590	8 270 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	4 700 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	854 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	563 K€
Marge de risque	R0640	291 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	3 846 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	3 832 K€
Marge de risque	R0680	14 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
Meilleure estimation	R0710	
Marge de risque	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	3 085 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	129 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	75 006 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	2 899 K€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	13 963 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	
Autres dettes (hors assurance)	R0840	37 524 K€
Passifs subordonnés	R0850	
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	0 K€
Total du passif	R0900	214 196 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	894 040 K€

Mutuelle Malakoff Humanis

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110	437 125 K€			437 125 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	23 449 K€			23 449 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	5 616 K€			5 616 K€
Net	R0200	454 958 K€			454 958 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210	438 117 K€			438 117 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	53 399 K€			53 399 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	71 643 K€			71 643 K€
Net	R0300	419 872 K€			419 872 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310	347 854 K€			347 854 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	44 918 K€			44 918 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	64 378 K€			64 378 K€
Net	R0400	328 394 K€			328 394 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500				
Dépenses engagées	R0550	81 220K€			81 220K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				81 220K€

Mutuelle Malakoff Humanis

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

	Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
	Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises									
Brut	R1410	206 K€			52 K€				258 K€
Part des réassureurs	R1420								
Net	R1500	206 K€			52 K€				258 K€
Primes acquises									
Brut	R1510	206 K€			52 K€				258 K€
Part des réassureurs	R1520								
Net	R1600	206 K€			52 K€				258 K€
Charge des sinistres									
Brut	R1610	76 K€			5 K€				81 K€
Part des réassureurs	R1620								
Net	R1700	76 K€			5 K€				81 K€
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710	193 K€							193 K€
Part des réassureurs	R1720								
Net	R1800	193 K€							193 K€
Dépenses engagées	R1900	0 K€			3 K€				3 K€
Autres dépenses	R2500								
Total des dépenses	R2600								3 K€

Mutuelle Malakoff Humanis
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	R0010	Pays d'origine					5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine			
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises															
Brut — Assurance directe	R0110	437 125 K€													437 125 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	23 449 K€													23 449 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130														
Part des réassureurs	R0140	5 616 K€													5 616 K€
Net	R0200	454 958 K€													454 958 K€
Primes acquises															
Brut — Assurance directe	R0210	438 117 K€													438 117 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	53 399 K€													53 399 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230														
Part des réassureurs	R0240	71 643 K€													71 643 K€
Net	R0300	419 872 K€													419 872 K€
Charge des sinistres															
Brut — Assurance directe	R0310	347 854 K€													347 854 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	44 918 K€													44 918 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330														
Part des réassureurs	R0340	64 378 K€													64 378 K€
Net	R0400	328 394 K€													328 394 K€
Variation des autres provisions techniques															
Brut — Assurance directe	R0410														
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420														
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430														
Part des réassureurs	R0440														
Net	R0500														
Dépenses engagées	R0550	81 220 K€													81 220 K€
Autres dépenses	R1200														
Total des dépenses	R1300														81 220 K€

	R1400	Pays d'origine					5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine			
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises															
Brut	R1410	258 K€													258 K€
Part des réassureurs	R1420														
Net	R1500	258 K€													258 K€
Primes acquises															
Brut	R1510	258 K€													258 K€
Part des réassureurs	R1520														
Net	R1600	258 K€													258 K€
Charge des sinistres															
Brut	R1610	81 K€													81 K€
Part des réassureurs	R1620														
Net	R1700	81 K€													81 K€
Variation des autres provisions techniques															
Brut	R1710	193 K€													193 K€
Part des réassureurs	R1720														
Net	R1800	193 K€													193 K€
Dépenses engagées	R1900	3 K€													3 K€
Autres dépenses	R2500														
Total des dépenses	R2600														3 K€

Mutuelle Malakoff Humanis					
S.12.01					
Provisions techniques vie et santé SLT					

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030	3 832 K€				3 832 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080					
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	3 832 K€				3 832 K€
Marge de risque	R0100	14 K€				14 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200	3 846 k€				3 846 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030			563 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			563 k€
Marge de risque	R0100	291 K€		291 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200	854 K€		854 k€

Mutuelle Malakoff Humanis						
S.17.01						
Provisions techniques non-vie						
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060	-134 102 K€				-134 102 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140	-73 835 K€				-73 835 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-60 267 K€				-60 267 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160	202 720 K€				202 720 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240	68 366 K€				68 366 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	134 354 K€				134 354 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260	68 618 K€				68 618 K€
Total meilleure estimation — net	R0270	74 087 K€				74 087 K€
Marge de risque	R0280	8 270 K€				8 270 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320	76 888 K€				76 888 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330	-5 469 K€				-5 469 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	82 357 K€				82 357 K€

Mutuelle Malakoff Humanis

S.19.01 - Année d'accident

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	Z0021	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											18 411 K€
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210											
N-3	R0220											
N-2	R0230	209 017 K€	91 006 K€	12 391 K€								
N-1	R0240	249 657 K€										
N	R0250	274 339 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	18 411 K€	18 411 K€
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210		
N-3	R0220		
N-2	R0230	12 391 K€	312 413 K€
N-1	R0240	39 360 K€	289 017 K€
N	R0250	274 339 K€	274 339 K€
Total	R0260	344 500 K€	894 160 K€

S.19.01 - Année de souscription

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	R0170	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Précédentes	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210					26 K€						
N-3	R0220				830 K€							
N-2	R0230			911 K€								
N-1	R0240		14 169 K€									
N	R0250	127 579 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	3 K€
N-6	R0190	38 K€
N-5	R0200	33 K€
N-4	R0210	26 K€
N-3	R0220	833 K€
N-2	R0230	915 K€
N-1	R0240	14 196 K€
N	R0250	128 122 K€
Total	R0260	144 166 K€

Mutuelle Malakoff Humanis

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	81 588 K€			362 K€	
Fonds propres de base	R0020	894 040 K€			-362 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	894 040 K€			-362 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	217 832 K€				
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	894 040 K€			-362 K€	
Minimum de capital requis	R0110	54 458 K€				

Mutuelle Malakoff Humanis

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010					
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	1 370 K€	1 370 K€			
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	892 669 K€	892 669 K€			
Passifs subordonnés	R0140					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	894 040 K€	894 040 K€			
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	894 040 K€	894 040 K€			
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	894 040 K€	894 040 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	894 040 K€	894 040 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	894 040 K€	894 040 K€			
Capital de solvabilité requis	R0580	217 832 K€				
Minimum de capital requis	R0600	54 458 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	410%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	1642%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	894 040 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	1 370 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	892 669 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	44 297 K€
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	44 297 K€

Mutuelle Malakoff Humanis

S.25.01

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	173 782 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	14 227 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	211 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	86 200 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-57 161 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	217 259 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	14 756 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-14 183 k€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	217 832 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	217 832 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

Mutuelle Malakoff Humanis

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

	C0010	C0020
R0010	22 147 k€	

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
	C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	77 157 k€	394 049 k€	
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030			
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040			
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050			
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060			
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070			
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080			
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090			
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100			
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110			
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120			
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130			
Réassurance santé non proportionnelle	R0140			
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150			
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160			
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170			

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	C0070	C0080
R0200		154 k€

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210			
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220		3 832 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230			
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240		563 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	22 300 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	217 832 k€
Plafond du MCR	R0320	98 024 k€
Plancher du MCR	R0330	54 458 k€
MCR combiné	R0340	54 458 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 k€
Minimum de capital requis	R0400	54 458 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	22 147 k€	154 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	216 331 k€	1 501 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	97 349 k€	675 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	54 083 k€	375 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	54 083 k€	375 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	54 083 k€	3 700 k€

Malakoff Humanis Nationale
S.02.01
Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	5 525 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	88 986 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	15 K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	7 727 K€
Actions	R0100	
Actions — cotées	R0110	
Actions — non cotées	R0120	
Obligations	R0130	36 777 K€
Obligations d'État	R0140	8 849 K€
Obligations d'entreprise	R0150	27 928 K€
Titres structurés	R0160	
Titres garantis	R0170	
Organismes de placement collectif	R0180	44 467 K€
Produits dérivés	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	10 K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	10 K€
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	1 126 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	928 K€
Non-vie hors santé	R0290	
Santé similaire à la non-vie	R0300	928 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	198 K€
Santé similaire à la vie	R0320	
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	198 K€
Vie UC et indexés	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	601 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	16 481 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	1 676 K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	10 567 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	-0 K€
Total de l'actif	R0500	124 972 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	9 364 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	
Marge de risque	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	9 364 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	6 965 K€
Marge de risque	R0590	2 398 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	688 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	
Marge de risque	R0640	
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	688 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	601 K€
Marge de risque	R0680	87 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
Meilleure estimation	R0710	
Marge de risque	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	611 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	5 525 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	1 908 K€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	11 147 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	1 361 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	11 300 K€
Passifs subordonnés	R0850	12 000 K€
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	12 000 K€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	-0 K€
Total du passif	R0900	53 902 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	71 070 K€

Malakoff Humanis Nationale

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110	173 641 K€			173 641 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	216 K€			216 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	24 272 K€			24 272 K€
Net	R0200	149 584 K€			149 584 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210	173 833 K€			173 833 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	6 050 K€			6 050 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	32 196 K€			32 196 K€
Net	R0300	147 687 K€			147 687 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310	142 706 K€			142 706 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	5 132 K€			5 132 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	31 698 K€			31 698 K€
Net	R0400	116 141 K€			116 141 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500				
Dépenses engagées	R0550	26 959 K€			26 959 K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				26 959 K€

Malakoff Humanis Nationale

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

	Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
	Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises									
Brut	R1410	2 535 K€						-0 K€	2 535 K€
Part des réassureurs	R1420	973 K€							973 K€
Net	R1500	1 562 K€						-0 K€	1 562 K€
Primes acquises									
Brut	R1510	2 531 K€						21 K€	2 551 K€
Part des réassureurs	R1520	1 101 K€							1 101 K€
Net	R1600	1 430 K€						21 K€	1 450 K€
Charge des sinistres									
Brut	R1610	1 740 K€						19 K€	1 759 K€
Part des réassureurs	R1620	1 188 K€							1 188 K€
Net	R1700	553 K€						19 K€	572 K€
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710								
Part des réassureurs	R1720								
Net	R1800								
Dépenses engagées	R1900	519 K€						2 K€	521 K€
Autres dépenses	R2500								
Total des dépenses	R2600								521 K€

Malakoff Humanis Nationale
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	R0010	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises								
Brut — Assurance directe	R0110	173 641 K€						173 641 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	216 K€						216 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140	24 272 K€						24 272 K€
Net	R0200	149 584 K€						149 584 K€
Primes acquises								
Brut — Assurance directe	R0210	173 833 K€						173 833 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	6 050 K€						6 050 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240	32 196 K€						32 196 K€
Net	R0300	147 687 K€						147 687 K€
Charge des sinistres								
Brut — Assurance directe	R0310	142 706 K€						142 706 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	5 132 K€						5 132 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340	31 698 K€						31 698 K€
Net	R0400	116 141 K€						116 141 K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut — Assurance directe	R0410							
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440							
Net	R0500							
Dépenses engagées	R0550	26 959 K€						26 959 K€
Autres dépenses	R1200							
Total des dépenses	R1300							26 959 K€

	R1400	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises								
Brut	R1410	2 535 K€						2 535 K€
Part des réassureurs	R1420	973 K€						973 K€
Net	R1500	1 562 K€						1 562 K€
Primes acquises								
Brut	R1510	2 551 K€						2 551 K€
Part des réassureurs	R1520	1 101 K€						1 101 K€
Net	R1600	1 450 K€						1 450 K€
Charge des sinistres								
Brut	R1610	1 759 K€						1 759 K€
Part des réassureurs	R1620	1 188 K€						1 188 K€
Net	R1700	572 K€						572 K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710							
Part des réassureurs	R1720							
Net	R1800							
Dépenses engagées	R1900	521 K€						521 K€
Autres dépenses	R2500							
Total des dépenses	R2600							521 K€

Malakoff Humanis Nationale

S.12.01

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030			489 K€	112 K€	601 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			198 K€		198 K€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			291 K€	112 K€	403 K€
Marge de risque	R0100		86 K€		0 K€	87 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200		575 k€		113 k€	688 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			
Marge de risque	R0100			
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200			

Malakoff Humanis Nationale

S.17.01

Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060	-23 874 K€	-5 426 K€			-29 300 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140	-17 199 K€				-17 199 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-6 676 K€	-5 426 K€			-12 102 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160	30 661 K€	5 605 K€			36 266 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240	18 126 K€				18 126 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	12 534 K€	5 605 K€			18 139 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260	6 787 K€	179 K€			6 965 K€
Total meilleure estimation — net	R0270	5 859 K€	179 K€			6 037 K€
Marge de risque	R0280	2 130 K€	268 K€			2 398 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320	8 917 K€	447 K€			9 364 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330	928 K€				928 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	7 989 K€	447 K€			8 436 K€

Malakoff Humanis Nationale

S.19.01 - Année d'accident

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	Z0021	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											
N-9	R0160							5 K€	4 K€	0 K€	0 K€	
N-8	R0170						8 K€	6 K€	2 K€	1 K€		
N-7	R0180					26 K€	13 K€	1 K€	1 K€			
N-6	R0190				26 K€	38 K€	3 K€	-2 K€				
N-5	R0200			350 K€	5 K€	24 K€	14 K€					
N-4	R0210		13 363 K€	287 K€	27 K€	4 K€						
N-3	R0220	118 131 K€	14 269 K€	373 K€	40 K€							
N-2	R0230	120 393 K€	14 370 K€	367 K€								
N-1	R0240	127 905 K€	16 017 K€									
N	R0250	127 000 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100		2 K€
N-9	R0160	0 K€	9 K€
N-8	R0170	1 K€	17 K€
N-7	R0180	1 K€	41 K€
N-6	R0190	-2 K€	64 K€
N-5	R0200	14 K€	393 K€
N-4	R0210	4 K€	13 681 K€
N-3	R0220	40 K€	132 813 K€
N-2	R0230	367 K€	135 130 K€
N-1	R0240	16 017 K€	143 922 K€
N	R0250	127 000 K€	127 000 K€
Total	R0260	143 442 K€	553 073 K€

S.19.01 - Année de souscription

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	R0170	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Précédentes	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200							-11 K€				
N-4	R0210					-251 K€	344 K€					
N-3	R0220				-162 K€							
N-2	R0230			378 K€								
N-1	R0240		367 K€									
N	R0250	16 451 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	-11 K€
N-5	R0200	345 K€
N-4	R0210	-252 K€
N-3	R0220	-163 K€
N-2	R0230	380 K€
N-1	R0240	369 K€
N	R0250	16 519 K€
Total	R0260	17 188 K€

Malakoff Humanis Nationale

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	10 052 K€			-1 105 K€	
Fonds propres de base	R0020	83 057 K€			-20 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	83 057 K€			-20 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	40 936 K€			6 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	73 103 K€			-20 K€	
Minimum de capital requis	R0110	10 234 K€			2 K€	

Malakoff Humanis Nationale

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010					
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	381 K€	381 K€			
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	70 689 K€	70 689 K€			
Passifs subordonnés	R0140	12 000 K€			12 000 K€	
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220	13 K€				
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	83 057 K€	71 057 K€		12 000 K€	
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	83 057 K€	71 057 K€		12 000 K€	
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	83 057 K€	71 057 K€		12 000 K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	83 057 K€	71 057 K€		12 000 K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	73 103 K€	71 057 K€		2 047 K€	
Capital de solvabilité requis	R0580	40 936 K€				
Minimum de capital requis	R0600	10 234 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	203%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	714%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	71 070 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	381 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	70 689 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	574 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	6 366 K€
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	6 939 K€

Malakoff Humanis Nationale

S.25.01

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	12 742 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	3 999 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	959 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	28 172 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-10 436 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	35 437 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	5 499 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	40 936 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	40 936 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

Malakoff Humanis Nationale

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

	C0010	C0020
R0010	6 972 k€	

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
	C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	5 859 k€	141 589 k€	
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	179 k€	216 k€	
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040			
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050			
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060			
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070			
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080			
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090			
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100			
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110			
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120			
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130			
Réassurance santé non proportionnelle	R0140			
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150			
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160			
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170			

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	C0070	C0080
R0200		436 k€

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210			
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220			
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230			
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240		403 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			610 433 k€

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	7 408 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	40 936 k€
Piafond du MCR	R0320	18 421 k€
Plancher du MCR	R0330	10 234 k€
MCR combiné	R0340	10 234 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 k€
Minimum de capital requis	R0400	10 234 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	6 972 k€	436 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	38 527 k€	2 408 k€
Piafond du montant notionnel du MCR	R0520	17 337 k€	1 084 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	9 632 k€	602 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	9 632 k€	602 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	9 632 k€	3 700 k€

Radiance Mutuelle

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	0 K€
Actifs d'impôts différés	R0040	1 947 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	509 K€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	115 311 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	12 742 K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	4 168 K€
<i>Actions</i>	R0100	2 317 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	2 317 K€
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	
<i>Obligations</i>	R0130	31 773 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	1 087 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	30 686 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	44 113 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	11 977 K€
<i>Autres investissements</i>	R0210	8 221 K€
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	468 K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	468 K€
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	-41 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	-41 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	-41 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	601 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	12 953 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	5 558 K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	3 662 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	91 K€
Total de l'actif	R0500	141 058 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	-1 485 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0530	
<i>Meilleure estimation</i>	R0540	
<i>Marge de risque</i>	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	-1 485 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	-2 549 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	1 064 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	28 463 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	22 550 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	21 043 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	1 507 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	5 914 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	5 691 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	223 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	
<i>Marge de risque</i>	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	187 K€
Provisions pour retraite	R0760	891 K€
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	5 256 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	13 282 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	
Autres dettes (hors assurance)	R0840	13 682 K€
Passifs subordonnés	R0850	
<i>Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base</i>	R0860	
<i>Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base</i>	R0870	
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	24 K€
Total du passif	R0900	60 301 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	80 757 K€

Radiance Mutuelle

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110	74 772 K€			74 772 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	3 272 K€			3 272 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	632 K€			632 K€
Net	R0200	77 413 K€			77 413 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210	74 772 K€			74 772 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	3 272 K€			3 272 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	632 K€			632 K€
Net	R0300	77 413 K€			77 413 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310	57 319 K€			57 319 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	894 K€			894 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	445 K€			445 K€
Net	R0400	57 768 K€			57 768 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410	-42K€			-42K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	1 648K€			1 648K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440	12K€			12K€
Net	R0500	1 593K€			1 593K€
Dépenses engagées	R0550	13 898K€			13 898K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				13 898K€

Radiance Mutuelle

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

	Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
	Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises									
Brut	R1410	14 K€		267 K€				20 K€	300 K€
Part des réassureurs	R1420								
Net	R1500	14 K€		267 K€				20 K€	300 K€
Primes acquises									
Brut	R1510	14 K€		267 K€				20 K€	300 K€
Part des réassureurs	R1520								
Net	R1600	14 K€		267 K€				20 K€	300 K€
Charge des sinistres									
Brut	R1610	1 901 K€	271 K€	412 K€				2 K€	2 586 K€
Part des réassureurs	R1620								
Net	R1700	1 901 K€	271 K€	412 K€				2 K€	2 586 K€
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710	-677 K€	-72 K€					17 K€	-732 K€
Part des réassureurs	R1720								
Net	R1800	-677 K€	-72 K€					17 K€	-732 K€
Dépenses engagées	R1900	147 K€	16 K€	-4 K€				1 K€	161 K€
Autres dépenses	R2500								
Total des dépenses	R2600								161 K€

Radiane Mutuelle
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
R0010								
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises								
Brut — Assurance directe	R0110	74 772 K€						74 772 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	3 272 K€						3 272 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140	632 K€						632 K€
Net	R0200	77 413 K€						77 413 K€
Primes acquises								
Brut — Assurance directe	R0210	74 772 K€						74 772 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	3 272 K€						3 272 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240	632 K€						632 K€
Net	R0300	77 413 K€						77 413 K€
Charge des sinistres								
Brut — Assurance directe	R0310	57 319 K€						57 319 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	894 K€						894 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340	445 K€						445 K€
Net	R0400	57 768 K€						57 768 K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut — Assurance directe	R0410	-42 K€						-42 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	1 648 K€						1 648 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440	12 K€						12 K€
Net	R0500	1 593 K€						1 593 K€
Dépenses engagées	R0550	13 898 K€						13 898 K€
Autres dépenses	R1200							
Total des dépenses	R1300							13 898 K€

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine	
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
R1400								
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises								
Brut	R1410	300 K€						300 K€
Part des réassureurs	R1420							
Net	R1500	300 K€						300 K€
Primes acquises								
Brut	R1510	300 K€						300 K€
Part des réassureurs	R1520							
Net	R1600	300 K€						300 K€
Charge des sinistres								
Brut	R1610	2 586 K€						2 586 K€
Part des réassureurs	R1620							
Net	R1700	2 586 K€						2 586 K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	-732 K€						-732 K€
Part des réassureurs	R1720							
Net	R1800	-732 K€						-732 K€
Dépenses engagées	R1900	161 K€						161 K€
Autres dépenses	R2500							
Total des dépenses	R2600							161 K€

Radiance Mutuelle					
S.12.01					
Provisions techniques vie et santé SLT					

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030	5 669 K€		-89 K€	110 K€	5 691 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080					
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	5 669 K€		-89 K€	110 K€	5 691 K€
Marge de risque	R0100	223 K€				223 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200	5 892 k€	-89 k€		110 k€	5 914 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030			21 043 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			21 043 k€
Marge de risque	R0100	1 507 K€		1 507 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200	22 550 K€		22 550 k€

Radiance Mutuelle						
S.17.01						
Provisions techniques non-vie						
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060	-9 147 K€				-9 147 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140	-80 K€				-80 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-9 067 K€				-9 067 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160	6 598 K€				6 598 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240	39 K€				39 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	6 559 K€				6 559 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260	-2 549 K€				-2 549 K€
Total meilleure estimation — net	R0270	-2 508 K€				-2 508 K€
Marge de risque	R0280	1 064 K€				1 064 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320	-1 485 K€				-1 485 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330	-41 K€				-41 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	-1 444 K€				-1 444 K€

Radiance Mutuelle
S.19.01 - Année d'accident
Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
 Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	Z0021	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
 (valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210											
N-3	R0220	51 626 K€	5 304 K€	147 K€	23 K€							
N-2	R0230	51 872 K€	5 570 K€	126 K€								
N-1	R0240	52 795 K€	5 603 K€									
N	R0250	51 881 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100		
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210		
N-3	R0220	23 K€	57 100 K€
N-2	R0230	126 K€	57 478 K€
N-1	R0240	5 603 K€	58 398 K€
N	R0250	51 881 K€	51 881 K€
Total	R0260	57 633 K€	224 857 K€

S.19.01 - Année de souscription
Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
 Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	R0170	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
 (valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Précédentes	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210											
N-3	R0220											
N-2	R0230											
N-1	R0240		553 K€									
N	R0250	5 313 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	
N-1	R0240	555 K€
N	R0250	5 332 K€
Total	R0260	5 887 K€

Radiance Mutuelle

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	26 978 K€			173 K€	
Fonds propres de base	R0020	80 757 K€			-117 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	80 757 K€			-117 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	26 627 K€			22 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	80 757 K€			-117 K€	
Minimum de capital requis	R0110	6 657 K€			5 K€	

Radiance Mutuelle

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010					
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	381 K€	381 K€			
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	80 376 K€	80 376 K€			
Passifs subordonnés	R0140					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	80 757 K€	80 757 K€			
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	80 757 K€	80 757 K€			
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	80 757 K€	80 757 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	80 757 K€	80 757 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	80 757 K€	80 757 K€			
Capital de solvabilité requis	R0580	26 627 K€				
Minimum de capital requis	R0600	6 657 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	303%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	1213%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	80 757 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	381 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	80 376 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	93 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	9 075 K€
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	9 168 K€

Radiance Mutuelle

S.25.01

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	12 414 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	3 013 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	461 k€	
Risque de souscription en santé	R0040	16 668 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-8 145 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0 k€	
Capital de solvabilité requis de base	R0100	24 411 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	2 354 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-137 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	26 627 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	26 627 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

Radiance Mutuelle

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

	C0010	C0020
R0010	3 571 k€	

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
		C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	463 k€	75 512 k€		
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030				
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040				
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050				
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060				
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070				
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080				
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090				
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100				
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110				
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120				
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130				
Réassurance santé non proportionnelle	R0140				
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150				
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160				
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170				

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	C0070	C0080
R0200		647 k€

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210			5 488 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220			181 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230				
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240			21 153 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250				13 632 k€

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	4 218 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	26 627 k€
Plafond du MCR	R0320	11 982 k€
Plancher du MCR	R0330	6 657 k€
MCR combiné	R0340	6 657 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 k€
Minimum de capital requis	R0400	6 657 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	3 571 k€	647 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	22 541 k€	4 086 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	10 143 k€	1 839 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	5 635 k€	1 022 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	5 635 k€	1 022 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	5 635 k€	3 700 k€

Mutuelle Renault

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	384 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	8 625 K€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	68 984 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	3 084 K€
<i>Actions</i>	R0100	
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	
<i>Obligations</i>	R0130	39 585 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	11 362 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	18 785 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	9 438 K€
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	26 079 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	236 K€
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	1 733 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	818 K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	7 064 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	
Total de l'actif	R0500	87 608 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	8 785 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	
Marge de risque	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	8 785 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	7 904 K€
Marge de risque	R0590	881 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	
Marge de risque	R0640	
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	
Marge de risque	R0680	
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	
<i>Marge de risque</i>	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	
Provisions pour retraite	R0760	904 K€
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	1 960 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	0 K€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	955 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	
Autres dettes (hors assurance)	R0840	7 313 K€
Passifs subordonnés	R0850	
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	
Total du passif	R0900	19 917 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	67 691 K€

Mutuelle Renault

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	
					C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110	63 501 K€			63 501 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140				
Net	R0200	63 501 K€			63 501 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210	63 501 K€			63 501 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240				
Net	R0300	63 501 K€			63 501 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310	54 536 K€			54 536 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340				
Net	R0400	54 536 K€			54 536 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410	948K€			948K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500	948K€			948K€
Dépenses engagées	R0550	8 866K€			8 866K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				8 866K€

Mutuelle Renault

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
		Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises										
Brut	R1410									
Part des réassureurs	R1420									
Net	R1500									
Primes acquises										
Brut	R1510									
Part des réassureurs	R1520									
Net	R1600									
Charge des sinistres										
Brut	R1610									
Part des réassureurs	R1620									
Net	R1700									
Variation des autres provisions techniques										
Brut	R1710									
Part des réassureurs	R1720									
Net	R1800									
Dépenses engagées										
Autres dépenses	R2500									
Total des dépenses	R2600									

Mutuelle Renault
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
R0010							
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises							
Brut — Assurance directe	R0110	63 501 K€					63 501 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140						
Net	R0200	63 501 K€					63 501 K€
Primes acquises							
Brut — Assurance directe	R0210	63 501 K€					63 501 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240						
Net	R0300	63 501 K€					63 501 K€
Charge des sinistres							
Brut — Assurance directe	R0310	54 536 K€					54 536 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340						
Net	R0400	54 536 K€					54 536 K€
Variation des autres provisions techniques							
Brut — Assurance directe	R0410	948 K€					948 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440						
Net	R0500	948 K€					948 K€
Dépenses engagées	R0550	8 866 K€					8 866 K€
Autres dépenses	R1200						
Total des dépenses	R1300						8 866 K€

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200
R1400							
	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises							
Brut	R1410						
Part des réassureurs	R1420						
Net	R1500						
Primes acquises							
Brut	R1510						
Part des réassureurs	R1520						
Net	R1600						
Charge des sinistres							
Brut	R1610						
Part des réassureurs	R1620						
Net	R1700						
Variation des autres provisions techniques							
Brut	R1710						
Part des réassureurs	R1720						
Net	R1800						
Dépenses engagées	R1900						
Autres dépenses	R2500						
Total des dépenses	R2600						

Mutuelle Renault
S.12.01
Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080					
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090					
Marge de risque	R0100					
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200					

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			
Marge de risque	R0100			
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200			

Mutuelle Renault						
S.17.01						
Provisions techniques non-vie						
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060	-1 744 K€				-1 744 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140					
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-1 744 K€				-1 744 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160	9 648 K€				9 648 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240					
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	9 648 K€				9 648 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260	7 904 K€				7 904 K€
Total meilleure estimation — net	R0270	7 904 K€				7 904 K€
Marge de risque	R0280	881 K€				881 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320	8 785 K€				8 785 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330					
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	8 785 K€				8 785 K€

Mutuelle Renault
S.19.01 - Année d'accident
Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
 Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	Z0021	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
 (valeur absolue)

Année	Année de développement										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
Précédentes	R0100										
N-9	R0160										
N-8	R0170										
N-7	R0180										
N-6	R0190										
N-5	R0200										
N-4	R0210										
N-3	R0220										
N-2	R0230	47 726 K€	4 553 K€	8 K€							
N-1	R0240	48 976 K€	4 491 K€								
N	R0250	49 511 K€									

Précédentes	Somme des années (cumulés)	
	Pour l'année en cours (C0170)	(C0180)
R0100		
N-9 R0160		
N-8 R0170		
N-7 R0180		
N-6 R0190		
N-5 R0200		
N-4 R0210		
N-3 R0220		
N-2 R0230	8 K€	52 287 K€
N-1 R0240	4 491 K€	53 467 K€
N R0250	49 511 K€	49 511 K€
Total R0260	54 010 K€	155 265 K€

S.19.01 - Année de souscription
Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
 Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	R0170	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
 (valeur absolue)

Année	Année de développement										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
Précédentes	R0100										
N-9	R0160										
N-8	R0170										
N-7	R0180										
N-6	R0190										
N-5	R0200										
N-4	R0210										
N-3	R0220										
N-2	R0230										
N-1	R0240	5 745 K€	108 K€								
N	R0250	5 901 K€									

Précédentes	En fin d'année	
		C0360
R0100		
N-9 R0160		
N-8 R0170		
N-7 R0180		
N-6 R0190		
N-5 R0200		
N-4 R0210	1 K€	
N-3 R0220	5 K€	
N-2 R0230	13 K€	
N-1 R0240	112 K€	
N R0250	6 159 K€	
Total R0260	6 290 K€	

Mutuelle Renault

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010					
Fonds propres de base	R0020					
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050					
Capital de solvabilité requis	R0090					
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100					
Minimum de capital requis	R0110					

Mutuelle Renault

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010					
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	229 K€	229 K€			
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	67 462 K€	67 462 K€			
Passifs subordonnés	R0140					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	67 691 K€	67 691 K€			
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	67 691 K€	67 691 K€			
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	67 691 K€	67 691 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	67 691 K€	67 691 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	67 691 K€	67 691 K€			
Capital de solvabilité requis	R0580	17 426 K€				
Minimum de capital requis	R0600	4 357 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	388%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	1554%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	67 691 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	229 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	67 462 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	1 744 K€
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	1 744 K€

Mutuelle Renault

S.25.01

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	8 907 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	1 112 k€	
Risque de souscription en vie	R0030		
Risque de souscription en santé	R0040	11 639 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-4 946 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	16 712 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	2 290 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-1 575 k€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	17 426 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	17 426 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

Mutuelle Renault

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie	C0010		C0020	
	R0010	3 356 k€		

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
	C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	63 501 k€		
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030			
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040			
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050			
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060			
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070			
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080			
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090			
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100			
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110			
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120			
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130			
Réassurance santé non proportionnelle	R0140			
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150			
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160			
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170			

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie	C0070		C0080	
	R0200			

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210			
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220			
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230			
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240			
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	3 356 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	17 426 k€
Plafond du MCR	R0320	7 842 k€
Plancher du MCR	R0330	4 357 k€
MCR combiné	R0340	4 357 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	2 500 k€
Minimum de capital requis	R0400	4 357 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	C0140	C0150		
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500			
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510			
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520			
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530			
Montant notionnel du MCR combiné	R0540			
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550			
Montant notionnel du MCR	R0560			

Energie Mutuelle

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	333 K€
Actifs d'impôts différés	R0040	774 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	10 136 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	933 K€
<i>Actions</i>	R0100	124 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	124 K€
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	
<i>Obligations</i>	R0130	3 493 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	3 493 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	1 194 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	4 391 K€
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	4 595 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	3 280 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	3 280 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	1 315 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	1 315 K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	826 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	15 652 K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	6 924 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	952 K€
Total de l'actif	R0500	40 192 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	10 106 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0530	
<i>Meilleure estimation</i>	R0540	
<i>Marge de risque</i>	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	10 106 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	9 661 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	445 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	1 504 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	1 504 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	1 471 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	34 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	
<i>Marge de risque</i>	R0680	
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	
<i>Marge de risque</i>	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	36 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	774 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	35 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	4 959 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	7 096 K€
Passifs subordonnés	R0850	1 452 K€
<i>Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base</i>	R0860	
<i>Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base</i>	R0870	1 452 K€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	1 K€
Total du passif	R0900	25 964 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	14 227 K€

Energie Mutuelle

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110	30 926 K€			30 926 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	2 254 K€			2 254 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	10 275 K€			10 275 K€
Net	R0200	22 906 K€			22 906 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210	30 926 K€			30 926 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	2 254 K€			2 254 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	10 275 K€			10 275 K€
Net	R0300	22 906 K€			22 906 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310	22 802 K€			22 802 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	2 308 K€			2 308 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	8 871 K€			8 871 K€
Net	R0400	16 239 K€			16 239 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410	387K€			387K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440	348K€			348K€
Net	R0500	39K€			39K€
Dépenses engagées	R0550				
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				

Energie Mutuelle

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie					Engagements de réassurance vie		Total	
		Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie		Réassurance vie
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270		C0280
Primes émises										
Brut	R1410									
Part des réassureurs	R1420									
Net	R1500									
Primes acquises										
Brut	R1510									
Part des réassureurs	R1520									
Net	R1600									
Charge des sinistres										
Brut	R1610									
Part des réassureurs	R1620									
Net	R1700									
Variation des autres provisions techniques										
Brut	R1710									
Part des réassureurs	R1720									
Net	R1800									
Dépenses engagées										
Autres dépenses	R2500									
Total des dépenses	R2600									

Energie Mutuelle
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
R0010								
Primes émises								
Brut — Assurance directe	R0110	30 926 K€					30 926 K€	
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	2 254 K€					2 254 K€	
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140	10 275 K€					10 275 K€	
Net	R0200	22 906 K€					22 906 K€	
Primes acquises								
Brut — Assurance directe	R0210	30 926 K€					30 926 K€	
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	2 254 K€					2 254 K€	
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240	10 275 K€					10 275 K€	
Net	R0300	22 906 K€					22 906 K€	
Charge des sinistres								
Brut — Assurance directe	R0310	22 802 K€					22 802 K€	
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	2 308 K€					2 308 K€	
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340	8 871 K€					8 871 K€	
Net	R0400	16 239 K€					16 239 K€	
Variation des autres provisions techniques								
Brut — Assurance directe	R0410	387 K€					387 K€	
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440	348 K€					348 K€	
Net	R0500	39 K€					39 K€	
Dépenses engagées	R0550							
Autres dépenses	R1200							
Total des dépenses	R1300							

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine	
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
R1400								
Primes émises								
Brut	R1410							
Part des réassureurs	R1420							
Net	R1500							
Primes acquises								
Brut	R1510							
Part des réassureurs	R1520							
Net	R1600							
Charge des sinistres								
Brut	R1610							
Part des réassureurs	R1620							
Net	R1700							
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710							
Part des réassureurs	R1720							
Net	R1800							
Dépenses engagées	R1900							
Autres dépenses	R2500							
Total des dépenses	R2600							

Energie Mutuelle
S.12.01
Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080					
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090					
Marge de risque	R0100					
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200					

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030			1 471 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			1 315 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			156 k€
Marge de risque	R0100			34 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200			1 504 k€

Energie Mutuelle						
S.17.01						
Provisions techniques non-vie						
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060	270 K€				270 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140	211 K€				211 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	59 K€				59 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160	9 391 K€				9 391 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240	3 068 K€				3 068 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	6 322 K€				6 322 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260	9 661 K€				9 661 K€
Total meilleure estimation — net	R0270	6 381 K€				6 381 K€
Marge de risque	R0280	445 K€				445 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320	10 106 K€				10 106 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330	3 280 K€				3 280 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	6 826 K€				6 826 K€

Energie Mutuelle
S.19.01 - Année d'accident
Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
 Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription

Z0021	Année d'accident
-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
 (valeur absolue)

Année		Année de développement										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
Précédentes	R0100	C0010										
	N-9	R0160										
	N-8	R0170										
	N-7	R0180										
	N-6	R0190										
	N-5	R0200										
	N-4	R0210										
	N-3	R0220										
	N-2	R0230										
	N-1	R0240										
	N	R0250										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)	
		C0170	C0180	
Précédentes	R0100			
	N-9	R0160		
	N-8	R0170		
	N-7	R0180		
	N-6	R0190		
	N-5	R0200		
	N-4	R0210		
	N-3	R0220		
	N-2	R0230		
	N-1	R0240		
	N	R0250		
	Total	R0260		

S.19.01 - Année de souscription
Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
 Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription

R0170	Année d'accident
-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
 (valeur absolue)

Année		Année de développement										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
Précédentes	R0100	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
	N-9	R0160										
	N-8	R0170										
	N-7	R0180										
	N-6	R0190										
	N-5	R0200										
	N-4	R0210										
	N-3	R0220										
	N-2	R0230										
	N-1	R0240										
	N	R0250										

		En fin d'année	
		C0360	
Précédentes	R0100		
	N-9	R0160	
	N-8	R0170	
	N-7	R0180	
	N-6	R0190	
	N-5	R0200	
	N-4	R0210	
	N-3	R0220	
	N-2	R0230	
	N-1	R0240	
	N	R0250	
	Total	R0260	

Energie Mutuelle

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	11 610 K€			20 K€	
Fonds propres de base	R0020	15 679 K€			-7 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	15 679 K€			-7 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	7 731 K€			1 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	14 727 K€			-7 K€	
Minimum de capital requis	R0110	2 500 K€				

Energie Mutuelle

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010					
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	229 K€	229 K€			
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	13 999 K€	13 999 K€			
Passifs subordonnés	R0140	1 452 K€			1 452 K€	
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	15 679 K€	14 227 K€		1 452 K€	
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	15 679 K€	14 227 K€		1 452 K€	
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	15 679 K€	14 227 K€		1 452 K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	15 679 K€	14 227 K€		1 452 K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	14 727 K€	14 227 K€		500 K€	
Capital de solvabilité requis	R0580	7 731 K€				
Minimum de capital requis	R0600	2 500 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	203%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	589%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	14 227 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	229 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	13 999 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	583 K€
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	583 K€

Energie Mutuelle

S.25.01

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	765 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	3 093 k€	
Risque de souscription en vie	R0030		
Risque de souscription en santé	R0040	4 510 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-2 014 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	267 k€	
Capital de solvabilité requis de base	R0100	6 621 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	1 109 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	7 731 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	7 731 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

Energie Mutuelle

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

	C0010	C0020
R0010		

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
	C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020			
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030			
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040			
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050			
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060			
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070			
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080			
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090			
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100			
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110			
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120			
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130			
Réassurance santé non proportionnelle	R0140			
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150			
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160			
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170			

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	C0070	C0080
R0200		

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210			
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220			
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230			
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240			
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	1 272 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	7 087 k€
Plafond du MCR	R0320	3 189 k€
Plancher du MCR	R0330	1 772 k€
MCR combiné	R0340	1 772 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	2 500 k€
Minimum de capital requis	R0400	2 500 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500		
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510		
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520		
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530		
Montant notionnel du MCR combiné	R0540		
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550		
Montant notionnel du MCR	R0560		

CMAV
S.02.01
Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	3 472 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	632 398 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	985 K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	68 396 K€
<i>Actions</i>	R0100	864 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	864 K€
<i>Obligations</i>	R0130	383 485 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	291 523 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	82 763 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	9 199 K€
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	178 668 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	43 729 K€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	143 K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	143 K€
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
<i>Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance</i>	R0270	-38 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	-38 K€
<i>Dépôts auprès des cédantes</i>	R0350	
<i>Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires</i>	R0360	4 625 K€
<i>Créances nées d'opérations de réassurance</i>	R0370	
<i>Autres créances (hors assurance)</i>	R0380	4 809 K€
<i>Actions propres auto-détenues (directement)</i>	R0390	
<i>Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)</i>	R0400	
<i>Trésorerie et équivalents de trésorerie</i>	R0410	15 446 K€
<i>Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus</i>	R0420	2 460 K€
Total de l'actif	R0500	707 043 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0530	
<i>Meilleure estimation</i>	R0540	
<i>Marge de risque</i>	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	
<i>Marge de risque</i>	R0590	
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	340 515 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	
<i>Marge de risque</i>	R0640	
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	340 515 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	337 775 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	2 740 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	42 740 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	42 740 K€
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	
<i>Marge de risque</i>	R0720	
<i>Autres provisions techniques</i>	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	212 K€
<i>Provisions pour retraite</i>	R0760	
<i>Dépôts des réassureurs</i>	R0770	
<i>Passifs d'impôts différés</i>	R0780	44 275 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0790	
<i>Dettes envers des établissements de crédit</i>	R0800	
<i>Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit</i>	R0810	0 K€
<i>Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires</i>	R0820	329 K€
<i>Dettes nées d'opérations de réassurance</i>	R0830	39 K€
<i>Autres dettes (hors assurance)</i>	R0840	16 769 K€
<i>Passifs subordonnés</i>	R0850	40 000 K€
<i>Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base</i>	R0860	
<i>Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base</i>	R0870	40 000 K€
<i>Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus</i>	R0880	
Total du passif	R0900	484 879 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	222 164 K€

CMAV**S.05.01****Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité**

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140				
Net	R0200				
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240				
Net	R0300				
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340				
Net	R0400				
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500				
Dépenses engagées	R0550				
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				

CMAV

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

	Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
	Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises									
Brut	R1410	7 861 K€	352 K€						8 213 K€
Part des réassureurs	R1420		22 K€						22 K€
Net	R1500	7 861 K€	329 K€						8 191 K€
Primes acquises									
Brut	R1510	8 105 K€	403 K€						8 508 K€
Part des réassureurs	R1520		19 K€						19 K€
Net	R1600	8 105 K€	384 K€						8 489 K€
Charge des sinistres									
Brut	R1610	23 206 K€	3 493 K€						26 699 K€
Part des réassureurs	R1620								
Net	R1700	23 206 K€	3 493 K€						26 699 K€
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710	-10 239 K€	201 K€						-10 038 K€
Part des réassureurs	R1720		0 K€						0 K€
Net	R1800	-10 239 K€	201 K€						-10 038 K€
Dépenses engagées	R1900	1 431 K€	239 K€						1 670 K€
Autres dépenses	R2500								
Total des dépenses	R2600								1 670 K€

CMAV
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
R0010							
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises							
Brut — Assurance directe	R0110						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140						
Net	R0200						
Primes acquises							
Brut — Assurance directe	R0210						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240						
Net	R0300						
Charge des sinistres							
Brut — Assurance directe	R0310						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340						
Net	R0400						
Variation des autres provisions techniques							
Brut — Assurance directe	R0410						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440						
Net	R0500						
Dépenses engagées	R0550						
Autres dépenses	R1200						
Total des dépenses	R1300						

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200
R1400							
	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises							
Brut	R1410	8 213 K€					8 213 K€
Part des réassureurs	R1420	22 K€					22 K€
Net	R1500	8 191 K€					8 191 K€
Primes acquises							
Brut	R1510	8 508 K€					8 508 K€
Part des réassureurs	R1520	19 K€					19 K€
Net	R1600	8 489 K€					8 489 K€
Charge des sinistres							
Brut	R1610	26 699 K€					26 699 K€
Part des réassureurs	R1620						
Net	R1700	26 699 K€					26 699 K€
Variation des autres provisions techniques							
Brut	R1710	-10 038 K€					-10 038 K€
Part des réassureurs	R1720	0 K€					0 K€
Net	R1800	-10 038 K€					-10 038 K€
Dépenses engagées	R1900	1 670 K€					1 670 K€
Autres dépenses	R2500						
Total des dépenses	R2600						1 670 K€

CMAV
S.12.01
Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					42 740 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					-38 K€
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030	391 957 K€				391 957 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080					
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	391 957 K€				391 957 K€
Marge de risque	R0100	2 740 K€				2 740 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120	-54 182 K€				-54 182 K€
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200	340 515 k€				383 255 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			
Marge de risque	R0100			
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200			

CMAV**S.22.01****Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires**

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	383 255 K€	54 182 K€		694 K€	
Fonds propres de base	R0020	262 164 K€	-36 833 K€		-472 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	233 810 K€	-36 750 K€		-471 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	23 292 K€	166 K€		2 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	223 557 K€	-36 432 K€		-443 K€	
Minimum de capital requis	R0110	6 962 K€	2 005 K€		145 K€	

CMAV

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	480 K€	480 K€			
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040					
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	221 684 K€	221 684 K€			
Passifs subordonnés	R0140	40 000 K€			40 000 K€	
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	262 164 K€	222 164 K€		40 000 K€	
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	262 164 K€	222 164 K€		40 000 K€	
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	262 164 K€	222 164 K€		40 000 K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	233 810 K€	222 164 K€		11 646 K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	223 557 K€	222 164 K€		1 392 K€	
Capital de solvabilité requis	R0580	23 292 K€				
Minimum de capital requis	R0600	6 962 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	1004%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	3211%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	222 164 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	480 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	221 684 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	1 511 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	1 511 K€

CMAV**S.25.01****Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard**

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	50 076 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	2 296 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	2 071 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040		
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-3 171 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	51 273 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	1 580 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-18 590 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-10 971 k€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	23 292 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	23 292 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

CMAV

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

	C0010	C0020
R0010		

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
	C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020			
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030			
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040			
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050			
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060			
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070			
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080			
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090			
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100			
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110			
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120			
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130			
Réassurance santé non proportionnelle	R0140			
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150			
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160			
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170			

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	C0070	C0080
R0200		

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210			
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220		272 216 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230		65 559 k€	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240		42 778 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	6 962 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	23 292 k€
Plafond du MCR	R0320	10 481 k€
Plancher du MCR	R0330	5 823 k€
MCR combiné	R0340	6 962 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 k€
Minimum de capital requis	R0400	6 962 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500		
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510		
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520		
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530		
Montant notionnel du MCR combiné	R0540		
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550		
Montant notionnel du MCR	R0560		

Quatrem

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	557 311 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	8 578 923 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	320 K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	18 913 K€
<i>Actions</i>	R0100	1 692 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	1 692 K€
<i>Obligations</i>	R0130	5 585 657 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	4 309 177 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	1 138 908 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	136 738 K€
<i>Titres garantis</i>	R0170	833 K€
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	2 959 007 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	-106 K€
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	13 440 K€
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	309 545 K€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
<i>Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance</i>	R0270	235 198 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	-39 399 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	-39 399 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	274 597 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	102 993 K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	171 604 K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
<i>Dépôts auprès des cédantes</i>	R0350	399 773 K€
<i>Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires</i>	R0360	242 212 K€
<i>Créances nées d'opérations de réassurance</i>	R0370	
<i>Autres créances (hors assurance)</i>	R0380	15 417 K€
<i>Actions propres auto-détenues (directement)</i>	R0390	
<i>Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)</i>	R0400	
<i>Trésorerie et équivalents de trésorerie</i>	R0410	50 057 K€
<i>Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus</i>	R0420	3 065 K€
Total de l'actif	R0500	10 391 501 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	680 250 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0530	
<i>Meilleure estimation</i>	R0540	
<i>Marge de risque</i>	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	680 250 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	586 370 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	93 881 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	6 111 999 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	684 924 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	677 472 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	7 453 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	5 427 074 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	5 205 264 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	221 810 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	314 135 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	314 135 K€
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	
<i>Marge de risque</i>	R0720	
<i>Autres provisions techniques</i>	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	
<i>Provisions pour retraite</i>	R0760	
<i>Dépôts des réassureurs</i>	R0770	78 130 K€
<i>Passifs d'impôts différés</i>	R0780	895 891 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0790	
<i>Dettes envers des établissements de crédit</i>	R0800	8 K€
<i>Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit</i>	R0810	3 318 K€
<i>Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires</i>	R0820	135 376 K€
<i>Dettes nées d'opérations de réassurance</i>	R0830	57 273 K€
<i>Autres dettes (hors assurance)</i>	R0840	116 960 K€
<i>Passifs subordonnés</i>	R0850	151 000 K€
<i>Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base</i>	R0860	
<i>Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base</i>	R0870	151 000 K€
<i>Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus</i>	R0880	3 159 K€
Total du passif	R0900	8 547 500 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	1 844 001 K€

Quatrem

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110	709 670 K€	212 594 K€		922 264 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	160 581 K€	38 000 K€		198 581 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	82 174 K€	28 273 K€		110 447 K€
Net	R0200	788 077 K€	222 321 K€		1 010 399 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210	716 063 K€	208 511 K€		924 574 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	155 172 K€	66 439 K€		221 611 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	112 022 K€	39 329 K€		151 352 K€
Net	R0300	759 212 K€	235 621 K€		994 833 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310	585 509 K€	108 696 K€		694 205 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	139 951 K€	28 846 K€		168 797 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	87 880 K€	2 666 K€		90 546 K€
Net	R0400	637 580 K€	134 876 K€		772 456 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410	-821K€	-62 643K€		-63 464K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	-5 528K€	9 865K€		4 338K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500	-6 349K€	-52 777K€		-59 126K€
Dépenses engagées	R0550	158 956K€	30 782K€		189 738K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				189 738K€

Quatrem

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

	Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
	Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises									
Brut	R1410	70 073 K€	145 439 K€	20 742 K€	144 676 K€			83 133 K€	464 062 K€
Part des réassureurs	R1420	3 084 K€			20 347 K€			4 860 K€	28 291 K€
Net	R1500		145 439 K€	20 742 K€	124 329 K€			78 273 K€	435 771 K€
Primes acquises									
Brut	R1510	69 180 K€	142 743 K€	22 212 K€	135 897 K€			114 506 K€	484 538 K€
Part des réassureurs	R1520	10 669 K€	1 548 K€		25 148 K€			14 732 K€	52 097 K€
Net	R1600	58 511 K€	141 195 K€	22 212 K€	110 749 K€			99 774 K€	432 441 K€
Charge des sinistres									
Brut	R1610	43 071 K€	159 940 K€	656 567 K€	113 178 K€	121 359 K€	41 213 K€	42 193 K€	1 177 522 K€
Part des réassureurs	R1620	6 015 K€	4 149 K€		20 727 K€	2 891 K€	396 K€	14 411 K€	48 589 K€
Net	R1700	37 057 K€	155 791 K€	656 567 K€	92 451 K€	118 468 K€	40 817 K€	27 782 K€	1 128 932 K€
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710	-6 395 K€	68 150 K€	-514 773 K€	8 042 K€	-67 803 K€	11 315 K€	49 992 K€	-451 472 K€
Part des réassureurs	R1720	-58 K€	-3 988 K€		492 K€			287 K€	-3 266 K€
Net	R1800	-6 337 K€	72 138 K€	-514 773 K€	7 550 K€	-67 803 K€	11 315 K€	49 705 K€	-448 206 K€
Dépenses engagées	R1900	23 040 K€	29 556 K€	3 981 K€	15 960 K€	24 038 K€	4 724 K€	9 011 K€	110 310 K€
Autres dépenses	R2500								
Total des dépenses	R2600								110 310 K€

Quatrem
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
R0010							
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises							
Brut — Assurance directe	R0110	922 264 K€					922 264 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	198 581 K€					198 581 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140	110 447 K€					110 447 K€
Net	R0200	1 010 399 K€					1 010 399 K€
Primes acquises							
Brut — Assurance directe	R0210	924 574 K€					924 574 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	221 611 K€					221 611 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240	151 352 K€					151 352 K€
Net	R0300	994 833 K€					994 833 K€
Charge des sinistres							
Brut — Assurance directe	R0310	694 205 K€					694 205 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	168 797 K€					168 797 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340	90 546 K€					90 546 K€
Net	R0400	772 456 K€					772 456 K€
Variation des autres provisions techniques							
Brut — Assurance directe	R0410	-63 464 K€					-63 464 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	4 338 K€					4 338 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440						
Net	R0500	-59 126 K€					-59 126 K€
Dépenses engagées	R0550	189 738 K€					189 738 K€
Autres dépenses	R1200						
Total des dépenses	R1300						189 738 K€

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200
R1400							
	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises							
Brut	R1410	464 062 K€					464 062 K€
Part des réassureurs	R1420	28 291 K€					28 291 K€
Net	R1500	435 771 K€					435 771 K€
Primes acquises							
Brut	R1510	484 538 K€					484 538 K€
Part des réassureurs	R1520	52 097 K€					52 097 K€
Net	R1600	432 441 K€					432 441 K€
Charge des sinistres							
Brut	R1610	1 177 522 K€					1 177 522 K€
Part des réassureurs	R1620	48 589 K€					48 589 K€
Net	R1700	1 128 932 K€					1 128 932 K€
Variation des autres provisions techniques							
Brut	R1710	-451 472 K€					-451 472 K€
Part des réassureurs	R1720	-3 266 K€					-3 266 K€
Net	R1800	-448 206 K€					-448 206 K€
Dépenses engagées	R1900	110 310 K€					110 310 K€
Autres dépenses	R2500						
Total des dépenses	R2600						110 310 K€

Quatrem

S.12.01

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					314 135 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030	5 134 385 k€		713 762 k€	262 238 k€	6 110 385 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080	71 711 k€		73 068 k€	26 825 k€	171 604 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	5 062 673 k€		640 695 k€	235 413 k€	5 938 781 k€
Marge de risque	R0100	195 960 k€	15 679 k€		10 171 k€	221 810 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120	-843 609 k€		-24 501 k€	-37 010 k€	-905 121 k€
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200	4 486 735 k€	704 941 k€		235 399 k€	5 741 210 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030		205 093 k€	742 977 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080		12 403 k€	102 993 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090		192 690 k€	639 983 k€
Marge de risque	R0100	889 k€	2 083 k€	7 453 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120		-15 516 k€	-65 505 k€
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200	19 957 k€	191 660 k€	684 924 k€

Quatrem						
S.17.01						
Provisions techniques non-vie						
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060	-412 096 K€	-166 365 K€			-578 461 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140	-217 105 K€	-99 027 K€			-316 132 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-194 991 K€	-67 338 K€			-262 329 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160	402 855 K€	798 750 K€			1 201 605 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240	166 366 K€	111 897 K€			278 263 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	236 488 K€	686 853 K€			923 342 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260	-9 242 K€	632 386 K€			623 144 K€
Total meilleure estimation — net	R0270	41 497 K€	619 515 K€			661 013 K€
Marge de risque	R0280	31 462 K€	62 380 K€			93 842 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300	-256 K€	-35 383 K€			-35 639 K€
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320	21 964 K€	659 383 K€			681 347 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330	-50 739 K€	12 870 K€			-37 869 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	72 704 K€	646 512 K€			719 216 K€

Quatrem

S.19.01 - Année d'accident

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription

Z0021	Année d'accident
-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											126 890 K€
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210	28 133 K€	41 983 K€	11 098 K€	190 K€	593 K€						
N-3	R0220	26 401 K€	44 428 K€	9 270 K€	2 204 K€							
N-2	R0230	331 124 K€	196 210 K€	48 823 K€								
N-1	R0240	406 381 K€	227 279 K€									
N	R0250	484 007 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	126 890 K€	126 890 K€
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210	593 K€	81 997 K€
N-3	R0220	2 204 K€	82 302 K€
N-2	R0230	48 823 K€	576 157 K€
N-1	R0240	227 279 K€	633 661 K€
N	R0250	484 007 K€	484 007 K€
Total	R0260	889 796 K€	1 985 014 K€

S.19.01 - Année de souscription

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription

R0170	Année d'accident
-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Précédentes	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210					1 592 K€						
N-3	R0220			2 593 K€								
N-2	R0230		50 354 K€									
N-1	R0240		429 783 K€									
N	R0250	700 177 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	
N-9	R0160	2 328 K€
N-8	R0170	726 K€
N-7	R0180	130 K€
N-6	R0190	323 K€
N-5	R0200	589 K€
N-4	R0210	1 598 K€
N-3	R0220	2 656 K€
N-2	R0230	51 585 K€
N-1	R0240	434 375 K€
N	R0250	707 295 K€
Total	R0260	1 201 605 K€

Quatrem

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	7 106 385 K€	1 006 264 K€		158 242 K€	
Fonds propres de base	R0020	1 995 001 K€	-669 866 K€		-158 242 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	1 995 001 K€	-669 866 K€		-158 242 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	573 000 K€	302 619 K€			
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	1 895 571 K€	-659 182 K€		-158 242 K€	
Minimum de capital requis	R0110	257 850 K€	53 416 K€			

Quatrem

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	510 426 K€	510 426 K€			
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040					
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	1 333 574 K€	1 333 574 K€			
Passifs subordonnés	R0140	151 000 K€			151 000 K€	
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	1 995 001 K€	1 844 001 K€		151 000 K€	
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	1 995 001 K€	1 844 001 K€		151 000 K€	
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	1 995 001 K€	1 844 001 K€		151 000 K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	1 995 001 K€	1 844 001 K€		151 000 K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	1 895 571 K€	1 844 001 K€		51 570 K€	
Capital de solvabilité requis	R0580	573 000 K€				
Minimum de capital requis	R0600	257 850 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	348%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	735%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	1 844 001 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	510 426 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	1 333 574 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	78 715 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	61 258 K€
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	139 973 K€

Quatrem

S.25.01

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	678 307 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	52 344 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	287 890 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	443 231 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-417 346 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	1 044 425 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	50 522 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-221 072 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-300 875 k€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	573 000 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	573 000 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

Quatrem

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

	Activités en non-vie	Activités en vie
	Résultat	Résultat
	[MCR]	[MCR]

	C0010	C0020
Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie	R0010 132 112 k€	

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
	C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020 41 242 k€	758 125 k€		
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030 584 132 k€	211 800 k€		
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040 395 k€			
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050			
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060			
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070			
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080			
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090			
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100			
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110			
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120			
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130			
Réassurance santé non proportionnelle	R0140			
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150			
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160			
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170			

	Activités en non-vie	Activités en vie
	Résultat	Résultat
	[MCR]	[MCR]

	C0070	C0080
Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie	R0200	140 626 k€

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210		3 629 188 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220		589 876 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230		314 135 k€	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240		1 389 075 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			23 576 013 k€

Calcul du MCR global

	C0130
MCR linéaire	R0300 272 738 k€
Capital de solvabilité requis	R0310 573 000 k€
Piafond du MCR	R0320 257 850 k€
Plancher du MCR	R0330 143 250 k€
MCR combiné	R0340 257 850 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350 6 200 k€
Minimum de capital requis	R0400 257 850 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

	Activités en non-vie	Activités en vie
	C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500 132 112 k€	140 626 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510 277 557 k€	295 443 k€
Piafond du montant notionnel du MCR	R0520 124 901 k€	132 949 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530 69 389 k€	73 861 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540 124 901 k€	132 949 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550 2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560 124 901 k€	132 949 k€

AUXIA

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	45 072 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	1 450 374 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	8 310 K€
<i>Actions</i>	R0100	422 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	422 K€
<i>Obligations</i>	R0130	804 796 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	587 726 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	217 069 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	636 847 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	85 521 K€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	99 851 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	123 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	123 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	99 728 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	96 335 K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	3 393 K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	549 809 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	7 212 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	276 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	17 648 K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	9 347 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	
Total de l'actif	R0500	2 265 110 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	-3 394 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0530	
<i>Meilleure estimation</i>	R0540	
<i>Marge de risque</i>	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	-3 394 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	-3 644 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	249 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	1 719 896 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	85 271 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	72 196 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	13 074 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	1 634 625 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	1 621 407 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	13 218 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	85 574 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	85 574 K€
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	
<i>Marge de risque</i>	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	1 488 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	3 574 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	118 593 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	7 306 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	2 173 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	26 644 K€
Passifs subordonnés	R0850	
<i>Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base</i>	R0860	
<i>Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base</i>	R0870	
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	5 361 K€
Total du passif	R0900	1 967 214 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	297 897 K€

AUXIA**S.05.01****Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité**

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110		15 899 K€		15 899 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140		322 K€		322 K€
Net	R0200		15 577 K€		15 577 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210		15 034 K€		15 034 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240		322 K€		322 K€
Net	R0300		14 712 K€		14 712 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310		8 770 K€		8 770 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340		81 K€		81 K€
Net	R0400		8 689 K€		8 689 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500				
Dépenses engagées	R0550		8 968 K€		8 968 K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				8 968 K€

AUXIA

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

	Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
	Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises									
Brut	R1410	13 558 K€	130 505 K€	64 K€				93 905 K€	238 031 K€
Part des réassureurs	R1420	11 223 K€	811 K€						12 034 K€
Net	R1500		129 694 K€	64 K€				93 905 K€	225 997 K€
Primes acquises									
Brut	R1510	13 558 K€	130 505 K€	64 K€				93 905 K€	238 031 K€
Part des réassureurs	R1520	11 223 K€	811 K€						12 034 K€
Net	R1600	2 334 K€	129 694 K€	64 K€				93 905 K€	225 997 K€
Charge des sinistres									
Brut	R1610	4 676 K€	99 089 K€	5 242 K€				33 514 K€	142 520 K€
Part des réassureurs	R1620	8 651 K€	466 K€						9 117 K€
Net	R1700	-3 975 K€	98 622 K€	5 242 K€				33 514 K€	133 403 K€
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710	2 578 K€	9 878 K€	-501 K€				48 217 K€	60 172 K€
Part des réassureurs	R1720	2 766 K€	141 K€						2 907 K€
Net	R1800	-188 K€	9 737 K€	-501 K€				48 217 K€	57 265 K€
Dépenses engagées	R1900	-1 242 K€	56 607 K€	1 649 K€				15 088 K€	72 103 K€
Autres dépenses	R2500								
Total des dépenses	R2600								72 103 K€

AUXIA
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
R0010								
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises								
Brut — Assurance directe	R0110	15 899 K€						15 899 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140	322 K€						322 K€
Net	R0200	15 577 K€						15 577 K€
Primes acquises								
Brut — Assurance directe	R0210	15 034 K€						15 034 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240	322 K€						322 K€
Net	R0300	14 712 K€						14 712 K€
Charge des sinistres								
Brut — Assurance directe	R0310	8 770 K€						8 770 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340	81 K€						81 K€
Net	R0400	8 689 K€						8 689 K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut — Assurance directe	R0410							
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440							
Net	R0500							
Dépenses engagées	R0550	8 968 K€						8 968 K€
Autres dépenses	R1200							
Total des dépenses	R1300							8 968 K€

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine	
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
R1400								
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises								
Brut	R1410	238 031 K€						238 031 K€
Part des réassureurs	R1420	12 034 K€						12 034 K€
Net	R1500	225 997 K€						225 997 K€
Primes acquises								
Brut	R1510	238 031 K€						238 031 K€
Part des réassureurs	R1520	12 034 K€						12 034 K€
Net	R1600	225 997 K€						225 997 K€
Charge des sinistres								
Brut	R1610	142 520 K€						142 520 K€
Part des réassureurs	R1620	9 117 K€						9 117 K€
Net	R1700	133 403 K€						133 403 K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	60 172 K€						60 172 K€
Part des réassureurs	R1720	2 907 K€						2 907 K€
Net	R1800	57 265 K€						57 265 K€
Dépenses engagées	R1900	72 103 K€						72 103 K€
Autres dépenses	R2500							
Total des dépenses	R2600							72 103 K€

AUXIA

S.12.01

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					85 574 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030	1 206 434 K€			548 333 K€	1 754 768 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080	3 393 K€				3 393 K€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	1 203 041 K€			548 333 K€	1 751 375 K€
Marge de risque	R0100	13 173 K€			45 K€	13 218 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120	-129 530 K€			-3 830 K€	-133 361 K€
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200	1 090 077 k€			544 548 k€	1 720 198 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
				C0160
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030			72 196 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080			96 335 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			-24 138 k€
Marge de risque	R0100	13 074 K€		13 074 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200	85 271 K€		85 271 k€

AUXIA						
S.17.01						
Provisions techniques non-vie						
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060		-4 357 K€			-4 357 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140		108 K€			108 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150		-4 465 K€			-4 465 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160		713 K€			713 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240		15 K€			15 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250		698 K€			698 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260		-3 644 K€			-3 644 K€
Total meilleure estimation — net	R0270		-3 767 K€			-3 767 K€
Marge de risque	R0280		249 K€			249 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320		-3 394 K€			-3 394 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330		123 K€			123 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340		-3 517 K€			-3 517 K€

AUXIA

S.19.01 - Année d'accident

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	Z0021	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

Année	Année de développement										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
Précédentes	R0100										
N-9	R0160	16 K€	17 K€								
N-8	R0170	58 K€	17 K€								
N-7	R0180	157 K€	34 K€								
N-6	R0190	179 K€	47 K€								
N-5	R0200	271 K€	52 K€								
N-4	R0210	313 K€	77 K€	8 K€	2 K€						
N-3	R0220	357 K€	299 K€	1 K€	10 K€						
N-2	R0230	812 K€	334 K€	68 K€							
N-1	R0240	1 130 K€	643 K€								
N	R0250	1 468 K€									

Précédentes	Somme des années (cumulés)	
	Pour l'année en cours C0170	C0180
R0100		21 K€
N-9	R0160	33 K€
N-8	R0170	75 K€
N-7	R0180	191 K€
N-6	R0190	227 K€
N-5	R0200	324 K€
N-4	R0210	399 K€
N-3	R0220	666 K€
N-2	R0230	1 215 K€
N-1	R0240	1 773 K€
N	R0250	1 468 K€
Total	R0260	6 391 K€

S.19.01 - Année de souscription

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	R0170	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

Année	Année de développement										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
Précédentes	R0100										
N-9	R0160										
N-8	R0170										
N-7	R0180										
N-6	R0190										
N-5	R0200										
N-4	R0210										
N-3	R0220										
N-2	R0230										
N-1	R0240		142 K€								
N	R0250	569 K€									

Précédentes	En fin d'année	
		C0360
R0100		
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	
N-1	R0240	143 K€
N	R0250	571 K€
Total	R0260	713 K€

AUXIA**S.22.01****Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires**

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	1 802 075 K€	133 361 K€		7 286 K€	
Fonds propres de base	R0020	297 897 K€	-87 445 K€		-7 286 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	297 897 K€	-87 445 K€		-7 286 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	75 707 K€	12 148 K€		140 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	297 897 K€	-87 445 K€		-7 286 K€	
Minimum de capital requis	R0110	34 068 K€	5 466 K€		63 K€	

AUXIA

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	74 546 K€	74 546 K€			
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040					
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070	19 598 K€	19 597 645			
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	203 753 K€	203 753 K€			
Passifs subordonnés	R0140					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	297 897 K€	297 897 K€			
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	297 897 K€	297 897 K€			
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	297 897 K€	297 897 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	297 897 K€	297 897 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	297 897 K€	297 897 K€			
Capital de solvabilité requis	R0580	75 707 K€				
Minimum de capital requis	R0600	34 068 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	393%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	874%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	297 897 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	94 143 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	203 753 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	76 693 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	4 465 K€
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	81 158 K€

AUXIA**S.25.01****Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard**

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	150 320 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	40 863 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	33 651 k€	
Risque de souscription en santé	R0040	16 246 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-57 296 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	183 784 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	9 979 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-78 304 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-39 753 k€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	75 707 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	75 707 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

AUXIA

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

	C0010	C0020
R0010	1 274 k€	

Activités en non-vie		Activités en vie	
Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020		
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	14 988 k€	
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040		
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050		
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060		
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070		
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080		
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090		
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100		
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110		
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120		
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130		
Réassurance santé non proportionnelle	R0140		
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150		
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160		
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170		

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	C0070	C0080
R0200		35 905 k€

Activités en non-vie		Activités en vie	
Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210	890 126 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220	183 385 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	85 574 k€	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	544 503 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		675 639 k€

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	37 179 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	75 707 k€
Plafond du MCR	R0320	34 068 k€
Plancher du MCR	R0330	18 927 k€
MCR combiné	R0340	34 068 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 k€
Minimum de capital requis	R0400	34 068 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

	Activités en non-vie	Activités en vie
	C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	1 274 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	2 594 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	1 167 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	649 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	1 167 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	2 500 k€

Malakoff Humanis Assurances

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	19 234 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	131 732 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	
<i>Actions</i>	R0100	
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	
<i>Obligations</i>	R0130	86 922 K€
Obligations d'État	R0140	29 549 K€
Obligations d'entreprise	R0150	56 365 K€
Titres structurés	R0160	1 008 K€
Titres garantis	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	44 810 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	12 035 K€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	135 K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	135 K€
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	95 966 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	16 657 K€
Non-vie hors santé	R0290	
Santé similaire à la non-vie	R0300	16 657 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	79 309 K€
Santé similaire à la vie	R0320	25 148 K€
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	54 160 K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	1 619 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	6 495 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	10 413 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	10 040 K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	7 841 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	-175 K€
Total de l'actif	R0500	295 334 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	28 541 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	
Marge de risque	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	28 541 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	28 123 K€
Marge de risque	R0590	418 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	95 627 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	35 331 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	33 226 K€
Marge de risque	R0640	2 105 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	60 296 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	58 666 K€
Marge de risque	R0680	1 631 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	14 760 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
Meilleure estimation	R0710	14 760 K€
Marge de risque	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	1 595 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	78 082 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	19 234 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	46 K€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	4 331 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	4 736 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	11 922 K€
Passifs subordonnés	R0850	
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	128 K€
Total du passif	R0900	259 003 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	36 331 K€

Malakoff Humanis Assurances

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110	18 583 K€	7 389 K€		25 972 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	108 K€	0 K€		108 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	715 K€	653 K€		1 368 K€
Net	R0200	17 975 K€	6 736 K€		24 712 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210	20 084 K€	9 020 K€		29 104 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	804 K€	-97 K€		707 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	1 137 K€	5 938 K€		7 075 K€
Net	R0300	19 751 K€	2 985 K€		22 737 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310	13 903 K€	-1 148 K€		12 755 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	721 K€	-16 K€		706 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	817 K€	4 509 K€		5 326 K€
Net	R0400	13 807 K€	-5 673 K€		8 134 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410	-130K€	2 797K€		2 667K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420		-0K€		-0K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440	-28K€	1 722K€		1 694K€
Net	R0500	-102K€	1 075K€		973K€
Dépenses engagées	R0550	4 784K€	-214K€		4 570K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				4 570K€

Malakoff Humanis Assurances

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

	Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
	Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Primes émises									
Brut	R1410	45 K€	250 K€	14 077 K€	9 284 K€			123 K€	23 779 K€
Part des réassureurs	R1420			3 428 K€	5 144 K€				8 572 K€
Net	R1500	45 K€	250 K€	10 649 K€	4 140 K€			123 K€	15 207 K€
Primes acquises									
Brut	R1510	45 K€	250 K€	12 481 K€	8 672 K€			917 K€	22 365 K€
Part des réassureurs	R1520			14 760 K€	10 331 K€				25 091 K€
Net	R1600	45 K€	250 K€	-2 279 K€	-1 659 K€			917 K€	-2 726 K€
Charge des sinistres									
Brut	R1610	1 090 K€	3 127 K€	9 725 K€	-3 084 K€		28 K€	968 K€	11 854 K€
Part des réassureurs	R1620	641 K€		-22 920 K€	6 097 K€		-530 K€	-1 108 K€	-17 820 K€
Net	R1700	449 K€	3 127 K€	32 644 K€	-9 181 K€		568 K€	2 075 K€	29 673 K€
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710	-1 321 K€	-416 K€	1 060 K€	10 179 K€		36 K€	1 K€	9 539 K€
Part des réassureurs	R1720	-1 586 K€		32 284 K€	7 355 K€			719 K€	38 771 K€
Net	R1800	265 K€	-416 K€	-31 223 K€	2 824 K€		36 K€	-718 K€	-29 232 K€
Dépenses engagées									
Autres dépenses	R2500	-311 K€	150 K€	198 K€	3 947 K€		-6 K€	202 K€	4 180 K€
Total des dépenses	R2600								4 180 K€

Malakoff Humanis Assurances
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
R0010	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises							
Brut — Assurance directe	R0110	25 972 K€					25 972 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	108 K€					108 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140	1 368 K€					1 368 K€
Net	R0200	24 712 K€					24 712 K€
Primes acquises							
Brut — Assurance directe	R0210	29 104 K€					29 104 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	707 K€					707 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240	7 075 K€					7 075 K€
Net	R0300	22 737 K€					22 737 K€
Charge des sinistres							
Brut — Assurance directe	R0310	12 755 K€					12 755 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	706 K€					706 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340	5 326 K€					5 326 K€
Net	R0400	8 134 K€					8 134 K€
Variation des autres provisions techniques							
Brut — Assurance directe	R0410	2 667 K€					2 667 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	-0 K€					-0 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440	1 694 K€					1 694 K€
Net	R0500	973 K€					973 K€
Dépenses engagées	R0550	4 570 K€					4 570 K€
Autres dépenses	R1200						
Total des dépenses	R1300						4 570 K€

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200
R1400	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises							
Brut	R1410	23 779 K€					23 779 K€
Part des réassureurs	R1420	8 572 K€					8 572 K€
Net	R1500	15 207 K€					15 207 K€
Primes acquises							
Brut	R1510	22 365 K€					22 365 K€
Part des réassureurs	R1520	25 091 K€					25 091 K€
Net	R1600	-2 726 K€					-2 726 K€
Charge des sinistres							
Brut	R1610	11 854 K€					11 854 K€
Part des réassureurs	R1620	-17 820 K€					-17 820 K€
Net	R1700	29 673 K€					29 673 K€
Variation des autres provisions techniques							
Brut	R1710	9 539 K€					9 539 K€
Part des réassureurs	R1720	38 771 K€					38 771 K€
Net	R1800	-29 232 K€					-29 232 K€
Dépenses engagées	R1900	4 180 K€					4 180 K€
Autres dépenses	R2500						
Total des dépenses	R2600						4 180 K€

Malakoff Humanis Assurances

S.12.01

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Meilleure estimation brute	R0030	49 536 K€		7 625 K€	1 644 K€	73 565 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080	22 312 K€		30 627 K€	1 221 K€	54 160 K€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	27 224 K€		-23 002 K€	423 K€	19 405 K€
Marge de risque	R0100	1 289 K€	309 K€		32 K€	1 631 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120	-140 K€				-140 K€
Marge de risque	R0130					
Provisions techniques — Total	R0200	50 686 k€	7 934 k€		1 677 k€	75 057 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010			
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020			
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque				
Meilleure estimation				
Meilleure estimation brute	R0030		629 K€	34 424 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080		509 K€	25 148 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090		120 K€	9 276 k€
Marge de risque	R0100	2 059 K€	3 K€	2 105 k€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120		-232 K€	-1 198 k€
Marge de risque	R0130			
Provisions techniques — Total	R0200	27 692 K€	400 K€	35 331 k€

Malakoff Humanis Assurances

S.17.01

Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060	352 K€	-3 536 K€			-3 184 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140	-120 K€	-12 083 K€			-12 203 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	472 K€	8 547 K€			9 019 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160	6 157 K€	26 399 K€			32 556 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240	791 K€	28 069 K€			28 860 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	5 366 K€	-1 670 K€			3 696 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260	6 509 K€	22 863 K€			29 372 K€
Total meilleure estimation — net	R0270	5 838 K€	6 877 K€			12 715 K€
Marge de risque	R0280	79 K€	339 K€			418 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300	-505 K€	-744 K€			-1 249 K€
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320	6 082 K€	22 458 K€			28 541 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330	671 K€	15 986 K€			16 657 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	5 411 K€	6 472 K€			11 884 K€

Malakoff Humanis Assurances

S.19.01 - Année d'accident

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription

Z0021	Année d'accident
-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											36 K€
N-9	R0160							41 K€	33 K€	1 K€	0 K€	
N-8	R0170						403 K€	319 K€	68 K€	15 K€		
N-7	R0180					1 200 K€	1 050 K€	85 K€	33 K€			
N-6	R0190				1 971 K€	1 003 K€	92 K€	108 K€				
N-5	R0200		2 978 K€		2 746 K€	203 K€	107 K€					
N-4	R0210		7 186 K€	4 430 K€	1 130 K€	396 K€						
N-3	R0220	6 359 K€	8 003 K€	1 640 K€	872 K€							
N-2	R0230	3 951 K€	5 235 K€	1 593 K€								
N-1	R0240	10 307 K€	6 436 K€									
N	R0250	11 562 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	36 K€	254 K€
N-9	R0160	0 K€	75 K€
N-8	R0170	15 K€	805 K€
N-7	R0180	33 K€	2 368 K€
N-6	R0190	108 K€	3 175 K€
N-5	R0200	107 K€	6 034 K€
N-4	R0210	396 K€	13 142 K€
N-3	R0220	872 K€	16 874 K€
N-2	R0230	1 593 K€	10 779 K€
N-1	R0240	6 436 K€	16 743 K€
N	R0250	11 562 K€	11 562 K€
Total	R0260	21 156 K€	81 810 K€

S.19.01 - Année de souscription

Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription

R0170	Année d'accident
-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Précédentes	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210											
N-3	R0220				203 K€							
N-2	R0230			1 813 K€								
N-1	R0240		5 769 K€									
N	R0250	24 956 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	201 K€
N-2	R0230	1 778 K€
N-1	R0240	5 736 K€
N	R0250	24 841 K€
Total	R0260	32 556 K€

Malakoff Humanis Assurances

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	138 928 K€	2 587 K€		470 K€	
Fonds propres de base	R0020	36 331 K€	-2 587 K€		27 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	36 331 K€	-2 587 K€		27 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	21 031 K€	-0 K€		18 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	36 331 K€	-2 587 K€		27 K€	
Minimum de capital requis	R0110	6 200 K€				

Malakoff Humanis Assurances

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	23 566 K€	23 566 K€			
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	5 059 K€	5 059 K€			
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040					
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070	1 830 K€	1 829 871			
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	5 877 K€	5 877 K€			
Passifs subordonnés	R0140					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	36 331 K€	36 331 K€			
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	36 331 K€	36 331 K€			
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	36 331 K€	36 331 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	36 331 K€	36 331 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	36 331 K€	36 331 K€			
Capital de solvabilité requis	R0580	21 031 K€				
Minimum de capital requis	R0600	6 200 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	173%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	586%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	36 331 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	30 455 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	5 877 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	26 841 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	1 694 K€
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	28 535 K€

Malakoff Humanis Assurances

S.25.01

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	12 032 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	3 346 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	3 503 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	8 605 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-8 236 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	19 251 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	1 874 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-94 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	21 031 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	21 031 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

Malakoff Humanis Assurances

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

	C0010	C0020
R0010	1 944 k€	

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
		C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	5 332 k€	17 510 k€		
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	6 133 k€	789 k€		
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040				
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050				
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060				
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070				
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080				
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090				
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100				
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110				
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120				
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130				
Réassurance santé non proportionnelle	R0140				
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150				
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160				
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170				

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	C0070	C0080
R0200		1 477 k€

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210			26 759 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220			325 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230			14 760 k€	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240			9 742 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250				728 347 k€

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	3 421 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	21 031 k€
Plafond du MCR	R0320	9 464 k€
Plancher du MCR	R0330	5 258 k€
MCR combiné	R0340	5 258 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 200 k€
Minimum de capital requis	R0400	6 200 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	1 944 k€	1 477 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	11 951 k€	9 080 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	5 378 k€	4 086 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	2 988 k€	2 270 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	2 988 k€	2 270 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	2 988 k€	3 700 k€

MH Retraite Supplémentaire
RC.02.01
Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Placements	R0030	1 231 764 K€
Terrains et constructions (placements immobiliers)	R0040	112 185 K€
Placements entreprises liées ou lien de participation	R0050	
Autres placements	R0060	1 119 578 K€
Créances espèces déposées auprès des cédantes	R0070	
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux opérations en unités de comptes	R0080	1 526 K€
Part des réassureurs dans les provisions techniques	R0090	
Provisions pour cotisations non acquises (non-vie)	R0100	
Provisions d'assurance vie	R0110	
Provisions pour sinistres (vie)	R0120	
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0130	
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (vie)	R0140	
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (non-vie)	R0150	
Provisions pour égalisation (vie)	R0160	
Provisions pour égalisation (non-vie)	R0170	
Autres provisions techniques (vie)	R0180	
Autres provisions techniques (non-vie)	R0190	
Provisions techniques des opérations en unités de compte	R0200	
Part des garants dans les engagements techniques donnés en substitution	R0210	
Part des organismes dispensés d'agrément dans les provisions techniques	R0220	
Créances	R0230	28 585 K€
Créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0240	28 574 K€
Primes / Cotisations restant à émettre	R0250	22 815 K€
Autres créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0260	5 759 K€
Créances nées d'opérations de réassurance et de cessions en substitution	R0270	
Autres créances	R0280	11 K€
Personnel	R0290	
État, organismes sociaux et collectivités publiques	R0300	
Débiteurs divers	R0310	11 K€
Rappel de cotisations / Capital appelé non versé	R0320	
Autres actifs	R0330	26 656 K€
Actifs corporels d'exploitation	R0340	
Avoirs en banque, CCP et caisse	R0350	26 656 K€
Actions propres / Certificats mutualistes ou paritaires rachetés	R0360	
Comptes de régularisation - Actif	R0370	69 049 K€
Intérêts et loyers acquis non échus	R0380	12 279 K€
Frais d'acquisition reportés (vie)	R0390	
Frais d'acquisition reportés (non-vie)	R0400	
Autres comptes de régularisation	R0410	56 771 K€
Total de l'actif	R0420	1 357 581 K€
Passifs		
Fonds mutualistes et réserves / Capitaux propres	R0430	70 252 K€
Fonds propres	R0440	70 252 K€
Fonds d'établissement et de développement / Capital	R0450	40 058 K€
Primes liées au capital social	R0460	26 577 K€
Réserves de réévaluation	R0470	
Autres réserves	R0480	3 222 K€
Report à nouveau	R0490	-2 107 K€
Résultat de l'exercice	R0500	2 502 K€
Autres fonds mutualistes	R0510	
Fonds de dotation avec droit de reprise	R0520	
Subventions nettes	R0530	
Passifs subordonnés	R0540	
Provisions techniques brutes	R0550	1 259 178 K€
Provisions pour cotisations / primes non acquises (non-vie)	R0560	
Provisions d'assurance vie	R0570	1 205 496 K€
Provisions pour sinistres (vie)	R0580	4 072 K€
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0590	
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (vie)	R0600	49 611 K€
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (non vie)	R0610	
Provisions pour égalisation (vie)	R0620	
Provisions pour égalisation (non-vie)	R0630	
Autres provisions techniques (vie)	R0640	
Autres provisions techniques (non-vie)	R0650	
Provisions techniques des opérations en unités de compte	R0660	1 543 K€
Engagements techniques sur opérations données en substitution	R0670	
Provisions (passifs non techniques)	R0680	279 K€
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	R0690	
Dettes	R0700	14 910 K€
Dettes nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0710	80 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance et de cession en substitution	R0720	
Emprunts Obligataires	R0730	
Dettes envers des établissements de crédit	R0740	
Autres dettes	R0750	14 830 K€
Titres de créance négociables émis	R0760	
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	R0770	6 100 K€
Personnel	R0780	
État, organismes sociaux, collectivités publiques	R0790	157 K€
Créditeurs divers	R0800	8 573 K€
Comptes de régularisation - passif	R0810	11 418 K€
Total du passif	R0820	1 357 581 K€

MH Retraite Supplémentaire	
S.05.01	
Primes, sinistres et dépenses par type de risque	

		Engagements de retraite						
		Branche 26	Eurocroissance	Euro - comptabilité auxiliaire d'affectation	UC - comptabilité auxiliaire d'affectation	Euro - Autre	UC - Autre	TOTAL
		C0550	C0560	C0570	C0580	C0590	C0600	C0610
Primes émises								
Brut	R1410	5 172K€		27 827K€	K€	K€	K€	32 999K€
Part des réassureurs	R1420	675K€		K€				675K€
Net	R1500	4 497K€		27 827K€	K€	K€	K€	32 324K€
Primes acquises								
Brut	R1510	3 118K€		44 535K€	K€	K€	K€	47 653K€
Part des réassureurs	R1520	161K€						161K€
Net	R1600	2 957K€		44 535K€	K€	K€	K€	47 492K€
Charge des sinistres								
Brut	R1610	107 459K€		49 255K€	1K€	K€	K€	156 715K€
Part des réassureurs	R1620	36 024K€						36 024K€
Net	R1700	71 435K€		49 255K€	1K€	K€	K€	120 690K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	90 709K€		-14 359K€	-127K€	K€	K€	76 224K€
Part des réassureurs	R1720	31 900K€						31 900K€
Net	R1800	58 810K€		-14 359K€	-127K€	K€	K€	44 324K€
Dépenses engagées	R1900	287K€		8 419K€	6K€	K€	K€	

		Engagements correspondant à des garanties accessoires				
		Incap-inal	Autres	Acceptations - incap-inal	Acceptations - autres	TOTAL
		C0500	C0510	C0520	C0530	C0540
Primes émises						
Brut – assurance directe	R0110					
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120					
Part des réassureurs	R0140					
Net	R0200					
Primes acquises						
Brut – assurance directe	R0210					
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220					
Part des réassureurs	R0240					
Net	R0300					
Charge des sinistres						
Brut – assurance directe	R0310					
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320					
Part des réassureurs	R0340					
Net	R0400					
Variation des autres provisions techniques						
Brut – assurance directe	R0410					
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420					
Part des réassureurs	R0440					
Net	R0500					
Dépenses engagées	R0550					

MH Retraite Supplémentaire

S.42.03

Exigence minimale de marge - éléments constitutifs (ancien "état C6")

		Fraction non-vie	Fraction vie	TOTAL
		C0010	C0020	C0030
Exigence minimale de marge	R0010	0K€	0K€	K€
Eléments constitutifs (= A + B + C)	R0020			83 291 487
Cap. Versé/Fonds étab const./Siège	R0030		0K€	
Réserves non engag./Primes capital	R0040		0K€	
Report à nouveau après affectation	R0050		0K€	
Emprunts fonds social complémen.	R0060		0K€	
-Actions propres	R0070		0K€	
-Frais d'acquisition non admis	R0080		0K€	
-Eléments incorporels au bilan	R0090		0K€	
Total A	R0100			70 252K€
Titres ou emprunts subordonnés	R0110		0K€	
à durée indéterminée	R0120	0K€		
à durée déterminée	R0130	0K€		
Cotisation R423-16 non utilisée	R0140		0K€	
Total B	R0150			0K€
Fraction du capital non versé	R0160		0K€	
Plus-values latentes admises actif non exceptionnelles	R0170		0K€	
Plus-values latentes admises passif non exceptionnelles	R0180		0K€	
Plus-values latentes nettes admises sur IFT	R0190		0K€	
Total C	R0200			423 380K€

Fonds de garantie		Tiers exig. Minimale	Minimum absolu	Fonds de garantie
		C0040	C0050	C0060
Tiers de l'exigence minimale	R0210	15 780K€	3 700K€	15 780K€

AUXIA Assistance

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	52 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	31 961 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	
<i>Actions</i>	R0100	
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	
<i>Obligations</i>	R0130	20 620 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	12 610 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	8 010 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	11 341 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	5 279 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	817 K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	56 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	
Total de l'actif	R0500	38 165 K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	2 416 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	2 416 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	1 858 K€
Marge de risque	R0550	559 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	-0 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	-0 K€
Marge de risque	R0590	
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	
Marge de risque	R0640	
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	
Marge de risque	R0680	
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	
<i>Marge de risque</i>	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	4 352 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	1 543 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	
Autres dettes (hors assurance)	R0840	5 657 K€
Passifs subordonnés	R0850	
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	0 K€
Total du passif	R0900	13 968 K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	24 197 K€

AUXIA Assistance

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Total
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	
					C0200
Primes émises					
Brut — Assurance directe	R0110			12 683 K€	12 683 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140				
Net	R0200			12 683 K€	12 683 K€
Primes acquises					
Brut — Assurance directe	R0210			13 248 K€	13 248 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240				
Net	R0300			13 248 K€	13 248 K€
Charge des sinistres					
Brut — Assurance directe	R0310			3 489 K€	3 489 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340				
Net	R0400			3 489 K€	3 489 K€
Variation des autres provisions techniques					
Brut — Assurance directe	R0410				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500				
Dépenses engagées	R0550			5 162K€	5 162K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				5 162K€

AUXIA Assistance

S.05.01

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie					Engagements de réassurance vie		Total	
		Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie		Réassurance vie
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Primes émises										
Brut	R1410									
Part des réassureurs	R1420									
Net	R1500									
Primes acquises										
Brut	R1510									
Part des réassureurs	R1520									
Net	R1600									
Charge des sinistres										
Brut	R1610									
Part des réassureurs	R1620									
Net	R1700									
Variation des autres provisions techniques										
Brut	R1710									
Part des réassureurs	R1720									
Net	R1800									
Dépenses engagées										
Autres dépenses	R2500									
Total des dépenses	R2600									

AUXIA Assistance
S.05.02
Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
R0010							
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises							
Brut — Assurance directe	R0110	12 683 K€					12 683 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140						
Net	R0200	12 683 K€					12 683 K€
Primes acquises							
Brut — Assurance directe	R0210	13 248 K€					13 248 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240						
Net	R0300	13 248 K€					13 248 K€
Charge des sinistres							
Brut — Assurance directe	R0310	3 489 K€					3 489 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340						
Net	R0400	3 489 K€					3 489 K€
Variation des autres provisions techniques							
Brut — Assurance directe	R0410						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440						
Net	R0500						
Dépenses engagées	R0550	5 162 K€					5 162 K€
Autres dépenses	R1200						
Total des dépenses	R1300						5 162 K€

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200
R1400							
	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises							
Brut	R1410						
Part des réassureurs	R1420						
Net	R1500						
Primes acquises							
Brut	R1510						
Part des réassureurs	R1520						
Net	R1600						
Charge des sinistres							
Brut	R1610						
Part des réassureurs	R1620						
Net	R1700						
Variation des autres provisions techniques							
Brut	R1710						
Part des réassureurs	R1720						
Net	R1800						
Dépenses engagées	R1900						
Autres dépenses	R2500						
Total des dépenses	R2600						

AUXIA Assistance						
S.17.01						
Provisions techniques non-vie						
		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée		Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque						
Meilleure estimation						
Provisions pour primes						
Brut	R0060				367 K€	367 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140					
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150				367 K€	367 K€
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160		-0 K€		1 490 K€	1 490 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240					
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250		-0 K€		1 490 K€	1 490 K€
Total meilleure estimation — brut	R0260		-0 K€		1 858 K€	1 858 K€
Total meilleure estimation — net	R0270		-0 K€		1 858 K€	1 858 K€
Marge de risque	R0280				559 K€	559 K€
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques — Total						
Provisions techniques — Total	R0320		-0 K€			-0 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie — total	R0330					
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340		-0 K€		2 416 K€	2 416 K€

AUXIA Assistance
S.19.01 - Année d'accident
Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
 Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	Z0021	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
 (valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											0 K€
N-9	R0160										1 K€	
N-8	R0170											
N-7	R0180								0 K€	0 K€		
N-6	R0190							0 K€				
N-5	R0200											
N-4	R0210					0 K€						
N-3	R0220			1 K€								
N-2	R0230											
N-1	R0240		928 K€									
N	R0250	2 771 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	0 K€	0 K€
N-9	R0160	1 K€	1 K€
N-8	R0170	0 K€	0 K€
N-7	R0180	0 K€	0 K€
N-6	R0190	0 K€	0 K€
N-5	R0200		
N-4	R0210	0 K€	0 K€
N-3	R0220	1 K€	1 K€
N-2	R0230	13 K€	13 K€
N-1	R0240	928 K€	928 K€
N	R0250	2 771 K€	2 771 K€
Total	R0260	3 714 K€	3 714 K€

S.19.01 - Année de souscription
Sinistres en non-vie

Sinistres en non-vie
 Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	R0170	Année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
 (valeur absolue)

		Année de développement										
Année		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Précédentes	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210											
N-3	R0220											
N-2	R0230											
N-1	R0240											
N	R0250	854 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	
N-1	R0240	
N	R0250	857 K€
Total	R0260	857 K€

AUXIA Assistance

S.22.01

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	2 416 K€			2 K€	
Fonds propres de base	R0020	24 197 K€			-2 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	24 197 K€			-2 K€	
Capital de solvabilité requis	R0090	6 812 K€			1 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	24 197 K€			-2 K€	
Minimum de capital requis	R0110	2 500 K€				

AUXIA Assistance

S.23.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	1 780 K€	1 780 K€			
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040					
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	22 417 K€	22 417 K€			
Passifs subordonnés	R0140					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	24 197 K€	24 197 K€			
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	24 197 K€	24 197 K€			
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	24 197 K€	24 197 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	24 197 K€	24 197 K€			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	24 197 K€	24 197 K€			
Capital de solvabilité requis	R0580	6 812 K€				
Minimum de capital requis	R0600	2 500 K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	355%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	968%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	24 197 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	1 780 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
Réserve de réconciliation	R0760	22 417 K€
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	

AUXIA Assistance**S.25.01****Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard**

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	3 406 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	917 k€	
Risque de souscription en vie	R0030		Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	0 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-2 350 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	9 592 k€	

		Value
		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	428 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-3 209 k€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	6 812 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	6 812 k€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	

		USP
		C0090
Risque de souscription en vie	R0030	
Risque de souscription en santé	R0040	
Risque de souscription en non-vie	R0050	

AUXIA Assistance

S.28.02

Minimum de capital requis (MCR) — Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

	C0010	C0020
R0010	1 424 k€	

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
	C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente				
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente				
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente				
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente				
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente				
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente				
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente				
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente				
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente				
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente				
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente				
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente		12 683 k€		
Réassurance santé non proportionnelle				
Réassurance accidents non proportionnelle				
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle				
Réassurance dommages non proportionnelle				

Activités en non-vie	Activités en vie
Résultat	Résultat
[MCR]	[MCR]

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

	C0070	C0080
R0200		

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)	Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
	C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties				
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures				
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte				
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé				
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie				

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	1 424 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	6 812 k€
Plafond du MCR	R0320	3 066 k€
Plancher du MCR	R0330	1 703 k€
MCR combiné	R0340	1 703 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	2 500 k€
Minimum de capital requis	R0400	2 500 k€

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500		
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510		
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520		
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530		
Montant notionnel du MCR combiné	R0540		
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550		
Montant notionnel du MCR	R0560		



SGAM Malakoff Médéric Humanis : Société de groupe d'assurance mutuelle
Siège social : 21 rue Laffitte – 75009 PARIS – N°SIREN 844 914 887