RAPPORT SUR LA
SOLVABILITE ET LA
SITUATION FINANCIERE
(SFCR)
Exercice 2017

RESSOURCES MUTUELLES ASSISTANCE
SIREN 444 269 682

Le présent rapport relatif à l’exercice 2017 est approuvé par le Conseil d’administration en séance du 26 Avril 2018.
## Sommaire

### INTRODUCTION ................................................................................................................................. 5

### SYNTHÈSE ............................................................................................................................................... 5

### A. ACTIVITÉ ET RESULTATS .................................................................................................................. 8

1. **Activité de l’Union** ........................................................................................................................................ 8
   1.1 Présentation de Ressources Mutuelles Assistance .............................................................................. 8
   1.2 Ressources Mutuelles Assistance au sein de l’UMG Groupe Harmonie puis VYV ....................... 8
   1.3 Activité d’assurance pratiquée ............................................................................................................. 9

2. **Résultat de souscription** .................................................................................................................... 9

3. **Résultat des investissements** ............................................................................................................... 10

4. **Résultat des autres activités** .............................................................................................................. 10

5. **Autres informations** .......................................................................................................................... 11

### B. SYSTEME DE GOUVERNANCE ...................................................................................................... 11

1. **Informations générales sur le système de gouvernance** ...................................................................... 11
   1.1 Structure de l’Organe d’Administration, de Gestion et de Contrôle (OAGC) ............................... 12
   1.2 Le Conseil d’administration ............................................................................................................ 13
      1.2.1. Composition et tenue du Conseil d’administration .................................................................. 13
      1.2.2. Prerogatives du Conseil d’administration et travaux realises durant l’annee ....................... 13
      1.2.3. Prerogatives du bureau ........................................................................................................... 14
   1.3 Le Comité d’audit ............................................................................................................................... 14
   1.4 La Direction operationnelle ............................................................................................................. 15
      1.4.1. Dirigeants effectifs ..................................................................................................................... 15
      1.4.2. Fonctions-clés ........................................................................................................................... 16
   1.5 Pratique et politique de rémunération ............................................................................................ 18

2. **Exigence de compétence et d’honorabilité** ..................................................................................... 18
   2.1. Evaluation de la compétence pour les administrateurs .................................................................. 18
   2.2. Evaluation de la compétence pour les dirigeants effectifs et responsables de fonctions-clés .... 19
   2.3. Les personnes visées au niveau de l’Union .................................................................................... 19

3. **Système de gestion des risques (ORSA inclus)** .............................................................................. 20
   3.1. Description du système de gestion des risques .......................................................................... 20
   3.2. Processus de gestion des risques .................................................................................................... 22
      3.2.1. Stratégie de gestion des risques ............................................................................................... 22
      3.2.2. Gestion des risques .................................................................................................................. 22
      3.2.3. Reporting .................................................................................................................................. 24
   3.3. Acteurs ............................................................................................................................................. 24
   3.4. Fonction-clé « Gestion des risques » ............................................................................................. 26
      3.4.1. Description de la fonction-clé « Gestion des risques » ............................................................. 26
      3.4.2. Rôle et missions de la fonction-clé « Gestion des risques » ..................................................... 26
      3.4.3. Attribution de la fonction-clé « Gestion des risques » ............................................................. 27
   3.5. Processus ORSA ............................................................................................................................. 27
   3.6. Principe de la personne prudente (dont politique de gestion du risque d’investissement) ........ 28

4. **Système de contrôle interne** .............................................................................................................. 28
   4.1. Description du système de contrôle interne ............................................................................... 28
   4.2. Référentiels appliqués ..................................................................................................................... 29
   4.3. Dispositif de contrôle interne ......................................................................................................... 29
   4.3.0. Représentation schématique du dispositif de contrôle interne ................................................. 29
   4.3.1. Environnement de contrôle ........................................................................................................ 29
4.3.2. Identification et évaluation des risques........................................................................................ 30
4.3.3. Reporting..................................................................................................................................... 31
4.4. Acteurs et gouvernance du dispositif de contrôle interne.............................................................. 31
4.4.1. Acteurs-clés impliqués dans la gouvernance du dispositif de contrôle interne ...................... 31
4.4.2. Acteurs-clés impliqués dans le pilotage et l’animation du dispositif de contrôle interne ... 31
4.4.3. Acteurs-clés impliqués dans la mise en œuvre du dispositif de contrôle interne ............ 32
4.5. Fonction-clé « Vérification de la conformité »........................................................................... 32
4.5.1. Description de la fonction-clé Vérification de la conformité ............................................. 32
4.5.2. Rôle et missions de la fonction-clé « Vérification de la conformité ».......................... 33
4.5.3. Attribution de la fonction-clé « Vérification de la conformité »........................................ 33
5. Fonction-clé audit interne................................................................................................................ 34
5.1. Description de la fonction-clé « Audit interne »...................................................................... 34
5.2. Rôle et missions de la fonction-clé « Audit interne »............................................................ 34
5.3. Attribution de la fonction-clé « Audit interne »...................................................................... 35
6. Fonction-clé actuarielle.................................................................................................................... 35
6.1. Description de la fonction-clé « Actuariat »............................................................................. 35
6.3. Attribution de la fonction-clé « Actuariat »............................................................................. 36
7. Sous-traitance .................................................................................................................................. 36
8. Autres informations .......................................................................................................................... 37

C. PROFIL DE RISQUE ..................................................................................................................... 37
1. Risque de souscription .................................................................................................................... 38
1.1 SCR Non-Vie ............................................................................................................................... 38
1.1.1. Le risque de tarification et de provisionnement .................................................................. 38
1.1.2. Le risque de rachat ............................................................................................................... 39
1.2 Appréhension du risque de souscription au sein de l’Union..................................................... 39
1.3 Mesure du risque de souscription et risques majeurs............................................................... 40
1.4 Maîtrise du risque de souscription ........................................................................................... 40
2. Risque de marché........................................................................................................................... 40
2.1 SCR marché............................................................................................................................... 40
2.2 Appréhension du risque de marché au sein de l’Union............................................................ 41
2.3 Mesure du risque de marché et risques majeurs .................................................................... 41
2.4 Maîtrise du risque de marché .................................................................................................. 42
3. Risque de crédit.............................................................................................................................. 42
3.1 SCR de défaillance....................................................................................................................... 42
3.2 Appréhension du risque de crédit au sein de l’Union.............................................................. 43
3.3 Mesure du risque de crédit au sein de l’Union......................................................................... 43
3.4 Maîtrise du risque de crédit au sein de l’Union....................................................................... 43
4. Risque de liquidité.......................................................................................................................... 43
4.1 Appréhension du risque de liquidité au sein de l’Union........................................................... 43
4.2 Mesure du risque de liquidité au sein de l’Union.................................................................... 43
4.3 Maîtrise du risque de liquidité au sein de l’Union.................................................................... 43
5. Risque opérationnel ....................................................................................................................... 44
6. Autres risques importants .............................................................................................................. 44
7. Autres informations ......................................................................................................................... 44

D. VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE ................................................................................. 45
1. Actifs............................................................................................................................................. 45
1.1 Base générale de comptabilisation des actifs............................................................................. 46
1.2 Immobilisations incorporelles significatives ................................................................. 46
1.3 Baux financiers et d’exploitation ................................................................................... 46
2. Provisions techniques ......................................................................................................... 46
2.1 Best-Estimate .................................................................................................................. 47
2.2 Marge pour risque .......................................................................................................... 48
2.3 Incertitude liée à la valeur des provisions techniques ................................................... 48
3. Autres passifs ........................................................................................................................ 48
3.1 Montant des autres passifs et méthodologie ............................................................... 48
3.2 Accords de location ...................................................................................................... 49
3.3 Impôts différés ............................................................................................................... 49
4. Méthodes de valorisation alternatives ............................................................................ 51
5. Autres informations ............................................................................................................. 51

E. GESTION DU CAPITAL ...................................................................................................... 51
1. Fonds propres ................................................................................................................. 51
1.1 Structure des fonds propres ........................................................................................ 51
1.2 Fonds propres éligibles et disponibles ...................................................................... 53
2. Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis ........................................... 53
2.1 Capital de solvabilité requis ........................................................................................ 53
2.2 Minimum de Capital requis .......................................................................................... 54
3. Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondés sur la durée dans le calcul du capital de solvabilité requis ..................................................................................... 55
4. Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé ............................. 55
5. Non-respect du minimum de capital requis et non-respect du capital de solvabilité requis ................................................................. 55
6. Autres informations ............................................................................................................. 55

ANNEXE ................................................................................................................................. 55
INTRODUCTION


Ce rapport s’inscrit dans le cadre des obligations de reporting prévues par le pilier 3 des directives européennes Solvabilité 2 et sera produit annuellement par l’Union.

Ce rapport sur la solvabilité et la situation financière contient l’ensemble les informations prévues aux articles 290 à 298 du règlement délégué 2015/35, à savoir des données relatives à l’activité et aux résultats de l’Union, à son système de gouvernance, à son profil de risque ainsi que des dispositions relatives à la valorisation à des fins de solvabilité et de gestion du capital.

Le présent rapport est établi sur la base des données de clôture au titre de l’exercice 2017.

SYNTHÈSE

Conformément à l’article 292 des actes délégués, le rapport sur la solvabilité et la situation financière comprend une synthèse qui met en évidence tout changement important survenu dans l’activité et les résultats de l’Union, son système de gouvernance, son profil de risque, sa valorisation à des fins de solvabilité et la gestion de son capital sur l’exercice 2017. Une brève explication des causes et des effets de ces changements est apportée.

Activité :

Ressources Mutuelles Assistance, ci-après « l’Union », est un organisme à but non lucratif agréé pour pratiquer des opérations d’assurance relevant de la branche 18 – Assistance mentionnée à l’article R211-2 du Code de la mutualité. Elle fait partie du Groupe Harmonie Mutuelle.

L’Union est un acteur mutualiste de référence dans le secteur de l’Assistance et exerce ses activités sur l’ensemble du territoire national et même au-delà avec le développement de l’Assistance à l’international depuis 2013. Elle innove de façon continue afin de proposer des garanties d’assistance en adéquation avec les préoccupations et situations des

1 Les piliers 1 et 2 concernent respectivement les exigences quantitatives (détermination des marges de solvabilité) et qualitatives (système de gouvernance, organisation de l’entreprise...).
adhérents/participants de ses organismes clients. La proximité avec les adhérents/participants est une valeur chère à l’Union. Afin de répondre aux demandes de ses clients qui sont principalement des mutuelles, elle exerce son activité d’assistance en marque blanche.

L’activité de l’Union se structure autour des valeurs fondateuses mutualistes que sont la solidarité, l’éthique, la proximité, la démocratie et la liberté. Elle s’attache à satisfaire les adhérents/participants de ses organismes clients en fournissant une qualité de service élevée. La certification Qualité ISO 9001 V2015 témoigne de la volonté permanente de l’Union d’améliorer ses prestations et de la place centrale qu’occupe la qualité de service. L’Union est également labellisé ISO 26000, certification relative à la Responsabilité sociétale des entreprises, au niveau exemplaire.

**Gouvernance :**

La gouvernance de l’Union repose sur trois types d’acteurs:

- Le Conseil d’administration qui porte la responsabilité de la définition, de la quantification de la stratégie de l’Union
- Les dirigeants effectifs (Président du Conseil d’administration et Dirigeant opérationnel) qui mettent en œuvre la stratégie définie par les instances et peuvent engager l’Union auprès des tiers.
- Les Fonctions-clés qui participent au pilotage et à la surveillance de l’activité sur leurs champs spécifiques.

L’exercice 2017 se caractérise par les évolutions suivantes concernant le système de gouvernance :

- L’élection de Monsieur Jean-Bernard DESMONTS en qualité de Président du Conseil d’administration de l’Union, succédant à Monsieur Philippe SCHERER,
- La nomination de Madame Sophie JAVELAUD en qualité de Directrice générale, et dirigeante opérationnelle de l’Union, en remplacement de Monsieur Philippe FAVREAU,
- L’attribution des fonctions-clés Audit interne, Gestion des risques et Vérification de la conformité à de nouveaux collaborateurs (ou élus) par le Conseil d’administration sur proposition des dirigeants effectifs.

**Profil de risque :**

L’Union a identifié les risques majeurs auxquels elle peut être exposée. Dans le cadre de la mise en œuvre du processus ORSA, l’Union a déterminé des scénarios de stress permettant d’évaluer l’évolution du ratio de solvabilité (SCR) en cas de survenance de tels événements.
Les principaux risques de l’Union sont liés aux risques associés à l’assistance santé (non-vie) et aux risques de marché.

Valorisation à des fins de solvabilité :

La valorisation des actifs, des provisions techniques et des passifs à des fins de solvabilité est réalisée conformément aux exigences réglementaires (article 75 de la directive solvabilité 2), c’est-à-dire à leur valeur de marché.

Les provisions techniques sont valorisées d’après le calcul du best-estimate (meilleure estimation) des provisions de sinistres, de primes et de frais augmentées d’une marge de risque.

Gestion du capital :

L’Union utilise la formule standard définie par les textes réglementaires pour calculer le capital de solvabilité requis (SCR) et le minimum de capital requis (MCR).

Au 31 décembre 2017, l’Union affiche des fonds propres conformes aux exigences réglementaires en matière de couverture de son besoin global de solvabilité.

Au titre de l’année 2017, l’Union présente les résultats et indicateurs suivants :

<table>
<thead>
<tr>
<th>Indicateurs de référence</th>
<th>2017</th>
<th>2016</th>
<th>Evolution en %</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Cotisations nettes de taxes</td>
<td>23 294</td>
<td>18 959</td>
<td>23%</td>
</tr>
<tr>
<td>Résultat de souscription</td>
<td>1 605</td>
<td>1 063</td>
<td>51%</td>
</tr>
<tr>
<td>Résultat financier</td>
<td>354</td>
<td>237</td>
<td>49%</td>
</tr>
<tr>
<td>Résultat des autres activités</td>
<td>néant</td>
<td>néant</td>
<td>néant</td>
</tr>
<tr>
<td>Résultat net d’impôts</td>
<td>1 300</td>
<td>864</td>
<td>51%</td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds propres Solvabilité 2</td>
<td>9 490</td>
<td>8 851</td>
<td>7%</td>
</tr>
<tr>
<td>Ratio de couverture du SCR</td>
<td>101,5%</td>
<td>105,8%</td>
<td>-5 points</td>
</tr>
<tr>
<td>Ratio de couverture du MCR</td>
<td>363%</td>
<td>354%</td>
<td>9 points</td>
</tr>
</tbody>
</table>

A. ACTIVITE ET RESULTATS

1. Activité de l’Union

1.1 Présentation de Ressources Mutuelles Assistance

Ressources Mutuelles Assistance (RMA) est une union technique d’assistance à but non lucratif, soumise aux dispositions du livre II du Code de la mutualité, dont le siège social est situé 46 Rue du Moulin à Vertou (44120). Elle est immatriculée au répertoire Sirene sous le numéro SIREN 444 269 682, et identifiée sous le LEI suivant : 969500YZ86NRB0ATRB28. Elle a obtenu son agrément en branche 18 par arrêté du 24 Mars 2003 et fait partie du Groupe Harmonie Mutuelle.

L’autorité chargée du contrôle de l’Union et du groupe Harmonie Mutuelle est l’Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) située 61 Rue Taitbout à Paris (75436).

Les comptes de l’Union sont audités par le cabinet de commissaires aux comptes BECOUZE, situé 1 rue de Buffon à Angers (49100).

Dans la continuité de l’année 2016, l’Union a poursuivi sa structuration autour d’un nouveau binôme de dirigeants effectifs et de nouveaux responsables de fonctions-clés (le système de gouvernance sera détaillé dans la partie B du présent rapport), et d’une réorganisation des directions. Cette réorganisation vise notamment à améliorer le quotidien des équipes de l’Union (spécialisation des collaborateurs...), la gestion des demandes d’assistance et l’intégration des nouveaux collaborateurs.

En cohérence avec la stratégie, ces évolutions doivent permettre un fonctionnement efficace et efficient de l’Union ; l’objectif étant d’être en capacité de répondre aux opportunités et enjeux futurs.

1.2 Ressources Mutuelles Assistance au sein de l’UMG Groupe Harmonie puis VYV

L’Union est liée à Harmonie Mutuelle sans lien capitalistique, mais avec une gouvernance commune. En effet, le Conseil d’administration de l’Union est composé pour environ 70% d’administrateurs du Groupe Harmonie Mutuelle.

Harmonie Mutuelle constitue la tête de groupe au sens de l’article L561-33 du Code monétaire ; groupe dans lequel est intégrée l’Union. A ce titre, elle intégrait jusqu’en 2016, le périmètre de consolidation de l’UMG Groupe Harmonie.
Depuis le 13 Septembre 2017, date de constitution de l’UMG VYV réunissant MGEN, HARMONIE MUTUELLE, MNT, MGEFI, HARMONIE FONCTION PUBLIQUE et MARE GAILLARD, l’Union RMA intègre, à compter de l’exercice 2017, le périmètre de combinaison de VYV.

1.3 Activité d’assurance pratiquée

L’Union est agréée pour pratiquer les activités d’assurance relevant de la branche 18 – Assistance prévue à l’article R211-2 du Code de la mutualité.

Au titre de l’année 2017, l’Union compte près de 4,8 millions d’adhérents/participants pour plus de 8,6 millions de personnes protégées. En 2016, l’Union présentait les chiffres suivants : 4,5 millions d’adhérents/participants pour 8,1 millions de personnes protégées. Cela représente une évolution de plus de 6,6% des effectifs assurés.

En 2017, les cotisations acquises nettes de réassurance s’élèvent à 23 294 K€, soit une augmentation de 23% par rapport à 2016. Le résultat net s’élève à 1 300 K€ soit une augmentation de 50%. Il est satisfaisant et va permettre à l’Union d’alimenter ses réserves et consolider ses ratios de solvabilité.

Le plan stratégique de l’Union est structuré autour des 5 leviers suivants :
- Adapter l’Union aux enjeux de demain (structuration de l’organisation de l’entreprise, sécurisation…)
- Consolider le cœur de métier de l’Union (compétences et savoir-faire)
- Fidéliser le portefeuille clients et les lier durablement
- Développer le digital pour faciliter l’accessibilité des clients et de leurs adhérents
- Structurer et poursuivre le développement de l’offre internationale.

2. Résultat de souscription

Au titre de son activité d’assistance, l’Union a perçu des cotisations brutes à hauteur de 23 294 K€ et son résultat de souscription se présente de la manière suivante :

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ligne d'activité</th>
<th>Cotisations brutes</th>
<th>Charges de sinistralité et frais</th>
<th>Impact de la réassurance</th>
<th>Autres éléments</th>
<th>Résultat de souscription</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Assistance</td>
<td>23 294</td>
<td>21 981</td>
<td>63</td>
<td>230</td>
<td>1 605</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Le résultat de souscription est ainsi en hausse de 51% entre 2016 et 2017. La progression vient principalement de la hausse des cotisations sur 2017 (+23%) liée à l’acquisition de nouveaux portefeuilles. Il est à noter que la charge de sinistralité reste maîtrisée par rapport à 2016, la hausse, comparativement à celle des cotisations, n’étant que de 19% sur l’année 2017.
L’ensemble de l’activité de l’Union est réalisé en France (avec une couverture extra-nationale).

3. **Résultat des investissements**

Au titre de son activité d’investissement, l’Union dispose d’un portefeuille de placements s’élevant à 19 082 K€\(^2\). Les produits et charges financiers par classe d’actifs se décomposent comme suit :

<table>
<thead>
<tr>
<th>Types d’actifs</th>
<th>Produits</th>
<th>Charges</th>
<th>Résultat d’investissement</th>
<th>+/- values latentes</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>2017</td>
<td>2016</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2 - Obligations d’entreprises</td>
<td>50</td>
<td>50</td>
<td>31</td>
<td>50</td>
</tr>
<tr>
<td>3 - Actions</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0.08</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4 - Fonds d’investissement</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>24</td>
<td>69</td>
</tr>
<tr>
<td>7 - Trésorerie et dépôts</td>
<td>24</td>
<td>24</td>
<td>280</td>
<td>138</td>
</tr>
<tr>
<td>8 - Prêts et Prêts hypothécaires</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>9 - Immobilisations corporelles</td>
<td>311</td>
<td>31</td>
<td>280</td>
<td>138</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>385</td>
<td>31</td>
<td>354</td>
<td>237</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Le résultat financier réalisé en 2017 est de 354 K€ (237 K€ en 2016). La forte augmentation des produits financiers comprend la comptabilisation de loyers d’équivalence suite à la livraison de l’extension du siège. Sans ces loyers, les produits des placements ne représenteraient que 67 K€, soit une baisse de 32%.

Les charges financières correspondent aux intérêts des emprunts contractés pour financer l’achat et l’extension du bâtiment (siège social de l’Union).

Le résultat d’investissement ainsi que les plus et moins-values latentes viennent directement impacter les fonds propres Solvabilité 2 de la manière suivante :

- Le résultat d’investissement est une composante du résultat net qui impacte les fonds excédentaires
- Le total des plus et moins-values latentes, net des impôts différés, vient augmenter/imputer la réserve de réconciliation.

4. **Résultat des autres activités**

L’Union n’exerce pas d’autres activités que celles indiquées dans les paragraphes précédents.

---

\(^2\) En valeur de marché, ce portefeuille intègre les immobilisations corporelles pour usage propre, les placements et la trésorerie.
5. **Autres informations**

En 2015, le Conseil d’administration de l’Union a validé les opérations immobilières relatives au projet d’extension du siège social de l’Union. La livraison de ces nouveaux locaux a eu lieu en Juin 2017 et doit permettre d’accompagner la croissance et le développement de l’Union. Ces opérations expliquent notamment les évolutions des résultats des investissements liés à l’immobilier et la hausse du SCR Marché observée ces dernières années.

Aucune autre information importante susceptible d’impacter l’activité ou les résultats présentés ci-dessus et devant être portée à la connaissance du public n’est à mentionner.

**B. SYSTEME DE GOUVERNANCE**

1. **Informations générales sur le système de gouvernance**

La gouvernance des organismes d’assurance est au cœur du régime prudentiel Solvabilité 2. Elle fait l’objet de dispositions spécifiques (pilier 2) qui constituent un complément aux exigences quantitatives (pilier 1) et de reporting (pilier 3). Ces exigences relatives à la gouvernance contribuent à garantir une gestion saine et efficace des activités.

Elle s’organise autour de deux axes, politique et opérationnel, permettant une répartition claire et une séparation appropriée des responsabilités des parties prenantes, adaptées aux activités et à la stratégie de l’Union.

Le système de gouvernance est revu annuellement par les instances de l’Union ainsi que par la fonction-clé « Vérification de la Conformité » en considération de l’évolution de la stratégie de l’Union et de ses objectifs.

Cette gouvernance repose sur deux principes essentiels :

- Le principe des quatre yeux : toute décision significative doit être appréciée par le Président du Conseil d’administration et le Dirigeant opérationnel (binôme décisionnel).
- Le principe de la personne prudente : l’Union appréhende spécifiquement les risques liés aux investissements, ceux-ci étant réalisés dans le meilleur intérêt des adhérents des organismes clients. Ils assurent aussi que l’Union pourra toujours faire face à ses engagements.

L’organisation générale de la gouvernance est décrite dans les statuts de l’Union approuvée par l’Assemblée générale. Le Conseil d’administration détermine les orientations de l’Union et contribue annuellement à la revue des politiques écrites.
Afin de garantir un pilotage optimal de son système de gouvernance et conformément aux exigences réglementaires, l’Union a formalisé une quinzaine de politiques écrites (relatives à la gestion des risques, conformité, audit interne, sous-traitance, reporting, rémunération...). Ces dernières constituent le socle de son système de gouvernance.

1.1 Structure de l’Organe d’Administration, de Gestion et de Contrôle (OAGC)

Le choix du système de gouvernance de l’Union a été opéré en conformité avec les articles 41 à 49 de la Directive, transposés aux articles L114-21 et L211-12 à 14 du Code de la mutualité et détaillés dans les articles 258 à 260 et 266 à 275 des actes délégués.

La gouvernance de l’Union est ainsi fondée sur la complémentarité entre :
- Les administrateurs élus, lesquels composent le Conseil d’administration de l’Union
- La Présidence et la direction opérationnelle choisie pour ses compétences techniques et managériales (dirigeants effectifs)
- Les Fonctions-clés en charge de prérogatives spécifiques (actuariat, gestion des risques, conformité et audit interne).

Ainsi, les rôles et responsabilités des acteurs qui composent le système de gouvernance de l’Union ont été clairement identifiés et définis ; ce qui permet de s’assurer d’une séparation des tâches appropriée entre les fonctions d’administrateurs, de gestion et de contrôle. Les canaux de communication entre ces acteurs ont également été définis.
1.2 Le Conseil d’administration

1.2.1. Composition et tenue du Conseil d’administration

Conformément aux statuts, le Conseil d’administration de l’Union est composé au maximum de 17 administrateurs répartis dans deux collèges. Depuis le mois de juin 2017, il est composé de 12 administrateurs.


Le Conseil d’administration se réunit à minima 2 fois dans l’année. Au cours de l’exercice 2017, les séances suivantes ont été tenues :
- Le 14 mars
- Le 16 mai
- Le 13 juin
- Le 31 août
- Le 23 novembre

Comparativement à l’année 2016, le Conseil d’administration de l’Union s’est réuni 1 fois de plus et la périodicité des séances a été adaptée afin de procéder aux approbations des premières remises prudentielles sous le régime Solvabilité 2 dans les délais impartis.

1.2.2. Prerogatives du Conseil d’administration et travaux réalisés durant l’année

Les principales prérogatives du Conseil d’administration sont fixées à l’article 32 des statuts de l’Union. Il s’agit de :
- déterminer les orientations de l’organisme et veiller à leur application
- opérer des vérifications et contrôles
- fixer les montants ou les taux de cotisation et les prestations des opérations collectives (cette prérogative peut être déléguée au Président du Conseil d’administration ou au dirigeant opérationnel)
- d’arrêter les comptes annuels et d’établir un rapport de gestion.

En complément des statuts, dans le cadre du régime Solvabilité 2, le Conseil d’administration joue un rôle central dans le système de gouvernance de l’Union. Dans ce contexte, il a notamment au cours de l’exercice 2017 approuvé les évolutions dans l’attribution des fonctions-clés ainsi que la poursuite de l’accompagnement de l’Union par un cabinet d’actuariat pour assurer les missions relatives à la fonction actuarielle. Le Conseil d’administration a également validé les politiques écrites et les rapports présentés.
Activité du Conseil d’administration en 2017

- Nomination d’un nouveau dirigeant effectif (Directeur général) et des fonctions-clés (Audit interne, Gestion des risques, Vérification de la conformité)
- Élection d’un nouveau bureau (Président, Vice-président, Trésorier, Secrétaire)
- Préparation de l’Assemblée Générale
- Validation des politiques écrites présentées
- Validation des rapports réglementaires sur l’exercice 2016 (RSR, SFCR, ORSA, rapport de contrôle interne sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme...)
- Validations des rapports d’activité des fonctions-clés
- Approbation de l’arrêté des comptes de l’exercice 2016 (rapport de gestion...) et du budget 2018
- Validation des plans d’actions présentés suite aux missions d’audit interne
- Bilans d’activités de l’Union (évolution du portefeuille clients, des activités...)
- L’approbation du recours à la médiation de la fédération nationale de la mutualité française.

1.2.3. Prérogatives du bureau

Le Bureau est composé d’un Président, d’un Vice-président, d’un Trésorier et d’un Secrétaire. Ses membres sont élus par le Conseil d’administration en son sein.

Le Bureau, renouvelé à 100% en 2017, se réunit en amont de la tenue des séances du Conseil d’administration en vue de la préparation de celles-ci.

1.3 Le Comité d’audit

Par décision en date du 25 novembre 2014, le Conseil d’Administration de l’Union a décidé, conformément aux dispositions de l’article L.212-3-1 du code de la mutualité et aux articles 50, 51 et 52 des statuts d’Harmonie Mutuelle, de dispenser l’Union de constituer un comité d’audit et de confier les missions dudit comité à celui constitué par Harmonie Mutuelle, organisme de référence. Dans ce cadre, des séances du Comité d’audit sont dédiées à l’Union.

Le Comité d’audit est composé de 6 membres dont un président. Les membres du comité sont désignés, y compris le président, par le Conseil d’administration d’Harmonie Mutuelle pour une durée de trois ans renouvelables ou non. Son fonctionnement est régi par un règlement intérieur approuvé par le Conseil d’administration Harmonie Mutuelle.

Le Comité d’audit a pour mission de :
- Suivre le processus d’élaboration de l’information financière ;
- Suivre l’efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques ;
- Suivre le contrôle légal des comptes annuels et, le cas échéant, des comptes consolidés par les commissaires aux comptes ;
- Examiner l’indépendance des commissaires aux comptes ainsi que leur choix.

Le président du Comité d’audit rapporte au conseil d’administration de l’Union les travaux réalisés et les avis techniques émis par le comité. Celui-ci informe le conseil de toute difficulté rencontrée.

Au titre de l’exercice 2017, le comité s’est réuni 4 fois pour l’Union.

Le Comité d’audit a pris acte des résultats des comptes et de la méthode d’élaboration de l’arrêté des comptes clos au 31/12/2017 de l’Union, qui n’ont pas appelé de remarque particulière de la part de ce dernier.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Activité du Comité d’audit en 2017</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Suivi de l’efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques</td>
</tr>
<tr>
<td>- Suivi du contrôle légal des comptes annuels</td>
</tr>
<tr>
<td>- Restitution des commissaires aux comptes durant une séance d’arrêté des comptes dédiée</td>
</tr>
<tr>
<td>- Examen de l’arrêté des comptes et des rapports réglementaires</td>
</tr>
<tr>
<td>- Avis sur les rapports d’activité des fonctions-clés</td>
</tr>
<tr>
<td>- Avis sur les politiques écrites présentées</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**1.4 La Direction opérationnelle**

1.4.1. **Dirigeants effectifs**

Pour les mutuelles et unions du livre II du code de la mutualité, les dirigeants effectifs sont représentés par le Président du Conseil d’Administration et le Dirigeant Opérationnel ; c’est le cas pour l’Union.

La direction effective de l’Union, renouvelée en 2017, est assurée par les deux dirigeants effectifs que sont :

- Le Dirigeant opérationnel (Directeur Général) : Madame Sophie JAVELAUD, depuis le 31 août 2017, en remplacement de Monsieur Philippe FAVREAU.
Dans le respect du principe des quatre yeux, les dirigeants effectifs de l’Union sont impliqués dans les décisions significatives de l’Union, disposent de pouvoirs suffisants et d’une vue globale et approfondie de l’ensemble de l’activité et des projets portés par l’Union.

- Prérogatives spécifiques du Président du Conseil d’administration

Le Conseil d’administration, en application de l’article 35 des statuts, délègue à son Président, tous pouvoirs en vue d’assurer, sous son contrôle, le fonctionnement de l’union, de signer tout acte et document entrant dans ce cadre, d’ordonnancer toute dépense et d’agir en son nom auprès des administrations, caisses ou groupements avec lesquels l’Union est en rapport.

Le Président peut sous sa responsabilité et son contrôle et avec l’autorisation du Conseil d’Administration, confier au Directeur Général ou à d’autres salariés l’exécution de certaines tâches qui lui incombent et leur déléguer sa signature pour des objets nettement déterminés.

- Prérogatives spécifiques du Dirigeant opérationnel

Conformément à l’article 47 des statuts, le Président de l’Union, délègue, sous son contrôle, au dirigeant opérationnel (Directeur général), les pouvoirs suivants :
- les pouvoirs nécessaires pour assurer, dans le cadre des textes législatifs et réglementaires, le fonctionnement de l’Union,
- la signature de tous contrats, conventions et documents divers entrant dans le cadre des actes de la vie civile,
- la représentation de l’Union en justice,
- l’engagement de toute action en justice, en matière de gestion courante ayant trait au recouvrement de créances, aux titres de la subrogation ou du recouvrement de cotisations.

L’organisation des services, les moyens et les procédures mises en œuvre sont de la responsabilité du Directeur général. Dans le cadre de cette mission, il peut consentir lui-même des délégations de pouvoirs.

Conformément à l’article 53 des statuts, le Trésorier général de l’Union, délègue, sous sa responsabilité et son contrôle, au dirigeant opérationnel (Directeur général), les pouvoirs relatifs à l’engagement et l’ordonnancement des dépenses ainsi que la gestion financière de l’Union.

1.4.2. Fonctions-clés

L’article 268 du règlement délégué 2015/35 indique dans ses dispositions particulières:
« 1. Les entreprises d’assurance et de réassurance intègrent à leur structure organisationnelle les fonctions et les lignes de reporting qui leur sont liées d’une manière qui garantisse que chaque fonction est exempte d’influences pouvant compromettre sa capacité à s’acquitter de façon objective, loyale et indépendante des tâches qui lui incombent. Chaque fonction opère sous la responsabilité ultime de l’organe d’administration, de gestion ou de contrôle, auquel elle rend compte, et, s’il y a lieu, coopère avec les autres fonctions dans l’exercice de leurs rôles respectifs. [...] 

3. Les personnes exerçant une fonction signalent immédiatement à l’organe d’administration, de gestion ou de contrôle tout problème majeur relevant de leur domaine de responsabilité. »

Le système de gouvernance de l’Union s’appuie sur les 4 fonctions-clés définies dans le cadre de la directive Solvabilité 2, dont les responsables sont placés sous l’autorité directe des dirigeants effectifs. Les fonctions-clés ne sont pas externalisées.

Les responsables de fonctions-clés doivent avoir un accès direct aux dirigeants effectifs et au Conseil d’administration pour tout échange régulier ou spécifique, et ont à ce titre un devoir d’alerte s’ils estiment que la situation le nécessite.

Le Directeur Général en place a procédé à des changements dans l’attribution des fonctions-clés au sein de l’Union. Conformément à la réglementation Solvabilité 2, les fonctions-clés ont été notifiées ou sont en cours de notification auprès de l’ACPR, et sont les suivantes :

<table>
<thead>
<tr>
<th>Fonction-clé</th>
<th>Date de nomination</th>
<th>Autres fonctions au sein l’Union</th>
<th>Date de présentation des travaux au Conseil d'administration</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Gestion des risques</td>
<td>14/03/2017</td>
<td>Responsable Qualité et Gestion des risques</td>
<td>23/11/2017</td>
</tr>
<tr>
<td>Actuariat</td>
<td>28/12/2015</td>
<td>Directeur administratif et financier</td>
<td>23/11/2017</td>
</tr>
<tr>
<td>Audit interne</td>
<td>16/05/2017</td>
<td>Administrateur RMA et membre du Comité d’audit</td>
<td>23/11/2017</td>
</tr>
<tr>
<td>Vérification de la conformité</td>
<td>16/05/2017</td>
<td>Responsable Juridique et Conformité</td>
<td>23/11/2017</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Les principales missions et responsabilités des fonctions-clés sont décrites dans la suite du rapport. Les modalités permettant aux fonctions-clés de disposer de toute l’autorité, des ressources et de l’indépendance opérationnelle nécessaire afin de mener leurs missions sont précisées dans les politiques écrites de l’Union.
1.5 Pratique et politique de rémunération

Concernant les pratiques de rémunération, l'Union a défini et validé le 10 mars 2017 une politique de rémunération applicable à l'ensemble des collaborateurs y compris les fonctions-clés et le directeur général.

Les niveaux de rémunérations fixés sont définis sur la base des rémunérations conventionnelles minimales garanties et référentiels internes et versées conformément aux dispositions conventionnelles.

Conformément à l'article L114-26 du Code de la mutualité qui dispose que les fonctions d'administrateur sont gratuites, la politique de rémunération ne s'applique pas aux administrateurs de l'Union. Un dispositif indemnitaire est mis en place uniquement pour le Président de l'Union. Ce dispositif n’a pas fait l'objet d’évolution durant l’exercice 2017.

2. Exigence de compétence et d’honorabilité

La gouvernance sous Solvabilité 2 souligne la nécessité d’une répartition claire et d’une séparation appropriée des responsabilités. La présence de fonctions-clés destinées à renforcer la maîtrise des activités ainsi que les exigences de compétence et d’honorabilité (Fit & Proper) des acteurs-clés de la gouvernance sont propices à la mise en œuvre d’une gestion saine et prudente de l’activité de l’Union.

L’Union a défini une politique de compétences et d’honorabilité qui repose sur une appréciation commune de l’honorabilité. L’évaluation de l’honorabilité s’applique de manière indifférenciée aux élus et aux salariés, elle est propre à la nature, la taille, la complexité, le profil de risque et à l’organisation de l’Union. En revanche la grille d’analyse de la compétence ne peut être identique pour les dirigeants effectifs, les administrateurs élus et les responsables des fonctions-clés. L’Union distingue la politique de compétence des élus d’un côté et celle des collaborateurs salariés de l’autre.

2.1. Evaluation de la compétence pour les administrateurs

La compétence des administrateurs s’apprécie de manière collective au travers de la diversité de leurs aptitudes, compétences ou diplômes (les domaines d’activité suivants sont notamment appréciés : environnement de la protection sociale, activités sanitaires et sociales, marché de l’assurance, analyse financière et actuarielle...). Afin d’assurer la compétence des administrateurs, l’Union peut organiser des sessions de formation.

L’évaluation des compétences du Président du conseil d’administration porte tout autant sur les activités professionnelles que sur les mandats politiques, économiques, sociaux ou
syndicaux d’autant plus qu’ils ont été ou sont exercés dans le secteur de la santé et de la protection sociale.

Durant l’exercice 2017, les administrateurs ont contribué à la réalisation du processus ORSA en validant les propositions de scénario de stress soumis.

2.2. Evaluation de la compétence pour les dirigeants effectifs et responsables de fonctions-clés

La compétence des dirigeants effectifs et des responsables de fonctions-clés s’apprécie de manière individuelle au regard de leurs prérogatives spécifiques et en prenant en compte les éléments suivants : les connaissances, l’expérience et l’expertise requises pour exercer la fonction concernée. L’analyse de ces critères permet de donner une image globale des compétences de la personne concernée.

- Particularités pour le Directeur général
En complément des dispositions exprimées ci-dessus, l’appréciation de sa compétence relève du conseil d’administration de l’Union.

- Particularités pour les responsables des fonctions-clés
L’Union évalue de manière périodique la façon dont ils exercent leur mission. Il s’agit de démontrer que ces derniers fonctionnent avec la compétence professionnelle et l’indépendance requises. Au sein de l’Union, le suivi des travaux des responsables de fonctions-clés s’effectuent via les entretiens annuels d’évaluation, des points ponctuels, des séances de comités divers et la production de rapports d’activité.

Lorsqu’un titulaire d’une fonction-clé ne respecte plus les conditions nécessaires à l’exercice de la fonction confiée, sa situation est étudiée par les dirigeants effectifs qui en informent le Conseil d’administration. La décision finale revient au Directeur général.

2.3. Les personnes visées au niveau de l’Union

En 2017, les acteurs-clés de la gouvernance de l’Union, soumis aux exigences d’honorabilité et de compétence dictées par la directive Solvabilité 2, étaient les suivants : les membres du Conseil d’administration, les dirigeants effectifs et les responsables de fonctions-clés.

Les dirigeants effectifs ainsi que les fonctions-clés doivent être notifiés à l’Autorité de contrôle prudentiel et de résolution et respecter un certain nombre de critères. A ce titre, leur dossier doit être constitué notamment de la photocopie de la carte nationale d’identité ou du passeport, d’un curriculum vitae, d’un extrait de casier judiciaire (bulletin n°3 datant de moins de trois mois) ainsi que d’une déclaration sur l’honneur de non condamnation et de l’absence de sanction financière et/ou disciplinaire.
Les personnes visées sont aptes à recevoir la responsabilité de fonctions spécifiques dans la mesure où elles disposent des caractéristiques associées aux dimensions « Fit & Proper », de façon individuelle et/ou collective, le cas échéant.

3. Système de gestion des risques (ORSA inclus)

3.1. Description du système de gestion des risques

En application de l’article 44 de la directive 2009/138/CE et de l’article 269 du règlement délégué 2015/35, l’Union comme toute entreprise d’assurance doit mettre en place un système de gestion des risques efficace qui comprenne les stratégies, processus et procédures d’information nécessaires pour déceler, mesurer, contrôler, gérer et déclarer en permanence les risques auxquels elle est exposée dans le cadre de ses activités.

L’Union a mis en place un dispositif de gestion des risques qui s’intègre dans celui du groupe Harmonie Mutuelle, et dont l’organisation est définie dans la politique de gestion des risques et ses politiques liées validées par le Conseil d’administration. Tout en conservant son dynamisme et son agilité, l’Union a cherché à définir la meilleure structure organisationnelle dans le domaine de la gestion des risques, lui permettant d’être à la fois à l’écoute des opportunités de développement et de maintenir son profil de risque à un niveau acceptable tout en fournissant un niveau de service de qualité. Ce système lui permet de préserver ses valeurs et sa culture mutualiste.

Ce dispositif est pleinement intégré à l’organisation et au processus décisionnel et repose sur :
- Des politiques de gestion des risques validées par le Conseil d’administration fixant les indicateurs de suivi des risques et les limites associées conjointement.
- Un cadre de risques revu annuellement déterminant l’appétence et la tolérance aux risques de l’Union défini par le Conseil d’administration en lien avec la stratégie.
- Un processus de reporting et de suivi régulier des indicateurs et limites remontant jusqu’à la Direction générale et le Conseil d’administration ainsi que des modalités d’alerte en cas de détection de risques importants potentiels ou avérés.
- Une comitologie adaptée associant les dirigeants effectifs et les fonctions-clés.

Le système d’information de gestion des risques, E-Front, constitue le socle d’animation du dispositif de maîtrise des risques du groupe Harmonie Mutuelle, et donc de l’Union.

Le système de gestion des risques de l’Union couvre l’ensemble des domaines susceptibles de représenter une menace pour l’activité, la qualité du service rendu aux adhérents, la pérennité de son modèle économique, ou encore, sa capacité à couvrir ses engagements réglementés. Les secteurs visés par le système sont, à minima, les suivants :
• Ceux visés par le calcul du capital de solvabilité requis dans la formule standard :
  - Souscription et provisionnement
  - Gestion des actifs
  - Gestion du risque opérationnel
  - Réassurance, et plus largement, défaut des partenaires auprès desquels l’Union a des créances.
• Ceux n’entrant pas ou entrant partiellement dans ce calcul :
  - Gestion du risque de notoriété & de réputation
  - Gestion des risques stratégiques
  - Gestion des risques de pilotage
  - Gestion des évènements externes.

Les risques associés à ces différents domaines sont appréhendés par des approches quantitatives portées par la formule standard du pilier I, et qualitatives propre au pilier II présentées ci-après. Il résulte, alors, de la combinaison de ces approches, un référentiel de risques s’inspirant de la nomenclature associée à la directive Solvabilité 2.

C’est sur la base de ce référentiel que l’Union définit son profil de risque.
3.2. Processus de gestion des risques

Le processus de gestion des risques vise à identifier, évaluer et mettre sous contrôle l’ensemble des risques auxquels l’Union est exposée, tout en tenant compte de l’évolution des environnements externes et structurels de l’Union ainsi que de ses particularités. Ce processus comporte plusieurs phases :

3.2.1. Stratégie de gestion des risques

La stratégie de gestion des risques de l’Union est réalisée au regard des facteurs externes et internes auxquels elle est ou sera confrontée à moyen terme. Elle est revue en fonction de l’évolution du plan stratégique et du profil de risque identifié.

Toutes les décisions prises dans la gestion quotidienne de l’Union s’inscrivent dans la stratégie de risques définie. Afin de conserver le profil de risque à un niveau compatible avec l’appétence au risque, quatre stratégies principales sont en place :

- Abandon du risque
- Réduction du risque
- Transfert du risque
- Acceptation du risque.

3.2.2. Gestion des risques

L’objectif de cette étape est d’identifier, d’évaluer et de prioriser les risques relatifs aux activités de l’Union, quelles que soient leurs nature ou origine, pour les traiter méthodiquement de manière coordonnée et économique afin de réduire et contrôler la probabilité et l’impact des événements redoutés.

• **Approche quantitative :**

L’évaluation des risques quantifiables est réalisée par le biais de métriques basée sur le besoin en fonds propres associé et le capital disponible (détermination de la charge en capital). Les risques dits quantifiables sont pesés selon le besoin en fonds propres Solvabilité 2 (ou SCR) rapporté au capital disponible.

De plus, des analyses ponctuelles de risques non quantifiables qui peuvent avoir des impacts sur le profil de risque de l’Union sont menées. Ces analyses permettent d’identifier et de mesurer les risques non évalués dans la formule standard (risques stratégiques, de notoriété, pilotage, opérationnel, etc...).

• **Approche qualitative :**

En complément de l’approche quantitative, l’Union déploie une approche qualitative selon deux méthodologies.

La méthodologie « Top-down », est une démarche dite « descendante » qui consiste à identifier les risques pouvant remettre en cause la pérennité de l’Union ; limiter ou empêcher l’atteinte de ses objectifs stratégiques ou encore de menacer ses principaux actifs.

Dans ce cas, la détection des risques relève de la hiérarchie (du Top management) puis ceux-ci sont soumis aux opérationnels.


A l’inverse de la démarche « Top-down », la méthodologie « Bottom-up » est une approche par les processus dite « ascendante ». Elle implique les opérationnels dans le processus d’identification des risques. Au sein de l’Union, l’exercice suivant est réalisé par les pilotes de processus au cours des revues de processus.

• **Outils de pilotage**

La cartographie des risques est un outil de pilotage alimenté par le biais des deux méthodologies détaillées ci-dessus. La cartographie des risques permet de faire vivre quotidiennement ces méthodologies complémentaires et de mettre en exergue le niveau de

---

3 La cartographie des risques représente un référentiel de risques bruts qui sont ensuite pondérés en prenant en compte le niveau de maîtrise des dits risques. Cette pondération permet d’obtenir le score net du risque et ainsi d’en déduire la priorité de traitement.
gravité des risques identifiés afin de mener une analyse adaptée et de prendre les décisions et mesures appropriées à la stratégie de l’Union.


L’identification des risques provient également de l’analyse de la base incidents. Elle se place dans la continuité de la cartographie des risques en permettant un rapprochement entre les évaluations a priori et les événements constatés.


L’Union privilégie le traitement des risques dits majeurs par le développement de contrôles sur les activités présentant ce type de risques. Les plans de contrôle permettent de vérifier que les éléments de maîtrise ont, effectivement, été mis en œuvre et qu’ils couvrent de façon adéquate les risques majeurs de l’Union auxquels ils sont associés. L’Union prévoit des plans d’actions et d’optimisation permettant de limiter l’exposition de l’Union en cas de survenance d’un risque majeur.

3.2.3. Reporting

La politique de gestion des risques comprend les dispositions relatives aux reporting. Les lignes de reporting portant sur le processus de gestion des risques répondent d’une part aux besoins réglementaires et d’autre part aux besoins internes de l’Union.

3.3. Acteurs

Le système de gestion des risques de l’Union s’inscrit dans un dispositif global articulé autour de trois lignes de défense du risque.
- 1er niveau - Fonctions opérationnelles
Celles-ci regroupent les opérationnels (par exemple, les directions métiers chargées de la gestion des prestations, des cotisations, etc...). Leur connaissance des métiers place ces derniers dans un rôle incontournable dans l’identification des risques inhérents à leur activité, la maintenance de la cartographie des risques et le déploiement des contrôles de niveau 1 destinés à maîtriser les risques identifiés.

- 2nd niveau - Fonctions supports des systèmes de gestion des risques et de contrôle interne
Le suivi des risques, effectué par les directions opérationnelles et les structures de contrôles hiérarchiques, est renforcé par les activités du 2nd niveau dans lesquelles se trouvent 3 des 4 fonctions-clés relevant du régime Solvabilité 2 :
  - Actuariat
  - Gestion des risques
  - Vérification de la conformité.

- 3ème niveau - Audit interne
C’est le niveau de l’assurance indépendante fournie par l’audit interne (4ème fonction-clé). Celle-ci bénéficie de règles déontologiques et professionnelles qui confortent son positionnement et son objectivité. La fonction « audit interne » anime le dernier niveau du système de gestion des risques de l’Union.
3.4. Fonction-clé « Gestion des risques »

3.4.1. Description de la fonction-clé « Gestion des risques »

En application de l’article 44 de la Directive Solvabilité 2 et de l’article 269 du règlement délégué 2015/35, l’Union comme toute entreprise d’assurance doit mettre en place un système de gestion des risques efficace, qui comprend les stratégies, processus et procédures d’information nécessaires pour déceler, mesurer, contrôler, gérer et déclarer en permanence les risques. La fonction-clé Gestion des risques est associée à ce système.

La fonction de « gestion des risques » fait partie intégrante des systèmes de maîtrise des risques et de contrôle interne. Elle participe au contrôle de second niveau.

3.4.2. Rôle et missions de la fonction-clé « Gestion des risques »

La fonction-clé Gestion des risques a pour mission de :

- Veiller à la mise en place d’un système de gestion des risques et assurer la coordination des dispositifs associés avec l’appui des 3 autres fonctions-clés,
- Veiller à la cohérence du niveau de risque global avec les orientations stratégiques définies,
- Accompagner la fonction actuariat dans la conduite du processus ORSA avec l’évaluation des risques non pris en compte dans la formule standard,
- Assurer l’identification, la mesure et la surveillance des risques auxquels l’Union est exposée,
- Animer des groupes de travail et des instances.

La fonction-clé Gestion des risques » anime un Comité Gestion des risques et ORSA qui se réunit deux fois par an. Il est composé des membres du Comité de Direction, des responsables des fonctions-clés conformité et actuarielle ainsi que des référents incidents.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Activité de la fonction-clé Gestion des risques en 2017</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Mise en place et animation du Comité Gestion des risques et ORSA</td>
</tr>
<tr>
<td>- Rédaction/révision des politiques écrites entrant dans le périmètre de la gestion des risques</td>
</tr>
<tr>
<td>- Contribution aux reportings prudentiels (RSR, SFCR, ORSA…)</td>
</tr>
<tr>
<td>- Actualisation de la cartographie des risques</td>
</tr>
<tr>
<td>- Suivre les indicateurs portant sur les risques et les incidents</td>
</tr>
<tr>
<td>- Réalisation du plan de conformité et contrôle interne en collaboration avec la FC Vérification de la conformité</td>
</tr>
<tr>
<td>- Suivi du programme d’audit et de la mise en œuvre des plans d’actions.</td>
</tr>
</tbody>
</table>


3.4.3. **Attribution de la fonction-clé « Gestion des risques »**


La responsable qualité et gestion des risques, qui par son accès au Directeur général, au Président et aux élus, à la fonction vérification de la conformité et au Comité d’audit, assure la prise en compte des exigences de conformité au plus haut niveau du management de l’entreprise.

**3.5. Processus ORSA**

Conformément à l’article 45 de la Directive, l’Union a défini une politique relative à l’évaluation interne des risques et de la solvabilité (plus communément appelée ORSA) étroitement liée à la politique de gestion des risques énoncée ci-dessus. L’ORSA se définit comme un ensemble de processus constituant un outil d’analyse décisionnelle et stratégique visant à évaluer de manière continue et prospective, le besoin global en solvabilité lié au profil de risque propre à chaque organisme d’assurance.

Un rapport ORSA adapté à la volatilité du profil de risque de l’Union est formalisé annuellement et présenté au Conseil d’administration. Un exercice ORSA ponctuel peut être exécuté lorsque l’Union estime que son profil de risque peut être modifié de façon significative (survenance d’événements internes ou externes majeurs).

En 2017, l’Union a simulé trois scénarios de stress⁴ dans le cadre de l’ORSA :
- Risque de sinistralité (Dégradation de la sinistralité)
- Risque de production (Perte d’effectifs et chiffre d’affaires supplémentaire)
- Risque immobilier (Perte de la valeur des actifs immobiliers de l’Union).

L’Union évalue sa capacité à couvrir, en continu et à horizon de son business plan, son besoin global en solvabilité par ses fonds propres par la réalisation de trois évaluations distinctes réalisées annuellement.

Le principal enjeu de cette évaluation est d’établir le besoin global de solvabilité (BGS) de l’Union à une date de référence et ce, pour les risques quantifiables ou non par la formule standard. A cet effet, l’Union a pu ré estimer les paramètres de la formule standard pour le risque de souscription qui sont notablement inférieurs à ceux prévus par la réglementation.

---

L’étude spécifique des paramètres historique de souscription montre que les paramètres de la formule standard majorent sensiblement la valorisation du SCR par rapport aux paramètres historiques de l’union. Aussi dans le cadre du BGS, l’Union a choisi de reprendre la valeur du SCR calculée avec ces nouveaux paramètres. Parallèlement à cet ajustement, l’Union a complété l’analyse précédente par l’ajout d’un risque opérationnel complémentaire généré par la création du groupe VYV et la reprise du portefeuille MGEN. Cette analyse conduit à un ratio confortable de 234% de couverture du BGS par les fonds propres en valeur de marché.

3.6. Principe de la personne prudente (dont politique de gestion du risque d’investissement)

L’article 132 de la Directive Solvabilité 2 dispose que les états membres veillent à ce que les entreprises d’assurance et de réassurance n’investissent que dans des actifs présentant des risques identifiés et contrôlés par l’Union, conformément au principe de la « personne prudente ».

Dans le respect du principe « de la personne prudente », et en adéquation avec son profil de risque, l’Union a défini une politique de gestion du risque d’investissement, validée par le Conseil d’administration, qui comprend :
- La politique de placement,
- La politique de gestion Actif-Passif y compris de la gestion de la liquidité et de la concentration,
- La politique sur l’activité de prêt,
- La politique de gestion des fonds propres.

Cette politique prévoit notamment que les placements financiers doivent être liquides et garantis en capital à l’échéance.

4. Système de contrôle interne

4.1. Description du système de contrôle interne

En application de l’article 46 de la directive 2009/138/CE et de l’article 266 des actes délégués, l’Union est tenue de mettre en place un système de contrôle interne.

Dans ce contexte, l’Union dispose d’un dispositif de contrôle interne et d’une politique de contrôle interne, dont la version révisée a été présentée au Comité d’audit et validée par le Conseil d’administration en sa séance du 23/11/2017. Cette politique décrit les objectifs, responsabilités, processus et procédures de contrôle interne.
Le contrôle interne est un ensemble de processus mis en œuvre par le Conseil d’administration, les dirigeants et les collaborateurs qui vise à fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation d’objectifs concernant :
- L’efficacité et l’efficience des opérations,
- La conformité aux lois et règlements,
- Le respect des objectifs et des orientations définis par l’OAGC,$^5$
- La qualité et la fiabilité des informations financières et comptables.

Ce dispositif ne peut prétendre, comme tout système de contrôle, fournir une garantie absolue contre toute erreur ou fraude humaine. Il s’attache à donner une assurance raisonnable quant à l’atteinte des objectifs du dispositif mis en œuvre.

### 4.2. Référentiels appliqués

Le dispositif de contrôle interne déployé au niveau de l’Union s’organise en s’inspirant de deux référentiels-clés :
- le référentiel international défini par le COSO,$^6$ ;
- le régime prudentiel Solvabilité 2 portant des exigences propres au secteur de l’assurance, en particulier, des obligations relatives aux systèmes de gouvernance et de gestion des risques, édictés par la directive et rappelés en annexe.

### 4.3. Dispositif de contrôle interne

#### 4.3.0. Représentation schématique du dispositif de contrôle interne

#### 4.3.1. Environnement de contrôle

---

$^5$ Organe d’administration, de gestion et de contrôle
$^6$ COSO : Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
L’existence d’un environnement de contrôle favorable est matérialisée par un engagement fort de la direction générale dans la mise en place, le suivi régulier et l’évaluation du dispositif de contrôle interne.

L’objectif recherché est la mise en place d’une culture du contrôle et la création de pratiques renvoyant à un ensemble de comportements qui permettent de renforcer la maîtrise des opérations.

4.3.2. Identification et évaluation des risques


- **La cartographie des risques**

La cartographie des risques permet d’identifier, de mesurer et de hiérarchiser les principaux risques et de veiller à leur mise sous contrôle. L’appréhension systématique des risques se fait au travers de la cartographie des risques complétée par le biais des méthodologies Top-down (identification au niveau du top management) et Bottom-up (identification au niveau des pilotes de processus).

- **La base incidents**

La base incidents se place dans la continuité des travaux de cartographie des risques en permettant de rapprocher les évaluations a priori et les événements constatés. Elle permet d’identifier les zones de faiblesses et donc de procéder à la mise en place de dispositifs de contrôles adéquats.

- **Les plans d’actions (ou d’optimisation)**

A l’issue des travaux de cartographie des risques et/ou du traitement des incidents, des plans d’actions peuvent être définis pour répondre à toute insuffisance de la maîtrise des risques majeurs.

- **Les plans de contrôles**

Le plan de conformité et de contrôle interne est mis en place afin de sécuriser la maîtrise des opérations et le respect de la réglementation. Il intègre également le plan de conformité de l’Union et permet de tester l’efficacité et la réalité du dispositif de maîtrise existant.
4.3.3. **Reporting**

Le dispositif de contrôle interne repose sur une circulation adéquate de l’information. Celle-ci doit être pertinente au regard des destinataires. Les informations issues du dispositif de contrôle interne participent également à la production des reportings de plus en plus détaillés et denses requis par la réglementation.

**4.4. Acteurs et gouvernance du dispositif de contrôle interne**

Le dispositif de contrôle interne de l’Union repose sur un système dynamique d’optimisation identique à celui de la maîtrise des risques s’appuyant sur trois niveaux identifiés (détailé en partie B3 sur le système de gestion des risques point 3.3).

**4.4.1. Acteurs-clés impliqués dans la gouvernance du dispositif de contrôle interne**

- La Direction Générale de l’Union : chargée de définir, d’impulser le dispositif de contrôle interne, et de veiller à ce que celui-ci soit le plus adapté à la structure, à son activité ainsi qu’aux objectifs définis par le Conseil d’administration.
  
  *Instance associée : Conseil d’administration*

**4.4.2. Acteurs-clés impliqués dans le pilotage et l’animation du dispositif de contrôle interne**

- Les fonctions-clé Gestion des risques et Vérification de la conformité : chargées par la Direction générale de piloter et d’animer le dispositif de contrôle interne. A ce titre, elles veillent au respect du niveau d’appétence au risque défini par la gouvernance de l’Union, proposent les orientations annuelles prioritaires de gestion des risques, de conformité et de
contrôle interne en cohérence avec la stratégie de l’Union, mettent en place et animent les dispositifs de gestion des risques, conformité et contrôle interne.

- **Instances associées : Comité Gestion des risques et ORSA, Comité Conformité Contrôle interne**

- La Direction de l’Audit Harmonie Mutuelle : chargée de procéder à l’évaluation des systèmes de gouvernance et de gestion des risques, des dispositifs de contrôle interne et de conformité pour les activités de l’Union.
  - **Instance associée : Comité d’audit**

### 4.4.3. Acteurs-clés impliqués dans la mise en œuvre du dispositif de contrôle interne

- Le management (responsables d’activité/pilotes processus) : endosse une responsabilité directe sur le contrôle interne de son périmètre : il a pour rôle de promouvoir la culture de contrôle et fait connaître les objectifs de maîtrise des risques.
  - **Instance associée/Groupe de travail : Revue de processus**

- Les fonctions opérationnelles : chargées de participer à l’animation du dispositif de contrôle interne en mettant en œuvre les éléments de maîtrise soumis par les pilotes processus. Leur rôle est essentiel pour construire, faire fonctionner et surveiller le dispositif de contrôle interne.

#### 4.5. Fonction-clé « Vérification de la conformité »

### 4.5.1. Description de la fonction-clé Vérification de la conformité

En application de l’article 46 de la Directive et de l’article 270 du règlement délégué 2015/35, l’Union comme toute entreprise d’assurance doit mettre en place une fonction de vérification de la conformité.

Le périmètre de la conformité recouvre les obligations de nature réglementaire liée au métier de l’assurance, les obligations normatives ou quasi-normatives, celles qui sont spécifiques aux activités d’assurance et de réassurance ainsi que celles liées à ces métiers.

La fonction de « vérification de la conformité » fait partie intégrante des systèmes de maîtrise des risques et de contrôle interne. Elle participe au contrôle de second niveau en s’assurant du respect par l’ensemble de l’organisation, des dispositions légales, réglementaires ou administratives. Sa mise en place constitue une réponse à la complexification croissante de l’environnement normatif de l’activité assurantielle, accompagnée d’une montée de l’exposition aux risques de non-conformité.
4.5.2. **Rôle et missions de la fonction-clé « Vérification de la conformité »**

La fonction-clé « vérification de la conformité » vise à donner une assurance raisonnable (et non une garantie absolue) sur le respect des normes s’appliquant aux activités de l’Union et le niveau de maîtrise des risques associés.

La fonction conformité est notamment en charge de la gestion du risque « réglementaire » et a pour rôle de :
- Conseiller le Conseil d’administration, les dirigeants effectifs et les directions internes sur la mise en œuvre des normes applicables (lancement nouveaux produits, services...)
- Définir la politique de conformité et le dispositif de contrôle (plan de conformité)
- Identifier et évaluer l’exposition aux risques de conformité (cartographie des risques)
- Evaluer l’adéquation des mesures adoptées pour prévenir toute non-conformité
- Sensibiliser aux sujets de conformité
- Effectuer le reporting externe et interne.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Activité de la fonction-clé Vérification de la conformité en 2017</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Mise en place et animation du Comité Conformité Contrôle interne</td>
</tr>
<tr>
<td>- Rédaction/révision des politiques écrites entrant dans le périmètre de la conformité</td>
</tr>
<tr>
<td>- Réalisation/contribution des reportings prudentiels (RSR, SFCR, ORSA, Rapport de contrôle interne sur le dispositif LCB-FT, QPC)</td>
</tr>
<tr>
<td>- Actualisation de la cartographie des risques (risques majeurs...)</td>
</tr>
<tr>
<td>- Réalisation du plan de conformité et contrôle interne</td>
</tr>
<tr>
<td>- Suivi du programme d’audit et de la mise en œuvre des plans d’actions.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

L’article R561-29 du Code monétaire et financier demande l’organisation d’échanges entre les entités d’un groupe, pour parvenir à une coordination entre les dispositifs de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme de ses différentes composantes. À ce titre, une note a été diffusée auprès des entités concernées par le Pôle Conformité d’Harmonie Mutuelle ayant pour objectif de décrire les modalités d’échange au sein du groupe. Dans ce cadre, l’Union transmet l’ensemble des informations nécessaires.

4.5.3. **Attribution de la fonction-clé « Vérification de la conformité »**

Conformément à la Directive Solvabilité 2, la responsabilité de la fonction-clé Vérification de la conformité est assumée par la responsable juridique et conformité de l’Union, directement rattachée au Directeur général.

La fonction-clé « vérification de la conformité » peut participer à des instances politiques et managériales. Elle participe au Comité d’audit et au Comité Gestion des risques et ORSA.

Par ailleurs, elle anime et pilote un Comité Conformité Contrôle interne.
5. Fonction-clé audit interne

5.1. Description de la fonction-clé « Audit interne »

En application de l’article 47 de la Directive et de l’article 271 du règlement délégué 2015/35, l’Union comme toute entreprise d’assurance doit mettre en place une fonction d’audit interne.

La fonction d’audit interne évalue notamment l’adéquation et l’efficacité du système de contrôle interne et les autres éléments du système de gouvernance. Elle est exercée d’une manière objective et indépendante des fonctions opérationnelles. Toute conclusion et toute recommandation de l’audit interne est communiquée à l’organe d’administration, de gestion ou de contrôle, qui détermine quelles actions doivent être menées et qui veille à ce que ces actions soient menées à bien.

5.2. Rôle et missions de la fonction-clé « Audit interne »

Les rôles et missions du responsable de la fonction-clé Audit interne consistent à réaliser des diagnostics et à émettre des recommandations synthétisées et communiquées à l’entité auditée au moins une fois par an. En cas de défaillance significative, la cellule a un devoir d’alerte immédiat.

La fonction-clé « Audit interne » exerce ainsi les contrôles périodiques dits de « 3ème niveau ».

Un plan d’audit sur trois années a été mis en place. Chaque année, un à deux processus sont audités et font l’objet d’un plan d’actions d’amélioration.

Le plan d’audit programmé est le suivant :
- 2018 : Audit de l’activité à l’international
- 2019 : Audit de la sécurité des systèmes d’information et de la gestion de la qualité des données
- 2020 : Audit des processus administratifs, comptabilité et finances.

Les missions programmées peuvent évoluer.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Activité de la fonction-clé Audit interne en 2017</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Audit du processus « Management des risques et du dispositif de contrôle interne »</td>
</tr>
<tr>
<td>- Rend compte de la réalisation du plan d’audit</td>
</tr>
<tr>
<td>- Présente les conclusions des missions réalisées et les recommandations associées</td>
</tr>
<tr>
<td>- Réalise un état des lieux de la mise en œuvre des recommandations émises</td>
</tr>
</tbody>
</table>
5.3. Attribution de la fonction-clé « Audit interne »

Au sein de l’Union, le responsable de la fonction-clé audit interne est un administrateur. Le Responsable de fonction-clé Audit interne s’appuie sur le Comité d’audit constitué.

Le fonction d’Audit interne pour assurer son objectivité dispose de la possibilité de conduire des audits non prévus initialement dans le plan d’audit. A cet effet toute détection ou événement majeur portant atteinte à la maîtrise des risques est susceptible de donner lieu à une mission d’audit non planifiée.

6. Fonction-clé actuarielle

6.1. Description de la fonction-clé « Actuariat »

En application de l’article 48 de la Directive et de l’article 272 du règlement délégué 2015/35, l’Union comme toute entreprise d’assurance doit mettre en place une fonction actuarielle efficace afin de donner avec objectivité une opinion aux organes dirigeants et délibérants, sur la fiabilité et le caractère adéquat du calcul des provisions techniques.

6.2. Mission de la fonction-clé « Actuariat »

La fonction-clé « Actuariat » telle que décrite dans les dispositions réglementaires est chargée de :
- Coordonner le calcul des provisions techniques ;
- garantir le caractère approprié des méthodologies, des modèles sous-jacents et des hypothèses utilisés pour le calcul des provisions techniques ;
- apprécier la suffisance et la qualité des données utilisées dans le calcul des provisions techniques ;
- comparer les meilleures estimations aux observations empiriques ;
- informer l’organe d’administration, de gestion ou de contrôle de la fiabilité et du caractère adéquat du calcul des provisions techniques ;
- émettre un avis sur la politique globale de souscription ;
- émettre un avis sur l’adéquation des dispositions prises en matière de réassurance ;
- contribuer à la mise en œuvre effective du système de gestion des risques visé à l’article 44, en particulier pour ce qui concerne la modélisation des risques sous-tendant le calcul des exigences de capital prévu au chapitre VI, sections 4 et 5, et pour ce qui concerne l’évaluation visée à l’article 45.

En 2017, l’Union a simulé trois scénarios de stress7 :
- Risque de sinistralité (Dégradation de la sinistralité)

---

7 Ces scénarios de stress identiques à ceux de l’année 2016 ont été ajustés en 2017.
- Risque de production (Perte des effectifs et chiffre d’affaires supplémentaire)
- Risque immobilier (Perte de la valeur des actifs immobiliers de l’Union)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Activité de la fonction-clé « Actuariat » en 2017</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>- Rapport ORSA</td>
</tr>
<tr>
<td>- Projections et simulation de scénarios de stress</td>
</tr>
<tr>
<td>- Rapport actuariel</td>
</tr>
</tbody>
</table>

6.3. Attribution de la fonction-clé « Actuariat »

Au sein de l’Union, le responsable de la fonction-clé « Actuariat » est le Directeur administratif et financier.


7. Sous-traitance

En application de l’article 49 de la Directive Solvabilité 2 et de l’article 274 du règlement délégué 2015/35, l’Union doit veiller à conserver la maîtrise des activités qu’elle donne en sous-traitance.

Conformément aux exigences de la directive Solvabilité 2, le Conseil d’administration de l’Union a adopté une politique de sous-traitance révisée en sa séance du 23 novembre 2017. Cette politique écrite définit la sous-traitance comme à tout appel à un tiers, interne ou externe au groupe Harmonie Mutuelle, pour l’exercice de fonctions ou l’accomplissement de processus nécessaires à l’exercice de l’agrément de l’Union.

La politique énonce les principes fondamentaux de la démarche de sous-traitance de fonctions et activités dites importantes ou critiques de l’Union. Elle a pour objectif de formaliser les principaux éléments permettant de préserver l’efficacité du système de gouvernance de l’Union et son système de maîtrise des risques.

Le recours à la sous-traitance peut se justifier :
- par la nécessité d’apporter, rapidement, un savoir-faire permettant à l’union de compléter ou d’améliorer le service rendu aux adhérents et aux mutuelles clientes ;
- par la volonté d’améliorer la performance économique au bénéfice des adhérents ;
- par l’objectif de renforcer la maîtrise de certains processus et des risques liés.

L’Union conserve la responsabilité de la gestion des risques sur les activités sous-traitées.
Au titre de l’exercice 2017, l’Union a recours à la sous-traitance en ce qui concerne les aspects liés au système d’information et a mis en place un dispositif de pilotage adapté aux enjeux. L’objectif étant de ne pas accroître indûment le risque opérationnel.

8. Autres informations

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par l’Union susceptible d’impacter le système de gouvernance n’est à mentionner.

C. PROFIL DE RISQUE

De manière complémentaire à l’organisation décrite dans la gouvernance, l’Union procède à l’étude des risques de la manière suivante :

- Identification : La première étape de la démarche de gestion des risques consiste à s’assurer que l’ensemble des risques auquel est soumise l’Union est bien identifié. Cette identification est réalisée de deux manières :
  o Approche propre à l’Union : Parallèlement à l’approche règlementaire, l’Union identifie quels sont les risques les plus importants ou significatifs à travers son dispositif ORSA.


- Contrôle et gestion : Le contrôle et la gestion des risques sont assurés par l’organisation décrite dans le paragraphe précédent qui permet de surveiller et de piloter les risques afin d’en limiter leurs impacts. Enfin, dans le cadre de l’activité de contrôle, l’Union prévoit des plans de redressement permettant de limiter l’exposition de l’Union en cas de survenance d’un événement majeur.

- Déclaration : La déclaration des risques est assurée de manière régulière par la fonction gestion des risques.

De manière générale, le profil de risque de l’Union est appréhendé de la manière suivante :
En outre les risques quantitatifs de l’Union sont essentiellement captés par la formule standard :

- **Risque de souscription santé** : il constitue la principale composante du SCR. Ce risque est intégralement pris en compte par la formule standard et plus précisément par le calcul du SCR de souscription.
  Le risque de souscription santé de l’Union est étudié à partir du module santé court terme.

- **Risque de marché** : il constitue le second risque le plus important après le SCR santé. Il est intégralement pris en compte par la formule standard et plus précisément par le calcul du SCR de marché.

L’utilisation de la formule standard calibrée par l’EIOPA et des informations financières officielles est en adéquation avec le profil de risque de l’Union.

- **Risque opérationnel** : ce risque est suivi via la formule standard mais également via la cartographie des risques.

- **Risque de contrepartie** : l’utilisation de la formule standard calibrée par l’EIOPA est en adéquation avec le profil de risque de l’Union.

### 1. Risque de souscription

#### 1.1 SCR Non-Vie

Le risque de souscription non-vie de l’Union vise à mesurer l’impact sur les fonds propres d’une insuffisance de primes ou de provisions pour couvrir la sinistralité future. Il est étudié à partir du module non-vie comprenant deux sous-ensembles :

**1.1.1. Le risque de tarification et de provisionnement**

Il s’agit du risque associé à l’insuffisance régulière de primes ou de provisions pour couvrir la sinistralité future :

Le niveau de SCR requis pour la couverture du risque de tarification et de provisionnement est défini en fonction :

- Des volumes d’activité de l’organisme sur l’exercice N, mais aussi la prévision de l’exercice suivant (N+1)
• De la volatilité des prestations et de l’évolution des cotisations au cours des dernières années, ou la qualité des provisionnements passés.

| Au 31/12/2017 | SCR tarification et provisionnement | 7 997 223 € |

Le SCR de tarification et provisionnement atteint donc 7 997 K€.

1.1.2. **Le risque de rachat**

Il s’agit du risque associé à la cessation des contrats d’assurance. Il convient d’appliquer ce risque comme la cessation de 40% des contrats d’assurance qui conduisent à une augmentation des provisions techniques.

| Au 31/12/2017 | SCR Cessation | 218 153 € |

Au titre de l’année 2017, le SCR non-vie (souscription) s’élève au global à 8 000 K€ représentant 86 % du SCR global.

**1.2 Appréhension du risque de souscription au sein de l’Union**

Le risque de souscription de l’Union correspond au risque de perte financière découlant d’une tarification inadaptée à la garantie sous-jacente.

Ce risque de souscription peut notamment émaner de sources suivantes :
- Des hypothèses et informations disponibles sur la tarification et le provisionnement ;
- De la structure tarifaire : cotisation unique, par tranche d’âge ou par âge (plus les cotisations sont segmentées, plus le risque d’anti sélection est limité) ;
- De la structure des garanties ;
- De la distribution ;
- Des modalités d’adhésion (risque d’anti sélection fortement corrélé aux modalités d’adhésion).

Le risque de souscription lié aux modalités de distribution est considéré comme infime dans la mesure où les garanties d’assistance assurées par l’Union sont distribuées par ses organismes clients, en inclusion de garanties dite santé et/ou prévoyance assurées par ceux-ci.

Il est à noter que la majeure partie des contrats signés entre l’Union et ses organismes clients a pour fondement juridique l’application de l’article L221-3 du Code de la mutualité. Cela signifie que « les membres participants couverts par le contrat sont tenus de s’affilier au contrat souscrit », ainsi les portefeuilles bénéficiant des garanties d’assistance présentent des profils d’assurés très diversifiés. La mutualisation du risque est donc favorable à l’Union.

1.3 Mesure du risque de souscription et risques majeurs

L’Union pilote son risque de souscription au travers de plusieurs indicateurs suivis régulièrement et présentés à la Direction et au Conseil d’administration.

Les principaux indicateurs :
- L’évolution du portefeuille (nombre d’adhérents et/ou montant de cotisations) ;
- Le rapport P/C (Prestations + frais / Cotisations). Il s’élève à 82% pour l’exercice 2017) ;
- Les écarts entre provisions estimées et les prestations constatées.

L’offre de RMA s’adresse à des personnes morales, des mutuelles, en inclusion de leurs produits d’assurance santé et/ou prévoyance. L’Union porte une attention particulière à :
- L’élaboration d’une offre de produits d’assistance en cohérence avec les attentes des organismes clients pour leurs adhérents/participants ;
- L’application d’une tarification juste.

1.4 Maîtrise du risque de souscription

Afin de maîtriser les risques évoqués plus haut, l’Union a défini une politique de souscription et une politique de provisionnement qui contribuent au système de gestion des risques, elles déclinent :
- Le processus de tarification et de renouvellement tarifaire ;
- Le processus de provisionnement ;
- Le recours à la réassurance qui vise à protéger la solvabilité de l’Union.

Par ailleurs, la maîtrise ainsi que la sensibilité de l’Union au risque de souscription, et donc de tarification, sont testées dans le processus ORSA.

2. Risque de marché

2.1 SCR marché

Le SCR marché vise à mesurer l’impact sur les fonds propres de mouvements défavorables liés aux investissements. Il est calculé par le biais d’une matrice de corrélation entre les différentes catégories de risques, matrice définie dans le cadre du règlement délégué d’octobre 2014.
<table>
<thead>
<tr>
<th>Risque</th>
<th>SCR 31/12/2017</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Risque de taux</td>
<td>76 648 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Risque de spread</td>
<td>200 230 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Risque actions</td>
<td>214 068 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Risque immobilier</td>
<td>1 357 513 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Risque de devises</td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Risque de concentration</td>
<td>517 544 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Effet de diversification</td>
<td>-641 330 €</td>
</tr>
<tr>
<td>SCR de marché</td>
<td>1 724 672 €</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Le SCR de marché augmente et atteint 1 725 K€ cette année contre 1 119 K€ l’an dernier. La forte hausse est liée à l’investissement important en immobilier sur lequel est appliqué un choc de 25% qui a également un impact sur le SCR concentration.

2.2 Appréhension du risque de marché au sein de l’Union

Le risque de marché correspond à l’impact sur les fonds propres de l’Union de mouvements défavorables liés aux investissements. Ce risque marché peut provenir :
- D’un manque de diversification dans le placement des actifs qui conduit à une exposition trop forte sur un risque particulier.
- D’une évolution des marchés ayant un impact sur la valeur des actifs (taux, spread, actions, immobilier).
- D’un défaut d’un émetteur préalable à la réalisation de ses obligations.
- De la variation de la qualité de crédit d’un émetteur conduisant à l’augmentation de la prime de risque attendue par ses créanciers.
- D’une surestimation d’un élément d’actif, pouvant engendrer notamment une constatation de moins-value en cas de cession ou d’ouverture du capital, ou un provisionnement suite à révision.
- D’une rentabilité des placements financiers insuffisante.

2.3 Mesure du risque de marché et risques majeurs

L’union pilote son risque de marché au travers de plusieurs indicateurs suivis régulièrement et présentés à la Direction et au conseil d’administration. Les principaux indicateurs sont :
- le montant de SCR de marché global et par sous module de risque (actions, taux, immobilier, concentration, change spread, et effet de diversification)
- l’évolution de la structure des actifs de l’Union N/N-1 (immobilier, participations, valeurs mobilières de placements, prêts et avances)
- l’évolution des valeurs mobilières de placement par type d’actifs N/ N-1 (monétaire, obligations en direct, OPCVM, SCPI, produits structurés)
- l’allocation stratégique des investissements validée par le Conseil d’Administration,
- *le coût d’un euro de placement en termes de SCR*
- l’évolution des plus et moins-values latentes et rendement par type d’actifs/pays/secteur, etc.
- la concentration du portefeuille

**2.4 Maîtrise du risque de marché**

Afin de maîtriser les risques évoqués plus haut, l’Union a défini une politique de gestion du risque d’investissement comprenant la politique de gestion actif/passif qui contribue au système de gestion des risques.
A cet effet :
- les orientations de placements sont définies en cohérence avec la stratégie et en vue de préserver les fonds propres et la situation financière et de solvabilité de l’Union ;
- une sélection des actifs de placement rigoureuse reposant sur des engagements de courtes durées ;
- enfin, tous les placements de l’union sont réalisés dans le respect du principe de la personne prudente : les placements financiers sont garantis en capital à l’échéance et leur notation est A/A1/A.

La sensibilité de l’Union au risque de marché est testée dans le processus ORSA.

**3. Risque de crédit**

**3.1 SCR de défaut**

Le risque de crédit correspond à la mesure de l’impact sur les fonds propres de mouvements défavorables liés au défaut de l’ensemble des tiers auprès desquels l’organisme présente une créance ou dispose d’une garantie :

<table>
<thead>
<tr>
<th>SCR 31/12/2017</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Risque de contrepartie, type 1</td>
<td>626 693 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Risque de contrepartie, type 2</td>
<td>245 469 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Effet de diversification</strong></td>
<td>-45 270 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Risque de contrepartie</strong></td>
<td>826 892 €</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Le SCR lié au risque de contrepartie augmente et atteint 827 K€ au 31/12/17 (contre 759 K€ au 31/12/16).
3.2 Appréhension du risque de crédit au sein de l’Union

Ce risque de défaut peut provenir :
- du non-paiement des cotisations à recevoir ;
- du défaut d’un réassureur ;
- du défaut des banques au regard des liquidités détenus.

3.3 Mesure du risque de crédit au sein de l’Union

L’Union pilote son risque de crédit au travers de plusieurs indicateurs suivis régulièrement et présentés à la Direction et au Conseil d’administration. Les principaux indicateurs sont :
- la notation des banques ;
- la concentration du portefeuille ;
- le suivi du paiement des créances des Mutuelles clientes et des tiers.
- Le montant de SCR défaut

Le risque de défaut de l’Union provient essentiellement de ses actifs de trésorerie (type 1).

3.4 Maîtrise du risque de crédit au sein de l’Union

Concernant tout particulièrement la situation du réassureur et des banques, l’Union veille à leur qualité et leur fiabilité lors de la sélection et suit leur solidité financière.

4. Risque de liquidité

Le risque de liquidité ne fait pas l’objet d’une évaluation quantitative dans la formule standard de calcul du SCR et le risque n’est pas ou peu mesurable.

4.1 Appréhension du risque de liquidité au sein de l’Union

Le risque de liquidité correspond au risque de perte résultant d’un manque de liquidités disponibles à court terme pour faire face aux engagements de l’Union. Dans le cadre de l’activité de l’Union, il s’agit essentiellement de la capacité à régler les prestations aux bénéficiaires.

4.2 Mesure du risque de liquidité au sein de l’Union

Pour ses engagements à court terme relatifs à l’activité d’assistante, l’Union suit tout particulièrement, la liste des indicateurs suivants :
- l’évolution du montant des prestations réglées et provisionnées ;
- les délais de règlement ;
- le niveau de trésorerie ;
- le montant total du bénéfice attendu inclus dans les primes futures ; en 2017 le best estimate de prime est de -1 070 K€
- liquidité des placements détenus en portefeuille.

4.3 Maîtrise du risque de liquidité au sein de l’Union

Afin de maîtriser le risque de liquidité, l’Union, dans le cadre de sa gestion des placements s’assure de disposer d’une poche d’actifs court terme pouvant être vendus immédiatement afin de faire face à une potentielle impasse due au manque de trésorerie à court terme. La trésorerie est suivie quotidiennement et un état des placements est réalisé trimestriellement.

5. Risque opérationnel

Le risque opérationnel correspond aux pertes potentielles qui pourraient résulter d’une défaillance au sein de l’organisme, défaillance qui pourrait être imputée à un défaut de contrôle interne.

Dans le cadre de l’évaluation du SCR, ce risque est appréhendé de manière forfaitaire comme un pourcentage des cotisations et provisions techniques, ce montant ne pouvant pas dépasser 30 % du SCR (net des risques opérationnels et incorporels).

<table>
<thead>
<tr>
<th>SCR 31/12/2017</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Risque opérationnel</td>
</tr>
</tbody>
</table>

L’identification, la mesure et la maîtrise du risque opérationnel sont présentées en amont du rapport.

6. Autres risques importants

Néant.

7. Autres informations

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par l’Union susceptible d’impacter le profil de risque présenté ci-dessus n’est à mentionner.
**D. VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE**

**1. Actifs**

Le bilan actif de l’Union au 31/12/2017 se présente de la manière suivante :

<table>
<thead>
<tr>
<th>ACTIF</th>
<th>Valorisation SI</th>
<th>Valorisation SII</th>
<th>Valorisation fiscale</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Écarts d’acquisitions</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Frais d’acquisition reportés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Actifs incorpores</td>
<td>56 560 €</td>
<td></td>
<td>56 560 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Impôts différés actifs</td>
<td></td>
<td>68 302 €</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Excédent de régime de retraite</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Immobilisations corporelles pour usage propre</td>
<td>5 215 249 €</td>
<td>5 845 803 €</td>
<td>5 215 249 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Placements (autres que les actifs en représentation de contrats en UC ou indexés)</td>
<td>11 520 817 €</td>
<td>11 571 523 €</td>
<td>11 523 392 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Immobilier (autre que pour usage propre)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Participations</td>
<td>10 000 €</td>
<td>10 000 €</td>
<td>10 000 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Actions</td>
<td>946 €</td>
<td>946 €</td>
<td>946 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Actions cotées</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Actions non cotées</td>
<td>946 €</td>
<td>946 €</td>
<td>946 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Obligations</td>
<td>2 447 788 €</td>
<td>2 498 088 €</td>
<td>2 449 323 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Obligations d’État</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Obligations de sociétés</td>
<td>2 447 788 €</td>
<td>2 498 088 €</td>
<td>2 449 323 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Titres garantis</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds d’investissement</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Produits dérivés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie</td>
<td>9 062 084 €</td>
<td>9 062 490 €</td>
<td>9 063 124 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres placements</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Placements en représentation de contrats en UC ou indexés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Prêts et prêts hypothécaires</td>
<td>100 224 €</td>
<td>100 224 €</td>
<td>85 683 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres prêts et prêts hypothécaires</td>
<td>100 224 €</td>
<td>100 224 €</td>
<td>85 683 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Avances sur polices</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques cédées</td>
<td>51 000 €</td>
<td>-42 811 €</td>
<td>51 000 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Non vie et santé similaire à la non-vie</td>
<td>51 000 €</td>
<td>-42 811 €</td>
<td>51 000 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Non vie hors santé</td>
<td>51 000 €</td>
<td>-42 811 €</td>
<td>51 000 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Santé similaire à la non-vie</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Vie et santé similaire à la vie, hors UC ou indexés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Santé similaire à la vie</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Vie (hors UC et indexés)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>UC ou indexés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dépôts auprès des cédantes</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Créances née d’opérations d’assurance</td>
<td>1 122 967 €</td>
<td>1 122 967 €</td>
<td>1 122 967 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Créances née d’opérations de réassurance</td>
<td>18 044 €</td>
<td>18 044 €</td>
<td>18 044 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres créances (hors assurance)</td>
<td>605 434 €</td>
<td>636 229 €</td>
<td>605 434 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Actions auto-détenues</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Instruments de fonds propres appelés et non payés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Trésorerie et équivalent trésorerie</td>
<td>1 664 985 €</td>
<td>1 664 985 €</td>
<td>1 664 985 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus</td>
<td>53 921 €</td>
<td></td>
<td>53 921 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total de l’actif</strong></td>
<td><strong>20 409 201 €</strong></td>
<td><strong>20 985 266 €</strong></td>
<td><strong>20 397 235 €</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Les actifs détenus par RMA sont principalement composés de placements (immobilier, comptes à terme, obligations, …) pour 11 572 K€ en valorisation SII et de biens immobiliers pour usage propre pour 5 846 K€ ainsi que de trésorerie pour 1 665 K€. Le total des actifs en
valeur de marché s’élève à 20 985 K€ au 31/12/17 contre 15 290 K€ au 31/12/16. L’augmentation provient en très grande majorité de l’acquisition d’un nouvel immeuble au cours de l’année mais aussi de l’augmentation du total des placements générée par le résultat net.

1.1 Base générale de comptabilisation des actifs

La base générale de comptabilisation de l’actif est conforme à la réglementation Solvabilité 2 et fondée sur l’approche suivante :
- Valeur d’échange quand le titre est disponible sur un marché actif réglementé (actions, obligations,...)
- Valeur d’expert pour les placements immobiliers,
- Ou valeur issue d’un modèle (notamment pour les provisions cédées).

L’Union n’a pas identifié de source majeure d’incertitude liée à la valorisation des actifs.

1.2 Immobilisations incorporelles significatives

L’Union ne détient aucune immobilisation incorporelle significative.

1.3 Baux financiers et d’exploitation

L’Union ne détient pas de bail financier ou d’exploitation significatif.

2. Provisions techniques

Dans le cadre de son activité, RMA constitue une provision pour sinistres à payer en normes Solvabilité I.

Ci-dessous un tableau récapitulatif des provisions constituées au 31/12/2017 dans les normes actuelles et dans les normes Solvabilité II.
2.1 Best-Estimate

<table>
<thead>
<tr>
<th>Provisions brutes de réassurance</th>
<th>Solvabilité I</th>
<th>Solvabilité II</th>
<th>N et antérieurs</th>
<th>N + 1</th>
<th>TOTAL</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>BEL contrat spécifique 2017</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td>BEL, PSAP Non vie 2017</td>
<td>117 163 €</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>TOTAL 2017</td>
<td>4 743 663 €</td>
<td>4 569 387 €</td>
<td>14 023 673 €</td>
<td>-23 422 804 €</td>
<td>-1 184 579 €</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Provisions cédées</th>
<th>Solvabilité I</th>
<th>Solvabilité II</th>
<th>N et antérieurs</th>
<th>N + 1</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>BEL contrat spécifique 2017</td>
<td>0 €</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td>BEL, PSAP Non vie 2017</td>
<td>51 000 €</td>
<td>51 000 €</td>
<td>156 771 €</td>
<td>-280 043 €</td>
<td>29 461 €</td>
</tr>
<tr>
<td>TOTAL 2017</td>
<td>51 000 €</td>
<td>51 000 €</td>
<td>156 771 €</td>
<td>-280 043 €</td>
<td>29 461 €</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>Provisions nettes</th>
<th>Solvabilité I</th>
<th>Solvabilité II</th>
<th>N et antérieurs</th>
<th>N + 1</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>BEL contrat spécifique 2017</td>
<td>117 163 €</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td>BEL, PSAP Non vie 2017</td>
<td>4 575 500 €</td>
<td>4 518 387 €</td>
<td>13 866 902 €</td>
<td>-23 142 761 €</td>
<td>8 185 091 €</td>
</tr>
<tr>
<td>TOTAL 2017</td>
<td>4 692 663 €</td>
<td>4 518 387 €</td>
<td>13 866 902 €</td>
<td>-23 142 761 €</td>
<td>8 185 091 €</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Finalement, le Best Estimate net est évalué à 3 428 K€.
2.2 Marge pour risque

Afin de calculer les provisions techniques en valeur de marché, il est nécessaire d’intégrer une marge pour risque (correspondant au coût d’immobilisation du SCR du portefeuille relatif à l’activité technique).

Cette marge pour risque est ajoutée au « Best Estimate » dans le bilan aux normes Solvabilité II. Elle n’est cependant pas prise en considération dans les calculs du SCR.

<table>
<thead>
<tr>
<th>Marge pour risques</th>
<th>Non vie hors santé</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>661 508 €</td>
</tr>
</tbody>
</table>

2.3 Incertitude liée à la valeur des provisions techniques

Dans le cadre de l’évaluation précédente, les incertitudes liées au calcul des provisions techniques sont les suivantes :
- Sur l’évaluation des provisions de sinistre :
  - Incertitude liée à la cadence d’écoulement des sinistres.
- Sur l’évaluation des provisions de prime :
  - Incertitude liée à la sinistralité future.
  - Incertitude liée aux frais futurs.

3. Autres passifs

3.1 Montant des autres passifs et méthodologie

<table>
<thead>
<tr>
<th>PASSIF</th>
<th>Valorisation SI</th>
<th>Valorisation SII</th>
<th>Valorisation fiscale</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Provisions autres que les provisions techniques</td>
<td>175 986 €</td>
<td>175 986 €</td>
<td>175 986 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Provision pour retraite et autres avantages</td>
<td>370 663 €</td>
<td>370 663 €</td>
<td>370 663 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes pour dépôts espèces des réassureurs</td>
<td>6 000 €</td>
<td>6 000 €</td>
<td>6 000 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Impôts différés passifs</td>
<td></td>
<td>473 953 €</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Produits dérivés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes envers les établissements de crédit</td>
<td>3 125 608 €</td>
<td>3 125 608 €</td>
<td>3 125 608 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit</td>
<td>136 490 €</td>
<td>136 490 €</td>
<td>136 490 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes nées d’opérations d’assurance</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes nées d’opérations de réassurance</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres dettes (non liées aux opérations d’assurance)</td>
<td>3 160 025 €</td>
<td>3 160 025 €</td>
<td>3 160 025 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes subordonnées</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes subordonnées exclues des fonds propres de base</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes subordonnées incluses dans les fonds propres de base</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
Les autres passifs de l’Union ont été comptabilisés de la manière suivante :
- Estimation à la valeur comptable considérée comme la meilleure approximation de la valeur de marché.
- Retraitements du bas de bilan liés à la valeur de marché.

3.2 Accords de location

L’Union n’a pas d’accord de location significatif.

3.3 Impôts différés

Dans la valorisation Solvabilité II, l’Union a comptabilisé des impôts différés relatifs à tous les actifs et passifs afin d’intégrer les différences de valorisation entre les normes Solvabilité II et les normes fiscales.

Nous avons décomposé le bilan en autant de postes qu’il était nécessaire pour se rapprocher au plus de la norme de l’IAS 12 du règlement CE n° 1126/2008. Nous avons évalué un impôt différé pour chaque poste en retenant 33.33% de la différence de valorisation.

Finalement, les placements, les créances et le BEL génèrent 474 K€ d’impôts différés passif. À l’actif, 68 K€ d’impôts différés sont comptabilisés suite à la différence de valorisation des autres actifs et provisions cédées.
Voici la décomposition du bilan prudentiel dans les grands postes :

<table>
<thead>
<tr>
<th>Détail de l’impôt différé</th>
<th>Valorisation SII</th>
<th>Valorisation Fiscale</th>
<th>Impôts différés actif</th>
<th>Impôts différés passif</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Actif du bilan</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Placement s</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Immobilier</td>
<td>5 845 803 €</td>
<td>5 215 249 €</td>
<td>0 €</td>
<td>630 554 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Participations</td>
<td>10 000 €</td>
<td>10 000 €</td>
<td>0 €</td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Actions</td>
<td>946 €</td>
<td>946 €</td>
<td>0 €</td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Obligations</td>
<td>2 498 088 €</td>
<td>2 449 323 €</td>
<td>0 €</td>
<td>48 766 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds d’investissement</td>
<td>0 €</td>
<td>0 €</td>
<td>0 €</td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie</td>
<td>9 062 490 €</td>
<td>9 063 124 €</td>
<td>634 €</td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Prêts et prêts hypothécaires</td>
<td>100 224 €</td>
<td>85 683 €</td>
<td>0 €</td>
<td>14 541 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Autres actifs</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques cédées</td>
<td>-42 811 €</td>
<td>51 000 €</td>
<td>93 811 €</td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Créances</td>
<td>1 777 240 €</td>
<td>1 746 445 €</td>
<td>0 €</td>
<td>30 795 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres actifs</td>
<td>1 664 985 €</td>
<td>1 775 467 €</td>
<td>110 482 €</td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Sous-total</strong></td>
<td>20 916 964 €</td>
<td>20 916 964 €</td>
<td>20 397 235 €</td>
<td>204 927 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Passif du bilan</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Santé</td>
<td>0 €</td>
<td>0 €</td>
<td>0 €</td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Non-Vie</td>
<td>4 046 316 €</td>
<td>4 743 663 €</td>
<td>0 €</td>
<td>697 347 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres passifs</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes</td>
<td>6 422 124 €</td>
<td>6 422 124 €</td>
<td>0 €</td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres passifs</td>
<td>552 650 €</td>
<td>552 650 €</td>
<td>0 €</td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Sous-total</strong></td>
<td>11 020 911 €</td>
<td>11 021 090 €</td>
<td>11 718 436 €</td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td>9 896 052 €</td>
<td>8 678 799 €</td>
<td>9 895 874 €</td>
<td>8 678 799 €</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Finalement, la position nette des impôts différés se situe au passif pour un total de 406 K€. Ce montant diminue par rapport à l’exercice précédent principalement en raison d’écarts de valorisations sur les provisions techniques.

Concernant les avantages économiques et avantages du personnel, l’union comptabilise des provisions pour médaille du travail. En revanche, les indemnités de fin de carrière sont constatées en engagements hors bilan mais réintégrées en normes Solvabilité 2.
4. Méthodes de valorisation alternatives

Par ailleurs, l’Union n’a pas procédé au cours de l’exercice à une modification des bases de comptabilisation et de valorisation, elle n’a pas non plus identifié de source majeure d’incertitude liée à la valorisation de ces autres passifs.

5. Autres informations

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par l’Union relative à la valorisation à des fins de solvabilité n’est à mentionner.

E. GESTION DU CAPITAL

1. Fonds propres

1.1 Structure des fonds propres

La gestion des fonds propres de l’Union est revue chaque année par le conseil d’administration qui valide la couverture de marge de l’Union ainsi que les projections issues du processus ORSA utilisant un horizon de 5 ans. Etant donné la nature de l’organisme, la politique de gestion des fonds propres est simplifiée.

La structure des fonds propres se présente de la manière suivante au 31/12/2017 :

<table>
<thead>
<tr>
<th>FONDS PROPRES</th>
<th>Valorisation SI</th>
<th>Valorisation SII</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Fonds propres de base</td>
<td>8 690 765 €</td>
<td>9 490 223 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Compte de primes d’émission lié au capital en actions ordinaires</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel</td>
<td>228 600 €</td>
<td>228 600 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Comptes mutualistes subordonnés</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds excédentaires</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Actions de préférence</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Compte de primes d’émission lié aux actions de préférence</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Réserve de réconciliation</td>
<td>8 462 165 €</td>
<td>9 261 623 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Passifs subordonnés</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Montant égal à la valeur des actifs d’impôts différés nets</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres éléments de fonds propres approuvés par l’autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>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</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>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</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Déductions</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers</td>
<td>8 690 765 €</td>
<td>9 490 223 €</td>
</tr>
</tbody>
</table>

NB : le montant des fonds propres en valorisation SI intègre ici les IFC non comptabilisés dans le bilan social. Impact de 326 K€
En normes Solvabilité II les fonds propres se décomposent de la manière suivante (conformément à l’article 87 de la Directive Solvabilité 2) :
Fonds propres = Fonds propres de base + Fonds propres auxiliaires
Avec :
- Fonds propres de base = Excédent des actifs par rapport aux passifs + Passifs subordonnés (article 88 de la Directive Solvabilité 2).
- Fonds propres auxiliaires = Eléments, autres que les fonds propres de base, qui peuvent être appelés pour absorber des pertes (article 89 de la Directive Solvabilité 2).

Les fonds propres de RMA sont exclusivement constitués de fonds propres de base.

Les fonds propres Solvabilité II se décomposent de la manière suivante :

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>31/12/2017</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Fonds propres comptables</td>
<td>9 016 820 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Comptabilisation actifs incorporels</td>
<td>-56 560 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Passage en valeur de marché</td>
<td>658 134 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Evolution des provisions</td>
<td>1 265 043 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Marge de risque</td>
<td>-661 508 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Impôt différé</td>
<td>-405 651 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Engagements sociaux (IFC)</td>
<td>-326 055 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Fonds propres S2</strong></td>
<td><strong>9 490 223 €</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

1.2 Fonds propres éligibles et disponibles

<table>
<thead>
<tr>
<th>FONDS PROPRES</th>
<th>Valorisation SI</th>
<th>Valorisation SII</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Fonds propres éligibles et disponibles</td>
<td></td>
<td>9 490 223 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</td>
<td></td>
<td>9 490 223 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</td>
<td></td>
<td>9 490 223 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</td>
<td></td>
<td>9 490 223 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</td>
<td></td>
<td>9 490 223 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Capital de solvabilité requis</td>
<td>9 490 223 €</td>
<td>9 345 657 €</td>
</tr>
<tr>
<td>Minimum de capital requis</td>
<td>2 617 504 €</td>
<td>102%</td>
</tr>
<tr>
<td>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</td>
<td></td>
<td>363%</td>
</tr>
<tr>
<td>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</td>
<td>102%</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Résultat de réconciliation
- Excédent d'actif sur passif : 8 690 765 €
- Actions propres (détenues directement et indirectement) : 9 490 223 €
- Dividendes, distributions et charges prévisibles : 228 600 €
- Autres éléments de fonds propres de base : 228 600 €
- Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés : 9 261 623 €

Ainsi les ratios de couverture de l’Union au 31/12/2017 sont les suivants :
- Ratio de couverture du SCR : 101,5 %
- Ratio de couverture du MCR : 363%

Les deux ratios sont en conformité avec la législation.

2. Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis

2.1 Capital de solvabilité requis

Le capital de solvabilité requis de l’Union est calculé selon la formule standard et aucune simplification ou paramètre propre à l’Union n’a été utilisée pour les besoins de calcul du SCR.
Il se décompose de la manière suivante :

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Montant (€)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>BSCR</strong></td>
<td>9 049 234 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SCR_Market</strong></td>
<td>1 724 672 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SCR_Default</strong></td>
<td>826 892 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SCR_Life</strong></td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SCR_Health</strong></td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SCR_Non Life</strong></td>
<td>8 000 198 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>SCR_Int</strong></td>
<td>0 €</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Effet de diversification</strong></td>
<td>-1 502 528 €</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| **Adj**  | -405 651 €       |
| **SCR\_Op** | 702 074 €      |
| **SCR global** | 9 345 657 €   |

Nous pouvons formuler quelques remarques sur les évaluations de SCR par risque :

- Le SCR Non Vie reste la principale composante du SCR global. Il atteint 8 000 K€ au 31/12/17. Il augmente par rapport à l’année passée en raison de l’augmentation des cotisations.

- La deuxième composante, dans une moindre mesure, est le SCR de marché qui atteint 1 725 K€. Il est constitué principalement du risque sur l’immobilier et de concentration. Suite à l’acquisition d’un nouvel immeuble, le SCR de marché augmente fortement.


- Le BSCR augmente en suivant la hausse de tous les sous modules de risque.

Finalement le SCR global s’élève à 9 399 K€ après prise en compte de la diversification et de l’ajustement.

**2.2 Minimum de Capital requis**

Le minimum de capital requis (MCR) de l’Union est calculé selon la formule standard et se décompose de la manière suivante :
Comme indiqué précédemment, l’Union couvre largement ses exigences de MCR (ratio de couverture de 363%)

3. **Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondés sur la durée dans le calcul du capital de solvabilité requis**

L’Union n’utilise pas le sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée prévu à l’article 304 de la Directive Solvabilité 2. Ainsi, aucune autre information relative à ce point n’est à reporter dans le présent rapport.

4. **Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé**

L’Union utilise uniquement la formule standard pour ses besoins de calcul du capital de solvabilité requis (SCR). Aucun calcul du capital de solvabilité requis (SCR) n’est réalisé via un modèle interne, même partiellement. Ainsi, aucune différence ou écart méthodologique ou autre n’est à reporter dans le présent rapport.

5. **Non-respect du minimum de capital requis et non-respect du capital de solvabilité requis**

Aucun manquement en capital relatif au capital minimum requis (MCR) ou au capital de solvabilité requis (SCR) n’a été identifié sur la période de référence et n’est à reporter dans le présent rapport.

6. **Autres informations**

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par l’Union susceptible d’impacter la structure ou les modalités de gestion du capital n’est à mentionner.

**ANNEXE**

En complément des éléments narratifs du SFCR décrits dans le présent rapport, le règlement d’exécution prévoit que les mutuelles et unions publient en annexe du document les QRT suivants.
### Annexe I
#### S.02.01.02
#### Bilan

<table>
<thead>
<tr>
<th>Valeur Solvabilité II</th>
<th>C0010</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Actifs</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Goodwill</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Frais d’acquisition différés</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Immobilisations incorporelles</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Actifs d’impôts différés</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Excédent du régime de retraite</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Immobilisations corporelles détenues pour usage propre</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Investissements (autres qu’actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Actions</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Actions – cotées</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Actions – non cotées</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Obligations</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Obligations d’État</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Obligations d’entreprise</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Titres structurés</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Titres garantis</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Organismes de placement collectif</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Produits dérivés</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres investissements</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Prêts et prêts hypothécaires</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Avances sur police</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres prêts et prêts hypothécaires</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Non-vie et santé similaire à la non-vie</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Non-vie hors santé</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Santé similaire à la non-vie</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Santé similaire à la vie</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Vie hors santé, UC et indexés</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Vie UC et indexés</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dépôts auprès des cédantes</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Créances nées d’opérations d’assurance et montants à recevoir d’intermédiaires</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Créances nées d’opérations de réassurance</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres créances (hors assurance)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Actions propres auto-détenues (directement)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Trésorerie et équivalents de trésorerie</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total de l’actif</strong></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

0,00
### Valeur Solvabilité II

<table>
<thead>
<tr>
<th>Annexe I</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>S.02.01.02</td>
<td>0.00</td>
</tr>
<tr>
<td>Bilan</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### Passifs

<table>
<thead>
<tr>
<th>Description</th>
<th>R0010</th>
<th>R0020</th>
<th>R0030</th>
<th>R0040</th>
<th>R0050</th>
<th>R0060</th>
<th>R0070</th>
<th>R0080</th>
<th>R0090</th>
<th>R0100</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Provisions techniques non-vie</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques non-vie (hors santé)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques calculées comme un tout</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Meilleure estimation</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Marge de risque</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques calculées comme un tout</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Meilleure estimation</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Marge de risque</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques vie (hors UC et indexés)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques calculées comme un tout</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Meilleure estimation</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Marge de risque</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques calculées comme un tout</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Meilleure estimation</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Marge de risque</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques UC et indexés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques calculées comme un tout</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Meilleure estimation</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Marge de risque</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres provisions techniques</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Passifs éventuels</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions autres que les provisions techniques</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions pour retraite</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dépôts des réassureurs</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Passifs d’impôts différés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Produits dérivés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes envers des établissements de crédit</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes nées d’opérations d’assurance et montants dus aux intermédiaires</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dettes nées d’opérations de réassurance</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres dettes (hors assurance)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Passifs subordonnés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Total du passif</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Excédent d’actif sur passif</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
## Annexe I

**S.05.01.02**

Primes, sinistres et dépenses par ligne d’activité

<table>
<thead>
<tr>
<th>Lignes d’activité pour : engagements d’assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)</th>
<th>Assurance des frais médicaux</th>
<th>Assurance de protection du revenu</th>
<th>Assurance d'indemnisation des travailleurs</th>
<th>Assuranc e de responsabilité civil</th>
<th>Autre assurance des véhicules à moteur</th>
<th>Assurance maritime, aérienne et transport</th>
<th>Assuranc e incendie et autres dommages aux biens</th>
<th>Assurance de responsabilité civile générale</th>
<th>Assurance crédit et cautionnement</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Primes émises</td>
<td>C0010</td>
<td>C0020</td>
<td>C0030</td>
<td>C0040</td>
<td>C0050</td>
<td>C0060</td>
<td>C0070</td>
<td>C0080</td>
<td>C0090</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – assurance directe</td>
<td>R0110</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance proportionnelle acceptée</td>
<td>R0120</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée</td>
<td>R0130</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R0140</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R0150</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Primes acquises</td>
<td>C0010</td>
<td>C0020</td>
<td>C0030</td>
<td>C0040</td>
<td>C0050</td>
<td>C0060</td>
<td>C0070</td>
<td>C0080</td>
<td>C0090</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – assurance directe</td>
<td>R0210</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance proportionnelle acceptée</td>
<td>R0220</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée</td>
<td>R0230</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R0240</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R0250</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Charge des sinistres</td>
<td>C0010</td>
<td>C0020</td>
<td>C0030</td>
<td>C0040</td>
<td>C0050</td>
<td>C0060</td>
<td>C0070</td>
<td>C0080</td>
<td>C0090</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – assurance directe</td>
<td>R0310</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance proportionnelle acceptée</td>
<td>R0320</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée</td>
<td>R0330</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R0340</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R0350</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Variation des autres provisions techniques</td>
<td>C0010</td>
<td>C0020</td>
<td>C0030</td>
<td>C0040</td>
<td>C0050</td>
<td>C0060</td>
<td>C0070</td>
<td>C0080</td>
<td>C0090</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – assurance directe</td>
<td>R0410</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance proportionnelle acceptée</td>
<td>R0420</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée</td>
<td>R0430</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R0440</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R0450</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Dépenses engagées</td>
<td>C0010</td>
<td>C0020</td>
<td>C0030</td>
<td>C0040</td>
<td>C0050</td>
<td>C0060</td>
<td>C0070</td>
<td>C0080</td>
<td>C0090</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres dépenses</td>
<td>R0500</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Total des dépenses</td>
<td>R1300</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Primes, sinistres et dépenses par ligne d’activité

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ligne d’activité pour engagements d’assurance et de réassurance non-vie</th>
<th>Ligne d’activité pour réassurance non proportionnelle acceptée</th>
<th>Total</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Assurance de protection juridique</td>
<td>Assistance</td>
</tr>
<tr>
<td>C0100</td>
<td>C0110</td>
<td>C0120</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Primes émises</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – assurance directe</td>
<td>R0110</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance proportionnelle acceptée</td>
<td>R0120</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée</td>
<td>R0130</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R0140</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R0200</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Primes acquises</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – assurance directe</td>
<td>R0210</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance proportionnelle acceptée</td>
<td>R0220</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée</td>
<td>R0230</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R0240</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R0300</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Charge des sinistres</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – assurance directe</td>
<td>R0310</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance proportionnelle acceptée</td>
<td>R0320</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée</td>
<td>R0330</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R0340</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R0400</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Variation des autres provisions techniques</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – assurance directe</td>
<td>R0410</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance proportionnelle acceptée</td>
<td>R0420</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée</td>
<td>R0430</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R0440</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R0500</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Dépenses engagées</strong></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres dépenses</td>
<td>R0550</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total des dépenses</strong></td>
<td>R1200</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Assurances maladie</td>
<td>Assurance avec participation aux bénéfices</td>
<td>Assurance indemnisée et en unités de compte</td>
</tr>
<tr>
<td>------------------</td>
<td>------------------------------------------</td>
<td>------------------------------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>C0210</td>
<td>C0220</td>
<td>C0230</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Primes émises**

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Brut</th>
<th>Part des réassureurs</th>
<th>Net</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Brant R1410</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R1420</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R1500</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Primes acquises**

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Brut</th>
<th>Part des réassureurs</th>
<th>Net</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Brant R1510</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R1520</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R1600</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Charge des sinistres**

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Brut</th>
<th>Part des réassureurs</th>
<th>Net</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Brant R1610</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R1620</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R1700</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Variation des autres provisions techniques**

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Brut</th>
<th>Part des réassureurs</th>
<th>Net</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Brant R1710</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R1720</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R1800</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Dépenses engagées**

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Brut</th>
<th>Part des réassureurs</th>
<th>Net</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Brant R1900</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R2500</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R2600</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Annexe I  
S.05.02.01  
Primes, sinistres et dépenses par pays

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Pays d'origine</th>
<th>5 principaux pays (par montant de primes brutes émises)</th>
<th>Total 5 principaux pays et pays d'origine</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>C0010</td>
<td>C0020 C0030 C0040 C0050 C0060 C0070</td>
<td>C0080 C0090 C0100 C0110 C0120 C0130 C0140</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Primes émises</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – assurance directe</td>
<td>R0110</td>
<td>23 294</td>
<td>23 294</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance proportionnelle acceptée</td>
<td>R0120</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée</td>
<td>R0130</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R0140</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R0200</td>
<td>23 294</td>
<td>23 294</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Primes acquises</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – assurance directe</td>
<td>R0210</td>
<td>23 294</td>
<td>23 294</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance proportionnelle acceptée</td>
<td>R0220</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée</td>
<td>R0230</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R0240</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R0300</td>
<td>23 294</td>
<td>23 294</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Charge des sinistres</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – assurance directe</td>
<td>R0310</td>
<td>12 246</td>
<td>12 246</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance proportionnelle acceptée</td>
<td>R0320</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée</td>
<td>R0330</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R0340</td>
<td>83</td>
<td>83</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R0400</td>
<td>12 183</td>
<td>12 183</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Variation des autres provisions techniques</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – assurance directe</td>
<td>R0410</td>
<td>70</td>
<td>70</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance proportionnelle acceptée</td>
<td>R0420</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée</td>
<td>R0430</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R0440</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R0500</td>
<td>70</td>
<td>70</td>
</tr>
<tr>
<td>Dépenses engagées</td>
<td>R0550</td>
<td>9 695</td>
<td>9 695</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres dépenses</td>
<td>R1200</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total des dépenses</strong></td>
<td>R1300</td>
<td>9 695</td>
<td>9 695</td>
</tr>
</tbody>
</table>
S.05.02.01
Primes, sinistres et dépenses par pays

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Pays d'origine</th>
<th>5 principaux pays (par montant de primes brutes émises)</th>
<th>Total 5 principaux pays et pays d'origine</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>C0150 C0160 C0170 C0180 C0190 C0200 C0210</td>
<td>R1400 C0220 C0230 C0240 C0250 C0260 C0270 C0280</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Primes émises</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Brut</td>
<td>R1410 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R1420 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R1500 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Primes acquises</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Brut</td>
<td>R1510 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R1520 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R1600 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Charge des sinistres</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Brut</td>
<td>R1610 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R1620 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R1700 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Variation des autres provisions techniques</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Brut</td>
<td>R1710 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Part des réassureurs</td>
<td>R1720 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Net</td>
<td>R1800 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Dépenses engagées</td>
<td>R1900 0,00</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres dépenses</td>
<td>R2500</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Total des dépenses</td>
<td>R2600</td>
<td></td>
<td>0,00</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Annexe I

S.12.01.02

**Provisions techniques vie et santé SLT**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Assurance avec participation aux bénéfices</th>
<th>Assurance indexée et en unités de compte</th>
<th>Autres assurances vie</th>
<th>Rentes découlant des contrats d’assurance non-vie et liées aux engagements d’assurance autres que les engagements d’assurance santé</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>Contrats sans options ni garanties</td>
<td>Contrats avec options ou garanties</td>
<td>Contrats sans options ni garanties</td>
</tr>
<tr>
<td>C0020</td>
<td>C0030</td>
<td>C0040</td>
<td>C0050</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Provisions techniques calculées comme un tout réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l’ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant à

| R0010                                    | 0                                     | 0                      | 0                                      | 0                                      | 0                      |
|                                          |                                        |                        |                                        |                            |                        |                        |                        |

Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque

| R0020                                    | 0                                     | 0                      | 0                                      | 0                                      | 0                      |
|                                          |                                        |                        |                                        |                            |                        |                        |                        |

Meilleure estimation

| R0030                                    | 0                                     | 0                      | 0                                      | 0                                      | 0                      |
|                                          |                                        |                        |                                        |                            |                        |                        |                        |

Meilleure estimation brute

| R0080                                    | 0                                     | 0                      | 0                                      | 0                                      | 0                      |
|                                          |                                        |                        |                                        |                            |                        |                        |                        |

Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite – total: Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques

| R0090                                    | -                                     | -                      | -                                      | -                                      | -                      |
|                                          |                                        |                        |                                        |                            |                        |                        |                        |

Marge de risque

| R0100                                    | -                                     | -                      | -                                      | -                                      | -                      |
|                                          |                                        |                        |                                        |                            |                        |                        |                        |

Provisions techniques – Total

| R0200                                    | -                                     | -                      | -                                      | -                                      | -                      |
|                                          |                                        |                        |                                        |                            |                        |                        |                        |
Annexe I
S.12.01.02
Provisions techniques vie et santé SLT

<table>
<thead>
<tr>
<th>Réassurance acceptée</th>
<th>Total (vie hors santé, y compris UC)</th>
<th>Assurance santé (assurance directe)</th>
<th>Rentes découlant des contrats d’assurance non-vie et liées aux engagements d’assurance santé</th>
<th>Réassurance santé (réassurance acceptée)</th>
<th>Total (santé similaire à la vie)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>C0100</td>
<td>C0150</td>
<td>C0160</td>
<td>C0170</td>
<td>C0180</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Provisions techniques calculées comme un tout

Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après l’ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout

Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque

Meilleure estimation

Meilleure estimation brute

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

Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie – total

Marge de risque

Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques

Provisions techniques calculées comme un tout

Meilleure estimation

Marge de risque

Provisions techniques – Total
<table>
<thead>
<tr>
<th>Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée</th>
<th>Assurances des frais médicaux</th>
<th>Assurance de protection du revenu</th>
<th>Assurance d’indemnisation des travailleurs</th>
<th>Assurance de responsabilité civile automobile</th>
<th>Autre assurance des véhicules à moteur</th>
<th>Assurance maritime, aérienne et transport</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>C0020</td>
<td>C0030</td>
<td>C0040</td>
<td>C0050</td>
<td>C0060</td>
<td>C0070</td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques calculées comme un tout</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Total des montants recevables au titre de la réassurance des véhicules de titrisation et de la réassurance fine, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie</td>
<td>R0010</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Total des montants recevables au titre de la réassurance des véhicules de titrisation et de la réassurance fine, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie</td>
<td>R0140</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Meilleure estimation nette des provisions pour primes</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Total des montants recevables au titre de la réassurance des véhicules de titrisation et de la réassurance fine, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie</td>
<td>R0160</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques – Total</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques calculées comme un tout</td>
<td>R0290</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Meilleure estimation</td>
<td>R0300</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Marge de risque</td>
<td>R0310</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques – Total</td>
<td>R0320</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Montants recevables au titre de la réassurance des véhicules de titrisation et de la réassurance fine, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total</td>
<td>R0330</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques nettes des montants recevables au titre de la réassurance des véhicules de titrisation et de la réassurance fine</td>
<td>R0340</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
Annexe I
S.17.01.02
Provisions techniques non-vie

<table>
<thead>
<tr>
<th>Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée</th>
<th>Assurance incendie et autres dommages aux biens</th>
<th>Assurance de responsabilité civile générale</th>
<th>Assurance crédit et cautionnement</th>
<th>Assurance de protection juridique</th>
<th>Assistance</th>
<th>Pertes pécuniaires diverses</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R0010</td>
<td>C0080</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0050</td>
<td>C0090</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0060</td>
<td>C0100</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0140</td>
<td>C0110</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0150</td>
<td>C0120</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0160</td>
<td>C0130</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0240</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0250</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0260</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0270</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0280</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0290</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0300</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0310</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0320</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0330</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>R0340</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Annexe I
S.17.01.02
Provisions techniques non-vie

Provisions techniques calculées comme un tout
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

Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque
Meilleure estimation
Provisions pour primes
Brut

Provisions pour primes
Brut
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
Meilleure estimation nette des provisions pour primes
Brut
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
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres
Brut
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
Meilleure estimation.– bruit
Total meilleure estimation – net
Marge de risque
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques
Provisions techniques calculées comme un tout
Meilleure estimation
Marge de risque
Provisions techniques – Total
Montants recevables 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
Provisions techniques nettes des montants recevables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie
### Annexes I

#### S.17.01.02

**Provisions techniques non-vie**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Réassurance non proportionnelle acceptée</th>
<th>Total engagement en non-vie</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Réassurance santé non proportionnelle</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Réassurance accidents non proportionnel</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Réassurance maritimes, aériennes et transport non proportionnelle</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Réassurance dommages non proportionnels</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>C0140</th>
<th>C0150</th>
<th>C0160</th>
<th>C0170</th>
<th>C0180</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### Provisions techniques calculées comme un tout

<table>
<thead>
<tr>
<th>Total des montants récupérables 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</th>
<th>R0010</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</td>
<td>R0050</td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions pour primes</td>
<td>R0060</td>
</tr>
<tr>
<td>Total des montants récupérables 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 pour primes</td>
<td>R0140</td>
</tr>
<tr>
<td>Meilleure estimation nette des provisions pour primes</td>
<td>R0150</td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions pour sinistres</td>
<td>R0160</td>
</tr>
<tr>
<td>Total des montants récupérables 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 pour sinistres</td>
<td>R0240</td>
</tr>
<tr>
<td>Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres</td>
<td>R0250</td>
</tr>
<tr>
<td>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</td>
<td>R0260</td>
</tr>
<tr>
<td>Meilleure estimation</td>
<td>R0270</td>
</tr>
<tr>
<td>Marge de risque</td>
<td>R0280</td>
</tr>
<tr>
<td>Provisions techniques – Total</td>
<td>R0290</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| Montants récupérables 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 | R0300 |
| Provisions techniques nettes des montants récupérables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite | R0310 |
Annexe I
S.19.01.01
Sinistres en non-vie

Ligne d'activité Z010 11.23 Assistance

Année d'accident / année de souscription Z020 Année de souscription (AY)

Monnaie Z030 EUR

Conversions monétaires Z040 0,00

Sinistres payés bruts (non cumulés)

(valeur absolue)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Année de développement</th>
<th>Pour l'année en cours</th>
<th>Somme des années cumulées</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>3</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>4</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>5</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>6</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>7</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>8</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>9</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>10</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>11</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>12</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>13</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>14</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>15 et +</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>récent :</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-14</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-13</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-12</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-11</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-10</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-9</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-8</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-7</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-6</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-5</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-4</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-3</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-2</td>
<td>6471,5</td>
<td>2179,9</td>
</tr>
<tr>
<td>N-1</td>
<td>6653,9</td>
<td>2223,7</td>
</tr>
<tr>
<td>N</td>
<td>7423,2</td>
<td>24990,32</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Total : 9,684,96€

Monnaie : EUR
Annexe I
S.19.01.01
Sinistres en non-vie
Recouvrements de réassurance reçus (non cumulés)
(value absolue)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Année de développement</th>
<th>Année 0</th>
<th>1</th>
<th>2</th>
<th>3</th>
<th>4</th>
<th>5</th>
<th>6</th>
<th>7</th>
<th>8</th>
<th>9</th>
<th>10</th>
<th>11</th>
<th>12</th>
<th>13</th>
<th>14</th>
<th>15 et +</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>récident</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>N-14</td>
<td>03310</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-13</td>
<td>0320</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-12</td>
<td>0330</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-11</td>
<td>0340</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-10</td>
<td>0350</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-9</td>
<td>0360</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-8</td>
<td>0370</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-7</td>
<td>0380</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-6</td>
<td>0390</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-5</td>
<td>0400</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-4</td>
<td>0410</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-3</td>
<td>0420</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-2</td>
<td>0430</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-1</td>
<td>0440</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N</td>
<td>0450</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Total</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Pour l'année en cours

Somme des années cumulées

C0600 C0610 C0620 C0630 C0640 C0650 C0660 C0670 C0680 C0690 C0700 C0710 C0720 C0730 C0740 C0750 C0760 C0770
**Annexe I**
S.19.01.01  
Sinistres en non-vie

Sinistres payés nets (non cumulés)  
*(valeur absolue)*

| Année de développement | Année | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et + | Pour l'année en cours | Somme des années (cumulées) |
|-------------------------|-------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----------|--------------------------|
|                         |       |C1200|C1210|C1220|C1230|C1240|C1250|C1260|C1270|C1280|C1290|C1300|C1310|C1320|C1330|C1340|C1350|         |                             |
| N-14                    | R0550 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0550 | 0,00 | 0,00 |
| N-13                    | R0510 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0510 | 0,00 | 0,00 |
| N-12                    | R0520 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0520 | 0,00 | 0,00 |
| N-11                    | R0530 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0530 | 0,00 | 0,00 |
| N-10                    | R0540 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0540 | 0,00 | 0,00 |
| N-9                     | R0550 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0550 | 0,00 | 0,00 |
| N-8                     | R0560 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0560 | 0,00 | 0,00 |
| N-7                     | R0570 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0570 | 0,00 | 0,00 |
| N-6                     | R0580 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0580 | 0,00 | 0,00 |
| N-5                     | R0590 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0590 | 0,00 | 0,00 |
| N-4                     | R0600 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0600 | 0,00 | 0,00 |
| N-3                     | R0610 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0610 | 0,00 | 0,00 |
| N-2                     | R0620 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | R0620 | 0,00 | 0,00 |
| N-1                     | R0630 | 6471,53|2179,90|38,00|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 8689,44|
| N                        | R0640 | 6653,94|2223,72|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 8877,65|
| Total                   | R0650 | 7423,23|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | 24990,33|

---

**Total**: 24'990.33
### Annexe I

#### S.19.01.01

**Sinistres en non-vie**

**Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées (valeur absolue)**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Année de développement</th>
<th>0</th>
<th>1</th>
<th>2</th>
<th>3</th>
<th>4</th>
<th>5</th>
<th>6</th>
<th>7</th>
<th>8</th>
<th>9</th>
<th>10</th>
<th>11</th>
<th>12</th>
<th>13</th>
<th>14</th>
<th>15 et +</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Fin d'année</strong> (données actualisées)</td>
<td>C0200</td>
<td>C0210</td>
<td>C0220</td>
<td>C0230</td>
<td>C0240</td>
<td>C0250</td>
<td>C0260</td>
<td>C0270</td>
<td>C0280</td>
<td>C0290</td>
<td>C0300</td>
<td>C0310</td>
<td>C0320</td>
<td>C0330</td>
<td>C0340</td>
<td>C0350</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Récessent</strong></td>
<td>R0100</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-14</td>
<td>R0110</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-13</td>
<td>R0120</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-12</td>
<td>R0130</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-11</td>
<td>R0140</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-10</td>
<td>R0150</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-9</td>
<td>R0160</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-8</td>
<td>R0170</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-7</td>
<td>R0180</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-6</td>
<td>R0190</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-5</td>
<td>R0200</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-4</td>
<td>R0210</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-3</td>
<td>R0220</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-2</td>
<td>R0230</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-1</td>
<td>R0240</td>
<td>285.38</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N</td>
<td>R0250</td>
<td>4189.6</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Total</strong></td>
<td>R0260</td>
<td>4569.6</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| Précédentes | R0100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-14 | R0110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-13 | R0120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-12 | R0130 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-11 | R0140 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-10 | R0150 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-9 | R0160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-8 | R0170 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-7 | R0180 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-6 | R0190 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-5 | R0200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-4 | R0210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-3 | R0220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-2 | R0230 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N-1 | R0240 | 285.38 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| N | R0250 | 4189.6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Total** | R0260 | 4569.6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
### Annexe I

#### S.19.01.01

**Sinistres en non-vie**

Meilleure estimation provisions pour sinistres non actualisées – Montants recouvrables au titre de la réassurance

(valeur absolue)

#### Année de développement

<table>
<thead>
<tr>
<th>Année de développement</th>
<th>Fin d'année (données actualisées)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>C0800</td>
</tr>
<tr>
<td>récent</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>N-14</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-13</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-12</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-11</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-10</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-9</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-8</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-7</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-6</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-5</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-4</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-3</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-2</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N-1</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>N</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Total**
Annexe I
S.19.01.01
Sinistres en non-vie
Meilleure estimation provisions pour sinistres nettes non actualisées
(valeur absolue)

Année de développement

<table>
<thead>
<tr>
<th>Année</th>
<th>0</th>
<th>1</th>
<th>2</th>
<th>3</th>
<th>4</th>
<th>5</th>
<th>6</th>
<th>7</th>
<th>8</th>
<th>9</th>
<th>10</th>
<th>11</th>
<th>12</th>
<th>13</th>
<th>14</th>
<th>15 et +</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Fin d'année (données actualisées)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1400</td>
<td>R0500</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1410</td>
<td>R0510</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1420</td>
<td>R0520</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1430</td>
<td>R0530</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1440</td>
<td>R0540</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1450</td>
<td>R0550</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1460</td>
<td>R0560</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1470</td>
<td>R0570</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1480</td>
<td>R0580</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1490</td>
<td>R0590</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1500</td>
<td>R0600</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1510</td>
<td>R0610</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1520</td>
<td>R0620</td>
<td>0</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1530</td>
<td>R0630</td>
<td>77,9278</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1540</td>
<td>R0640</td>
<td>286,522</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1550</td>
<td>R0650</td>
<td>4189,6</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>C1560</td>
<td>R0660</td>
<td>5669,6</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Année de développement
### Annexe I

S.19.01.01

**Sinistres en non-vie**

**Sinistres déclarés mais non réglés bruts (RBNS)**

*(valeur absolue)*

#### Année de développement

| Année | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 et + | Fin d'année |
|-------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|-----------|
|       | C0400 | C0410 | C0420 | C0430 | C0440 | C0450 | C0460 | C0470 | C0480 | C0490 | C0500 | C0510 | C0520 | C0530 | C0540 | C0550 |
| R0100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0100 |
| N-14  | R0110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0110 |
| N-13  | R0120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0120 |
| N-12  | R0130 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0130 |
| N-11  | R0140 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0140 |
| N-10  | R0150 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0150 |
| N-9   | R0160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0160 |
| N-8   | R0170 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0170 |
| N-7   | R0180 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0180 |
| N-6   | R0190 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0190 |
| N-5   | R0200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0200 |
| N-4   | R0210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0210 |
| N-3   | R0220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0220 |
| N-2   | R0230 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0230 |
| N-1   | R0240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0240 |
| N    | R0250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | R0250 |

**Total** | R0260 | 0
Annexe I
S.19.01.01
Sinistres en non-vie
Réassurance sinistres RBNS
(valeur absolue)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Année de développement</th>
<th>Année</th>
<th>0</th>
<th>1</th>
<th>2</th>
<th>3</th>
<th>4</th>
<th>5</th>
<th>6</th>
<th>7</th>
<th>8</th>
<th>9</th>
<th>10</th>
<th>11</th>
<th>12</th>
<th>13</th>
<th>14</th>
<th>15 et +</th>
<th>Fin d'année</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>C1000</td>
<td>C1010</td>
<td>C1020</td>
<td>C1030</td>
<td>C1040</td>
<td>C1050</td>
<td>C1060</td>
<td>C1070</td>
<td>C1080</td>
<td>C1090</td>
<td>C1100</td>
<td>C1110</td>
<td>C1120</td>
<td>C1130</td>
<td>C1140</td>
<td>C1150</td>
<td>C1160</td>
</tr>
<tr>
<td>récent</td>
<td>R0300</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-14</td>
<td>R0310</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-13</td>
<td>R0320</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-12</td>
<td>R0330</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-11</td>
<td>R0340</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-10</td>
<td>R0350</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-9</td>
<td>R0360</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-8</td>
<td>R0370</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-7</td>
<td>R0380</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-6</td>
<td>R0390</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-5</td>
<td>R0400</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-4</td>
<td>R0410</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-3</td>
<td>R0420</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-2</td>
<td>R0430</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N-1</td>
<td>R0440</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>N</td>
<td>R0450</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>R0460</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
<td>0,00</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### Annexe I

S.19.01.01

Sinistres en non-vie

Sinistres RBNS nets

(valeur absolue)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Année de développement</th>
<th>Fin d'année</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Année</td>
<td>C1600</td>
</tr>
<tr>
<td>recédent</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>N-14</td>
<td>R0500</td>
</tr>
<tr>
<td>N-13</td>
<td>R0510</td>
</tr>
<tr>
<td>N-12</td>
<td>R0520</td>
</tr>
<tr>
<td>N-11</td>
<td>R0530</td>
</tr>
<tr>
<td>N-10</td>
<td>R0540</td>
</tr>
<tr>
<td>N-9</td>
<td>R0550</td>
</tr>
<tr>
<td>N-8</td>
<td>R0560</td>
</tr>
<tr>
<td>N-7</td>
<td>R0570</td>
</tr>
<tr>
<td>N-6</td>
<td>R0580</td>
</tr>
<tr>
<td>N-5</td>
<td>R0590</td>
</tr>
<tr>
<td>N-4</td>
<td>R0600</td>
</tr>
<tr>
<td>N-3</td>
<td>R0610</td>
</tr>
<tr>
<td>N-2</td>
<td>R0620</td>
</tr>
<tr>
<td>N-1</td>
<td>R0630</td>
</tr>
<tr>
<td>N</td>
<td>R0640</td>
</tr>
<tr>
<td>Total</td>
<td>R0660</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Annexe I
S.19.01.01
Sinistres en non-vie

Taux d’inflation (uniquement en cas d’utilisation de méthodes prenant en compte l’inflation pour ajuster les données)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Année</th>
<th>N-14</th>
<th>N-13</th>
<th>N-12</th>
<th>N-11</th>
<th>N-10</th>
<th>N-9</th>
<th>N-8</th>
<th>N-7</th>
<th>N-6</th>
<th>N-5</th>
<th>N-4</th>
<th>N-3</th>
<th>N-2</th>
<th>N-1</th>
<th>N</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Taux d’inflation historique – Total</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>R0700</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
</tr>
<tr>
<td>Taux d’inflation historique: inflation extérieure</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>R0710</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
</tr>
<tr>
<td>Taux d’inflation historique: inflation endogène</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>R0720</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
</tr>
<tr>
<td>Taux d’inflation attendu – Total</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>R0730</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
</tr>
<tr>
<td>Taux d’inflation attendu: inflation extérieure</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>R0740</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
</tr>
<tr>
<td>Taux d’inflation attendu: inflation endogène</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>R0750</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
<td>0,00%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Description du taux d’inflation utilisé
R0760  0,00%
### Annexe I

#### S.23.01.01

**Fonds propres**

<table>
<thead>
<tr>
<th>Total</th>
<th>Niveau 1 – non restreint</th>
<th>Niveau 1 – restreint</th>
<th>Niveau 2</th>
<th>Niveau 3</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>C0010</td>
<td>C0020</td>
<td>C0030</td>
<td>C0040</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td><strong>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d’autres secteurs financiers,</strong> comme prévu à l’article 68 du règlement délégué 2015/35</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)</td>
<td>R0010</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Compte de primes d’émission lié au capital en actions ordinaires</td>
<td>R0030</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel</td>
<td>R0040</td>
<td>229</td>
<td>229</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Comptes mutualistes subordonnés</td>
<td>R0050</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds excédentaires</td>
<td>R0070</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Actions de préférence</td>
<td>R0090</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Compte de primes d’émission lié aux actions de préférence</td>
<td>R0110</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Réserve de réconciliation</td>
<td>R0130</td>
<td>9 262</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Passifs subordonnés</td>
<td>R0140</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Montant égal à la valeur des actifs d’impôts différés nets</td>
<td>R0160</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres éléments de fonds propres approuvés par l’autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra</td>
<td>R0180</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>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</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>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</td>
<td>R0220</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Déductions</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers</td>
<td>R0230</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Total fonds propres de base après déductions</td>
<td>R0290</td>
<td>9 490</td>
<td>9 490</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Fonds propres auxiliaires</strong></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande</td>
<td>R0300</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>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</td>
<td>R0310</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande</td>
<td>R0320</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés</td>
<td>R0330</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Lettres de crédit et garanties relevant de l’article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE</td>
<td>R0340</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l’article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE</td>
<td>R0350</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>Rappels de cotisations en vertu de l’article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE</td>
<td>R0360</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Rappels de cotisations ne relevant pas de l’article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE</td>
<td>R0370</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres fonds propres auxiliaires</td>
<td>R0390</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Annexe I
S.23.01.01
Fonds propres

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Total</th>
<th>Niveau 1 – non restreint</th>
<th>Niveau 1 – restreint</th>
<th>Niveau 2</th>
<th>Niveau 3</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Total fonds propres auxiliaires</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0400</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Fonds propres éligibles et disponibles</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0500</td>
<td>9 490</td>
<td>9 490</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0510</td>
<td>9 490</td>
<td>9 490</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0540</td>
<td>9 490</td>
<td>9 490</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0550</td>
<td>9 490</td>
<td>9 490</td>
<td>-</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Capital de solvabilité requis</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0580</td>
<td>9 346</td>
<td></td>
<td>-</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Minimum de capital requis</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0600</td>
<td>2 618</td>
<td></td>
<td>-</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0620</td>
<td>102%</td>
<td></td>
<td>-</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0640</td>
<td>363%</td>
<td></td>
<td>-</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Réserve de réconciliation

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Total</th>
<th>Niveau 1 – non restreint</th>
<th>Niveau 1 – restreint</th>
<th>Niveau 2</th>
<th>Niveau 3</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Excédent d'actif sur passif</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0700</td>
<td>9 490</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Actions propres (détenu directement et indirectement)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0710</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Dividendes, distributions et charges prévisibles</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0720</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Autres éléments de fonds propres de base</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0730</td>
<td>229</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0740</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Réserve de réconciliation</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0760</td>
<td>9 262</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Bénéfices attendus

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Total</th>
<th>Niveau 1 – non restreint</th>
<th>Niveau 1 – restreint</th>
<th>Niveau 2</th>
<th>Niveau 3</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0770</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0780</td>
<td>1 091</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>R0790</td>
<td>1 091</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
Annexe I
S.25.01.01
Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

<table>
<thead>
<tr>
<th>Article 112</th>
<th>Z0010</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>A001</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>Capital de solvabilité requis net</th>
<th>Capital de solvabilité requis brut</th>
<th>Attribution des ajustements dus aux FC et aux PAE</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>C0030</td>
<td>C0040</td>
<td>C0050</td>
</tr>
<tr>
<td>Risque de marché</td>
<td>R0010</td>
<td>1725</td>
<td>1725</td>
</tr>
<tr>
<td>Risque de défaut de la contrepartie</td>
<td>R0020</td>
<td>827</td>
<td>827</td>
</tr>
<tr>
<td>Risque de souscription en vie</td>
<td>R0030</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Risque de souscription en santé</td>
<td>R0040</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Risque de souscription en non-vie</td>
<td>R0050</td>
<td>8000</td>
<td>8000</td>
</tr>
<tr>
<td>Diversification</td>
<td>R0060</td>
<td>1503</td>
<td>1503</td>
</tr>
<tr>
<td>Risque lié aux immobilisations incorporelles</td>
<td>R0070</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Capital de solvabilité requis de base</td>
<td>R0100</td>
<td>9049</td>
<td>9049</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Calcul du capital de solvabilité requis

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>C0100</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Ajustement du fait de l'agrégation des nSCR des FC/PAE
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>R0120</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Risk operationnel</td>
<td></td>
<td>702</td>
</tr>
<tr>
<td>Capacity d'absorption de pertes des provisions techniques</td>
<td>R0140</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Capacity d'absorption de pertes des impôts différés</td>
<td>R0150</td>
<td>406</td>
</tr>
<tr>
<td>Capital requis pour les activités exercées conformément à l’article 4 de la directive 2003/41/CE</td>
<td>R0160</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Capital de solvabilité requis à l’exclusion des exigences de capital supplémentaire</td>
<td>R0200</td>
<td>9346</td>
</tr>
<tr>
<td>Exigences de capital supplémentaire déjà définies</td>
<td>R0210</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Capital de solvabilité requis</td>
<td>R0220</td>
<td>9346</td>
</tr>
<tr>
<td>Autres informations sur le SCR</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>R0400</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée</td>
<td>R0410</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante</td>
<td>R0420</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés</td>
<td>R0430</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l’article 304</td>
<td>R0440</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Méthode utilisée pour calculer l’ajustement dû à l’agrégation des nSCR des FC/PAE</td>
<td>R0450</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>Prestations discrétionnaires futures nettes</td>
<td>R0460</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Annexe I
S.28.01.01
Minimum de capital requis (MCR) – Activité d’assurance ou de réassurance vie uniquement ou activité d’assurance ou de réassurance non-vie

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>C0010</th>
<th>R0010 2617,50392</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>RésultatMCRNL</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>C0020</th>
<th>C0030</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>C0040</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>RésultatMCRVL</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>R0200</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>C0050</th>
<th>C0060</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>C0070</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Calcul du MCR global</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>MCR linéaire</td>
<td>R0300 2 618</td>
</tr>
<tr>
<td>Capital de solvabilité requis</td>
<td>R0310 9 346</td>
</tr>
<tr>
<td>Plafond du MCR</td>
<td>R0320 4 206</td>
</tr>
<tr>
<td>Plancher du MCR</td>
<td>R0330 2 336</td>
</tr>
<tr>
<td>MCR combiné</td>
<td>R0340 2 618</td>
</tr>
<tr>
<td>Seuil plancher absolu du MCR</td>
<td>R0350 2 500</td>
</tr>
<tr>
<td>Minimum de capital requis</td>
<td>R0400 2 618</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Annexe I
S.28.02.01
Minimum de capital requis – Activités d’assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

<table>
<thead>
<tr>
<th>Activités en non-vie</th>
<th>Activités en vie</th>
<th>Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)</th>
<th>Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Résultat MCR (NL,NL)</td>
<td>Résultat MCR (NL,NL)</td>
<td>C0030</td>
<td>C0040</td>
</tr>
<tr>
<td>C0050</td>
<td>C0060</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

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

<table>
<thead>
<tr>
<th>Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente</th>
<th>R0020</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente</td>
<td>R0030</td>
</tr>
<tr>
<td>Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente</td>
<td>R0040</td>
</tr>
<tr>
<td>Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente</td>
<td>R0050</td>
</tr>
<tr>
<td>Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente</td>
<td>R0060</td>
</tr>
<tr>
<td>Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente</td>
<td>R0070</td>
</tr>
<tr>
<td>Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente</td>
<td>R0080</td>
</tr>
<tr>
<td>Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente</td>
<td>R0090</td>
</tr>
<tr>
<td>Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente</td>
<td>R0100</td>
</tr>
<tr>
<td>Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente</td>
<td>R0110</td>
</tr>
<tr>
<td>Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente</td>
<td>R0120</td>
</tr>
<tr>
<td>Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente</td>
<td>R0130</td>
</tr>
<tr>
<td>Réassurance santé non proportionnelle</td>
<td>R0140</td>
</tr>
<tr>
<td>Réassurance accidents non proportionnelle</td>
<td>R0150</td>
</tr>
<tr>
<td>Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle</td>
<td>R0160</td>
</tr>
<tr>
<td>Réassurance dommages non proportionnelle</td>
<td>R0170</td>
</tr>
</tbody>
</table>
## Minimum de capital requis – Activités d’assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

### Activités en non-vie

<table>
<thead>
<tr>
<th>Résultat MCR</th>
<th>LT(L,NL)</th>
<th>Activités en non-vie</th>
<th>Activités en vie</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>R0200</td>
<td>-</td>
<td>C0070</td>
<td>C0080</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### Termes de la formule linéaire pour les engagements d’assurance et de réassurance vie

- **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

- **MCR linéaire**
- **Capital de solvabilité requis**
- **Plafond du MCR**
- **Plancher du MCR**
- **Seulement plafond absolu du MCR**

### Minimum de capital requis

| C0130 | R0400 | 26.17.50 |

### Montant notionnel du MCR linéaire

| C0140 | R0500 | 26.17.50 |

### Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)

| R0510 | 9.345.66 |

### Montant notionnel du MCR combiné

| R0520 | 4.205.55 |
| R0530 | 4.205.55 |

### Seulement plafond absolu du montant notionnel du MCR combiné

| R0540 | 4.205.55 |

### Montant notionnel du MCR

| R0550 | 25.00.00 |
| R0560 | 25.00.00 |