

# Annexes : Les états 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	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
<b>SGAM Malakoff Humanis</b>	<b>102</b>	<b>103</b>	<b>104</b>	<b>105</b>				<b>106</b>	<b>107</b>	<b>108</b>		<b>109</b>		
Malakoff Humanis Prévoyance	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120			
IPSEC	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131			
INPR	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142			
CAPREVAL	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153			
Mutuelle Malakoff Humanis	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164			
Malakoff Humanis Nationale	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175			
Radiance Mutuelle	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186			
Mutuelle Renault	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197			
Energie Mutuelle	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208			
CMAV	209	210	211	212	213			214	215	216	217			
Quatrem	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228			
Auxia	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239			
Malakoff Humanis Assurances	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250			
MHRS	251												252	253
Auxia Assistance	254	255	256	257		258	259	260	261	262	263			

## SGAM Malakoff Humanis

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	2 441 812 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	24 280 K€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	28 396 957 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	41 392 K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	3 362 318 K€
Actions	R0100	86 386 K€
Actions — cotées	R0110	22 473 K€
Actions — non cotées	R0120	63 914 K€
Obligations	R0130	14 588 596 K€
Obligations d'Etat	R0140	9 850 838 K€
Obligations d'entreprise	R0150	4 442 389 K€
Titres structurés	R0160	228 588 K€
Titres garantis	R0170	66 781 K€
Organismes de placement collectif	R0180	10 025 649 K€
Produits dérivés	R0190	10 504 K€
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	273 868 K€
Autres investissements	R0210	8 245 K€
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	482 884 K€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	2 054 K€
Avances sur police	R0240	298 K€
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	1 756 K€
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	2 469 463 K€
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	233 901 K€
Non-vie hors santé	R0290	
Santé similaire à la non-vie	R0300	233 901 K€
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	2 220 984 K€
Santé similaire à la vie	R0320	1 218 833 K€
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	1 002 150 K€
Vie UC et indexés	R0340	14 578 K€
Dépôts auprès des cédantes	R0350	1 311 886 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	708 420 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	494 662 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	186 141 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	356 390 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	12 933 K€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>36 887 882 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	3 418 664 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	579 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	264 K€
Marge de risque	R0550	315 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	3 418 085 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	3 052 360 K€
Marge de risque	R0590	365 725 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	19 139 048 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	4 417 074 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	4 360 429 K€
Marge de risque	R0640	56 645 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	14 721 974 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	14 285 137 K€
Marge de risque	R0680	436 837 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	502 376 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	502 376 K€
Meilleure estimation	R0710	
Marge de risque	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	71 602 K€
Provisions pour retraite	R0760	106 674 K€
Dépôts des réassureurs	R0770	456 582 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	2 704 748 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	1 603 K€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	999 415 K€
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	531 858 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	69 332 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	535 097 K€
Passifs subordonnés	R0850	247 369 K€
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	247 369 K€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	-8 844 K€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>28 775 524 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>8 112 358 K€</b>

## 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
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110	3 219 804 K€	985 562 K€	12 683 K€	4 218 048 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	270 613 K€	116 372 K€		386 985 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	299 514 K€	104 861 K€		404 375 K€
Net	R0200	3 190 903 K€	997 073 K€	12 683 K€	4 200 658 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210	3 227 422 K€	978 310 K€	13 248 K€	4 218 980 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	408 759 K€	163 117 K€		571 877 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	554 729 K€	208 883 K€		763 612 K€
Net	R0300	3 081 453 K€	932 544 K€	13 248 K€	4 027 245 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310	2 552 316 K€	479 047 K€	3 489 K€	3 034 852 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	359 967 K€	118 881 K€		478 848 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	463 771 K€	-81 239 K€		382 532 K€
Net	R0400	2 448 512 K€	679 167 K€	3 489 K€	3 131 168 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410	2 273 K€	44 456 K€		46 729 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	71 K€	-13 673 K€		-13 603 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440	172 K€	177 068 K€		177 240 K€
Net	R0500	2 171 K€	-146 284 K€		-144 113 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	686 161 K€	100 574 K€	5 124 K€	791 858 K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200				
<b>Total des dépenses</b>	R1300				791 858 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	
<b>Primes émises</b>							
Brut	R1410	88 853 K€	326 330 K€	22 505 K€	697 850 K€	14 586 K€	1 333 332 K€
Part des réassureurs	R1420	20 751 K€	21 237 K€	-5 105 K€	106 888 K€	3 303 K€	154 524 K€
Net	R1500		305 093 K€	27 610 K€	590 962 K€	11 282 K€	1 178 808 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut	R1510	96 326 K€	306 142 K€	20 349 K€	684 796 K€	14 714 K€	1 329 421 K€
Part des réassureurs	R1520	32 907 K€	21 791 K€	-5 277 K€	154 991 K€	4 944 K€	239 489 K€
Net	R1600	63 418 K€	284 351 K€	25 626 K€	529 805 K€	9 770 K€	1 089 932 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut	R1610	37 660 K€	424 393 K€	31 907 K€	491 924 K€	570 555 K€	1 715 373 K€
Part des réassureurs	R1620	13 584 K€	7 194 K€	129 K€	50 366 K€	-58 047 K€	11 595 K€
Net	R1700	24 076 K€	417 199 K€	31 778 K€	441 557 K€	628 601 K€	1 703 778 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut	R1710	13 514 K€	-18 577 K€	-30 302 K€	17 355 K€	40 840 K€	124 256 K€
Part des réassureurs	R1720	7 745 K€	16 707 K€	-2 170 K€	36 916 K€	237 992 K€	338 530 K€
Net	R1800	5 768 K€	-35 284 K€	-28 132 K€	-19 561 K€	-197 152 K€	-214 273 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	19 207 K€	70 132 K€	3 784 K€	141 483 K€	92 302 K€	346 927 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500						
<b>Total des dépenses</b>	R2600						346 927 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									
<b>Primes émises</b>									
Brut — Assurance directe	R0110	4 218 048 K€					4 218 048 K€		
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	386 985 K€					386 985 K€		
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130								
Part des réassureurs	R0140	404 375 K€					404 375 K€		
Net	R0200	4 200 658 K€					4 200 658 K€		
<b>Primes acquises</b>									
Brut — Assurance directe	R0210	4 218 980 K€					4 218 980 K€		
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	571 877 K€					571 877 K€		
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230								
Part des réassureurs	R0240	763 612 K€					763 612 K€		
Net	R0300	4 027 245 K€					4 027 245 K€		
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut — Assurance directe	R0310	3 034 852 K€					3 034 852 K€		
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	478 848 K€					478 848 K€		
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330								
Part des réassureurs	R0340	382 532 K€					382 532 K€		
Net	R0400	3 131 168 K€					3 131 168 K€		
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut — Assurance directe	R0410	46 729 K€					46 729 K€		
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	-13 603 K€					-13 603 K€		
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430								
Part des réassureurs	R0440	177 240 K€					177 240 K€		
Net	R0500	-144 113 K€					-144 113 K€		
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	791 858 K€					791 858 K€		
<b>Autres dépenses</b>	R1200								
<b>Total des dépenses</b>	R1300						791 858 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									
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	1 333 332 K€					1 333 332 K€		
Part des réassureurs	R1420	154 524 K€					154 524 K€		
Net	R1500	1 178 808 K€					1 178 808 K€		
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	1 329 421 K€					1 329 421 K€		
Part des réassureurs	R1520	239 489 K€					239 489 K€		
Net	R1600	1 089 932 K€					1 089 932 K€		
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	1 715 373 K€					1 715 373 K€		
Part des réassureurs	R1620	11 595 K€					11 595 K€		
Net	R1700	1 703 778 K€					1 703 778 K€		
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710	124 256 K€					124 256 K€		
Part des réassureurs	R1720	338 530 K€					338 530 K€		
Net	R1800	-214 273 K€					-214 273 K€		
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	346 927 K€					346 927 K€		
<b>Autres dépenses</b>	R2500								
<b>Total des dépenses</b>	R2600						346 927 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	23 060 088 K€	1 640 981 K€		128 372 K€	
Fonds propres de base	R0020	8 359 727 K€	-1 378 044 K€		-102 933 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	8 359 727 K€	-1 378 044 K€		-102 824 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>3 118 581 K€</b>	<b>262 937 K€</b>		<b>14 681 K€</b>	



## 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	2 545 923 k€	Simplifications - spread risk - bonds and loans
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	223 395 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	748 545 k€	Simplifications - life catastrophe risk
Risque de souscription en santé	R0040	1 632 673 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-1 418 591 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>3 735 761 k€</b>	

		Value
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	200 986 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-601 629 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-262 937 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	3 118 581 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>3 118 581 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	1 026 805k€
<b>Informations sur les autres entités</b>		
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	
<b>SCR global</b>		
SCR pour les entreprises incluses par déduction et agrégation	R0560	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0570</b>	<b>3 118 581 K€</b>

		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
LEI9695007LRF76CDE6J09	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
LEI969500UDOCU02BDSQK62	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
LEI969500YRZ5FRYITBOL14	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
LEI9695009F4RTR2XX2R66	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
LEI969500WCNBJBZ1D3E56	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
LEI969500Z82U9GJULN164	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
LEI969500DMYOXVFNQ7L22	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
LEI969500B08SOHJBTFG75	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
LEI969500POE2M5U74R786	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
LEI969500PV8N2BL3E250	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
LEI969500B3JU7W46PE963	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
LEI969500SEXGTD4UJNCG07	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
LEI969500VCGU4KJ52AR67	FRANCE	INSTITUT PREVOYAN SOCIETE EGIDE CAISSE	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
LEI969500DYGASWMA0544	FRANCE	RADIANCE MUTUELLE	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
LEI969500DOZATEJMOXW034	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
LEI969500GPRSKIDEPL1B77	FRANCE	HOLDING MALAKOFF HUMANIS	Insurance holding company as defined in Art. 212§ 1) of Directive 2009/138/EC	Société anonyme	Non-mutual		100%	100%	100%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI969500QFNH378NIR29	FRANCE	LAFFITTE COURTAGE	Other	Société par actions simplifiée	Non-mutual		100%	100%	100%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI9695005Q4SA269ZET95	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
LEI9695003EL7733GHTU022	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
LEI9695008KMOFR7K14F595	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
LEI969500X2VOI6G68KSA69	FRANCE	MH PUCCINI	Other	Société civile	Non-mutual		100%	100%	100%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI9695003C7PPLQ1DJN65	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
LEI969500LSSWLD7FAFV67	FRANCE	EPSENS	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
LEI969500X2VOI6G68KSA69	FRANCE	MM PUCCINI	Other	Société civile	Non-mutual		100%	100%	100%		Dominant		Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
LEI9695003C7PPLQ1DJN65	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
LEI969500LSSWLD7FAFV67	FRANCE	EPSENS	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
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	1 070 449 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	15 061 274 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	13 747 K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	1 890 024 K€
<i>Actions</i>	R0100	79 498 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	18 423 K€
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	61 076 K€
<i>Obligations</i>	R0130	6 182 848 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	3 358 321 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	2 683 725 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	85 616 K€
<i>Titres garantis</i>	R0170	55 186 K€
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	6 710 620 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	184 537 K€
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	46 994 K€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	140 K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	140 K€
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	2 212 804 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	277 792 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	277 792 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	1 920 418 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	1 058 287 K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	862 132 K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	14 594 K€
Dépôts auprès des cédantes	R0350	539 802 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	403 295 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	357 103 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	40 699 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	110 056 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	12 547 K€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>19 855 165 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	2 352 446 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	0 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0530	
<i>Meilleure estimation</i>	R0540	0 K€
<i>Marge de risque</i>	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	2 352 446 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	2 112 266 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	240 180 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	8 638 485 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	3 505 111 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	3 465 217 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	39 894 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	5 133 374 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	4 993 984 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	139 390 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	60 826 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	60 826 K€
<i>Marge de risque</i>	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	35 466 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	567 196 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	1 070 449 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	999 415 K€
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	307 176 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	44 316 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	280 129 K€
Passifs subordonnés	R0850	250 000 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	250 000 K€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	84 174 K€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>14 690 078 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>5 165 087 K€</b>

## Malakoff Humanis Prévoyance

### S.05.01

#### Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		<b>Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)</b>			<b>Total</b>
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	
					C0200
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110	1 624 987 K€	789 405 K€		2 414 392 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	133 891 K€	81 782 K€		215 672 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	217 818 K€	86 821 K€		304 639 K€
Net	R0200	1 541 060 K€	784 366 K€		2 325 425 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210	1 622 653 K€	778 377 K€		2 401 029 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	224 777 K€	120 686 K€		345 463 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	385 825 K€	197 698 K€		583 523 K€
Net	R0300	1 461 605 K€	701 365 K€		2 162 970 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310	1 354 926 K€	404 117 K€		1 759 043 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	210 536 K€	67 688 K€		278 224 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	339 470 K€	-76 175 K€		263 294 K€
Net	R0400	1 225 992 K€	547 980 K€		1 773 973 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410	-2 932K€	-2 496K€		-5 428K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420		-232K€		-232K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440	-110K€	182 006K€		181 896K€
Net	R0500	-2 822K€	-184 734K€		-187 557K€
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	329 118K€	68 046K€		397 164K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200				
<b>Total des dépenses</b>	R1300				397 164K€

## 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	
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	4 193 K€	28 389 K€	5 285 K€	535 117 K€	199 K€		51 204 K€	624 387 K€
Part des réassureurs	R1420	221 K€	20 436 K€	-5 144 K€	78 831 K€				94 344 K€
Net	R1500		7 953 K€	10 429 K€	456 286 K€	199 K€		51 204 K€	530 043 K€
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	14 565 K€	26 714 K€	5 535 K€	519 376 K€	173 K€		84 627 K€	650 991 K€
Part des réassureurs	R1520	9 090 K€	19 263 K€	-5 293 K€	138 643 K€	182 K€		10 139 K€	172 024 K€
Net	R1600	5 475 K€	7 451 K€	10 829 K€	380 733 K€	-9 K€		74 488 K€	478 967 K€
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	958 K€	34 994 K€	8 755 K€	424 707 K€	496 340 K€	86 377 K€	-22 297 K€	1 029 835 K€
Part des réassureurs	R1620	-410 K€	3 892 K€	129 K€	40 166 K€	-84 671 K€	-30 852 K€	5 247 K€	-66 499 K€
Net	R1700	1 368 K€	31 102 K€	8 626 K€	384 541 K€	581 011 K€	117 229 K€	-27 544 K€	1 096 334 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710	-846 K€	10 659 K€	-9 386 K€	11 266 K€	-4 890 K€		102 846 K€	109 649 K€
Part des réassureurs	R1720	5 595 K€	16 470 K€	-2 170 K€	59 389 K€	244 279 K€	40 233 K€	2 015 K€	365 810 K€
Net	R1800	-6 440 K€	-5 810 K€	-7 216 K€	-48 124 K€	-249 169 K€	-40 233 K€	100 831 K€	-256 161 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	3 467 K€	8 522 K€	-18 K€	98 793 K€	65 868 K€	5 876 K€	6 666 K€	189 174 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500								
<b>Total des dépenses</b>	R2600								189 174 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
R0010								
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
<b>Primes émises</b>								
Brut — Assurance directe	R0110	2 414 392 K€						2 414 392 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	215 672 K€						215 672 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140	304 639 K€						304 639 K€
Net	R0200	2 325 425 K€						2 325 425 K€
<b>Primes acquises</b>								
Brut — Assurance directe	R0210	2 401 029 K€						2 401 029 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	345 463 K€						345 463 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240	583 523 K€						583 523 K€
Net	R0300	2 162 970 K€						2 162 970 K€
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut — Assurance directe	R0310	1 759 043 K€						1 759 043 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	278 224 K€						278 224 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340	263 294 K€						263 294 K€
Net	R0400	1 773 973 K€						1 773 973 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut — Assurance directe	R0410	-5 428 K€						-5 428 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	-232 K€						-232 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440	181 896 K€						181 896 K€
Net	R0500	-187 557 K€						-187 557 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	397 164 K€						397 164 K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200							
<b>Total des dépenses</b>	R1300							397 164 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
<b>Primes émises</b>								
Brut	R1410	624 387 K€						624 387 K€
Part des réassureurs	R1420	94 344 K€						94 344 K€
Net	R1500	530 043 K€						530 043 K€
<b>Primes acquises</b>								
Brut	R1510	650 991 K€						650 991 K€
Part des réassureurs	R1520	172 024 K€						172 024 K€
Net	R1600	478 967 K€						478 967 K€
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut	R1610	1 029 835 K€						1 029 835 K€
Part des réassureurs	R1620	-66 499 K€						-66 499 K€
Net	R1700	1 096 334 K€						1 096 334 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut	R1710	109 649 K€						109 649 K€
Part des réassureurs	R1720	365 810 K€						365 810 K€
Net	R1800	-256 161 K€						-256 161 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	189 174 K€						189 174 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500							
<b>Total des dépenses</b>	R2600							189 174 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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030	1 022 772 K€		3 850 039 K€	573 124 K€	5 506 761 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	181 987 K€		659 590 K€	20 554 K€	876 726 K€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	840 785 K€		3 190 449 K€	552 570 K€	4 630 035 K€
<b>Marge de risque</b>	R0100	25 319 K€	80 102 K€		33 969 K€	139 390 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120	-155 120 K€		-296 832 K€		-451 951 K€
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	892 971 k€	3 633 309 k€		607 093 k€	5 194 200 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
				C0160
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030		402 280 K€	3 542 403 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		40 057 K€	1 058 287 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090		362 223 K€	2 484 116 k€
<b>Marge de risque</b>	R0100	14 497 K€	4 041 K€	39 894 k€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120		-77 186 K€	-77 186 k€
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	95 672 K€	329 135 K€	3 505 111 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	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060	-1 215 206 K€	-374 170 K€			-1 589 377 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	-770 723 K€	-313 720 K€			-1 084 443 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-444 483 K€	-60 451 K€			-504 934 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160	1 594 584 K€	2 107 117 K€			3 701 701 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	753 654 K€	608 580 K€			1 362 235 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	840 929 K€	1 498 536 K€			2 339 466 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260	379 378 K€	1 732 946 K€			2 112 324 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270	396 447 K€	1 438 086 K€			1 834 532 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280	103 463 K€	136 718 K€			240 180 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300	-58 K€				-58 K€
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320	482 782 K€	1 869 664 K€			2 352 446 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	-17 069 K€	294 861 K€			277 792 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	499 851 K€	1 574 803 K€			2 074 654 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											28 763 K€
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210	44 325 K€	102 216 K€	43 738 K€	15 939 K€	5 279 K€						
N-3	R0220	55 183 K€	97 536 K€	61 335 K€	16 285 K€							
N-2	R0230	1 259 496 K€	407 215 K€	159 983 K€								
N-1	R0240	1 350 365 K€	336 611 K€									
N	R0250	1 120 963 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	28 763 K€	28 763 K€
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210	5 279 K€	211 498 K€
N-3	R0220	16 285 K€	230 338 K€
N-2	R0230	159 983 K€	1 826 694 K€
N-1	R0240	336 611 K€	1 686 977 K€
N	R0250	1 120 963 K€	1 120 963 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>1 667 883 K€</b>	<b>5 105 232 K€</b>

**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											1 615 K€
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210					20 234 K€						
N-3	R0220				216 432 K€							
N-2	R0230			553 998 K€								
N-1	R0240		1 135 582 K€									
N	R0250	1 403 507 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	1 637 K€
N-9	R0160	482 K€
N-8	R0170	682 K€
N-7	R0180	2 500 K€
N-6	R0190	5 243 K€
N-5	R0200	4 274 K€
N-4	R0210	20 663 K€
N-3	R0220	220 586 K€
N-2	R0230	567 898 K€
N-1	R0240	1 162 906 K€
N	R0250	1 430 761 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>3 417 633 K€</b>



## 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	11 051 757 K€	529 195 K€		69 389 K€	
Fonds propres de base	R0020	5 415 087 K€	-529 195 K€		-51 633 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	5 415 087 K€	-529 241 K€		-51 588 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>2 085 018 K€</b>			<b>3 344 K€</b>	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	5 275 000 K€	-526 476 K€		-51 099 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>549 564 K€</b>	<b>13 594 K€</b>		<b>2 671 K€</b>	

## 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
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	15 311 K€	15 310 593			
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	5 138 051 K€	5 138 051 K€			
Passifs subordonnés	R0140	250 000 K€			250 000 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>5 415 087 K€</b>	<b>5 165 087 K€</b>		<b>250 000 K€</b>	
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>5 415 087 K€</b>	<b>5 165 087 K€</b>		<b>250 000 K€</b>	
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>5 415 087 K€</b>	<b>5 165 087 K€</b>		<b>250 000 K€</b>	
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>5 415 087 K€</b>	<b>5 165 087 K€</b>		<b>250 000 K€</b>	
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>5 275 000 K€</b>	<b>5 165 087 K€</b>		<b>109 913 K€</b>	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>2 085 018 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>549 564 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>260%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>960%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	5 165 087 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	27 036 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>5 138 051 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	253 101 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	46 428 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>299 529 K€</b>

## 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	1 635 218 k€	Simplifications - spread risk - bonds and loans
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	105 769 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	452 526 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	1 016 720 k€	Simplifications - SLT lapse risk
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-860 953 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>2 349 280 k€</b>	

		Value
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	108 211 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-372 473 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	2 085 018 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>2 085 018 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	329 062 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	400 171 k€	1 373 661 k€	
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	1 438 086 k€	674 155 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		220 501 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		533 375 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220		152 290 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230		46 232 k€	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240		5 853 118 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			237 587 043 k€

## Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	549 564 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310	<b>2 085 018 k€</b>
Piafond du MCR	R0320	938 258 k€
Plancher du MCR	R0330	521 254 k€
MCR combiné	R0340	549 564 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 200 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400	<b>549 564 k€</b>

## 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	329 062 k€	220 501 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	1 248 447 k€	836 571 k€
Piafond du montant notionnel du MCR	R0520	561 801 k€	376 457 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	312 112 k€	209 143 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	329 062 k€	220 501 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	329 062 k€	220 501 k€

## IPSEC

## S.02.01

## Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	14 360 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	1 001 K€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	200 552 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	26 180 K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	8 593 K€
<i>Actions</i>	R0100	1 949 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	1 949 K€
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	
<i>Obligations</i>	R0130	131 193 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	28 238 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	102 956 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	32 476 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	385 K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	385 K€
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	126 148 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	44 622 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	44 622 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	81 526 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	38 130 K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	43 396 K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	14 890 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	6 713 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	13 345 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	6 592 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	12 948 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	25 K€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>396 959 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	95 702 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	95 702 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	92 927 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	2 775 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	167 386 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	74 149 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	72 786 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	1 363 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	93 237 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	89 646 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	3 591 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	277 K€
Dépôts des réassureurs	R0770	687 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	15 292 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	-11 981 K€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	3 835 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	140 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	28 976 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	245 K€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>300 558 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>96 401 K€</b>

## 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
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110	73 063 K€	24 617 K€		97 680 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	3 271 K€	2 477 K€		5 748 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	22 189 K€	11 170 K€		33 358 K€
Net	R0200	54 146 K€	15 924 K€		70 070 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210	73 063 K€	24 617 K€		97 680 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	3 271 K€	2 477 K€		5 748 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	22 189 K€	11 170 K€		33 358 K€
Net	R0300	54 146 K€	15 924 K€		70 070 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310	59 253 K€	24 710 K€		83 963 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	3 095 K€	8 676 K€		11 771 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	18 609 K€	11 498 K€		30 107 K€
Net	R0400	43 739 K€	21 887 K€		65 627 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410	-1 667K€	806K€		-861K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	792K€	-1 256K€		-463K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500	-875K€	-450K€		-1 324K€
Dépenses engagées	R0550	9 595K€	2 677K€		12 272K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				12 272K€

## 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	
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410			23 150 K€	7 991 K€		729 K€	1 755 K€	33 625 K€
Part des réassureurs	R1420			11 556 K€	3 303 K€			45 K€	14 904 K€
Net	R1500			11 594 K€	4 688 K€		729 K€	1 710 K€	18 720 K€
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510			23 150 K€	7 991 K€		729 K€	1 755 K€	33 625 K€
Part des réassureurs	R1520			11 556 K€	3 303 K€			45 K€	14 904 K€
Net	R1600			11 594 K€	4 688 K€		729 K€	1 710 K€	18 720 K€
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610			12 196 K€	16 754 K€		-5 380 K€	1 139 K€	24 709 K€
Part des réassureurs	R1620			3 291 K€	10 732 K€		-1 021 K€	251 K€	13 253 K€
Net	R1700			8 905 K€	6 023 K€		-4 359 K€	887 K€	11 456 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710			1 331 K€			350 K€	466 K€	2 147 K€
Part des réassureurs	R1720								
Net	R1800			1 331 K€			350 K€	466 K€	2 147 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900			1 426 K€	1 863 K€		-506 K€	28 K€	2 811 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500								
<b>Total des dépenses</b>	R2600								2 811 K€

**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
<b>Primes émises</b>							
Brut — Assurance directe	R0110	97 680 K€					97 680 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	5 748 K€					5 748 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140	33 358 K€					33 358 K€
Net	R0200	70 070 K€					70 070 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut — Assurance directe	R0210	97 680 K€					97 680 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	5 748 K€					5 748 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240	33 358 K€					33 358 K€
Net	R0300	70 070 K€					70 070 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut — Assurance directe	R0310	83 963 K€					83 963 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	11 771 K€					11 771 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340	30 107 K€					30 107 K€
Net	R0400	65 627 K€					65 627 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut — Assurance directe	R0410	-861 K€					-861 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	-463 K€					-463 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440						
Net	R0500	-1 324 K€					-1 324 K€
Dépenses engagées	R0550	12 272 K€					12 272 K€
Autres dépenses	R1200						
Total des dépenses	R1300						12 272 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
<b>Primes émises</b>							
Brut	R1410	33 625 K€					33 625 K€
Part des réassureurs	R1420	14 904 K€					14 904 K€
Net	R1500	18 720 K€					18 720 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut	R1510	33 625 K€					33 625 K€
Part des réassureurs	R1520	14 904 K€					14 904 K€
Net	R1600	18 720 K€					18 720 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut	R1610	24 709 K€					24 709 K€
Part des réassureurs	R1620	13 253 K€					13 253 K€
Net	R1700	11 456 K€					11 456 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut	R1710	2 147 K€					2 147 K€
Part des réassureurs	R1720						
Net	R1800	2 147 K€					2 147 K€
Dépenses engagées	R1900	2 811 K€					2 811 K€
Autres dépenses	R2500						
Total des dépenses	R2600						2 811 K€



<b>IPSEC</b>
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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030			83 459 K€	6 187 K€	89 646 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			42 315 K€	1 081 K€	43 396 K€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			41 145 K€	5 106 K€	46 250 K€
<b>Marge de risque</b>	R0100		3 424 K€		167 K€	3 591 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200		86 883 k€		6 354 k€	93 237 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
				C0160
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030		1 150 K€	74 142 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		144 K€	38 130 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090		1 007 K€	36 012 k€
<b>Marge de risque</b>	R0100		43 K€	1 363 k€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			-1 356 k€
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200		1 194 K€	74 149 k€

<b>IPSEC</b>						
<b>S.17.01</b>						
<b>Provisions techniques non-vie</b>						
		<b>Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée</b>		<b>Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée</b>		<b>Total engagements en non-vie</b>
		<b>Assurance des frais médicaux</b>	<b>Assurance de protection du revenu</b>	<b>Assurance de protection juridique</b>	<b>Assistance</b>	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060	-18 121 K€	3 498 K€			-14 623 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	-5 690 K€	7 802 K€			2 111 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-12 431 K€	-4 303 K€			-16 734 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160	24 181 K€	83 369 K€			107 550 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	6 394 K€	36 117 K€			42 511 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	17 787 K€	47 252 K€			65 039 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260	6 059 K€	86 867 K€			92 927 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270	5 356 K€	42 949 K€			48 305 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280	467 K€	2 308 K€			2 775 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320	<b>6 526 K€</b>	<b>89 175 K€</b>			<b>95 702 K€</b>
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	704 K€	43 918 K€			44 622 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	5 823 K€	45 257 K€			51 080 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	1 236 K€	3 619 K€	1 581 K€	718 K€	82 K€	37 K€	17 K€				
N-8	R0170	1 391 K€	3 706 K€	1 644 K€	639 K€	172 K€						
N-7	R0180	2 360 K€	5 299 K€	1 796 K€	535 K€	72 K€	20 K€	4 K€	8 K€			
N-6	R0190	2 546 K€	5 639 K€	1 707 K€	710 K€	59 K€	2 K€					
N-5	R0200	4 967 K€	4 139 K€	1 856 K€	395 K€	88 K€						
N-4	R0210	2 520 K€	4 716 K€	1 644 K€	430 K€	105 K€						
N-3	R0220	3 351 K€	5 301 K€	2 323 K€								
N-2	R0230	3 416 K€	4 707 K€	2 169 K€								
N-1	R0240	2 411 K€	6 088 K€									
N	R0250	4 029 K€										

		Somme des années (cumulés)	
		Pour l'année en cours	C0180
		C0170	
Précédentes	R0100		
N-9	R0160		7 292 K€
N-8	R0170		7 551 K€
N-7	R0180		10 092 K€
N-6	R0190	2 K€	10 665 K€
N-5	R0200	12 K€	11 457 K€
N-4	R0210		9 416 K€
N-3	R0220	764 K€	11 738 K€
N-2	R0230		10 291 K€
N-1	R0240		8 499 K€
N	R0250		4 029 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>13 176 K€</b>	<b>113 258 K€</b>

**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											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190			6 732 K€	625 K€							
N-5	R0200		19 608 K€	8 489 K€	381 K€							
N-4	R0210	14 387 K€	26 241 K€	10 352 K€	1 018 K€							
N-3	R0220	18 168 K€	26 008 K€	14 360 K€								
N-2	R0230	17 304 K€	23 640 K€									
N-1	R0240	15 912 K€										
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	1 018 K€	
N-2	R0230	14 360 K€	
N-1	R0240	23 640 K€	
N	R0250	15 912 K€	
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>54 930 K€</b>	

## 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	263 088 K€	1 356 K€		1 632 K€	
Fonds propres de base	R0020	96 401 K€	-964 K€		-575 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	96 401 K€	-964 K€		-575 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>49 451 K€</b>	<b>392 K€</b>		<b>302 K€</b>	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	96 401 K€	-964 K€		-575 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>12 963 K€</b>			<b>45 K€</b>	

## IPSEC

## S.23.01

## Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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		96 021 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>96 401 K€</b>	<b>96 401 K€</b>			
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>96 401 K€</b>	<b>96 401 K€</b>			
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>96 401 K€</b>	<b>96 401 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>96 401 K€</b>	<b>96 401 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>96 401 K€</b>	<b>96 401 K€</b>			
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>49 451 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>12 963 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>195%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>744%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	96 401 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	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>96 021 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	5 678 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	18 940 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>24 618 K€</b>

## 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	23 615 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	6 923 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	4 793 k€	
Risque de souscription en santé	R0040	31 666 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-18 565 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>48 431 k€</b>	

		Value
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	4 361 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-2 408 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	49 451 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>49 451 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	9 543 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	7 128 k€	1 816 k€	
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	42 949 k€	41 129 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		3 655 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		82 262 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			2 753 521 k€

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	12 963 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310	<b>49 451 k€</b>
Plafond du MCR	R0320	22 253 k€
Plancher du MCR	R0330	12 363 k€
MCR combiné	R0340	12 963 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 200 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400	<b>12 963 k€</b>

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	9 543 k€	3 655 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	36 403 k€	13 048 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	16 381 k€	5 872 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	9 101 k€	3 262 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	9 543 k€	3 655 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	9 543 k€	3 700 k€

## INPR

## S.02.01

## Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	14 359 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	597 492 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	156 098 K€
<i>Actions</i>	R0100	199 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	199 K€
<i>Obligations</i>	R0130	119 321 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	88 581 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	30 740 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	318 639 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	3 234 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	70 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	11 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	11 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	59 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	26 K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	34 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	2 995 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	6 192 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	
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	-0 K€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>621 108 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	15 392 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	15 392 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	10 978 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	4 414 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	85 746 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	59 564 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	59 088 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	476 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	26 182 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	25 007 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	1 175 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	516 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	29 768 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	3 468 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	
Autres dettes (hors assurance)	R0840	1 782 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€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>136 672 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>484 435 K€</b>



## 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
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110	10 260 K€	12 710 K€		22 970 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	15 702 K€	16 702 K€		32 404 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140		62 K€		62 K€
Net	R0200	25 962 K€	29 349 K€		55 312 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210	10 359 K€	12 575 K€		22 934 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	10 261 K€	8 587 K€		18 848 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240		34 K€		34 K€
Net	R0300	20 620 K€	21 127 K€		41 748 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310	8 016 K€	6 526 K€		14 542 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	8 209 K€	5 004 K€		13 213 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340				
Net	R0400	16 225 K€	11 530 K€		27 756 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500				
Dépenses engagées	R0550	3 037K€	2 025K€		5 062K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				5 062K€

## 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	
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	75 K€		9 570 K€					9 644 K€
Part des réassureurs	R1420			156 K€					156 K€
Net	R1500	75 K€		9 414 K€					9 489 K€
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	75 K€		9 741 K€					9 815 K€
Part des réassureurs	R1520			129 K€					129 K€
Net	R1600	75 K€		9 612 K€					9 687 K€
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	-2 K€		3 663 K€	7 164 K€			1 771 K€	12 596 K€
Part des réassureurs	R1620				-36 K€				-36 K€
Net	R1700	-2 K€		3 663 K€	7 199 K€			1 771 K€	12 631 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710	-7 K€		-1 093 K€	-587 K€				-1 687 K€
Part des réassureurs	R1720			-29 K€					-29 K€
Net	R1800	-7 K€		-1 064 K€	-587 K€				-1 658 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	7 K€		1 596 K€	1 545 K€				3 148 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500								
<b>Total des dépenses</b>	R2600								3 148 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
<b>Primes émises</b>								
Brut — Assurance directe	R0110	22 970 K€						22 970 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	32 404 K€						32 404 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140	62 K€						62 K€
Net	R0200	55 312 K€						55 312 K€
<b>Primes acquises</b>								
Brut — Assurance directe	R0210	22 934 K€						22 934 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	18 848 K€						18 848 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240	34 K€						34 K€
Net	R0300	41 748 K€						41 748 K€
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut — Assurance directe	R0310	14 542 K€						14 542 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	13 213 K€						13 213 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340							
Net	R0400	27 756 K€						27 756 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut — Assurance directe	R0410							
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440							
Net	R0500							
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	5 062 K€						5 062 K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200							
<b>Total des dépenses</b>	R1300							5 062 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
<b>Primes émises</b>								
Brut	R1410	9 644 K€						9 644 K€
Part des réassureurs	R1420	156 K€						156 K€
Net	R1500	9 489 K€						9 489 K€
<b>Primes acquises</b>								
Brut	R1510	9 815 K€						9 815 K€
Part des réassureurs	R1520	129 K€						129 K€
Net	R1600	9 687 K€						9 687 K€
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut	R1610	12 596 K€						12 596 K€
Part des réassureurs	R1620	-36 K€						-36 K€
Net	R1700	12 631 K€						12 631 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut	R1710	-1 687 K€						-1 687 K€
Part des réassureurs	R1720	-29 K€						-29 K€
Net	R1800	-1 658 K€						-1 658 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	3 148 K€						3 148 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500							
<b>Total des dépenses</b>	R2600							3 148 K€

<b>INPR</b>
<b>S.12.01</b>
<b>Provisions techniques vie et santé SLT</b>

		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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030	-2 K€		23 075 K€	1 934 K€	25 007 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			34 K€		34 K€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	-2 K€		23 042 K€	1 934 K€	24 973 K€
<b>Marge de risque</b>	R0100	2 K€	996 K€		177 K€	1 175 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	-0 k€	24 071 k€		2 111 k€	26 182 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
				C0160
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030		5 569 K€	59 088 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			26 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090		5 569 K€	59 063 k€
<b>Marge de risque</b>	R0100		49 K€	476 k€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200		5 618 K€	59 564 k€

<b>INPR</b>						
<b>S.17.01</b>						
<b>Provisions techniques non-vie</b>						
		<b>Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée</b>		<b>Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée</b>		<b>Total engagements en non-vie</b>
		<b>Assurance des frais médicaux</b>	<b>Assurance de protection du revenu</b>	<b>Assurance de protection juridique</b>	<b>Assistance</b>	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060	-13 122 K€	-12 324 K€			-25 446 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		-2 K€			-2 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-13 122 K€	-12 321 K€			-25 444 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160	11 407 K€	25 017 K€			36 424 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	R0240		13 K€			13 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	11 407 K€	25 004 K€			36 411 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260	-1 716 K€	12 693 K€			10 978 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270	-1 716 K€	12 683 K€			10 967 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280	251 K€	4 163 K€			4 414 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320	-1 464 K€	16 856 K€			15 392 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		11 K€			11 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	-1 464 K€	16 846 K€			15 381 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											29 K€
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210	10 250 K€	3 868 K€	1 102 K€	205 K€	80 K€						
N-3	R0220	8 112 K€	4 707 K€	832 K€	152 K€							
N-2	R0230	8 884 K€	3 275 K€	994 K€								
N-1	R0240	8 412 K€	3 297 K€									
N	R0250	7 437 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	29 K€	29 K€
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210	80 K€	15 505 K€
N-3	R0220	152 K€	13 803 K€
N-2	R0230	994 K€	13 153 K€
N-1	R0240	3 297 K€	11 709 K€
N	R0250	7 437 K€	7 437 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>11 990 K€</b>	<b>61 636 K€</b>

**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							121 K€				
N-5	R0200											
N-4	R0210					679 K€						
N-3	R0220											
N-2	R0230			6 692 K€	505 K€							
N-1	R0240		10 452 K€									
N	R0250	15 237 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	
N-9	R0160	71 K€
N-8	R0170	59 K€
N-7	R0180	124 K€
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	685 K€
N-3	R0220	507 K€
N-2	R0230	6 759 K€
N-1	R0240	10 538 K€
N	R0250	15 328 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>34 071 K€</b>

## 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	101 138 K€			420 K€	
Fonds propres de base	R0020	484 435 K€			-348 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	484 435 K€			-348 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>108 817 K€</b>			<b>162 K€</b>	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	484 435 K€			-348 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>27 204 K€</b>			<b>40 K€</b>	

## INPR

## S.23.01

## Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	484 053 K€	484 053 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>484 435 K€</b>	<b>484 435 K€</b>			
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>484 435 K€</b>	<b>484 435 K€</b>			
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>484 435 K€</b>	<b>484 435 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>484 435 K€</b>	<b>484 435 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>484 435 K€</b>	<b>484 435 K€</b>			
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>108 817 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>27 204 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>445%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>1781%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	484 435 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	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>484 053 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	6 131 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	6 497 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>12 627 K€</b>



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

		<b>Capital de solvabilité requis brut</b>	<b>Simplifications</b>
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	114 722 k€	Simplifications - spread risk - bonds and loans
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	2 015 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	5 687 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	19 518 k€	Simplifications - SLT lapse risk
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-18 570 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>123 373 k€</b>	

		<b>Value</b>
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	1 646 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-792 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-15 410 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	108 817 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>108 817 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	

		<b>USP</b>
		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	6 892 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	979 k€	26 086 k€	
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	23 893 k€	29 291 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		7 462 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		0 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		84 038 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			8 139 261 k€

**Calcul du MCR global**

	C0130
MCR linéaire	R0300 14 354 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310 <b>108 817 k€</b>
Plafond du MCR	R0320 48 968 k€
Plancher du MCR	R0330 27 204 k€
MCR combiné	R0340 27 204 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350 6 200 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400 <b>27 204 k€</b>

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

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	C0140	C0150	C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	6 892 k€	7 462 k€	
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	52 246 k€	56 571 k€	
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	23 511 k€	25 457 k€	
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	13 062 k€	14 143 k€	
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	13 062 k€	14 143 k€	
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€	
Montant notionnel du MCR	R0560	13 062 k€	14 143 k€	

## Capreval

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	3 769 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	76 139 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	
Actions	R0100	56 K€
Actions — cotées	R0110	
Actions — non cotées	R0120	56 K€
Obligations	R0130	41 743 K€
Obligations d'État	R0140	28 354 K€
Obligations d'entreprise	R0150	13 389 K€
Titres structurés	R0160	
Titres garantis	R0170	
Organismes de placement collectif	R0180	32 012 K€
Produits dérivés	R0190	
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	2 328 K€
Autres investissements	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	7 K€
Avances sur police	R0240	
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	7 K€
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	59 K€
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	7 K€
Non-vie hors santé	R0290	
Santé similaire à la non-vie	R0300	7 K€
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	53 K€
Santé similaire à la vie	R0320	8 K€
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	45 K€
Vie UC et indexés	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	1 706 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	441 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	
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	-0 K€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>82 121 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	7 052 K€
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	
Marge de risque	R0550	
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	7 052 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	6 463 K€
Marge de risque	R0590	590 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	34 894 K€
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	5 537 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	5 452 K€
Marge de risque	R0640	86 K€
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	29 357 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	29 027 K€
Marge de risque	R0680	330 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	
Meilleure estimation	R0710	
Marge de risque	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	84 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	3 769 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	35 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	545 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	3 K€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>46 419 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>35 703 K€</b>

## 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
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110	6 073 K€	1 041 K€		7 114 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140		50 K€		50 K€
Net	R0200	6 073 K€	991 K€		7 064 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210	6 123 K€	1 078 K€		7 201 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240		21 K€		21 K€
Net	R0300	6 123 K€	1 057 K€		7 180 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310	6 253 K€	498 K€		6 751 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340		-4 K€		-4 K€
Net	R0400	6 253 K€	502 K€		6 756 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
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 023K€	28K€		1 050K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				1 050K€

## 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	
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410			2 601 K€					2 601 K€
Part des réassureurs	R1420			114 K€					114 K€
Net	R1500			2 487 K€					2 487 K€
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510			2 694 K€					2 694 K€
Part des réassureurs	R1520			80 K€					80 K€
Net	R1600			2 613 K€					2 613 K€
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	271 K€		2 006 K€	1 491 K€				3 768 K€
Part des réassureurs	R1620			0 K€	1 K€				1 K€
Net	R1700	271 K€		2 006 K€	1 491 K€				3 768 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710	-245 K€		-186 K€	-411 K€				-841 K€
Part des réassureurs	R1720			15 K€					15 K€
Net	R1800	-245 K€		-201 K€	-411 K€				-856 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	1 K€		408 K€	45 K€				453 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500								
<b>Total des dépenses</b>	R2600								453 K€

**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	C0070				
R0010												
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140				
<b>Primes émises</b>												
Brut — Assurance directe	R0110	7 114 K€										7 114 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120											
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130											
Part des réassureurs	R0140	50 K€										50 K€
Net	R0200	7 064 K€										7 064 K€
<b>Primes acquises</b>												
Brut — Assurance directe	R0210	7 201 K€										7 201 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220											
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230											
Part des réassureurs	R0240	21 K€										21 K€
Net	R0300	7 180 K€										7 180 K€
<b>Charge des sinistres</b>												
Brut — Assurance directe	R0310	6 751 K€										6 751 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320											
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330											
Part des réassureurs	R0340	-4 K€										-4 K€
Net	R0400	6 756 K€										6 756 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>												
Brut — Assurance directe	R0410											
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420											
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430											
Part des réassureurs	R0440											
Net	R0500											
Dépenses engagées	R0550	1 050 K€										1 050 K€
Autres dépenses	R1200											
Total des dépenses	R1300											1 050 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				
<b>Primes émises</b>												
Brut	R1410	2 601 K€										2 601 K€
Part des réassureurs	R1420	114 K€										114 K€
Net	R1500	2 487 K€										2 487 K€
<b>Primes acquises</b>												
Brut	R1510	2 694 K€										2 694 K€
Part des réassureurs	R1520	80 K€										80 K€
Net	R1600	2 613 K€										2 613 K€
<b>Charge des sinistres</b>												
Brut	R1610	3 768 K€										3 768 K€
Part des réassureurs	R1620	1 K€										1 K€
Net	R1700	3 768 K€										3 768 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>												
Brut	R1710	-841 K€										-841 K€
Part des réassureurs	R1720	15 K€										15 K€
Net	R1800	-856 K€										-856 K€
Dépenses engagées	R1900	453 K€										453 K€
Autres dépenses	R2500											
Total des dépenses	R2600											453 K€

<b>Capreval</b>
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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030	493 k€		33 748 k€		34 241 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			45 k€		45 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	493 k€		33 704 k€		34 197 k€
<b>Marge de risque</b>	R0100		330 k€			330 k€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120			-5 214 k€		-5 214 k€
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	493 k€	28 864 k€			29 357 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030			5 452 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			8 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			5 444 k€
<b>Marge de risque</b>	R0100			86 k€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200			5 537 k€

<b>Capreval</b>						
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	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060	1 992 K€	26 K€			2 018 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		-2 K€			-2 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	1 992 K€	29 K€			2 020 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160	2 079 K€	3 227 K€			5 306 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		9 K€			9 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	2 079 K€	3 218 K€			5 296 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260	4 071 K€	3 253 K€			7 323 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270	4 071 K€	3 246 K€			7 317 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280	71 K€	519 K€			590 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300	-523 K€	-338 K€			-861 K€
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320	3 619 K€	3 434 K€			7 052 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		7 K€			7 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	3 619 K€	3 427 K€			7 046 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											8 K€
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210	79 K€	177 K€	105 K€	7 K€							
N-3	R0220	34 K€	250 K€	91 K€	29 K€							
N-2	R0230	6 737 K€	924 K€	204 K€								
N-1	R0240	6 341 K€	1 016 K€									
N	R0250	5 137 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	8 K€	8 K€
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210		368 K€
N-3	R0220	29 K€	404 K€
N-2	R0230	204 K€	7 865 K€
N-1	R0240	1 016 K€	7 357 K€
N	R0250	5 137 K€	5 137 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>6 395 K€</b>	<b>21 139 K€</b>

**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				19 K€							
N-2	R0230		988 K€									
N-1	R0240		1 340 K€									
N	R0250	2 613 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	20 K€
N-2	R0230	1 000 K€
N-1	R0240	1 359 K€
N	R0250	2 634 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>5 013 K€</b>

## 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	41 947 K€	6 075 K€		224 K€	
Fonds propres de base	R0020	35 703 K€	-6 075 K€		-224 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	35 703 K€	-6 075 K€		-224 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>9 857 K€</b>	<b>41 K€</b>		<b>3 K€</b>	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	35 703 K€	-6 075 K€		-224 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>6 200 K€</b>				

## Capreval

S.23.01

## Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	35 323 K€	35 323 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>35 703 K€</b>	<b>35 703 K€</b>			
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>35 703 K€</b>	<b>35 703 K€</b>			
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>35 703 K€</b>	<b>35 703 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>35 703 K€</b>	<b>35 703 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>35 703 K€</b>	<b>35 703 K€</b>			
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>9 857 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>6 200 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>362%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>576%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	35 703 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	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>35 323 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	47 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>47 K€</b>

## 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	7 391 k€	Simplifications - spread risk - bonds and loans
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	441 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	1 902 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	4 437 k€	Simplifications - SLT lapse risk
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-3 741 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>10 431 k€</b>	

		Value
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	358 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-932 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	9 857 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>9 857 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	934 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 3 634 k€	6 131 k€	
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030 2 964 k€	1 021 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		1 310 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		493 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	34 796 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		801 499 k€

Calcul du MCR global

	C0130
MCR linéaire	R0300 2 244 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310 <b>9 857 k€</b>
Plafond du MCR	R0320 4 436 k€
Plancher du MCR	R0330 2 464 k€
MCR combiné	R0340 2 464 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350 6 200 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400 <b>6 200 k€</b>

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 934 k€	1 310 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510 4 103 k€	5 754 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520 1 846 k€	2 589 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530 1 026 k€	1 439 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540 1 026 k€	1 439 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
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	80 672 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	975 816 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	473 583 K€
Actions	R0100	2 319 K€
Actions — cotées	R0110	
Actions — non cotées	R0120	2 319 K€
Obligations	R0130	231 127 K€
Obligations d'État	R0140	114 813 K€
Obligations d'entreprise	R0150	106 258 K€
Titres structurés	R0160	
Titres garantis	R0170	10 056 K€
Organismes de placement collectif	R0180	226 827 K€
Produits dérivés	R0190	
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	41 961 K€
Autres investissements	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	72 K€
Avances sur police	R0240	
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	72 K€
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	-12 189 K€
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	-12 434 K€
Non-vie hors santé	R0290	
Santé similaire à la non-vie	R0300	-12 434 K€
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	245 K€
Santé similaire à la vie	R0320	245 K€
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	
Vie UC et indexés	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	1 579 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	77 197 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	11 139 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	6 972 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	
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	4 K€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>1 141 264 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	98 706 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	98 706 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	91 203 K€
Marge de risque	R0590	7 503 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	3 810 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	1 277 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	916 K€
Marge de risque	R0640	361 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	2 533 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	2 528 K€
Marge de risque	R0680	5 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	5 513 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	215 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	93 006 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	23 403 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	31 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	42 882 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€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>267 566 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>873 697 K€</b>

## 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
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110	489 018 K€			489 018 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	2 277 K€			2 277 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	20 193 K€			20 193 K€
Net	R0200	471 101 K€			471 101 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210	485 158 K€			485 158 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	33 123 K€			33 123 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	78 531 K€			78 531 K€
Net	R0300	439 750 K€			439 750 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310	360 736 K€			360 736 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	29 860 K€			29 860 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	67 509 K€			67 509 K€
Net	R0400	323 086 K€			323 086 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500				
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	85 594K€			85 594K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200				
<b>Total des dépenses</b>	R1300				85 594K€

## 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		C0300
	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	
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	86 K€	186 K€						272 K€
Part des réassureurs	R1420	38 K€							38 K€
Net	R1500		186 K€						234 K€
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	86 K€	186 K€						272 K€
Part des réassureurs	R1520	38 K€							38 K€
Net	R1600	48 K€	186 K€						234 K€
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	10 K€	58 K€						68 K€
Part des réassureurs	R1620	7 K€							7 K€
Net	R1700	4 K€	58 K€						62 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710	41 K€	-124 K€						-83 K€
Part des réassureurs	R1720	39 K€							39 K€
Net	R1800	2 K€	-124 K€						-122 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	-2 K€	6 K€						4 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500								
<b>Total des dépenses</b>	R2600								4 K€



**Mutuelle 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
R0010								
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
<b>Primes émises</b>								
Brut — Assurance directe	R0110	489 018 K€						489 018 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	2 277 K€						2 277 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140	20 193 K€						20 193 K€
Net	R0200	471 101 K€						471 101 K€
<b>Primes acquises</b>								
Brut — Assurance directe	R0210	485 158 K€						485 158 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	33 123 K€						33 123 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240	78 531 K€						78 531 K€
Net	R0300	439 750 K€						439 750 K€
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut — Assurance directe	R0310	360 736 K€						360 736 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	29 860 K€						29 860 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340	67 509 K€						67 509 K€
Net	R0400	323 086 K€						323 086 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut — Assurance directe	R0410							
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440							
Net	R0500							
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	85 594 K€						85 594 K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200							
<b>Total des dépenses</b>	R1300							85 594 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
<b>Primes émises</b>								
Brut	R1410	272 K€						272 K€
Part des réassureurs	R1420	38 K€						38 K€
Net	R1500	234 K€						234 K€
<b>Primes acquises</b>								
Brut	R1510	272 K€						272 K€
Part des réassureurs	R1520	38 K€						38 K€
Net	R1600	234 K€						234 K€
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut	R1610	68 K€						68 K€
Part des réassureurs	R1620	7 K€						7 K€
Net	R1700	62 K€						62 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut	R1710	-83 K€						-83 K€
Part des réassureurs	R1720	39 K€						39 K€
Net	R1800	-122 K€						-122 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	4 K€						4 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500							
<b>Total des dépenses</b>	R2600							4 K€

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

		Assurance avec participation aux bénéfices	Autres assurances vie		Total (vie hors santé, y compris UC)	
				Contrats sans options ni garanties		
		C0020	C0060	C0070	C0100	C0150
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030	2 528 K€				2 528 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	2 528 K€				2 528 K€
<b>Marge de risque</b>	R0100	5 K€				5 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	2 533 k€				2 533 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030			916 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			245 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			671 k€
<b>Marge de risque</b>	R0100	361 K€		361 k€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	1 277 K€		1 277 k€

<b>Mutuelle Malakoff Humanis</b>						
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	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060	-160 838 K€				-160 838 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	-131 063 K€				-131 063 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-29 776 K€				-29 776 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160	252 042 K€				252 042 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	118 629 K€				118 629 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	133 413 K€				133 413 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260	91 203 K€				91 203 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270	103 637 K€				103 637 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280	7 503 K€				7 503 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320	98 706 K€				98 706 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	-12 434 K€				-12 434 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	111 140 K€				111 140 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											85 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	249 657 K€	60 716 K€	8 173 K€								
N-1	R0240	274 339 K€	69 083 K€									
N	R0250	260 001 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	85 K€	85 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	8 173 K€	318 546 K€
N-1	R0240	69 083 K€	343 422 K€
N	R0250	260 001 K€	260 001 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>337 342 K€</b>	<b>922 053 K€</b>

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			3 319 K€								
N-1	R0240		52 507 K€									
N	R0250	136 794 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	344 K€
N-2	R0230	3 337 K€
N-1	R0240	52 809 K€
N	R0250	137 609 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>194 100 K€</b>

## 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	102 516 K€			166 K€	
Fonds propres de base	R0020	873 697 K€			-166 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	873 697 K€			-166 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>208 076 K€</b>				
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	873 697 K€			-166 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>52 019 K€</b>				

## 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
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	872 327 K€	872 327 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>873 697 K€</b>	<b>873 697 K€</b>			
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>873 697 K€</b>	<b>873 697 K€</b>			
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>873 697 K€</b>	<b>873 697 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>873 697 K€</b>	<b>873 697 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>873 697 K€</b>	<b>873 697 K€</b>			
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>208 076 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>52 019 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>420%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>1680%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	873 697 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	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>872 327 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	53 939 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>53 939 K€</b>

## 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	159 634 k€	Simplifications - spread risk - bonds and loans
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	15 911 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	74 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	86 013 k€	Simplifications - SLT lapse risk
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-56 782 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>204 850 k€</b>	

		Value
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	15 559 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-12 334 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	208 076 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>208 076 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	23 837 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	109 485 k€	397 684 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		108 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		2 528 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		671 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			

## Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	23 945 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310	<b>208 076 k€</b>
Plafond du MCR	R0320	93 634 k€
Plancher du MCR	R0330	52 019 k€
MCR combiné	R0340	52 019 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400	<b>52 019 k€</b>

## 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	23 837 k€	108 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	207 141 k€	935 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	93 213 k€	421 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	51 785 k€	234 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	51 785 k€	234 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	51 785 k€	3 700 k€



<b>Malakoff Humanis Nationale</b>
S.02.01
Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	2 676 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	103 829 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	6 863 K€
<i>Actions</i>	R0100	13 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	13 K€
<i>Obligations</i>	R0130	45 650 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	8 915 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	35 277 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	1 458 K€
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	51 287 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	-939 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	-1 506 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	-1 506 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	567 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	567 K€
<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	11 626 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	5 833 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	5 053 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	16 643 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>145 323 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	20 188 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	20 188 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	17 896 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	2 292 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	63 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	63 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	63 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	0 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	821 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	2 676 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	1 010 K€
<i>Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit</i>	R0810	
<i>Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires</i>	R0820	10 990 K€
<i>Dettes nées d'opérations de réassurance</i>	R0830	1 602 K€
<i>Autres dettes (hors assurance)</i>	R0840	14 844 K€
Passifs subordonnés	R0850	12 000 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	12 000 K€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	0 K€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>64 194 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>81 128 K€</b>

## 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
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110	164 363 K€			164 363 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	4 655 K€			4 655 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	2 738 K€			2 738 K€
Net	R0200	166 280 K€			166 280 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210	163 695 K€			163 695 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	12 386 K€			12 386 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	22 522 K€			22 522 K€
Net	R0300	153 559 K€			153 559 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310	118 858 K€			118 858 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	10 581 K€			10 581 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	21 040 K€			21 040 K€
Net	R0400	108 399 K€			108 399 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500				
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	26 704K€			26 704K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200				
<b>Total des dépenses</b>	R1300				26 704K€

## 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	
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	868 K€		457 K€					1 324 K€
Part des réassureurs	R1420								
Net	R1500	868 K€		457 K€					1 324 K€
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	868 K€		1 673 K€			1 K€		2 542 K€
Part des réassureurs	R1520	-184 K€		1 400 K€					1 216 K€
Net	R1600	1 051 K€		273 K€			1 K€		1 326 K€
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	834 K€		907 K€			-3 K€		1 738 K€
Part des réassureurs	R1620	-458 K€		7 K€					-451 K€
Net	R1700	1 293 K€		899 K€			-3 K€		2 189 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710						4 K€		4 K€
Part des réassureurs	R1720			1 521 K€					1 521 K€
Net	R1800			-1 521 K€			4 K€		-1 517 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	431 K€		84 K€			1 K€		515 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500								
<b>Total des dépenses</b>	R2600								515 K€

**Malakoff Humanis Nationale**  
**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
<b>Primes émises</b>							
Brut — Assurance directe	R0110	164 363 K€					164 363 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	4 655 K€					4 655 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140	2 738 K€					2 738 K€
Net	R0200	166 280 K€					166 280 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut — Assurance directe	R0210	163 695 K€					163 695 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	12 386 K€					12 386 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240	22 522 K€					22 522 K€
Net	R0300	153 559 K€					153 559 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut — Assurance directe	R0310	118 858 K€					118 858 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	10 581 K€					10 581 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340	21 040 K€					21 040 K€
Net	R0400	108 399 K€					108 399 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut — Assurance directe	R0410						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440						
Net	R0500						
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	26 704 K€					26 704 K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200						
<b>Total des dépenses</b>	R1300						26 704 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
<b>Primes émises</b>							
Brut	R1410	1 324 K€					1 324 K€
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non	R1420						
Net	R1500	1 324 K€					1 324 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut	R1510	2 542 K€					2 542 K€
Part des réassureurs	R1520	1 216 K€					1 216 K€
Net	R1600	1 326 K€					1 326 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut	R1610	1 738 K€					1 738 K€
Part des réassureurs	R1620	-451 K€					-451 K€
Net	R1700	2 189 K€					2 189 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut	R1710	4 K€					4 K€
Part des réassureurs	R1720	1 521 K€					1 521 K€
Net	R1800	-1 517 K€					-1 517 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	515 K€					515 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500						
<b>Total des dépenses</b>	R2600						515 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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030			-10 K€	72 K€	63 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			567 K€		567 K€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			-577 K€	72 K€	-504 K€
<b>Marge de risque</b>	R0100		0 K€		0 K€	0 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200		-10 k€		72 k€	63 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>	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			
<b>Marge de risque</b>	R0100			
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	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	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060	-32 423 K€				-32 423 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	-36 965 K€				-36 965 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	4 542 K€				4 542 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160	50 319 K€				50 319 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	35 460 K€				35 460 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	14 859 K€				14 859 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260	17 896 K€				17 896 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270	19 401 K€				19 401 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280	2 292 K€				2 292 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320	20 188 K€				20 188 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	-1 506 K€				-1 506 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	21 694 K€				21 694 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	Année de développement										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	
Précédentes	R0100										-0 K€
N-9	R0160					8 K€	6 K€	2 K€	1 K€	0 K€	
N-8	R0170				26 K€	13 K€	1 K€	1 K€	0 K€		
N-7	R0180			26 K€	38 K€	3 K€	-2 K€	0 K€			
N-6	R0190		350 K€	5 K€	24 K€	13 K€	3 K€				
N-5	R0200	13 363 K€	287 K€	27 K€	4 K€	3 K€					
N-4	R0210	118 131 K€	14 269 K€	373 K€	39 K€	10 K€					
N-3	R0220	120 393 K€	14 370 K€	361 K€	130 K€						
N-2	R0230	127 905 K€	15 776 K€	6 354 K€							
N-1	R0240	125 090 K€	51 739 K€								
N	R0250	56 128 K€									

Année	Somme des années (cumulés)		
	Pour l'année en cours	C0180	
Précédentes	R0100	-0 K€	11 K€
N-9	R0160	0 K€	18 K€
N-8	R0170	0 K€	41 K€
N-7	R0180	0 K€	65 K€
N-6	R0190	3 K€	396 K€
N-5	R0200	3 K€	13 684 K€
N-4	R0210	10 K€	132 822 K€
N-3	R0220	130 K€	135 255 K€
N-2	R0230	6 354 K€	150 035 K€
N-1	R0240	51 739 K€	176 829 K€
N	R0250	56 128 K€	56 128 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>114 367 K€</b>	<b>665 283 K€</b>

**Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)**

**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					0 K€	0 K€				
N-4	R0210				0 K€						
N-3	R0220			3 K€							
N-2	R0230		138 K€								
N-1	R0240	2 247 K€									
N	R0250	34 832 K€									

Année	En fin d'année	
		C0360
Précédentes	R0100	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	0 K€
N-4	R0210	0 K€
N-3	R0220	3 K€
N-2	R0230	139 K€
N-1	R0240	2 260 K€
N	R0250	35 031 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>37 432 K€</b>

## 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	20 251 K€			38 K€	
Fonds propres de base	R0020	93 128 K€			-16 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	93 128 K€			-16 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>43 794 K€</b>			<b>6 K€</b>	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	83 318 K€			-16 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>10 949 K€</b>			<b>1 K€</b>	



## 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
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	80 747 K€	80 747 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>93 128 K€</b>	<b>81 128 K€</b>		<b>12 000 K€</b>	
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>93 128 K€</b>	<b>81 128 K€</b>		<b>12 000 K€</b>	
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>93 128 K€</b>	<b>81 128 K€</b>		<b>12 000 K€</b>	
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>93 128 K€</b>	<b>81 128 K€</b>		<b>12 000 K€</b>	
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>83 318 K€</b>	<b>81 128 K€</b>		<b>2 190 K€</b>	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>43 794 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>10 949 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>213%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>761%</b>				

Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	81 128 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	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>80 747 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	2 625 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>2 625 K€</b>

## 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	15 931 k€	Simplifications - spread risk - bonds and loans
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	4 197 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	990 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	29 180 k€	Simplifications - SLT lapse risk
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-11 887 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>38 410 k€</b>	

		Value
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	5 384 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	43 794 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>43 794 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	7 837 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	19 401 k€	147 338 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		429 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		72 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			610 433 k€

## Calcul du MCR global

		C0130
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore pay	R0300	8 266 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310	<b>43 794 k€</b>
Plafond du MCR	R0320	19 707 k€
Plancher du MCR	R0330	10 949 k€
MCR combiné	R0340	10 949 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400	<b>10 949 k€</b>

## 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	7 837 k€	429 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	41 522 k€	2 272 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	18 685 k€	1 022 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	10 380 k€	568 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	10 380 k€	568 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	10 380 k€	3 700 k€

## Radiance Mutuelle

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	1 883 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	12 551 K€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	100 971 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	3 691 K€
<i>Actions</i>	R0100	2 101 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	2 101 K€
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	
<i>Obligations</i>	R0130	30 109 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	1 101 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	29 008 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	45 387 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	11 438 K€
<i>Autres investissements</i>	R0210	8 245 K€
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	467 K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	467 K€
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	-92 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	-92 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	-92 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	602 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	1 849 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	4 872 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	11 687 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	305 K€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>135 097 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	2 161 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	2 161 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	1 117 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	1 045 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	27 257 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	21 256 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	19 706 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	1 550 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	6 001 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	5 743 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	258 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	432 K€
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	4 303 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	2 275 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	
Autres dettes (hors assurance)	R0840	12 997 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	13 K€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>49 625 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>85 472 K€</b>

## 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
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110	70 358 K€			70 358 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	10 280 K€			10 280 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	693 K€			693 K€
Net	R0200	79 944 K€			79 944 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210	70 358 K€			70 358 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	10 280 K€			10 280 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	693 K€			693 K€
Net	R0300	79 944 K€			79 944 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310	48 147 K€			48 147 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	9 474 K€			9 474 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	498 K€			498 K€
Net	R0400	57 122 K€			57 122 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410	1 626K€			1 626K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	-969K€			-969K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440	-2K€			-2K€
Net	R0500	659K€			659K€
Dépenses engagées	R0550	14 327K€			14 327K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				14 327K€

## 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		C0300
<b>Primes émises</b>										
Brut	R1410	-1 803 K€	17 K€		285 K€				1 K€	-1 499 K€
Part des réassureurs	R1420									
Net	R1500		17 K€		285 K€				1 K€	-1 499 K€
<b>Primes acquises</b>										
Brut	R1510	-1 803 K€	17 K€		285 K€				1 K€	-1 499 K€
Part des réassureurs	R1520									
Net	R1600	-1 803 K€	17 K€		285 K€				1 K€	-1 499 K€
<b>Charge des sinistres</b>										
Brut	R1610		267 K€		171 K€					438 K€
Part des réassureurs	R1620									
Net	R1700		267 K€		171 K€					438 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>										
Brut	R1710	-1 210 K€	-244 K€						-52 K€	-1 506 K€
Part des réassureurs	R1720									
Net	R1800	-1 210 K€	-244 K€						-52 K€	-1 506 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	120 K€	15 K€		1 K€				0 K€	136 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500									
<b>Total des dépenses</b>	R2600									136 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
R0010	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
<b>Primes émises</b>							
Brut — Assurance directe	R0110	70 358 K€					70 358 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	10 280 K€					10 280 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140	693 K€					693 K€
Net	R0200	79 944 K€					79 944 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut — Assurance directe	R0210	70 358 K€					70 358 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	10 280 K€					10 280 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240	693 K€					693 K€
Net	R0300	79 944 K€					79 944 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut — Assurance directe	R0310	48 147 K€					48 147 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	9 474 K€					9 474 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340	498 K€					498 K€
Net	R0400	57 122 K€					57 122 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut — Assurance directe	R0410	1 626 K€					1 626 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	-969 K€					-969 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440	-2 K€					-2 K€
Net	R0500	659 K€					659 K€
Dépenses engagées	R0550	14 327 K€					14 327 K€
Autres dépenses	R1200						
Total des dépenses	R1300						14 327 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
<b>Primes émises</b>							
Brut	R1410	-1 499 K€					-1 499 K€
Part des réassureurs	R1420						
Net	R1500	-1 499 K€					-1 499 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut	R1510	-1 499 K€					-1 499 K€
Part des réassureurs	R1520						
Net	R1600	-1 499 K€					-1 499 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut	R1610	438 K€					438 K€
Part des réassureurs	R1620						
Net	R1700	438 K€					438 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut	R1710	-1 506 K€					-1 506 K€
Part des réassureurs	R1720						
Net	R1800	-1 506 K€					-1 506 K€
Dépenses engagées	R1900	136 K€					136 K€
Autres dépenses	R2500						
Total des dépenses	R2600						136 K€

<b>Radiance Mutuelle</b>
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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>						
Meilleure estimation brute	R0030	5 809 K€		-92 K€	26 K€	5 743 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	5 809 K€		-92 K€	26 K€	5 743 K€
<b>Marge de risque</b>	R0100	258 K€				258 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	6 067 k€	-92 k€		26 k€	6 001 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>				
Meilleure estimation brute	R0030			19 706 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			19 706 k€
<b>Marge de risque</b>	R0100	1 550 K€		1 550 k€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	21 256 K€		21 256 k€



<b>Radiance Mutuelle</b>						
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	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060	-8 164 K€				-8 164 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	-163 K€				-163 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-8 001 K€				-8 001 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160	9 281 K€				9 281 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	71 K€				71 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	9 210 K€				9 210 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260	1 117 K€				1 117 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270	1 209 K€				1 209 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280	1 045 K€				1 045 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320	2 161 K€				2 161 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	-92 K€				-92 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	2 253 K€				2 253 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	51 782 K€	5 570 K€	126 K€	50 K€							
N-2	R0230	52 795 K€	6 503 K€	84 K€								
N-1	R0240	51 881 K€	5 313 K€									
N	R0250	51 608 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	50 K€	
N-2	R0230	84 K€	
N-1	R0240	5 313 K€	
N	R0250	51 608 K€	
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>57 056 K€</b>	

**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		566 K€									
N	R0250	7 771 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	569 K€
N	R0250	7 815 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>8 384 K€</b>

## 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	29 418 K€			170 K€	
Fonds propres de base	R0020	85 472 K€			-119 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	85 472 K€			-119 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>26 210 K€</b>			<b>22 K€</b>	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	85 472 K€			-119 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>6 553 K€</b>			<b>6 K€</b>	

## Radiance Mutuelle

S.23.01

## Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	85 091 K€	85 091 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>85 472 K€</b>	<b>85 472 K€</b>			
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>85 472 K€</b>	<b>85 472 K€</b>			
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>85 472 K€</b>	<b>85 472 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>85 472 K€</b>	<b>85 472 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>85 472 K€</b>	<b>85 472 K€</b>			
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>26 210 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>6 553 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>326%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>1304%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	85 472 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	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>85 091 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	92 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	8 396 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>8 488 K€</b>

## 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	11 660 k€	Simplifications - spread risk - bonds and loans
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	3 323 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	493 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	16 483 k€	Simplifications - SLT lapse risk
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-8 094 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>23 865 k€</b>	

		Value
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	2 431 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-86 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	26 210 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>26 210 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	3 767 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	2 013 k€	78 141 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		621 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		5 618 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230		192 k€	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240		19 731 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			12 744 k€

## Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	4 388 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310	<b>26 210 k€</b>
Plafond du MCR	R0320	11 795 k€
Plancher du MCR	R0330	6 553 k€
MCR combiné	R0340	6 553 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400	<b>6 553 k€</b>

## 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	3 767 k€	621 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	22 500 k€	3 710 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	10 125 k€	1 670 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	5 625 k€	928 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	5 625 k€	928 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	5 625 k€	3 700 k€

## Mutuelle Renault

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	845 K€
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	8 988 K€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	70 219 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	2 659 K€
<i>Actions</i>	R0100	
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	
<i>Obligations</i>	R0130	43 978 K€
Obligations d'État	R0140	12 876 K€
Obligations d'entreprise	R0150	19 279 K€
Titres structurés	R0160	11 823 K€
Titres garantis	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	23 346 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	
Non-vie hors santé	R0290	
Santé similaire à la non-vie	R0300	
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	
Santé similaire à la vie	R0320	
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	
Vie UC et indexés	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	1 904 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	415 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	13 975 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>96 346 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	15 088 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	15 088 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	13 326 K€
Marge de risque	R0590	1 761 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	1 089 K€
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	1 935 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	1 083 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	
Autres dettes (hors assurance)	R0840	8 317 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	
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>27 512 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>68 834 K€</b>

## 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
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110	64 346 K€			64 346 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140				
Net	R0200	64 346 K€			64 346 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210	64 346 K€			64 346 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240				
Net	R0300	64 346 K€			64 346 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310	51 245 K€			51 245 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340				
Net	R0400	51 245 K€			51 245 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410	1 792K€			1 792K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500	1 792K€			1 792K€
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	9 756K€			9 756K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200				
<b>Total des dépenses</b>	R1300				9 756K€



## 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	
<b>Primes émises</b>										
Brut	R1410									
Part des réassureurs	R1420									
Net	R1500									
<b>Primes acquises</b>										
Brut	R1510									
Part des réassureurs	R1520									
Net	R1600									
<b>Charge des sinistres</b>										
Brut	R1610									
Part des réassureurs	R1620									
Net	R1700									
<b>Variation des autres provisions techniques</b>										
Brut	R1710									
Part des réassureurs	R1720									
Net	R1800									
<b>Dépenses engagées</b>										
Autres dépenses	R2500									
<b>Total des dépenses</b>	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
<b>Primes émises</b>							
Brut — Assurance directe	R0110	64 346 K€					64 346 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140						
Net	R0200	64 346 K€					64 346 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut — Assurance directe	R0210	64 346 K€					64 346 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240						
Net	R0300	64 346 K€					64 346 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut — Assurance directe	R0310	51 245 K€					51 245 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340						
Net	R0400	51 245 K€					51 245 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut — Assurance directe	R0410	1 792 K€					1 792 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440						
Net	R0500	1 792 K€					1 792 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	9 756 K€					9 756 K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200						
<b>Total des dépenses</b>	R1300						9 756 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
<b>Primes émises</b>							
Brut	R1410						
Part des réassureurs	R1420						
Net	R1500						
<b>Primes acquises</b>							
Brut	R1510						
Part des réassureurs	R1520						
Net	R1600						
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut	R1610						
Part des réassureurs	R1620						
Net	R1700						
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut	R1710						
Part des réassureurs	R1720						
Net	R1800						
<b>Dépenses engagées</b>	R1900						
<b>Autres dépenses</b>	R2500						
<b>Total des dépenses</b>	R2600						

<b>Mutuelle Renault</b>
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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>	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					
<b>Marge de risque</b>	R0100					
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200					

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>	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			
<b>Marge de risque</b>	R0100			
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200			

<b>Mutuelle Renault</b>						
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	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	R0010					
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060	552 K€				552 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140					
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	552 K€				552 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160	12 774 K€				12 774 K€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240					
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	12 774 K€				12 774 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260	13 326 K€				13 326 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270	13 326 K€				13 326 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280	1 761 K€				1 761 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320	15 088 K€				15 088 K€
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, 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 finie — total	R0340	15 088 K€				15 088 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 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	47 726 K€	4 553 K€	8 K€	31 K€							
N-2	R0230	48 976 K€	4 491 K€	64 K€								
N-1	R0240	49 511 K€	4 210 K€									
N	R0250	44 544 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	31 K€	52 318 K€
N-2	R0230	64 K€	53 531 K€
N-1	R0240	4 210 K€	53 721 K€
N	R0250	44 544 K€	44 544 K€
Total	R0260	48 849 K€	204 113 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			9 K€	5 K€							
N-3	R0220		110 K€	13 K€	2 K€							
N-2	R0230	5 745 K€	108 K€	37 K€								
N-1	R0240	5 901 K€	123 K€									
N	R0250	7 413 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	3 K€
N-2	R0230	47 K€
N-1	R0240	159 K€
N	R0250	7 415 K€
Total	R0260	7 624 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					
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090					
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100					
<b>Minimum de capital requis</b>	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
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	68 605 K€	68 605 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>68 834 K€</b>	<b>68 834 K€</b>			
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>68 834 K€</b>				
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>68 834 K€</b>				
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>68 834 K€</b>				
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>68 834 K€</b>				
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>19 511 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>4 878 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>353%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>1411%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	68 834 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	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>68 605 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	-552 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>-552 K€</b>

## 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	10 343 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	1 255 k€	
Risque de souscription en vie	R0030		
Risque de souscription en santé	R0040	12 656 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-5 583 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>18 671 k€</b>	

		Value
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	1 930 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-1 091 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	19 511 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>19 511 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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  
Résultat  
[MCR]

Activités en vie  
Résultat  
[MCR]

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

	C0010	C0020
R0010	3 651 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	13 326 k€	64 346 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  
Résultat  
[MCR]

Activités en vie  
Résultat  
[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	3 651 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310	<b>19 511 k€</b>
Plafond du MCR	R0320	8 780 k€
Plancher du MCR	R0330	4 878 k€
MCR combiné	R0340	4 878 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	2 500 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400	<b>4 878 k€</b>

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
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	438 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	10 746 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	129 K€
<i>Actions</i>	R0100	
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	
<i>Obligations</i>	R0130	3 151 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	3 151 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	2 947 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	4 518 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	3 393 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	2 273 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	2 273 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	1 121 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	1 121 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	237 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	265 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	4 121 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	16 097 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	18 K€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>35 315 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	7 415 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	7 415 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	6 976 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	440 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	1 700 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	1 700 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	1 576 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	124 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	1 870 K€
Provisions pour retraite	R0760	19 K€
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	438 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	1 K€
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	305 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	2 069 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	8 584 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	108 K€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>23 961 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>11 354 K€</b>

## 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
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110	34 859 K€			34 859 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	3 515 K€			3 515 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	14 367 K€			14 367 K€
Net	R0200	24 007 K€			24 007 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210	34 859 K€			34 859 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	3 515 K€			3 515 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	14 367 K€			14 367 K€
Net	R0300	24 007 K€			24 007 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310	25 038 K€			25 038 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	3 053 K€			3 053 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	11 347 K€			11 347 K€
Net	R0400	16 744 K€			16 744 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410	-35K€			-35K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440	-32K€			-32K€
Net	R0500	-4K€			-4K€
Dépenses engagées	R0550	6 250K€			6 250K€
Autres dépenses	R1200				
<b>Total des dépenses</b>	R1300				6 250K€

## 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	C0300
<b>Primes émises</b>										
Brut	R1410									
Part des réassureurs	R1420									
Net	R1500									
<b>Primes acquises</b>										
Brut	R1510									
Part des réassureurs	R1520									
Net	R1600									
<b>Charge des sinistres</b>										
Brut	R1610									
Part des réassureurs	R1620									
Net	R1700									
<b>Variation des autres provisions techniques</b>										
Brut	R1710									
Part des réassureurs	R1720									
Net	R1800									
<b>Dépenses engagées</b>										
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								
<b>Primes émises</b>								
Brut — Assurance directe	R0110	34 859 K€					34 859 K€	
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	3 515 K€					3 515 K€	
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140	14 367 K€					14 367 K€	
Net	R0200	24 007 K€					24 007 K€	
<b>Primes acquises</b>								
Brut — Assurance directe	R0210	34 859 K€					34 859 K€	
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	3 515 K€					3 515 K€	
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240	14 367 K€					14 367 K€	
Net	R0300	24 007 K€					24 007 K€	
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut — Assurance directe	R0310	25 038 K€					25 038 K€	
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	3 053 K€					3 053 K€	
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340	11 347 K€					11 347 K€	
Net	R0400	16 744 K€					16 744 K€	
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut — Assurance directe	R0410	-35 K€					-35 K€	
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440	-32 K€					-32 K€	
Net	R0500	-4 K€					-4 K€	
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	6 250 K€					6 250 K€	
<b>Autres dépenses</b>	R1200							
<b>Total des dépenses</b>	R1300						6 250 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								
<b>Primes émises</b>								
Brut	R1410							
Part des réassureurs	R1420							
Net	R1500							
<b>Primes acquises</b>								
Brut	R1510							
Part des réassureurs	R1520							
Net	R1600							
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut	R1610							
Part des réassureurs	R1620							
Net	R1700							
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut	R1710							
Part des réassureurs	R1720							
Net	R1800							
<b>Dépenses engagées</b>	R1900							
<b>Autres dépenses</b>	R2500							
<b>Total des dépenses</b>	R2600							

<b>Energie Mutuelle</b>
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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>	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					
<b>Marge de risque</b>	R0100					
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120					
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200					

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
				C0160
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030			1 576 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			1 121 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			455 k€
<b>Marge de risque</b>	R0100	124 K€		124 k€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	1 700 K€		1 700 k€

<b>Energie Mutuelle</b>						
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	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060	451 K€				451 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	201 K€				201 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	250 K€				250 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160	6 525 K€				6 525 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	2 072 K€				2 072 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	4 453 K€				4 453 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260	6 976 K€				6 976 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270	4 703 K€				4 703 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280	440 K€				440 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320	7 415 K€				7 415 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	2 273 K€				2 273 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	5 143 K€				5 143 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		
	<b>Total</b>	<b>R0260</b>		

**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	
	<b>Total</b>	<b>R0260</b>	



## 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	9 115 K€			24 K€	
Fonds propres de base	R0020	12 806 K€			-10 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	12 806 K€			-10 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>7 716 K€</b>			<b>2 K€</b>	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	11 854 K€			-10 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>2 500 K€</b>				

## Energie Mutuelle

S.23.01

## Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	11 125 K€	11 125 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>12 806 K€</b>	<b>11 354 K€</b>		<b>1 452 K€</b>	
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>12 806 K€</b>	<b>11 354 K€</b>		<b>1 452 K€</b>	
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>12 806 K€</b>	<b>11 354 K€</b>		<b>1 452 K€</b>	
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>12 806 K€</b>	<b>11 354 K€</b>		<b>1 452 K€</b>	
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>11 854 K€</b>	<b>11 354 K€</b>		<b>500 K€</b>	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>7 716 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>2 500 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>166%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>474%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	11 354 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	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>11 125 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	863 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>863 K€</b>

## 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	977 k€	
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	3 038 k€	
Risque de souscription en vie	R0030		
Risque de souscription en santé	R0040	4 616 k€	
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-2 132 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>6 500 k€</b>	

		Value
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	1 216 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	7 716 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>7 716 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	1 348 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				
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	1 358 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310	<b>7 716 k€</b>
Plafond du MCR	R0320	3 472 k€
Plancher du MCR	R0330	1 929 k€
MCR combiné	R0340	1 929 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	2 500 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400	<b>2 500 k€</b>

## 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	10 162 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	630 214 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	1 085 K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	60 840 K€
<i>Actions</i>	R0100	1 568 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	1 568 K€
<i>Obligations</i>	R0130	387 538 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	301 626 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	77 055 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	8 858 K€
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	179 183 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	41 840 K€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	124 K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	124 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	-16 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	-16 K€
Dépôts auprès des cédantes	R0350	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	4 230 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
<i>Autres créances (hors assurance)</i>	R0380	843 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	17 108 K€
<i>Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus</i>	R0420	3 380 K€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>707 885 K€</b>
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	349 998 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	349 998 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	344 171 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	5 827 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	39 696 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	39 696 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	260 K€
<i>Provisions pour retraite</i>	R0760	
<i>Dépôts des réassureurs</i>	R0770	
<i>Passifs d'impôts différés</i>	R0780	46 241 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	807 K€
<i>Dettes nées d'opérations de réassurance</i>	R0830	
<i>Autres dettes (hors assurance)</i>	R0840	15 539 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	-0 K€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>492 541 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>215 344 K€</b>

**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	
					C0200
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140				
Net	R0200				
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240				
Net	R0300				
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340				
Net	R0400				
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500				
<b>Dépenses engagées</b>	R0550				
<b>Autres dépenses</b>	R1200				
<b>Total des dépenses</b>	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	
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	6 272 K€	306 K€						6 578 K€
Part des réassureurs	R1420		39 K€						39 K€
Net	R1500	6 272 K€	267 K€						6 540 K€
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	5 763 K€	248 K€						6 011 K€
Part des réassureurs	R1520		16 K€						16 K€
Net	R1600	5 763 K€	231 K€						5 995 K€
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	26 064 K€	3 164 K€						29 228 K€
Part des réassureurs	R1620								
Net	R1700	26 064 K€	3 164 K€						29 228 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710	-17 074 K€	-3 079 K€						-20 153 K€
Part des réassureurs	R1720		0 K€						0 K€
Net	R1800	-17 074 K€	-3 079 K€						-20 153 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	3 037 K€	242 K€						3 280 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500								
<b>Total des dépenses</b>	R2600								3 280 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
<b>Primes émises</b>							
Brut — Assurance directe	R0110						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140						
Net	R0200						
<b>Primes acquises</b>							
Brut — Assurance directe	R0210						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240						
Net	R0300						
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut — Assurance directe	R0310						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340						
Net	R0400						
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut — Assurance directe	R0410						
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440						
Net	R0500						
<b>Dépenses engagées</b>	R0550						
<b>Autres dépenses</b>	R1200						
<b>Total des dépenses</b>	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
<b>Primes émises</b>							
Brut	R1410	6 578 K€					6 578 K€
Part des réassureurs	R1420	39 K€					39 K€
Net	R1500	6 540 K€					6 540 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut	R1510	6 011 K€					6 011 K€
Part des réassureurs	R1520	16 K€					16 K€
Net	R1600	5 995 K€					5 995 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut	R1610	29 228 K€					29 228 K€
Part des réassureurs	R1620						
Net	R1700	29 228 K€					29 228 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut	R1710	-20 153 K€					-20 153 K€
Part des réassureurs	R1720	0 K€					0 K€
Net	R1800	-20 153 K€					-20 153 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	3 280 K€					3 280 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500						
<b>Total des dépenses</b>	R2600						3 280 K€



<b>CMAV</b>
<b>S.12.01</b>
<b>Provisions techniques vie et santé SLT</b>

		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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	R0010					39 696 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					-16 K€
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030	394 185 K€				394 185 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	394 185 K€				394 185 K€
<b>Marge de risque</b>	R0100	5 827 K€				5 827 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120	-50 014 K€				-50 014 K€
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	349 996 k€				389 694 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>	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			
<b>Marge de risque</b>	R0100			
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200			

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

		<b>Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires</b>	<b>Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques</b>	<b>Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt</b>	<b>Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro</b>	<b>Impact d'un ajustement égalisateur fixe à zéro</b>
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	389 694 K€	50 014 K€		1 153 K€	
Fonds propres de base	R0020	255 344 K€	-35 550 K€		-732 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	227 946 K€	-35 470 K€		-668 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>25 204 K€</b>	<b>160 K€</b>		<b>129 K€</b>	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	216 983 K€	-35 180 K€		-702 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>8 196 K€</b>	<b>1 851 K€</b>		<b>150 K€</b>	

## CMAV

## S.23.01

## Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	15 995 K€	15 995 414			
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	198 869 K€	198 869 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>255 344 K€</b>	<b>215 344 K€</b>		<b>40 000 K€</b>	
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>255 344 K€</b>	<b>215 344 K€</b>		<b>40 000 K€</b>	
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>255 344 K€</b>	<b>215 344 K€</b>		<b>40 000 K€</b>	
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>227 946 K€</b>	<b>215 344 K€</b>		<b>12 602 K€</b>	
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>216 983 K€</b>	<b>215 344 K€</b>		<b>1 639 K€</b>	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>25 204 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>8 196 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>904%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>2648%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	215 344 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	16 475 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>198 869 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	1 147 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>1 147 K€</b>

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

		<b>Capital de solvabilité requis brut</b>	<b>Simplifications</b>
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	50 397 k€	Simplifications - spread risk - bonds and loans
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	1 790 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	5 799 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040		Simplifications - SLT lapse risk
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-5 325 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>52 660 k€</b>	

		<b>Value</b>
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	1 549 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-18 751 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-10 254 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	25 204 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>25 204 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	

		<b>USP</b>
		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  
Résultat  
[MCR]

Activités en vie  
Résultat  
[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  
Résultat  
[MCR]

Activités en vie  
Résultat  
[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		290 052 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230		39 712 k€	
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	8 196 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310	<b>25 204 k€</b>
Plafond du MCR	R0320	11 342 k€
Plancher du MCR	R0330	6 301 k€
MCR combiné	R0340	8 196 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400	<b>8 196 k€</b>

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
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	699 037 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	8 921 473 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	365 K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	20 252 K€
<i>Actions</i>	R0100	18 087 K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	18 087 K€
<i>Obligations</i>	R0130	5 575 142 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	4 390 632 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	1 064 207 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	118 765 K€
<i>Titres garantis</i>	R0170	1 539 K€
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	3 294 187 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<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	301 306 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	222 194 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	-22 442 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	-22 442 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	244 636 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	107 538 K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	137 098 K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	418 108 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	180 762 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	146 120 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	44 079 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	37 256 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>10 970 335 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	862 189 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	862 189 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	758 067 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	104 122 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	6 525 704 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	737 816 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	729 401 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	8 415 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	5 787 888 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	5 519 832 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	268 056 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	306 657 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	306 657 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	17 601 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	76 954 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	911 074 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	4 337 K€
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	170 595 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	34 377 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	74 831 K€
Passifs subordonnés	R0850	321 000 K€
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	321 000 K€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	15 780 K€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>9 321 100 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>1 649 235 K€</b>

## 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
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110	643 767 K€	151 756 K€		795 523 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	140 432 K€	44 172 K€		184 604 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	57 738 K€	28 400 K€		86 137 K€
Net	R0200	726 462 K€	167 527 K€		893 989 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210	658 451 K€	156 540 K€		814 990 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	197 694 K€	55 255 K€		252 949 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	115 744 K€	25 947 K€		141 691 K€
Net	R0300	740 401 K€	185 848 K€		926 249 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310	501 606 K€	39 583 K€		541 188 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	161 210 K€	47 359 K€		208 569 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	79 892 K€	11 495 K€		91 387 K€
Net	R0400	582 924 K€	75 446 K€		658 370 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410	3 173K€	46 522K€		49 695K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	248K€	-2 309K€		-2 062K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500	3 421K€	44 213K€		47 634K€
Dépenses engagées	R0550	193 698K€	27 584K€		221 282K€
Autres dépenses	R1200				
Total des dépenses	R1300				221 282K€

## 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	
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	71 095 K€	124 095 K€	16 662 K€	116 904 K€			60 376 K€	389 132 K€
Part des réassureurs	R1420	9 727 K€			20 177 K€			7 403 K€	37 307 K€
Net	R1500		124 095 K€	16 662 K€	96 727 K€			52 972 K€	351 824 K€
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	68 209 K€	121 420 K€	14 460 K€	118 791 K€			72 099 K€	394 980 K€
Part des réassureurs	R1520	11 294 K€	1 607 K€		19 641 K€			21 002 K€	53 543 K€
Net	R1600	56 916 K€	119 814 K€	14 460 K€	99 150 K€			51 097 K€	341 437 K€
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	24 803 K€	187 788 K€	12 011 K€	43 531 K€	41 468 K€	17 655 K€	39 897 K€	367 153 K€
Part des réassureurs	R1620	5 246 K€	3 694 K€		3 503 K€	7 054 K€	5 151 K€	13 128 K€	37 775 K€
Net	R1700	19 557 K€	184 094 K€	12 011 K€	40 028 K€	34 414 K€	12 504 K€	26 770 K€	329 379 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710	13 323 K€	20 439 K€	-10 649 K€	5 943 K€	51 251 K€	-1 695 K€	-1 615 K€	76 996 K€
Part des réassureurs	R1720	-179 K€	357 K€		-3 128 K€			791 K€	-2 160 K€
Net	R1800	13 502 K€	20 082 K€	-10 649 K€	9 071 K€	51 251 K€	-1 695 K€	-2 406 K€	79 155 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	16 992 K€	30 575 K€	2 649 K€	37 342 K€	22 222 K€	1 062 K€	4 149 K€	114 992 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500								
<b>Total des dépenses</b>	R2600								114 992 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	
R0010	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
<b>Primes émises</b>							
Brut — Assurance directe	R0110	795 523 K€					795 523 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	184 604 K€					184 604 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140	86 137 K€					86 137 K€
Net	R0200	893 989 K€					893 989 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut — Assurance directe	R0210	814 990 K€					814 990 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	252 949 K€					252 949 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240	141 691 K€					141 691 K€
Net	R0300	926 249 K€					926 249 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut — Assurance directe	R0310	541 188 K€					541 188 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	208 569 K€					208 569 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340	91 387 K€					91 387 K€
Net	R0400	658 370 K€					658 370 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut — Assurance directe	R0410	49 695 K€					49 695 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	-2 062 K€					-2 062 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440						
Net	R0500	47 634 K€					47 634 K€
Dépenses engagées	R0550	221 282 K€					221 282 K€
Autres dépenses	R1200						
Total des dépenses	R1300						221 282 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	
R1400	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
<b>Primes émises</b>							
Brut	R1410	389 132 K€					389 132 K€
Part des réassureurs	R1420	37 307 K€					37 307 K€
Net	R1500	351 824 K€					351 824 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut	R1510	394 980 K€					394 980 K€
Part des réassureurs	R1520	53 543 K€					53 543 K€
Net	R1600	341 437 K€					341 437 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut	R1610	367 153 K€					367 153 K€
Part des réassureurs	R1620	37 775 K€					37 775 K€
Net	R1700	329 379 K€					329 379 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut	R1710	76 996 K€					76 996 K€
Part des réassureurs	R1720	-2 160 K€					-2 160 K€
Net	R1800	79 155 K€					79 155 K€
Dépenses engagées	R1900	114 992 K€					114 992 K€
Autres dépenses	R2500						
Total des dépenses	R2600						114 992 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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	R0010					306 657 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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030	5 437 170 K€		668 600 K€	249 558 K€	6 355 328 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	75 902 K€		43 233 K€	17 962 K€	137 098 K€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	5 361 268 K€		625 367 K€	231 596 K€	6 218 230 K€
<b>Marge de risque</b>	R0100	226 841 K€	23 755 K€		17 459 K€	268 056 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120	-778 716 K€		-22 616 K€	-34 163 K€	-835 496 K€
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	4 885 295 k€	669 739 k€		232 854 k€	6 094 545 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
				C0160
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030		213 522 K€	789 867 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		19 958 K€	107 538 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090		193 563 K€	682 328 k€
<b>Marge de risque</b>	R0100	933 K€	2 218 K€	8 415 k€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120		-14 323 K€	-60 466 k€
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	33 678 K€	201 416 K€	737 816 k€

<b>Quatrem</b>						
<b>S.17.01</b>						
<b>Provisions techniques non-vie</b>						
		<b>Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée</b>		<b>Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée</b>		<b>Total engagements en non-vie</b>
		<b>Assurance des frais médicaux</b>	<b>Assurance de protection du revenu</b>	<b>Assurance de protection juridique</b>	<b>Assistance</b>	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060	-452 633 K€	-100 692 K€			-553 325 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	-267 050 K€	-86 642 K€			-353 692 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-185 583 K€	-14 050 K€			-199 633 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160	492 634 K€	852 172 K€			1 344 806 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	208 329 K€	124 449 K€			332 778 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	284 305 K€	727 723 K€			1 012 028 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260	40 001 K€	751 480 K€			791 481 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270	98 722 K€	713 674 K€			812 395 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280	38 103 K€	65 911 K€			104 013 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300	-236 K€	-32 662 K€			-32 897 K€
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320	<b>77 867 K€</b>	<b>784 730 K€</b>			<b>862 597 K€</b>
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	-58 721 K€	37 807 K€			-20 914 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	136 588 K€	746 923 K€			883 512 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											114 086 K€
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200											
N-4	R0210	26 693 K€	45 677 K€	7 820 K€	580 K€	171 K€						
N-3	R0220	18 476 K€	45 385 K€		203 K€							
N-2	R0230	406 833 K€	232 768 K€	41 461 K€								
N-1	R0240	468 807 K€	196 150 K€									
N	R0250	378 332 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	114 086 K€	114 086 K€
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210	171 K€	80 941 K€
N-3	R0220	203 K€	73 682 K€
N-2	R0230	41 461 K€	681 062 K€
N-1	R0240	196 150 K€	664 957 K€
N	R0250	378 332 K€	378 332 K€
Total	R0260	730 403 K€	1 993 061 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					339 K€						
N-3	R0220				3 647 K€							
N-2	R0230			53 024 K€								
N-1	R0240		484 588 K€									
N	R0250	743 001 K€										

		En fin d'année
		C0360
Précédentes	R0100	
N-9	R0160	1 210 K€
N-8	R0170	91 K€
N-7	R0180	221 K€
N-6	R0190	517 K€
N-5	R0200	216 K€
N-4	R0210	346 K€
N-3	R0220	3 791 K€
N-2	R0230	55 925 K€
N-1	R0240	510 044 K€
N	R0250	772 444 K€
Total	R0260	1 344 806 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	7 694 550 K€	928 851 K€		47 562 K€	
Fonds propres de base	R0020	1 970 235 K€	-716 813 K€		-44 953 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	1 970 235 K€	-716 813 K€		-44 953 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>661 795 K€</b>	<b>217 325 K€</b>		<b>7 376 K€</b>	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	1 708 797 K€	-776 375 K€		-44 953 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>297 808 K€</b>	<b>44 819 K€</b>		<b>3 815 K€</b>	

## Quatrem

## S.23.01

## Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	1 138 809 K€	1 138 809 K€			
Passifs subordonnés	R0140	321 000 K€			321 000 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>1 970 235 K€</b>	<b>1 649 235 K€</b>		<b>321 000 K€</b>	
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>1 970 235 K€</b>	<b>1 649 235 K€</b>		<b>321 000 K€</b>	
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>1 970 235 K€</b>	<b>1 649 235 K€</b>		<b>321 000 K€</b>	
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>1 970 235 K€</b>	<b>1 649 235 K€</b>		<b>321 000 K€</b>	
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>1 708 797 K€</b>	<b>1 649 235 K€</b>		<b>59 562 K€</b>	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>661 795 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>297 808 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>298%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>574%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	1 649 235 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	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>1 138 809 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	133 626 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	39 628 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>173 255 K€</b>

## 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	626 347 k€	Simplifications - spread risk - bonds and loans
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	44 794 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	321 477 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	440 367 k€	Simplifications - SLT lapse risk
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-417 085 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>1 015 900 k€</b>	

		Value
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	51 649 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-193 716 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-212 037 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	661 795 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>661 795 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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]

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

	C0010	C0020
R0010	140 243 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	98 486 k€	673 262 k€	
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	681 012 k€	171 937 k€	
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	1 011 k€	475 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]

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

	C0070	C0080
R0200		166 820 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		4 093 031 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220		489 520 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230		306 657 k€	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240		1 422 045 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			21 906 211 k€

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	307 063 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310	<b>661 795 k€</b>
Plafond du MCR	R0320	297 808 k€
Plancher du MCR	R0330	165 449 k€
MCR combiné	R0340	297 808 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 200 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400	<b>297 808 k€</b>

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	140 243 k€	166 820 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	302 258 k€	359 537 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	136 016 k€	161 792 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	75 565 k€	89 884 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	136 016 k€	161 792 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	136 016 k€	161 792 k€



## AUXIA

S.02.01

## Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	69 248 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	1 457 674 K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	8 329 K€
Actions	R0100	554 K€
Actions — cotées	R0110	
Actions — non cotées	R0120	554 K€
Obligations	R0130	724 738 K€
Obligations d'État	R0140	490 798 K€
Obligations d'entreprise	R0150	233 940 K€
Titres structurés	R0160	
Titres garantis	R0170	
Organismes de placement collectif	R0180	724 054 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	81 304 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	139 180 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	411 K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	411 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	138 769 K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	134 813 K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	3 956 K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	593 353 K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	11 930 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	186 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	16 878 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	15 223 K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>2 384 977 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	-3 074 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	-3 074 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0570	
<i>Meilleure estimation</i>	R0580	-3 435 K€
<i>Marge de risque</i>	R0590	362 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	1 850 194 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	126 630 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0620	
<i>Meilleure estimation</i>	R0630	124 771 K€
<i>Marge de risque</i>	R0640	1 859 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	1 723 564 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0660	
<i>Meilleure estimation</i>	R0670	1 705 541 K€
<i>Marge de risque</i>	R0680	18 023 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	81 434 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	81 434 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	2 202 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	3 766 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	119 749 K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	7 K€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	10 540 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	1 190 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	25 959 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	3 968 K€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>2 095 935 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>289 042 K€</b>

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

		<b>Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)</b>			<b>Total</b>
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110		16 460 K€		16 460 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140		384 K€		384 K€
Net	R0200		16 077 K€		16 077 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210		16 460 K€		16 460 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240		384 K€		384 K€
Net	R0300		16 077 K€		16 077 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310		2 080 K€		2 080 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340		246 K€		246 K€
Net	R0400		1 834 K€		1 834 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410		316K€		316K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440		316K€		316K€
Net	R0500		0K€		0K€
<b>Dépenses engagées</b>	R0550		9 153K€		9 153K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200				
<b>Total des dépenses</b>	R1300				9 153K€

## 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	
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	12 790 K€	124 318 K€	37 K€				84 465 K€	221 609 K€
Part des réassureurs	R1420	10 607 K€	800 K€						11 407 K€
Net	R1500		123 517 K€	37 K€				84 465 K€	210 203 K€
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	12 790 K€	124 318 K€	37 K€				84 465 K€	221 609 K€
Part des réassureurs	R1520	10 607 K€	800 K€						11 407 K€
Net	R1600	2 183 K€	123 517 K€	37 K€				84 465 K€	210 203 K€
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	10 797 K€	111 955 K€	5 732 K€				37 856 K€	166 340 K€
Part des réassureurs	R1620	8 700 K€	230 K€						8 929 K€
Net	R1700	2 097 K€	111 725 K€	5 732 K€				37 856 K€	157 411 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710	1 393 K€	-9 120 K€	-4 773 K€				34 304 K€	21 804 K€
Part des réassureurs	R1720	991 K€	41 K€						1 032 K€
Net	R1800	402 K€	-9 162 K€	-4 773 K€				34 304 K€	20 772 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	-1 098 K€	24 877 K€	545 K€				8 385 K€	32 710 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500								
<b>Total des dépenses</b>	R2600								32 710 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
R0010	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
<b>Primes émises</b>							
Brut — Assurance directe	R0110	16 460 K€					16 460 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140	384 K€					384 K€
Net	R0200	16 077 K€					16 077 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut — Assurance directe	R0210	16 460 K€					16 460 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240	384 K€					384 K€
Net	R0300	16 077 K€					16 077 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut — Assurance directe	R0310	2 080 K€					2 080 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340	246 K€					246 K€
Net	R0400	1 834 K€					1 834 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut — Assurance directe	R0410	316 K€					316 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440	316 K€					316 K€
Net	R0500	0 K€					0 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	9 153 K€					9 153 K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200						
<b>Total des dépenses</b>	R1300						9 153 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
<b>Primes émises</b>							
Brut	R1410	221 609 K€					221 609 K€
Part des réassureurs	R1420	11 407 K€					11 407 K€
Net	R1500	210 203 K€					210 203 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut	R1510	221 609 K€					221 609 K€
Part des réassureurs	R1520	11 407 K€					11 407 K€
Net	R1600	210 203 K€					210 203 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut	R1610	166 340 K€					166 340 K€
Part des réassureurs	R1620	8 929 K€					8 929 K€
Net	R1700	157 411 K€					157 411 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut	R1710	21 804 K€					21 804 K€
Part des réassureurs	R1720	1 032 K€					1 032 K€
Net	R1800	20 772 K€					20 772 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	32 710 K€					32 710 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500						
<b>Total des dépenses</b>	R2600						32 710 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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	R0010					81 434 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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030	1 828 643 K€				1 828 643 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	3 956 K€				3 956 K€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	1 824 687 K€				1 824 687 K€
<b>Marge de risque</b>	R0100	18 023 K€				18 023 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120	-119 566 K€			-3 536 K€	-123 102 K€
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	1 727 100 k€			-3 536 k€	1 804 998 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030			124 771 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			134 813 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090			-10 042 k€
<b>Marge de risque</b>	R0100	1 859 K€		1 859 k€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120			
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	126 630 K€		126 630 k€

<b>AUXIA</b>						
<b>S.17.01</b>						
<b>Provisions techniques non-vie</b>						
		<b>Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée</b>		<b>Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée</b>		<b>Total engagements en non-vie</b>
		<b>Assurance des frais médicaux</b>	<b>Assurance de protection du revenu</b>	<b>Assurance de protection juridique</b>	<b>Assistance</b>	
		C0020	C0030	C0110	C0120	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060		-4 508 K€			-4 508 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		316 K€			316 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150		-4 824 K€			-4 824 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160		1 072 K€			1 072 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		95 K€			95 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250		977 K€			977 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260		-3 435 K€			-3 435 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270		-3 846 K€			-3 846 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280		362 K€			362 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320		-3 074 K€			-3 074 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		411 K€			411 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340		-3 485 K€			-3 485 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 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	58 K€	17 K€									
N-8	R0170	142 K€	34 K€									
N-7	R0180	179 K€	47 K€	1 K€								
N-6	R0190	265 K€	52 K€				1 K€					
N-5	R0200	310 K€	77 K€	8 K€								
N-4	R0210	357 K€	269 K€	1 K€		130 K€						
N-3	R0220	812 K€	244 K€	17 K€	12 K€							
N-2	R0230	526 K€	242 K€	29 K€								
N-1	R0240	842 K€	548 K€									
N	R0250	1 269 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100		30 K€
N-9	R0160		75 K€
N-8	R0170		176 K€
N-7	R0180		228 K€
N-6	R0190		318 K€
N-5	R0200		396 K€
N-4	R0210	130 K€	757 K€
N-3	R0220	12 K€	1 085 K€
N-2	R0230	29 K€	798 K€
N-1	R0240	548 K€	1 390 K€
N	R0250	1 269 K€	1 269 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>1 989 K€</b>	<b>6 522 K€</b>

**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	1 066 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	1 072 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>1 072 K€</b>

## 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	1 928 554 K€	123 102 K€		6 662 K€	
Fonds propres de base	R0020	289 042 K€	-87 501 K€		-3 894 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	289 042 K€	-87 501 K€		-3 894 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>84 607 K€</b>	<b>19 524 K€</b>		<b>3 299 K€</b>	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	289 042 K€	-87 501 K€		-3 894 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>38 073 K€</b>	<b>8 786 K€</b>		<b>1 485 K€</b>	



## AUXIA

## S.23.01

## Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	23 735 K€	23 735 077			
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	190 761 K€	190 761 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>289 042 K€</b>	<b>289 042 K€</b>			
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>289 042 K€</b>	<b>289 042 K€</b>			
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>289 042 K€</b>	<b>289 042 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>289 042 K€</b>	<b>289 042 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>289 042 K€</b>	<b>289 042 K€</b>			
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>84 607 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>38 073 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>342%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>759%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	289 042 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	98 281 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>190 761 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	21 074 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	4 824 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>25 898 K€</b>

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

		<b>Capital de solvabilité requis brut</b>	<b>Simplifications</b>
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	140 597 k€	Simplifications - spread risk - bonds and loans
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	26 188 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	38 188 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	25 630 k€	Simplifications - SLT lapse risk
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-56 762 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>173 841 k€</b>	

		<b>Value</b>
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	9 367 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-64 178 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-34 424 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	84 607 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>84 607 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	

		<b>USP</b>
		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	1 367 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	16 077 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		49 500 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		1 542 288 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220		162 833 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230		81 434 k€	
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			475 069 k€

Calcul du MCR global

	C0130
MCR linéaire	R0300 50 866 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310 <b>84 607 k€</b>
Plafond du MCR	R0320 38 073 k€
Plancher du MCR	R0330 21 152 k€
MCR combiné	R0340 38 073 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350 3 700 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400 <b>38 073 k€</b>

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 1 367 k€		49 500 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510 2 273 k€		82 334 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520 1 023 k€		37 050 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530 568 k€		20 583 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540 1 023 k€		37 050 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550 2 500 k€		3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560 2 500 k€		37 050 k€

## Malakoff Humanis Assurances

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	20 156 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	147 053 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	101 267 K€
Obligations d'État	R0140	28 522 K€
Obligations d'entreprise	R0150	70 677 K€
Titres structurés	R0160	2 069 K€
Titres garantis	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	34 084 K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	11 703 K€
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	9 900 K€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	128 K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	128 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	83 915 K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	19 150 K€
Non-vie hors santé	R0290	
Santé similaire à la non-vie	R0300	19 150 K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	64 765 K€
Santé similaire à la vie	R0320	38 829 K€
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	25 936 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	9 231 K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	7 087 K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	9 784 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	
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	60 K€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>288 933 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	18 683 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	18 683 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	18 469 K€
Marge de risque	R0590	215 K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	103 127 K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	44 195 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	41 679 K€
Marge de risque	R0640	2 516 K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	58 932 K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	58 722 K€
Marge de risque	R0680	210 K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	12 368 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	12 368 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	1 259 K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	68 922 K€
Passifs d'impôts différés	R0780	20 156 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	4 896 K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	14 979 K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	11 090 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	440 K€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>255 922 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>33 011 K€</b>

## Malakoff Humanis Assurances

### S.05.01

#### Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		<b>Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)</b>			<b>Total</b>
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	
					C0200
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110	22 249 K€	8 405 K€		30 654 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140	182 K€	5 794 K€		5 976 K€
Net	R0200	22 067 K€	2 611 K€		24 678 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210	21 898 K€	7 888 K€		29 785 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	529 K€	-61 K€		468 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240	1 783 K€	3 380 K€		5 163 K€
Net	R0300	20 644 K€	4 447 K€		25 091 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310	16 157 K€	3 716 K€		19 873 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	400 K€	-794 K€		-394 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340	1 283 K€	-16 188 K€		-14 905 K€
Net	R0400	15 274 K€	19 110 K€		34 384 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410		-376K€		-376K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420		-36K€		-36K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440		3 717K€		3 717K€
Net	R0500		-4 129K€		-4 129K€
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	4 964K€	2 448K€		7 412K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200				
<b>Total des dépenses</b>	R1300				7 412K€

## 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	
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	2 492 K€	4 607 K€	214 K€	9 767 K€	4 025 K€			21 105 K€
Part des réassureurs	R1420	159 K€			9 601 K€	2 956 K€		111 K€	12 827 K€
Net	R1500		4 607 K€	214 K€	165 K€	1 069 K€		-111 K€	8 278 K€
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	2 479 K€	4 607 K€	214 K€	9 086 K€	3 786 K€	95 K€	1 230 K€	21 497 K€
Part des réassureurs	R1520	1 879 K€	2 119 K€		8 083 K€	4 992 K€		1 218 K€	18 292 K€
Net	R1600	600 K€	2 488 K€	214 K€	1 003 K€	-1 206 K€	95 K€	12 K€	3 205 K€
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	1 092 K€	4 538 K€	2 235 K€	4 742 K€	7 337 K€	1 211 K€	-1 285 K€	19 870 K€
Part des réassureurs	R1620	42 K€	11 071 K€		-2 827 K€	20 562 K€	35 K€	506 K€	29 390 K€
Net	R1700	1 050 K€	-6 533 K€	2 235 K€	7 569 K€	-13 224 K€	1 175 K€	-1 791 K€	-9 520 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710	813 K€	825 K€	-2 135 K€	94 K€	-4 525 K€	-304 K€	2 370 K€	-2 862 K€
Part des réassureurs	R1720	1 300 K€	20 086 K€		-26 322 K€	-3 965 K€	45 K€	567 K€	-8 288 K€
Net	R1800	-488 K€	-19 262 K€	-2 135 K€	26 416 K€	-560 K€	-350 K€	1 803 K€	5 426 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	150 K€	942 K€	114 K€	1 236 K€	697 K€	9 K€	-157 K€	2 991 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500								
<b>Total des dépenses</b>	R2600								2 991 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
<b>Primes émises</b>							
Brut — Assurance directe	R0110	30 654 K€					30 654 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120						
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130						
Part des réassureurs	R0140	5 976 K€					5 976 K€
Net	R0200	24 678 K€					24 678 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut — Assurance directe	R0210	29 785 K€					29 785 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	468 K€					468 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230						
Part des réassureurs	R0240	5 163 K€					5 163 K€
Net	R0300	25 091 K€					25 091 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut — Assurance directe	R0310	19 873 K€					19 873 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	-394 K€					-394 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330						
Part des réassureurs	R0340	-14 905 K€					-14 905 K€
Net	R0400	34 384 K€					34 384 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut — Assurance directe	R0410	-376 K€					-376 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	-36 K€					-36 K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430						
Part des réassureurs	R0440	3 717 K€					3 717 K€
Net	R0500	-4 129 K€					-4 129 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	7 412 K€					7 412 K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200						
<b>Total des dépenses</b>	R1300						7 412 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
<b>Primes émises</b>							
Brut	R1410	21 105 K€					21 105 K€
Part des réassureurs	R1420	12 827 K€					12 827 K€
Net	R1500	8 278 K€					8 278 K€
<b>Primes acquises</b>							
Brut	R1510	21 497 K€					21 497 K€
Part des réassureurs	R1520	18 292 K€					18 292 K€
Net	R1600	3 205 K€					3 205 K€
<b>Charge des sinistres</b>							
Brut	R1610	19 870 K€					19 870 K€
Part des réassureurs	R1620	29 390 K€					29 390 K€
Net	R1700	-9 520 K€					-9 520 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>							
Brut	R1710	-2 862 K€					-2 862 K€
Part des réassureurs	R1720	-8 288 K€					-8 288 K€
Net	R1800	5 426 K€					5 426 K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	2 991 K€					2 991 K€
<b>Autres dépenses</b>	R2500						
<b>Total des dépenses</b>	R2600						2 991 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
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	R0010					12 368 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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030	49 410 K€		8 372 K€	1 069 K€	58 850 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	24 831 K€		867 K€	239 K€	25 936 K€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	24 579 K€		7 505 K€	830 K€	32 914 K€
<b>Marge de risque</b>	R0100	156 K€	40 K€		14 K€	210 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110					
Meilleure estimation	R0120	-129 K€				-129 K€
Marge de risque	R0130					
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	49 437 k€	8 411 k€		1 083 k€	71 300 k€

		Assurance santé (assurance directe)	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	C0200	C0210
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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			
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>				
<b>Meilleure estimation</b>				
<b>Meilleure estimation brute</b>	R0030		1 583 K€	42 785 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		1 064 K€	38 829 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090		519 K€	3 957 k€
<b>Marge de risque</b>	R0100	2 477 K€	3 K€	2 516 k€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>				
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110			
Meilleure estimation	R0120		-214 K€	-1 106 k€
Marge de risque	R0130			
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0200	30 027 K€	1 372 K€	44 195 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	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060	-4 992 K€	-2 009 K€			-7 001 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	-1 779 K€	-13 159 K€			-14 938 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-3 213 K€	11 150 K€			7 937 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160	7 574 K€	19 050 K€			26 623 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	2 040 K€	32 048 K€			34 089 K€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	5 533 K€	-12 999 K€			-7 465 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260	2 581 K€	17 041 K€			19 622 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270	2 320 K€	-1 849 K€			471 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280	61 K€	154 K€			215 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300	-466 K€	-687 K€			-1 153 K€
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320	2 176 K€	16 508 K€			18 683 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	261 K€	18 890 K€			19 150 K€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0340	1 915 K€	-2 382 K€			-467 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											29 K€
N-9	R0160						403 K€	319 K€	68 K€	15 K€	8 K€	
N-8	R0170					1 200 K€	1 050 K€	85 K€	33 K€	8 K€		
N-7	R0180				1 971 K€	1 003 K€	92 K€	108 K€	17 K€			
N-6	R0190			2 978 K€	2 746 K€	203 K€	107 K€	31 K€				
N-5	R0200		7 186 K€	4 430 K€	1 130 K€	396 K€	194 K€					
N-4	R0210	6 359 K€	8 003 K€	1 640 K€	872 K€	173 K€						
N-3	R0220	3 951 K€	5 235 K€	1 130 K€	530 K€							
N-2	R0230	10 307 K€	6 436 K€	1 679 K€								
N-1	R0240	11 562 K€	6 361 K€									
N	R0250	11 976 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	29 K€	356 K€
N-9	R0160	8 K€	813 K€
N-8	R0170	8 K€	2 375 K€
N-7	R0180	17 K€	3 192 K€
N-6	R0190	31 K€	6 065 K€
N-5	R0200	194 K€	13 337 K€
N-4	R0210	173 K€	17 047 K€
N-3	R0220	530 K€	11 309 K€
N-2	R0230	1 679 K€	18 422 K€
N-1	R0240	6 361 K€	17 923 K€
N	R0250	11 976 K€	11 976 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>21 006 K€</b>	<b>102 815 K€</b>

**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				790 K€							
N-2	R0230			2 932 K€								
N-1	R0240		5 286 K€									
N	R0250	17 328 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	788 K€
N-2	R0230	2 969 K€
N-1	R0240	5 357 K€
N	R0250	17 510 K€
<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>26 623 K€</b>

## 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	134 178 K€	2 388 K€		932 K€	
Fonds propres de base	R0020	33 011 K€	-2 388 K€		-263 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	33 011 K€	-2 388 K€		-263 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>23 589 K€</b>			<b>37 K€</b>	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	33 011 K€	-2 388 K€		-263 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>6 200 K€</b>				

## 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
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	5 092 K€	5 092 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	5 073 K€	5 073 445			
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	-720 K€	-720 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>33 011 K€</b>	<b>33 011 K€</b>			
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>33 011 K€</b>	<b>33 011 K€</b>			
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>33 011 K€</b>	<b>33 011 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>33 011 K€</b>	<b>33 011 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>33 011 K€</b>	<b>33 011 K€</b>			
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>23 589 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>6 200 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>140%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>532%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	33 011 K€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	33 731 K€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>-720 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	28 286 K€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	2 262 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>30 548 K€</b>

## 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	15 010 k€	Simplifications - spread risk - bonds and loans
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	3 736 k€	
Risque de souscription en vie	R0030	780 k€	Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040	10 350 k€	Simplifications - SLT lapse risk
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-7 890 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>21 986 k€</b>	

		Value
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	1 738 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-135 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	23 589 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>23 589 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	1 497 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	1 854 k€	23 093 k€		
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030		3 813 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		1 853 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			24 029 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220			421 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230			12 368 k€	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240			21 366 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250				643 653 k€

## Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	3 350 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0310	<b>23 589 k€</b>
Plafond du MCR	R0320	10 615 k€
Plancher du MCR	R0330	5 897 k€
MCR combiné	R0340	5 897 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 200 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	R0400	<b>6 200 k€</b>

## 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	1 497 k€	1 853 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	10 540 k€	13 049 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	4 743 k€	5 872 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	2 635 k€	3 262 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	2 635 k€	3 262 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	2 635 k€	3 700 k€

<b>MH Retraite Supplémentaire</b>
<b>S.02.01</b>
<b>Bilan</b>

		Valeur
		C0010
<b>Actifs</b>		
Placements	R0030	1 246 569 K€
Terrains et constructions (placements immobiliers)	R0040	112 185 K€
Placements entreprises liées ou lien de participation	R0050	
Autres placements	R0060	1 134 383 K€
Créances espèces déposées auprès des cédantes	R0070	
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux opérations en unités de comptes	R0080	1 540 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	18 524 K€
Créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0240	18 353 K€
Primes / Cotisations restant à émettre	R0250	7 131 K€
Autres créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0260	11 222 K€
Créances nées d'opérations de réassurance et de cessions en substitution	R0270	
Autres créances	R0280	170 K€
Personnel	R0290	
État, organismes sociaux et collectivités publiques	R0300	34 K€
Débiteurs divers	R0310	136 K€
Rappel de cotisations / Capital appelé non versé	R0320	
Autres actifs	R0330	5 054 K€
Actifs corporels d'exploitation	R0340	
Avoirs en banque, CCP et caisse	R0350	5 054 K€
Actions propres / Certificats mutualistes ou paritaires rachetés	R0360	
Comptes de régularisation.- Actif	R0370	68 134 K€
Intérêts et loyers acquis non échus	R0380	11 533 K€
Frais d'acquisition reportés (vie)	R0390	
Frais d'acquisition reportés (non-vie)	R0400	
Autres comptes de régularisation	R0410	56 601 K€
<b>Total de l'actif</b>	R0420	<b>1 339 820 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Fonds mutualistes et réserves / Capitaux propres	R0430	72 732 K€
Fonds propres	R0440	72 732 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	3 575 K€
Report à nouveau	R0490	63 K€
Résultat de l'exercice	R0500	2 459 K€
Autres fonds mutualistes	R0510	
Fonds de dotation avec droit de reprise	R0520	
Subventions nettes	R0530	
Passifs subordonnés	R0540	
Provisions techniques brutes	R0550	1 242 339 K€
Provisions pour cotisations / primes non acquises (non-vie)	R0560	
Provisions d'assurance vie	R0570	1 181 996 K€
Provisions pour sinistres (vie)	R0580	4 520 K€
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0590	
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (vie)	R0600	55 823 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	1 395 K€
Engagements techniques sur opérations données en substitution	R0670	
Provisions (passifs non techniques)	R0680	386 K€
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	R0690	
Dettes	R0700	10 531 K€
Dettes nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0710	94 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	10 437 K€
Titres de créance négociables émis	R0760	
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	R0770	9 520 K€
Personnel	R0780	
État, organismes sociaux, collectivités publiques	R0790	249 K€
Créditeurs divers	R0800	668 K€
Comptes de régularisation - passif	R0810	12 436 K€
<b>Total du passif</b>	R0820	<b>1 339 820 K€</b>

MH Retraite Supplémentaire	
RP_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
<b>Primes émises</b>								
Brut	R1410	2 600K€		K€	K€	37 805K€	K€	40 405K€
Part des réassureurs	R1420	K€		K€				K€
Net	R1500	2 600K€		K€	K€	37 805K€	K€	40 405K€
<b>Primes acquises</b>								
Brut	R1510	2 532K€		K€	K€	22 189K€	K€	24 721K€
Part des réassureurs	R1520	K€						K€
Net	R1600	2 532K€		K€	K€	22 189K€	K€	24 721K€
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut	R1610	918K€		K€	K€	60 834K€	10K€	61 762K€
Part des réassureurs	R1620	K€						K€
Net	R1700	918K€		K€	K€	60 834K€	10K€	61 762K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut	R1710	-1 882K€		K€	K€	19 170K€	148K€	17 436K€
Part des réassureurs	R1720	K€						K€
Net	R1800	-1 882K€		K€	K€	19 170K€	148K€	17 436K€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	375K€		K€	K€	8 217K€	7K€	

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



**MH Retraite Supplémentaire**

RP.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€	46 400K€	46 400K€
Eléments constitutifs (= A + B + C)	R0020			558 252 096
Cap. Versé/Fonds étab const./Siège	R0030		72 732K€	
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€	
<b>Total A</b>	R0100			72 732K€
Titres ou emprunts subordonnés	R0110		0K€	
à durée indéterminée	R0120	0K€		
à durée déterminée	R0130	0K€		
Cotisation R423-16 non utilisée	R0140		0K€	
<b>Total B</b>	R0150			0K€
Fraction du capital non versé	R0160		0K€	
Plus-values latentes admises actif non exceptionnelles	R0170		485 520K€	
Plus-values latentes admises passif non exceptionnelles	R0180		0K€	
Plus-values latentes nettes admises sur IFT	R0190		0K€	
<b>Total C</b>	R0200			485 520K€

Fonds de garantie		Tiers exig. Minimale	Minimum absolu	Fonds de garantie
		C0040	C0050	C0060
Tiers de l'exigence minimale	R0210	15 467K€	3 700K€	15 467K€

## AUXIA Assistance

S.02.01

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
<b>Actifs</b>		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	
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	33 375 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	19 456 K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	11 159 K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	8 296 K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	
<i>Titres garantis</i>	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	13 919 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	
<i>Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance</i>	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	
<i>Dépôts auprès des cédantes</i>	R0350	
<i>Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires</i>	R0360	4 458 K€
<i>Créances nées d'opérations de réassurance</i>	R0370	
<i>Autres créances (hors assurance)</i>	R0380	528 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	389 K€
<i>Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus</i>	R0420	193 K€
<b>Total de l'actif</b>	R0500	<b>38 943 K€</b>
<b>Passifs</b>		
Provisions techniques non-vie	R0510	579 K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	579 K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0530	
<i>Meilleure estimation</i>	R0540	264 K€
<i>Marge de risque</i>	R0550	315 K€
<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	
<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	
<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	
<i>Autres provisions techniques</i>	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
<i>Provisions autres que les provisions techniques</i>	R0750	
<i>Provisions pour retraite</i>	R0760	
<i>Dépôts des réassureurs</i>	R0770	
<i>Passifs d'impôts différés</i>	R0780	4 460 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	
<i>Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires</i>	R0820	5 741 K€
<i>Dettes nées d'opérations de réassurance</i>	R0830	
<i>Autres dettes (hors assurance)</i>	R0840	2 048 K€
<i>Passifs subordonnés</i>	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	
<i>Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus</i>	R0880	-0 K€
<b>Total du passif</b>	R0900	<b>12 828 K€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	R1000	<b>26 115 K€</b>

**AUXIA Assistance**

S.05.01

**Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité**

		<b>Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)</b>			<b>Total</b>
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assistance	
		C0010	C0020	C0110	
					C0200
<b>Primes émises</b>					
Brut — Assurance directe	R0110			12 522 K€	12 522 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				
Part des réassureurs	R0140				
Net	R0200			12 522 K€	12 522 K€
<b>Primes acquises</b>					
Brut — Assurance directe	R0210			12 704 K€	12 704 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				
Part des réassureurs	R0240				
Net	R0300			12 704 K€	12 704 K€
<b>Charge des sinistres</b>					
Brut — Assurance directe	R0310			3 439 K€	3 439 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				
Part des réassureurs	R0340				
Net	R0400			3 439 K€	3 439 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>					
Brut — Assurance directe	R0410				
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420				
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				
Part des réassureurs	R0440				
Net	R0500				
<b>Dépenses engagées</b>	R0550			4 346K€	4 346K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200				
<b>Total des dépenses</b>	R1300				4 346K€

## 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
<b>Primes émises</b>										
Brut	R1410									
Part des réassureurs	R1420									
Net	R1500									
<b>Primes acquises</b>										
Brut	R1510									
Part des réassureurs	R1520									
Net	R1600									
<b>Charge des sinistres</b>										
Brut	R1610									
Part des réassureurs	R1620									
Net	R1700									
<b>Variation des autres provisions techniques</b>										
Brut	R1710									
Part des réassureurs	R1720									
Net	R1800									
<b>Dépenses engagées</b>										
Autres dépenses	R2500									
Total des dépenses	R2600									

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

		Pays d'origine						Total 5 principaux pays et pays d'origine
		5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) — engagements en non-vie						
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	
R0010								
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
<b>Primes émises</b>								
Brut — Assurance directe	R0110	12 522 K€						12 522 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140							
Net	R0200	12 522 K€						12 522 K€
<b>Primes acquises</b>								
Brut — Assurance directe	R0210	12 704 K€						12 704 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240							
Net	R0300	12 704 K€						12 704 K€
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut — Assurance directe	R0310	3 439 K€						3 439 K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340							
Net	R0400	3 439 K€						3 439 K€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut — Assurance directe	R0410							
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420							
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440							
Net	R0500							
<b>Dépenses engagées</b>	R0550	4 346 K€						4 346 K€
<b>Autres dépenses</b>	R1200							
<b>Total des dépenses</b>	R1300							4 346 K€

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

<b>AUXIA Assistance</b>						
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	
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	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					
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>						
<b>Meilleure estimation</b>						
<b>Provisions pour primes</b>						
Brut	R0060				-817 K€	-817 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				-817 K€	-817 K€
<b>Provisions pour sinistres</b>						
Brut	R0160				1 081 K€	1 081 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				1 081 K€	1 081 K€
<b>Total meilleure estimation — brut</b>	R0260				264 K€	264 K€
<b>Total meilleure estimation — net</b>	R0270				264 K€	264 K€
<b>Marge de risque</b>	R0280				315 K€	315 K€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
<b>Provisions techniques — Total</b>						
<b>Provisions techniques — Total</b>	R0320					
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				579 K€	579 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		Année de développement											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +		
Précédentes	R0100												0 K€
	N-9	R0160											
	N-8	R0170											
	N-7	R0180											
	N-6	R0190											
	N-5	R0200								0 K€			
	N-4	R0210											
	N-3	R0220				1 K€							
	N-2	R0230											
	N-1	R0240		990 K€									
	N	R0250	2 029 K€										

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)	
		C0170	C0180	
Précédentes	R0100	0 K€	0 K€	
	N-9			
	N-8			
	N-7			
	N-6	0 K€	0 K€	
	N-5			
	N-4			
	N-3	1 K€	1 K€	
	N-2	16 K€	16 K€	
	N-1	990 K€	990 K€	
	N	2 029 K€	2 029 K€	
	<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>3 036 K€</b>	<b>3 036 K€</b>

**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											
	N	R0250	666 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	670 K€
	<b>Total</b>	<b>R0260</b>	<b>670 K€</b>

**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	579 K€			1 K€	
Fonds propres de base	R0020	26 115 K€			-1 K€	
Fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0050	26 115 K€			-1 K€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0090	<b>5 033 K€</b>			<b>1 K€</b>	
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	26 115 K€			-1 K€	
<b>Minimum de capital requis</b>	R0110	<b>2 500 K€</b>				



## AUXIA Assistance

S.23.01

## Fonds propres

		Total	Niveau 1 non restreint	Niveau 1 restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
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	24 335 K€	24 335 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					
<b>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</b>						
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					
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	<b>26 115 K€</b>	<b>26 115 K€</b>			
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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					
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400					
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0500	<b>26 115 K€</b>	<b>26 115 K€</b>			
<b>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0510	<b>26 115 K€</b>	<b>26 115 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</b>	R0540	<b>26 115 K€</b>	<b>26 115 K€</b>			
<b>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</b>	R0550	<b>26 115 K€</b>	<b>26 115 K€</b>			
<b>Capital de solvabilité requis</b>	R0580	<b>5 033 K€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	R0600	<b>2 500 K€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	R0620	<b>519%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	R0640	<b>1045%</b>				

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	26 115 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	
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	<b>24 335 K€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	3 333 K€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	<b>3 333 K€</b>

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

		<b>Capital de solvabilité requis brut</b>	<b>Simplifications</b>
		C0110	C0120
Risque de marché	R0010	4 146 k€	Simplifications - spread risk - bonds and loans
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	757 k€	
Risque de souscription en vie	R0030		Risque CAT - Simplification par les capitaux sous risque
Risque de souscription en santé	R0040		
Risque de souscription en non-vie	R0050		
Diversification	R0060	-2 033 k€	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>6 685 k€</b>	

		<b>Value</b>
		C0100
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	396 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-2 048 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	5 033 k€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>5 033 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
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	

		<b>USP</b>
		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	1 065 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				
Réassurance santé non proportionnelle				
Réassurance accidents non proportionnelle				
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle				
Réassurance dommages non proportionnelle				
	264 k€	11 956 k€		

	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	1 065 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0310</b>	<b>5 033 k€</b>
Plafond du MCR	R0320	2 265 k€
Plancher du MCR	R0330	1 258 k€
MCR combiné	R0340	1 258 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	2 500 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	<b>R0400</b>	<b>2 500 k€</b>

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