

RAPPORT
SUR LA SOLVABILITÉ
ET LA SITUATION
FINANCIÈRE
SFCR

2020

Table des matières

INTRODUCTION	1
SYNTHESE	2
1 - Activités et résultats.....	2
2 - Système de gouvernance.....	3
3 - Profil de risque.....	3
4 - Valorisation solvabilité II.....	4
5 - Gestion du capital	5
PARTIE 1 – ACTIVITE ET RESULTATS	6
1 - Activité.....	6
1.1 Présentation du Groupe.....	6
1.2 Périmètre du Groupe	6
1.3 Présentation des Mutuelles affiliées au Groupe.....	8
1.4 Orientations Stratégiques	10
2 - Résultats de Souscription	12
2.1 Préambule	12
2.2 Revenus et Dépenses de souscription	12
2.3 Analyse de la performance	19
2.4 Projections relatives à la performance de souscription	19
2.5 Technique d’atténuation du risque de souscription.....	19
3 - Résultats des investissements	19
4 - Résultats des autres activités	22
5 - Autres informations.....	22
PARTIE 2 – SYSTEME DE GOUVERNANCE	23
1 - Informations générales sur le système de gouvernance	23
1.1 Gouvernances institutionnelles et opérationnelles.....	24

1.2	Convention d'affiliation	32
1.3	Droits à Rémunération des membres	32
2 -	Exigences de compétence et d'honorabilité	33
2.1	Personnes visées	34
2.2	Exigences de compétence.....	34
2.3	Exigence d'honorabilité	35
2.4	Dispositif de suivi	35
2.5	Politique de compétence et d'honorabilité	35
3 -	Système de gestion des risques	35
3.1	Gouvernance des risques	35
3.2	Le cycle de gestion des risques	38
3.3	Le cadre d'appétence au risque	39
3.4	Risques Significatifs / Besoin Global de Solvabilité	40
3.5	L'ORSA.....	41
4 -	Système de contrôle interne / conformité	43
4.1	Les dispositifs de contrôle interne en vigueur au sein du Groupe Solimut	43
4.2	Politique de conformité	46
5 -	Fonction d'audit interne	46
5.1	Relation entre la Mutuelle affiliée et l'UMG	46
5.2	Rôle de l'audit interne dans l'organisation	47
5.3	Planification des missions	47
5.4	Réalisation des missions	47
5.5	Missions réalisées sur l'exercice écoulé et à venir.....	48
6 -	Fonction actuarielle	49
6.1	Organisation de la fonction actuarielle.....	49
6.2	Travaux liés à la fonction actuarielle.....	49
7 -	Sous-traitance	50

7.1	Activités externalisées	51
7.2	Mise en œuvre et suivi des activités sous-traitées	51
7.3	Les accords écrits avec les sous-traitants	52
8 -	Autres informations.....	52
PARTIE 3 – PROFIL DE RISQUE.....		53
1 -	Risque de souscription	54
1.1	Principaux risques	54
1.2	Éléments chiffrés	55
1.3	Techniques d’atténuation du risque de souscription	57
1.4	Sensibilité au risque de souscription	57
2 -	Risque de marché	57
2.1	Présentation du risque de marché.....	57
2.2	Exposition au risque de marché.....	59
3 -	Risque de crédit.....	61
4 -	Risque de liquidité	61
5 -	Risque opérationnel	62
5.1	Définition	62
5.2	Exposition aux risques.....	63
5.3	Traitement des risques opérationnels	63
6 -	Autres risques importants	64
7 -	Autres informations.....	64
PARTIE 4 – VALORISATION SOLVABILITE II		65
1 -	Actifs.....	65
2 -	Provisions techniques	75
3 -	Autres passifs	82
4 -	Méthodes de valorisation alternatives	85
5 -	Autres informations.....	85

PARTIE 5 – GESTION DU CAPITAL 86

1 - Fonds Propres	86
2 - SCR et MCR	88
3 - Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée dans le SCR..	91
4 - Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé	91
5 - Non-respect des taux de couverture minimaux des MCR ou SCR	91
6 - Autres informations.....	91

ANNEXES..... 92

1 - Composition des Conseils d'Administration des Mutuelles affiliées au Groupe au 31/12/2019.....	93
2 - Organigramme du Groupe au 14/07/2020.....	95
3 - Reportings quantitatifs (QRT) soumis à l'ACPR.....	96

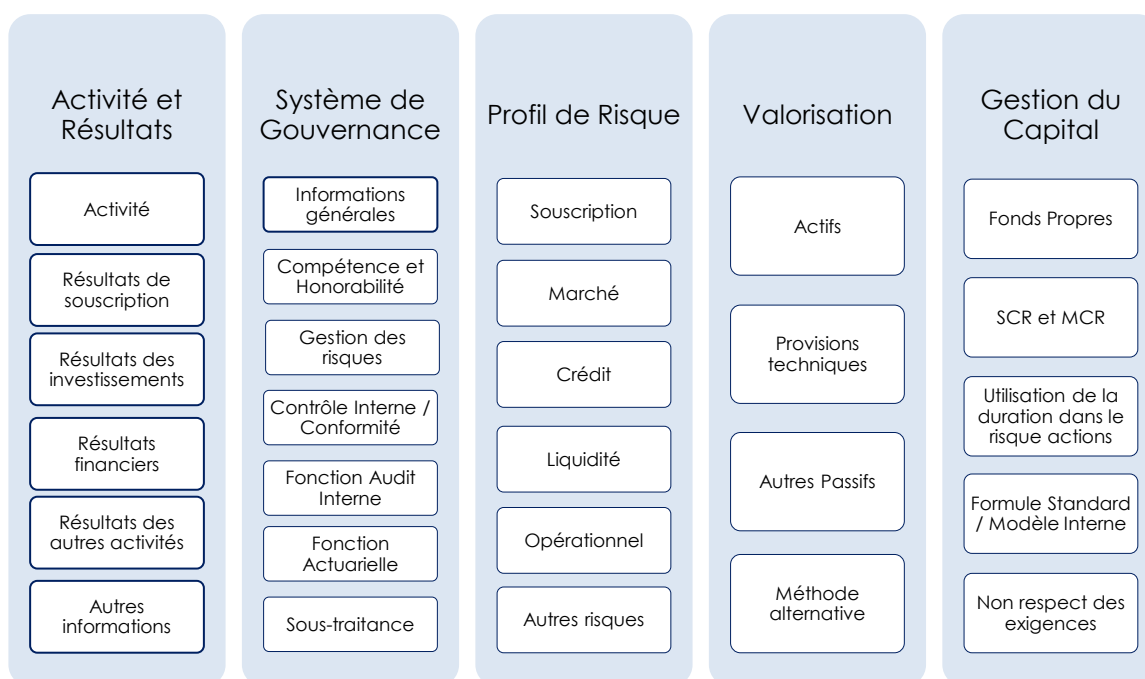
INTRODUCTION

Le présent rapport unique sur la solvabilité et la situation financière, nommé SFCR (Solvency and Financial Conditions Report en anglais) s'inscrit dans les exigences du pilier 3. Il répond aux attentes de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) et est établi à destination du public. Il permet à l'Union Mutualiste de Groupe - Solimut Mutuelles de France, ci-après dénommée « Groupe Solimut », ainsi qu'aux Mutuelles le constituant, de communiquer les informations relatives aux cadres de son activité et de ses performances, de son système de gouvernance, de son profil de risques, de sa valorisation et de sa gestion du capital.

Il est élaboré en application de l'article 256 de la Directive 2009/138/CE du 25 novembre 2009 du Parlement européen et du Conseil et de l'article 365 et 370 du Règlement Délégué 2015/35 complétant la Directive cadre et publié le 17 janvier 2015.

Le rapport SFCR contient des informations descriptives tant qualitatives que quantitatives sur la période de référence du 1er janvier 2019 au 31 décembre 2019.

Le plan du rapport est établi comme suit, conformément à la réglementation :



Ce rapport est le deuxième rapport unique réalisé par le Groupe Solimut, qui a obtenu l'agrément dans le courant de l'année 2018, après avoir été reconnu prudentiel depuis le 31/12/2017.

Cette version du rapport à destination du public et du superviseur a été présentée à l'ensemble des Fonctions clés du Groupe et sera approuvée par le conseil d'administration.

Ce rapport a été transmis à l'autorité de contrôle avant le 14 juillet 2020 conformément à la politique de communication d'informations aux autorités de contrôle et au public et aux délais fixés par les textes réglementaires.



Ce rapport sera mis en ligne conformément à la politique de communication d'informations aux autorités de contrôle et au public et aux délais fixés par les textes réglementaires.

SYNTHESE

La présente synthèse ne concerne que le Groupe. Les données afférentes aux Mutuelles « solo » sont déclinées dans les différentes parties suivantes du rapport. A noter qu'en raison d'une réorganisation interne les données de la mutuelle SMH ont été figées au 31 décembre 2018 et seront mises à jour une fois disponible pour l'exercice 2019.

1 - Activités et résultats

Le Groupe Solimut est composé des Mutuelles affiliées :

- Solimut Mutuelle de France,
- MUTAMI,
- Mutuelle Solimut Centre Océan,
- SMH,
- Mutuelle de France Alpes du Sud.

Les Mutuelles **Mutuelle Solimut Centre Océan, Mutuelle de France Alpes du Sud et MUTAMI** sont agréées pour exercer sur les branches accidents (1), maladie (2) et ont pour activité la couverture en santé des particuliers et des entreprises. Au sens de la Directive Solvabilité II, les Mutuelles pratiquent les lignes d'activité LoB 1 : assurance de frais médicaux et LoB 13 : réassurance de frais médicaux proportionnelle.

Solimut Mutuelle de France est agréée pour l'exercice des activités relevant des branches accidents (1), maladie (2), vie-décès (20) et nuptialité-natalité (21). Les principales lignes d'activité au sens de la Directive Solvabilité II sont LoB 1 : assurance de frais médicaux & LoB 2 : assurance de protection des revenus concernant les activités non-vie, LoB 13 : réassurance de frais médicaux proportionnelle, LoB 29 : Assurance maladie, LoB 30 : assurance avec participation aux bénéficiaires, LoB 32 : autre assurance vie, LoB 33 : Rentes.

La Mutuelle **SMH** est agréée pour l'exercice des activités relevant des branches accidents (1), maladie (2), vie-décès (20) et nuptialité-natalité (21). Les principales lignes d'activités au sens de la Directive Solvabilité II sont LoB 1 : assurance de frais médicaux, LoB 13 : réassurance de frais médicaux proportionnelle & LoB 32 : autre assurance vie.

Résultat de souscription

Au titre de leurs activités de santé et prévoyance, les Mutuelles affiliées au Groupe Solimut ont perçu 435 M€ de cotisations brutes en 2019. Il est à noter que les cotisations non vie représentent 95 % de l'ensemble des cotisations perçues. Les cotisations nettes acquises s'élèvent à 222 M€.

Résultat des investissements

Au titre de leurs activités d'investissement, les Mutuelles affiliées du Groupe Solimut disposent au total d'un portefeuille de placements s'élevant à 337 M€ au 31 décembre 2019.

Les revenus des placements génèrent aux Mutuelles affiliées du Groupe Solimut un total de plus de 5,8 M€.

2 - Système de gouvernance

La gouvernance des Mutuelles du Groupe Solimut est fondée sur la complémentarité entre :

- Les administrateurs élus (Conseil d'administration),
- La Présidence et la Direction opérationnelle, choisies pour ses compétences techniques et managériales (Dirigeants Effectifs),
- Les Fonctions clés, dont le périmètre d'activité est règlementairement défini (actuariat, gestion des risques, conformité et audit interne) et devant soumettre leurs travaux aux Conseils d'administration.

L'organisation du système de gouvernance correspond à celle existante lors de la publication de ce rapport. Ainsi, seront notamment présentées dans ce document les activités des fonctions clés directement rattachées au Groupe, chacune portant donc la responsabilité pour l'ensemble des Mutuelles affiliées.

Les rôles et responsabilités des acteurs institutionnels et opérationnels ont été clairement identifiés et définis (Cf. infra), permettant d'assurer une correcte séparation des tâches entre les fonctions d'administration, de gestion et de contrôle. Les circuits de communication entre ces acteurs ont été également définis.

3 - Profil de risque

Le SCR¹ Groupe correspond à la somme du BSCR², du SCR Opérationnel et d'un éventuel ajustement relatif à la capacité d'absorption des pertes par les provisions techniques et impôts différés. Sur l'exercice 2019, le montant du SCR Global Groupe est de 102 M€. Il représente le niveau des fonds propres nécessaires à l'absorption d'un ensemble de chocs après prise en compte de la corrélation entre les risques.

Le BSCR résulte de l'agrégation de plusieurs composantes qui constituent l'ensemble du profil de risque du Groupe. Ces composantes sont :

- SCR de souscription,
- SCR marché,
- SCR de crédit,
- SCR de liquidité.

Au regard de la composition des risques du BSCR, il est à noter que l'activité assurantielle des Mutuelles est la plus forte contributrice totalisant plus de 51 %. Le second risque le plus impactant est le risque de marché s'élevant à 37 % des risques globaux. Du fait de la réassurance mise en place au sein de la Mutuelle la plus importante du Groupe en termes de

¹ Solvency Capital Requirement : capital exigé pour assurer la solvabilité d'une entreprise dans Solvabilité II.

² Basic Solvency Capital Requirement : montant du capital exigé issu des sous-modules de risques.

cotisations encaissées, le risque de crédit et donc de défaut de contrepartie est un risque à ne pas négliger pour le Groupe.

Risque de souscription

Le risque de souscription du Groupe Solimut est essentiellement un risque de souscription santé du fait des activités portées par les Mutuelles affiliées.

Risque de marché

Au 31 décembre 2019, le total des placements du Groupe Solimut et donc porté par les Mutuelles affiliées représente 337 M€ en valeur de marché. Le portefeuille est majoritairement composé d'obligations (49 % des actifs), de monétaire (23 % des actifs), d'actions (10 % des actifs), d'actifs gérés par un fonds (14 %) et d'immobilier (4 %).

Risque opérationnel

Le risque opérationnel est le risque résultant d'une inadaptation ou d'une défaillance imputable à des procédures, personnels et systèmes internes, ou à des événements extérieurs, y compris les événements de faible probabilité d'occurrence, mais à risque de perte élevée. Ces derniers sont gérés notamment via la mise en place d'un plan de continuité d'activité, ainsi que la mise en place d'un dispositif de contrôle interne. Le risque opérationnel inclut le risque juridique / risque de non-conformité, mais exclut les risques stratégiques et d'image.

4 - Valorisation solvabilité II

Actifs

Les Actifs du Groupe Solimut sont composés de l'agrégation des actifs des Mutuelles retraités des opérations réciproques figurant dans l'ORSA Groupe (titres participatifs et créances intragroupe). Le total des actifs en valeur de marché s'élève à 563 M€. Le poste principal reste les placements qui ont une valeur de 337 M€.

Provisions techniques

Les provisions techniques du Groupe Solimut en date du 31 décembre 2019 s'élèvent à 213 M€ en vision comptable. Le montant des Best Estimate et des marges pour risques est de 223 M€. Ces provisions sont brutes. Les provisions techniques cédées en vision comptable sont de 83 M€. En vision prudentielle, ces provisions s'élèvent à 90 M€. A noter que la réassurance interne portant sur le contrat santé CSMR a bien été nettiée au niveau du groupe.

Autres passifs

Les autres éléments du passif sont composés des provisions autres que les provisions techniques, des provisions pour retraites et engagements, des dettes pour dépôt auprès des réassureurs, des dettes et dettes subordonnées et des impôts différés passifs.

5 - Gestion du capital

Le Groupe Solimut et ses Mutuelles affiliées déterminent le SCR et le MCR selon la formule standard définie par la directive Solvabilité II.

Les fonds propres économiques du Groupe s'élèvent à 171 M€ au 31 décembre 2019.

L'exigence de capital calculée conduit à un SCR Groupe à 102 M€ et un MCR de 32 M€.

Le ratio de solvabilité est de 168 %. La projection de ce ratio conduit à une augmentation de celui-ci au cours des prochaines années. Conformément aux mesures conservatrices régissant l'ancienne version de la convention d'affiliation des Mutuelles affiliées au Groupe, une méthode d'écrêtement des fonds propres disponibles au niveau du groupe est appliquée. Le risque porté demeure inchangé. Cet écrêtement, qui ne tient compte que des fonds propres permettant aux Mutuelles de maintenir un ratio au-dessus de 165%, aboutit à un ratio de 122% pour un niveau de fonds propres économiques à 125 M€ (SCR inchangé).

A noter que la convention d'affiliation a fait l'objet d'une revue qui permettra de lever la mesure d'écrêtement à partir de l'exercice 2020.

PARTIE 1 – ACTIVITE ET RESULTATS

1 - Activité

L'Union Mutualiste de Groupe - Solimut Mutuelles de France est immatriculée au répertoire SIRENE sous le numéro 539 793 885. Son siège social est situé au 3/5 Rue de Vincennes, 93100 Montreuil. Son siège administratif est situé au 7 quai de la Joliette, 13002 Marseille. L'entité est soumise aux dispositions du Code de la Mutualité et au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - ACPR : 4 Place de Budapest, CS 92459, 75436 PARIS CEDEX 09.

1.1 Présentation du Groupe

Le Groupe Solimut, au travers de son réseau de proximité développé au sein d'agences et de points d'accueil répartis sur une grande partie du territoire national, notamment dans le Sud-Ouest, le Sud-Est, le Centre, l'Ouest, le Nord et Paris, propose à tous des garanties de santé et de prévoyance. Le maillage territorial permet de préserver et développer un contact personnalisé avec les adhérents et plus de 560 000 personnes protégées en santé et plus de 300 000 en prévoyance.

Les Mutuelles qui le constituent diffusent une offre globale incluant des garanties complémentaires santé, des produits de prévoyance, d'épargne et de retraite. Elles assurent la protection sociale de toutes les populations quels que soient leurs âges et leurs situations personnelles ou professionnelles. Elles ont pour objectif d'accompagner leurs adhérents tout au long de leur vie et de proposer une offre santé globale accessible à tous, basée sur l'entraide et la solidarité.

Le Groupe Solimut et ses Mutuelles sont portés dans leurs activités par plus de 600 salariés, répartis au sein des Mutuelles affiliées et de l'UMG. Avec 171 M€ de fonds propres économiques non écartés (125 M€ écartés), le chiffre d'affaires 2019 atteint 435 M€ bruts.

1.2 Périmètre du Groupe

Le périmètre d'étude du présent rapport et des remises prudentielles est constitué des Mutuelles affiliées à l'Union Mutualiste de Groupe et soumises à la Directive Solvabilité II. Ainsi, les Mutuelles constituant le Groupe Solimut pour l'exercice 2019 sont :

- Solimut Mutuelle de France,
- MUTAMI,
- Mutuelle Solimut Centre Océan,
- SMH,
- Mutuelle de France Alpes du Sud.

Les Mutuelles **Mutuelle Solimut Centre Océan, Mutuelle de France Alpes du Sud et MUTAMI** sont agréées pour exercer sur les branches accidents (1), maladie (2) et ont pour activité la couverture en santé des particuliers et des entreprises. Au sens de la Directive Solvabilité II, les Mutuelles pratiquent les lignes d'activité LoB 1 : assurance de frais médicaux et LoB 13 : réassurance de frais médicaux proportionnelle.

Solimut Mutuelle de France est agréée pour l'exercice des activités relevant des branches accidents (1), maladie (2), vie-décès (20) et nuptialité-natalité (21). Les principales lignes d'activité au sens de la Directive Solvabilité II sont LoB 1 : assurance de frais médicaux & LoB

2 : assurance de protection des revenus concernant les activités non-vie, LoB 13 : réassurance de frais médicaux proportionnelle, LoB 29 : Assurance maladie, LoB 30 : assurance avec participation aux bénéficiaires, LoB 32 : autre assurance vie, LoB 33 : Rentes.

La Mutuelle **SMH** est agréée pour l'exercice des activités relevant des branches accidents (1), maladie (2), vie-décès (20) et nuptialité-natalité (21). Les principales lignes d'activités au sens de la Directive Solvabilité II sont LoB 1 : assurance de frais médicaux, LoB 13 : réassurance de frais médicaux proportionnelle & LoB 32 : autre assurance vie.

Le Groupe Solimut détient au travers de ses Mutuelles affiliées, des participations dans la liste des « entreprises liées » significatives ci-après (il est à noter que l'ensemble de ces entreprises sont basées en France) :

Nom	Forme juridique	Principale Mutuelle détentrice	Quote-Part de la participation détenue au niveau groupe
SCI du BEARNAIS	Société Civile Immobilière	Mutami	100,0%
SCI Le VAUBAN	Société Civile Immobilière	Mutami	87,8%
Le Baou	Société Civile Immobilière	Solimut Mutuelle	99,5%
Mutuelles de Provence	Société Civile Immobilière	Solimut Mutuelle	99,4%
La Feuilleraie	Société Civile Immobilière	Solimut Mutuelle	99,7%
Mufimmo	Société Civile Immobilière	Solimut Mutuelle	57,1%
Immomut	Société Civile Immobilière	Solimut Mutuelle	100,0%
Sandrine Favayrolles	Société Civile Immobilière	Solimut Mutuelle	92,8%
525E Sante Plus	Société Civile Immobilière	Solimut Mutuelle	100,0%
Sandrine	Société Civile Immobilière	Solimut Mutuelle	88,1%
Château Favayrolles	Société Civile Immobilière	Solimut Mutuelle	91,6%
Optique Mutuelles de France	Société par Actions Simplifiée	Solimut Mutuelle	77,2%
SI Promut	Société par Actions Simplifiée	Solimut Mutuelle	92,3%
Horizon	Société Civile Immobilière	SMH	100,0%

Conformément à la Convention d'affiliation qui régit son fonctionnement, le Groupe Solimut exerce de façon effective, une influence dominante au moyen d'une coordination centralisée sur les décisions de ses membres, y compris financières, et il dispose d'un pouvoir de contrôle et de sanction à leur égard. Il a pour objet d'organiser la solidarité financière entre ses membres.

Conformément au décret 2018-56 du 31 janvier 2018, huit Mutuelles substituées ont intégré le périmètre de combinaison du fait d'avenants aux conventions de substitution à effet au 1^{er} janvier 2019 pour tenir compte des évolutions réglementaires :

- La Mutuelle Dassault substituée par MUTAMI a apporté 500 K€ de fonds propres.
- La Mutuelle de France des Hospitaliers substituée par la SMH a apporté 149 K€ de fonds propres.
- Les six Mutuelles substituées par SMF ont apporté en fonds propres respectivement 570 K€ pour la Mutuelle des Personnels CHS MONTERRIN, 4,47 M€ pour la Mutuelle des Services Publics, 741 K€ pour la SOMUPOS, 1 227 K€ pour la Mutuelle des Personnels Maritimes, 172 K€ pour la Mutuelle Varoise des Travailleurs de l'Etat et 615 K€ pour la 525^{ème} Mutuelle d'Entreprises.

Le risque assurantiel est porté par les garantes de par la prise en substitution, matérialisée sur des segments spécifiques. Au niveau social, les garantes n'ont perçu qu'une partie des fonds propres des substituées au moment de la prise en substitution, puis ont impacté leurs réserves de la part de résultat prise en substitution chaque année. La part de résultat non cédée en substitution des substituées, ou leur variation post substitution de fonds propres, n'ont alimenté en social que les fonds propres des substituées. Ces fonds propres, éligibles en tant que réserves alimentées par des résultats successifs, sont intégrés dans les fonds propres économiques du groupe car les substituées font de fait partie du périmètre et apportent donc leur contribution aux fonds propres.

Le risque assurantiel (cotisations, prestations et provisionnement) est directement pris en compte dans la valorisation SII des Mutuelles. Cependant l'intégralité des fonds propres n'étant matérialisée qu'au niveau du périmètre groupe nous avons reflété à l'actif le risque financier pour lequel un choc prudent général aux actions non cotées de type 2 a été appliqué. Le portefeuille de placements des substituées, avant abattement du choc, étant composé de la manière suivante :

	Répartition fonds propres au total
Placements immobiliers	1 593 159
Actions et titres à revenu variable	162 854
Parts d'OPCVM	1 295 422
Obligations et autres titres à revenu fixe	863 408
Autres placements (Hors Livrets)	632 057
Autres placements (Livrets)	3 901 474
TOTAL DES PLACEMENTS	8 448 374

1.3 Présentation des Mutuelles affiliées au Groupe

Solimut Mutuelle de France

Solimut Mutuelle de France est un organisme à but non lucratif soumis aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité et agréé pour pratiquer des opérations relevant des branches accidents (1), maladie (2), vie-décès (20) et nuptialité-Natalité (21). Elle est inscrite au répertoire SIRENE sous le numéro unique 383 143 617. Son siège social a été transféré à l'immeuble Castel, 7 quai de la Joliette – 13 002 MARSEILLE.

La Mutuelle, qui compte 453 salariés en effectif moyen, a réalisé un chiffre d'affaires brut 2019 de 362 M€ avec 94% en non vie et 6% en vie et dispose de 111,8 M€ de fonds propres économiques (Cf. QRT solo soumis lors des reportings règlementaires annuels).



Mutuelle de France Alpes du Sud

La Mutuelle de France Alpes du Sud, Mutuelle soumise aux dispositions du livre II du Code de la mutualité est identifiée sous le numéro unique 782 416 127 et son siège social est situé : 16 Avenue des Arcades, BP2, 04201 SISTERON CEDEX. La Mutuelle de France Alpes du Sud est agréée pour exercer sur les branches accidents (1), maladie (2), et a pour activité la couverture en santé des particuliers et des entreprises.

La Mutuelle, qui compte 19 salariés ETP³, a réalisé un chiffre d'affaires brut de 11,7 M€ en 2019, et dispose de 6,4 M€ de fonds propres économiques (Cf. QRT solo soumis lors des reportings règlementaires annuels).

Mutuelle Solimut Centre Océan

La Mutuelle Solimut Centre Océan, Mutuelle soumise aux dispositions du livre II du Code de la mutualité est identifiée sous le numéro unique 781 343 249 et son siège social est situé : 66 rue du château d'eau à Mainvilliers (28).

La Mutuelle Solimut Centre Océan est agréée pour exercer sur les branches accidents, maladie, et a pour activité la couverture en santé des particuliers et des entreprises.

La Mutuelle, qui compte 46 salariés ETP, a réalisé un chiffre d'affaires brut de 20,8 M€ en 2019, et dispose de 10,5 M€ de fonds propres économiques (Cf. QRT solo soumis lors des reportings règlementaires annuels).

MUTAMI



MUTAMI, Mutuelle soumise aux dispositions du livre II du Code de la mutualité, est identifiée au répertoire SIRENE sous le numéro unique 776 950 677 et son siège social est situé : 70 boulevard Matabiau - 31000 TOULOUSE. La Mutuelle MUTAMI est agréée pour exercer sur les branches accidents (1), maladie (2), et a pour activité la couverture en santé des particuliers et des entreprises.

La Mutuelle, qui compte 53 salariés ETP, a réalisé un chiffre d'affaires brut de 35,5 M€ en 2019, et dispose de 22,9 M€ de fonds propres économiques (Cf. QRT solo soumis lors des reportings règlementaires annuels).

SMH

La Mutuelle SMH, Mutuelle soumise aux dispositions du livre II du code de la mutualité est identifiée sous le numéro de SIREN 301 862 769 et son siège social est situé : Parc Eurasanté - 310 Avenue Eugène Avinée - 59120 LOOS.

La Mutuelle SMH est agréée pour exercer sur les branches 2, 2a, 2b, 2c (maladie), branche 1 (accidents), branche 20 (vie-décès), branche 21 (nuptialité-natalité) et a pour activité la couverture en santé et en prévoyance des particuliers et des entreprises.



³ Effectif temps plein

La Mutuelle, qui compte 37 salariés, a réalisé un chiffre d'affaires 2018 de 20,9 M€ en santé et 0,8 M€ en prévoyance, et dispose de 14 M€ de fonds propres économiques (Cf. QRT solo soumis lors des reportings réglementaires annuels).

1.4 Orientations Stratégiques

Eléments de contexte

Le secteur de l'assurance, et celui de la mutualité en particulier, subissent de profondes mutations, à la fois liées au marché (évolution des comportements, des attentes et des modes de recours aux soins, numérisation du parcours adhérent, essor de la e-santé...) et à la multiplication de nouvelles orientations légales et réglementaires (Solvabilité II, Directive distribution en assurance, Règlement général sur la protection des données, Accord national interprofessionnel, lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, ACS...).

Ces révolutions successives ou simultanées poussent le secteur à se recomposer pour être en mesure d'y faire face, de se doter des moyens d'investissement et de conformité, tout en subissant une contraction des marges induite par les bascules des portefeuilles adhérents vers des offres collectives plutôt qu'historiquement individuelles, et une augmentation des coûts liés aux aspects prudentiels.

C'est dans ce cadre que des Mutuelles adhérentes à la Fédération des Mutuelles de France ont créé en 2012 l'Union Mutualiste de Groupe Solimut.

Orientations stratégiques

Les orientations stratégiques du Groupe Solimut portent sur :

- La consolidation du Groupe prudentiel avec le renfort des moyens dédiés à la conformité réglementaire,
- La diversification de son offre afin de répondre aux besoins des adhérents des Mutuelles affiliées,
- La mise en œuvre de synergies entre ses Mutuelles afin de renforcer ses capacités de développement,
- La consolidation de partenariats internes aux Mutuelles de France et externes qui permettent d'attendre les objectifs susmentionnés.

□ 2018 a été le premier exercice plein de l'UMG Solimut en tant que Groupe prudentiel

Attendue depuis 2015, la transformation de l'UMG Solimut Mutuelles de France en Groupe prudentiel au sens de Solvabilité II a été reconnue par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution lors du Collège de supervision du mois d'octobre 2017, avec effet au 31 décembre 2017. A cette occasion, la Mutuelle Familiale de la Corse a fait valoir son droit de retrait afin de poursuivre un projet de fusion au niveau local. La Mutuelle SMH, dont le siège est situé à Loos et qui a pour spécificité de couvrir une population essentiellement hospitalière, a pu, après deux années d'attente, confirmer son affiliation à la même occasion.

□ Développement de l'UGM Solimut Union

Afin de maintenir une cohérence de Groupe pour les Mutuelles ne pouvant pas adhérer à l'UMG Solimut (substituées, Mutuelles relevant du régime prudentiel Solvabilité 1,

Mutuelles ne souhaitant pas adhérer à un Groupe prudentiel), une Union de groupe mutualiste (UGM) Solimut Union a été créée au mois de juin 2017. Celle-ci accueille les Mutuelles affiliées à l'UMG (Solimut Mutuelle de France, Mutuelle Solimut Centre Océan, MUTAMI, SMH, Mutuelle de France Alpes du Sud), mais également la Mutuelle familiale de la Corse, qui a confirmé son profond attachement au Groupe Solimut et à la Fédération des Mutuelles de France en s'inscrivant dans la durée en tant que membre fondateur de l'UGM malgré ses projets territoriaux, la Mutuelle MCRN, la Mutuelle des Services Publics, la SOMUPOS. En 2018, la Mutuelle Familiale de Normandie a également adhéré à l'UGM Solimut Union. Par ailleurs, la Mutuelle de France des Hospitaliers a sollicité l'adhésion à l'UGM en 2019.

Cette UGM est le socle politique le plus large de Solimut et a pour vocation principale de renforcer le développement des Mutuelles adhérentes sur le collectif, sur la prévoyance, sur le mutli-équipement. Une cohérence intégrale de gouvernance et de pilotage administratif et politique sont assurés entre les deux Unions (UGM et UMG).

2 - Résultats de Souscription

2.1 Préambule

L'activité principale des Mutuelles du Groupe Solimut est la garantie santé. En complément, des garanties de prévoyance sont proposées et portées par Solimut Mutuelle de France, qui est la Mutuelle la plus importante du Groupe en termes de chiffre d'affaires. Les garanties proposées s'adressent aussi bien à l'individuel qu'au collectif.

2.2 Revenus et Dépenses de souscription

Au titre de leurs activités de santé et prévoyance, les Mutuelles affiliées au Groupe Solimut ont perçu 435 M€ de cotisations brutes en 2019. Il est à noter que les cotisations non vie représentent 95 % de l'ensemble des cotisations perçues. Les cotisations nettes acquises s'élèvent à 222 M€.

Les résultats de souscription, nets de réassurance, par ligne d'activités sur l'exercice 2019 sont présentés dans les tableaux ci-dessous sur la base des informations indiquées dans les QRT S05.01 et en prenant en compte les informations portant sur les cotisations d'une part, et les sinistres, frais de sinistres, frais d'administration et d'acquisition et autres provisions techniques d'autres part :

2019 - Groupe			
Non-Vie	Santé	Protection des revenus	Total
Cotisations acquises	202,1 M€	9,7 M€	211,8 M€
Charges de sinistres	185,8 M€	8,4 M€	194,2 M€
Charges d'administration et d'acquisition	22,0 M€	3,0 M€	25,0 M€
Autres provisions techniques	2,3 M€	5,1 M€	7,4 M€
Résultat de souscription	-8,0 M€	-6,9 M€	-14,9 M€

2019 - Groupe				
Vie	Assurance vie avec participation aux bénéfiques	Autre Assurance Vie	Autres	Total
Cotisations acquises	7,3 M€	2,8 M€	0,0 M€	10,1 M€
Charges de sinistres	0,9 M€	0,2 M€	-0,1 M€	1,1 M€
Charges d'administration et d'acquisition	0,8 M€	0,7 M€	0,0 M€	1,5 M€
Autres provisions techniques	-4,5 M€	-0,2 M€	10,7 M€	6,0 M€
Résultat de souscription	10,0 M€	2,1 M€	-10,6 M€	1,5 M€

TOTAL	2019 - Groupe
Cotisations acquises	221,9 M€
Charges de sinistres	195,3 M€
Charges d'administration et d'acquisition	26,5 M€
Autres provisions techniques	13,4 M€
Résultat de souscription	-13,4 M€

2018 - Groupe			
Non-Vie	Santé	Protection des revenus	Total
Cotisations acquises	279,6 M€	39,2 M€	318,8 M€
Charges de sinistres	238,9 M€	64,4 M€	303,3 M€
Charges d'administration et d'acquisition	21,7 M€	4,3 M€	26,0 M€
Autres provisions techniques	0,4 M€	3,0 M€	3,4 M€
Résultat de souscription	18,6 M€	-32,4 M€	-13,9 M€

2018 - Groupe				
Vie	Assurance vie avec participation aux bénéfices	Autre Assurance Vie	Autres	Total
Cotisations acquises	0,0 M€	26,6 M€	0,0 M€	26,6 M€
Charges de sinistres	0,0 M€	27,0 M€	-11,0 M€	16,0 M€
Charges d'administration et d'acquisition	0,0 M€	3,2 M€	0,4 M€	3,6 M€
Autres provisions techniques	0,0 M€	1,7 M€	18,5 M€	20,3 M€
Résultat de souscription	0,0 M€	-5,3 M€	-7,9 M€	-13,3 M€

TOTAL	2018 - Groupe
Cotisations acquises	345,4 M€
Charges de sinistres	319,3 M€
Charges d'administration et d'acquisition	29,6 M€
Autres provisions techniques	23,7 M€
Résultat de souscription	-27,1 M€

Au regard des éléments chiffrés, il est à noter que l'activité offrant un résultat de souscription le plus positif est l'activité santé portée par l'ensemble des Mutuelles.

En outre, les éléments présentés dans ces tableaux ne prennent pas en compte les frais généraux, les participations aux bénéfices et les autres dépenses.

Voici le détail pour chaque membre affilié :



2019 - Solimut Mutuelle de France			
Non-Vie	Santé	Protection des revenus	Total
Cotisations acquises	113,1 M€	9,7 M€	122,8 M€
Charges de sinistres	116,4 M€	8,4 M€	124,8 M€
Charges d'administration et d'acquisition	9,6 M€	3,0 M€	12,6 M€
Autres provisions techniques	0,5 M€	5,1 M€	5,6 M€
Résultat de souscription	-13,4 M€	-6,9 M€	-20,3 M€

2019 - Solimut Mutuelle de France				
Vie	Assurance vie avec participation aux bénéfices	Autre Assurance Vie	Autres	Total
Cotisations acquises	7,3 M€	2,1 M€	0,0 M€	9,3 M€
Charges de sinistres	0,9 M€	-0,5 M€	-0,1 M€	0,4 M€
Charges d'administration et d'acquisition	0,8 M€	0,6 M€	0,0 M€	1,4 M€
Autres provisions techniques	-4,5 M€	-0,2 M€	10,7 M€	6,0 M€
Résultat de souscription	10,0 M€	2,1 M€	-10,6 M€	1,6 M€

TOTAL	2019 - Solimut Mutuelle de France
Cotisations acquises	132,1 M€
Charges de sinistres	125,2 M€
Charges d'administration et d'acquisition	14,0 M€
Autres provisions techniques	11,6 M€
Résultat de souscription	-18,7 M€





2019 - Mutami			
Non-Vie	Santé	Protection des revenus	Total
Cotisations acquises	35,6 M€	0,0 M€	35,6 M€
Charges de sinistres	29,0 M€	0,0 M€	29,0 M€
Charges d'administration et d'acquisition	4,6 M€	0,0 M€	4,6 M€
Autres provisions techniques	0,8 M€	0,0 M€	0,8 M€
Résultat de souscription	1,2 M€	0,0 M€	1,2 M€

2019 - Mutami				
Vie	Assurance vie avec participation aux bénéfices	Autre Assurance Vie	Autres	Total
Cotisations acquises	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Charges de sinistres	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Charges d'administration et d'acquisition	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres provisions techniques	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Résultat de souscription	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€

TOTAL	2019 - Mutami
Cotisations acquises	35,6 M€
Charges de sinistres	29,0 M€
Charges d'administration et d'acquisition	4,6 M€
Autres provisions techniques	0,8 M€
Résultat de souscription	1,2 M€





2019 - Solimut Centre Océan			
Non-Vie	Santé	Protection des revenus	Total
Cotisations acquises	20,8 M€	0,0 M€	20,8 M€
Charges de sinistres	15,1 M€	0,0 M€	15,1 M€
Charges d'administration et d'acquisition	3,1 M€	0,0 M€	3,1 M€
Autres provisions techniques	0,4 M€	0,0 M€	0,4 M€
Résultat de souscription	2,2 M€	0,0 M€	2,2 M€

2019 - Solimut Centre Océan				
Vie	Assurance vie avec participation aux bénéfices	Autre Assurance Vie	Autres	Total
Cotisations acquises	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Charges de sinistres	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Charges d'administration et d'acquisition	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres provisions techniques	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Résultat de souscription	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€

TOTAL	2019 - Solimut Centre Océan
Cotisations acquises	20,8 M€
Charges de sinistres	15,1 M€
Charges d'administration et d'acquisition	3,1 M€
Autres provisions techniques	0,4 M€
Résultat de souscription	2,2 M€



2019 - Mutuelle Alpes du Sud			
Non-Vie	Santé	Protection des revenus	Total
Cotisations acquises	11,7 M€	0,0 M€	11,7 M€
Charges de sinistres	9,0 M€	0,0 M€	9,0 M€
Charges d'administration et d'acquisition	1,9 M€	0,0 M€	1,9 M€
Autres provisions techniques	0,5 M€	0,0 M€	0,5 M€
Résultat de souscription	0,3 M€	0,0 M€	0,3 M€

2019 - Mutuelle Alpes du Sud				
Vie	Assurance vie avec participation aux bénéfices	Autre Assurance Vie	Autres	Total
Cotisations acquises	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Charges de sinistres	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Charges d'administration et d'acquisition	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres provisions techniques	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Résultat de souscription	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€

TOTAL	2019 - Mutuelle Alpes du Sud
Cotisations acquises	11,7 M€
Charges de sinistres	9,0 M€
Charges d'administration et d'acquisition	1,9 M€
Autres provisions techniques	0,5 M€
Résultat de souscription	0,3 M€



2018 - SMH			
Non-Vie	Santé	Protection des revenus	Total
Cotisations acquises	20,9 M€	0,0 M€	20,9 M€
Charges de sinistres	16,4 M€	0,0 M€	16,4 M€
Charges d'administration et d'acquisition	2,7 M€	0,0 M€	2,7 M€
Autres provisions techniques	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Résultat de souscription	1,7 M€	0,0 M€	1,7 M€

2018 - SMH				
Vie	Assurance vie avec participation aux bénéfices	Autre Assurance Vie	Autres	Total
Cotisations acquises	0,0 M€	0,8 M€	0,0 M€	0,8 M€
Charges de sinistres	0,0 M€	0,7 M€	0,0 M€	0,7 M€
Charges d'administration et d'acquisition	0,0 M€	0,1 M€	0,0 M€	0,1 M€
Autres provisions techniques	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Résultat de souscription	0,0 M€	-0,1 M€	0,0 M€	-0,1 M€

TOTAL	2018 - SMH
Cotisations acquises	21,7 M€
Charges de sinistres	17,1 M€
Charges d'administration et d'acquisition	2,9 M€
Autres provisions techniques	0,0 M€
Résultat de souscription	1,7 M€



2.3 Analyse de la performance

En 2019, le Groupe affiche un résultat de souscription de – 13,4 M€ donc en amélioration par rapport à l'exercice précédent. Les Mutuelles MUTAMI, Solimut Mutuelle Centre Océan, Mutuelle des Alpes du Sud et SMH (en vision 2018 pour cette dernière) ont un résultat de souscription excédentaire et viennent compenser le résultat déficitaire de 18,7 M€.

2.4 Projections relatives à la performance de souscription

Pour chacune des Mutuelles affiliées du Groupe Solimut, il est établi des plans d'affaires prospectifs en formalisant des hypothèses sur trois principaux facteurs de risques, à savoir : la souscription, les placements et la réassurance.

2.5 Technique d'atténuation du risque de souscription

La réassurance interne mise en place en 2018 avait pour objectif de contribuer au rétablissement du SCR de Solimut Mutuelle de France tout en apportant du résultat aux autres membres affiliés en contrepartie du risque compte tenu du niveau de solvabilité confortable qu'elles affichaient. Ce mécanisme fait suite au déclenchement de la solidarité financière stipulé dans la convention d'affiliation.

Solimut Mutuelle de France a également revu sa politique globale de réassurance afin d'atténuer le volume de risque de souscription en contractualisant un schéma basé sur une quote-part à 50% pour les contrats santé et 70% pour les contrats prévoyance. L'impact sur le ratio de solvabilité s'appréciait à hauteur de +25%.

3 - Résultats des investissements

La gestion d'actifs est une composante essentielle de l'activité d'assurance exercée par les différentes entités du Groupe Solimut. En effet, cette activité contribue, aux côtés des résultats techniques, à la rentabilité de chacune des entités.

Par ailleurs, dans le cadre de la Directive Solvabilité II, les actifs détenus et la qualité de ceux-ci, en termes de liquidité ou de risque, sont fortement analysés. Les actifs détenus aux fins de la couverture des provisions techniques prudentielles sont également investis d'une façon adaptée à la nature et à la durée de leurs engagements d'assurance et de réassurance. Ces actifs sont investis au mieux des intérêts de tous les adhérents, assurés et bénéficiaires des contrats, tout en respectant la politique écrite de gestion des risques concernant les investissements. Cette politique adopte deux approches, à savoir une approche globale au niveau du Groupe et une approche spécifique pour chacune des entités en fonction de sa propre appétence au risque.

Au titre de leurs activités d'investissement, les Mutuelles affiliées du Groupe Solimut disposent au total d'un portefeuille de placements s'élevant à 337 M€ au 31 décembre 2019.

Les revenus de ces placements par classe d'actifs se décomposent comme indiqué dans le tableau ci-après (les éléments chiffrés proviennent du QRT S09.01 indiquant pour chaque catégorie d'actifs, les dividendes, intérêts perçus, loyer et gains réalisés) :

Catégorie d'actifs	CIC	Revenus Groupe_2019	Revenus Groupe_2018
Obligations d'état	1	433,6 K€	112,1 K€
Obligations d'entreprises	2	2 540,9 K€	2 861,3 K€
Actions	3	239,7 K€	285,0 K€
Organismes de placement collectif	4	1 211,6 K€	196,5 K€
Titres structurés	5	0,0 K€	0,0 K€
Trésorerie et dépôts	6	819,3 K€	1 653,7 K€
Prets et prêts hypothécaires	7	-632,8 K€	153,3 K€
Immobilisations corporelles	8	1 208,7 K€	1 496,5 K€
Total		5 821,0 K€	6 758,4 K€

Voici le détail pour chaque membre affilié :



Catégorie d'actifs	CIC	Revenus SMF_2019
Obligations d'état	1	174,2 K€
Obligations d'entreprises	2	2 377,8 K€
Actions	3	236,1 K€
Organismes de placement collectif	4	1 144,9 K€
Titres structurés	5	0,0 K€
Trésorerie et dépôts	6	533,0 K€
Prets et prêts hypothécaires	7	-687,3 K€
Immobilisations corporelles	8	759,6 K€
Total		4 538,3 K€



Catégorie d'actifs	CIC	Revenus MUTAMI_2019
Obligations d'état	1	17,6 K€
Obligations d'entreprises	2	16,2 K€
Actions	3	0,0 K€
Organismes de placement collectif	4	37,3 K€
Titres structurés	5	0,0 K€
Trésorerie et dépôts	6	-8,0 K€
Prets et prêts hypothécaires	7	54,5 K€
Immobilisations corporelles	8	118,6 K€
Total		236,3 K€



Catégorie d'actifs	CIC	Revenus SMCO_2019
Obligations d'état	1	0,0 K€
Obligations d'entreprises	2	14,1 K€
Actions	3	-6,5 K€
Organismes de placement collectif	4	0,0 K€
Titres structurés	5	0,0 K€
Trésorerie et dépôts	6	56,0 K€
Prets et prêts hypothécaires	7	0,0 K€
Immobilisations corporelles	8	196,8 K€
Total		260,3 K€



Catégorie d'actifs	CIC	Revenus MFAS_2019
Obligations d'état	1	0,0 K€
Obligations d'entreprises	2	0,0 K€
Actions	3	6,4 K€
Organismes de placement collectif	4	1,2 K€
Titres structurés	5	0,0 K€
Trésorerie et dépôts	6	0,0 K€
Prets et prêts hypothécaires	7	0,0 K€
Immobilisations corporelles	8	92,9 K€
Total		100,5 K€



Catégorie d'actifs	CIC	Revenus SMH_2018
Obligations d'état	1	0,0 K€
Obligations d'entreprises	2	241,8 K€
Actions	3	28,2 K€
Organismes de placement collectif	4	132,8 K€
Titres structurés	5	0,0 K€
Trésorerie et dépôts	6	3,8 K€
Prets et prêts hypothécaires	7	40,7 K€
Immobilisations corporelles	8	238,3 K€
Total		685,5 K€

Le montant des revenus des placements s'élève à 5,8 M€ (Cf. QRT S09), pour des charges qui représentent 6,7 M€. Ainsi, le résultat des investissements est d'environ -0.9 M€ pour le Groupe Solimut au travers de ses Mutuelles affiliées.

4 - Résultats des autres activités

Au sein des Mutuelles affiliées du Groupe, des résultats d'autres activités proviennent de la distribution des garanties prévoyance de Solimut Mutuelle de France, de refacturations de personnel mis à disposition, de conventions de service notamment.

5 - Autres informations

Le Groupe Solimut n'identifie pas d'autre information importante à communiquer sur l'activité et les résultats.

PARTIE 2 – SYSTEME DE GOUVERNANCE

1 - Informations générales sur le système de gouvernance

La gouvernance désigne l'ensemble des organes de décision, d'information et de surveillance, ainsi que les mesures et règles qui permettent de garantir une gestion saine, prudente et sécurisée des activités des Mutuelles.

La gouvernance est démocratique, fondée sur le principe « une personne / une voix » et sur la double qualité « un adhérent peut devenir un délégué mutualiste ». Elle repose sur la participation des adhérents aux finalités de la Mutuelle, telles que définies et organisées dans ses statuts. Elle est composée d'une structure organisationnelle qui définit de façon transparente les responsabilités et fonctions de chacun et les règles de prise de décision, de reporting interne, de communication, de coopération, de rémunération et de supervision.

La gouvernance des Mutuelles du Groupe Solimut est fondée sur la complémentarité entre :

- Les administrateurs élus (Conseil d'administration),
- La Présidence et la Direction opérationnelle, choisies pour ses compétences techniques et managériales (Dirigeants Effectifs),
- Les Fonctions clés, dont le périmètre d'activité est réglementairement défini (actuariat, gestion des risques, conformité et audit interne) et devant soumettre leurs travaux aux Conseils d'administration.

L'organisation du système de gouvernance correspond à celle existante lors de la publication de ce rapport. Ainsi, seront notamment présentées dans ce document les activités des fonctions clés directement rattachées au Groupe, chacune portant donc la responsabilité pour l'ensemble des Mutuelles affiliées.

Les rôles et responsabilités des acteurs institutionnels et opérationnels ont été clairement identifiés et définis (Cf. infra), permettant d'assurer une correcte séparation des tâches entre les fonctions d'administration, de gestion et de contrôle. Les circuits de communication entre ces acteurs ont été également définis.

Les Mutuelles constituant le Groupe Solimut relèvent toutes du code de la mutualité. Le système de gouvernance en place est donc démocratique, les adhérents élisant les délégués siégeant aux Assemblées Générales, et les délégués élisant à leur tour à fréquence définie les Administrateurs siégeant au Conseil d'Administration. Ce dernier a pour rôle de faire appliquer les décisions prises par les délégués en Assemblée Générale par la Direction de la Mutuelle.

1.1 Gouvernances institutionnelles et opérationnelles

La Gouvernance institutionnelle et opérationnelle du Groupe Solimut et de ses Mutuelles affiliées présentée ci-après correspond à l'organisation en place en date du 31 décembre 2019.

L'Assemblée générale

Groupe :

L'Assemblée générale du Groupe est composée des délégués désignés par les Conseils d'administration de chaque membre affilié à l'Union. Le nombre de délégués par membre affilié est fonction de son nombre d'adhérents en santé au 31 décembre de l'exercice clos, selon la règle décrite ci-après :

- Jusqu'à 10 000 adhérents : 5 délégués
- De 10 001 à 20 000 adhérents : 7 délégués
- De 20 001 à 30 000 adhérents : 9 délégués
- De 30 001 à 100 000 adhérents : 11 délégués
- Par tranches entamée de 50 000 adhérents supplémentaires : + 2 délégués

Chaque année, à la suite de son premier Conseil d'administration ou avant toute Assemblée générale de l'Union, chaque Mutuelle affiliée communique à l'Union son nombre d'adhérents au 31 décembre de l'exercice clos ainsi que l'identité des délégués qui composent sa délégation selon les règles susmentionnées.

Les délégués à l'Assemblée générale sont désignés pour une période qui ne peut excéder 6 années.

Nombre de délégués pour chaque Mutuelle :

- Mutuelle Solimut Centre Océan : 7 délégués
- MUTAMI : 9 délégués
- Mutuelle de France Alpes du Sud : 5 délégués
- Solimut Mutuelle de France : 15 délégués
- Mutuelle SMH : 7 délégués

Soit un total de 43 délégués à l'Assemblée générale.

Mutuelles :

Les Mutuelles ont organisé la représentation des adhérents à leurs Assemblées Générales respectives selon des modalités spécifiques à chacune d'entre elles. Notons cependant que le principe démocratique reste le dénominateur commun à l'ensemble de ces modes d'organisation qui leur sont propres. Leurs statuts, qui reprennent ces règles dans le détail, sont disponibles sur leurs sites Internet respectifs.

Les Dirigeants Effectifs

Groupe :

Le premier Dirigeant effectif est le Président du Groupe, élu à bulletin secret au scrutin uninominal, à la majorité simple des administrateurs présents, pour 3 ans au cours de la première réunion du Conseil d'administration qui suit l'Assemblée générale annuelle. Il est rééligible.

Le Conseil d'administration peut, à tout moment, mettre un terme aux fonctions du Président et procéder à son remplacement.

Patrick JULOU, actuel Président, a été élu lors du Conseil d'administration qui a suivi l'Assemblée générale du 24 janvier 2018, pour une durée de 3 années. Il succède à Serge JACQUET, qui avait présidé le Groupe Solimut depuis sa création.

Le second Dirigeant effectif est le Dirigeant opérationnel du Groupe, soit son Directeur Général, qui est nommé par le Conseil d'Administration du Groupe. Pierre MARINI a à ce titre succédé à Robert VISCIANO depuis le 25 avril 2019.

Les dirigeants effectifs ont été notifiés à l'ACPR selon les instructions en vigueur, par l'envoi d'un dossier déclaratif.

Solimut Mutuelle de France :

Président : Carole HAZE

Dirigeant opérationnel / Directeur Général : Alain GEINDREAU

MUTAMI :

Président : Patrick JULOU

Dirigeant opérationnel / Directeur Général : Florian CAMILLERI

Mutuelle Solimut Centre Océan :

Président : Jocelyne LE ROUX

Dirigeant opérationnel / Directeur Général : Pascal GUELLE

SMH :

Président : Carole MOREIRA

Dirigeant opérationnel / Directeur Général : Armelle CAULLIEZ

Mutuelle de France Alpes du Sud :

Président : Gérard BENOIT

Dirigeant opérationnel / Directeur Général : Laurence ALLIX

Le Conseil d'administration

Le Groupe est administré par un Conseil d'administration composé d'un minimum de 12 administrateurs, élus à bulletin secret par l'ensemble des membres de l'Assemblée générale, à la majorité simple des délégués présents ou représentés.

Le nombre d'administrateurs est déterminé chaque année selon le nombre d'adhérents de chaque Mutuelle affiliée, comme suit :

- Jusqu'à 10 000 adhérents : 1 administrateur
- De 10 001 à 20 000 adhérents : 2 administrateurs
- De 20 001 à 30 000 adhérents : 3 administrateurs
- De 30 001 à 100 000 adhérents : 4 administrateurs
- Par tranche entamée de 50 000 adhérents supplémentaires : +1 administrateur.

Le Conseil d'administration ne peut être composé pour plus de la moitié de membres qui exercent des fonctions d'administrateur, de dirigeant ou d'associé dans une personne morale de droit privé à but lucratif appartenant au même groupe au sens de l'article L.212-7 du Code de la mutualité. Toute élection ou nomination intervenant en méconnaissance de ce qui précède est nulle.

Le Conseil d'administration se réunit sur convocation du Président, aussi souvent que l'intérêt de l'Union l'exige, et au moins 3 fois par an.

Composition et mandats du Conseil d'administration au 31 décembre 2019 :

Prénom	Nom	Fonction	Mandats
Frédéric	ASTRIOUD	Administrateur	Trésorier – Mutuelle MUTAMI
			Secrétaire Général - Union de Gestion des Réalisations Mutualistes Toulouse
			Administrateur – Solimut UGM
Jean-Paul	BENOIT	Vice-Président	Président - MF PACA
			Président - FMF
			Vice-Président - Fédération Nationale de la Mutualité Française
			Vice-Président - Mutuelle de France Alpes du Sud
			Administrateur - MAS 04/05
			Administrateur - UGM AESIO
			Administrateur - Solimut Mutuelle de France
			Vice-Président – Solimut UGM
			Censeur - MATMUT
Jacques	FAUTRELLE	Administrateur	Administrateur Mutuelle Solimut Centre Océan
			Administrateur – Solimut UGM

Prénom	Nom	Fonction	Mandats
Marie-Christine	GUISEPPI	Administrateur à partir du 08/06/2018	Trésorière adjointe puis Trésorière - Solimut Mutuelle de France
			Administrateur - FMF
			Administrateur - Mutuelle de France du Var
			Secrétaire Générale UGOSMUT
			Administrateur DEM
			Administrateur - ANEM
Carole	HAZE	Vice-Président	Administrateur – Union Régionale Mutualité Française Ile de France
			Secrétaire Générale puis Présidente – Solimut Mutuelle de France
			Administrateur – Solimut UGM
			Administrateur – FMF
Patrick	JULOU	Vice-Président jusqu'au 24/01/2018 Président à partir du 24/01/2018	Président – Mutuelle MUTAMI
			Administrateur - Solimut Mutuelle de France
			Vice-Président – Union de Gestion des Réalisations Mutualistes Toulouse
			Administrateur - FMF
			Administrateur - Union Régionale Mutualité Française Aquitaine
			Vice-Président puis Président – Solimut UGM
			Vice-Président – UGM Soléad PI
Michel	LAPIERRE	Vice-Président	Président - Union de Gestion des Réalisations Mutualistes Toulouse
			Vice-Président - FMF
			Vice-Président - MF Haute-Garonne
			Trésorier-Adjoint - UR MF Occitanie
			Secrétaire Général - UGM AESIO
			Administrateur - Solimut UGM
			Administrateur – Mutuelle MUTAMI
			Administrateur - Solimut Mutuelle de France
Administrateur - Union Mutualiste Rochefontaine			

Prénom	Nom	Fonction	Mandats
Jocelyne	LEROUX	Secrétaire Général	Présidente - Mutuelle Solimut Centre Océan
			Administrateur - UGM AESIO
			Vice-Présidente - UR MF Bretagne
			Secrétaire Générale Adjoint - FMF
			Administrateur - Solimut Mutuelle de France
			Secrétaire Général – Solimut UGM
Carole	MOREIRA	Trésorier	Présidente – Mutuelle SMH
			Administrateur - FMF
			Membre du bureau - Solimut Mutuelle de France
			Trésorier – Solimut UGM
Jean-Paul	PANZANI	Administrateur	Président - Réseau National des Centres de santé Mutualistes
			Président - Mutuelle de France du Var
			1er Vice-Président - Solimut Mutuelle de France
			Administrateur - UT PACA SSAM
			Administrateur – Solimut UGM
Jacques	RIBEYRE	Administrateur à partir du 08/06/2018	Trésorier puis Secrétaire Général - Solimut Mutuelle de France
			Administrateur - Mutualité Française Sud
			Administrateur - Solimut UGM
Patrick	ROGALINSKI	Administrateur	Président – MDGOS
			Président – Obsèques Prévoyance
			Trésorier – Mutuelle SMH
			Administrateur – Solimut UGM
Jacques	SEGUIN	Administrateur	Président Mutualité Française Jura
			Administrateur Mutualité Française Bourgogne-Franche-Comté (UR)
			Administrateur RESOMUT
			Administrateur UGEM
			Administrateur – Solimut UGM
Jean-Marc	SEGUIN	Administrateur	Administrateur - SAM Mutualité 01
			Administrateur - Réseau Santé Mutuelle de France
			Administrateur - Solimut Mutuelle de France
			Administrateur – Solimut UGM

Mutuelles :

Les Mutuelles ont organisé le fonctionnement de leurs Conseils d'administration respectifs conformément au code de la mutualité. Leurs statuts pouvant prévoir des modes d'organisation adaptés à leurs spécificités.

Notons ici que la liste exhaustive des Administrateurs siégeant aux Conseils d'administration des Mutuelles composant le Groupe est présentée en annexe.

Le Comité d'audit

Groupe :

Le Comité d'audit du Groupe Solimut est composé de cinq membres issus du Conseil d'administration. Les membres du Comité d'audit sont élus pour une durée de trois ans.

Le Président du Comité d'audit est élu pour trois ans par le Conseil d'administration parmi les membres. Le Conseil d'Administration pourra recevoir, ponctuellement, des invités.

Les personnes composant le Comité d'audit ont été élues par le Conseil d'administration du 24 janvier 2018 :

- Frédéric ASTRIOUD
- Jocelyne LE ROUX
- Jacques RIBEYRE
- Patrick ROGALINSKI
- Jean-Marc SEGUIN

Frédéric ASTRIOUD a été élu président du Comité d'audit du Groupe Solimut par le Conseil d'administration du 24 janvier 2018, sur proposition de son président, Patrick JULOU, pour ses compétences en matières comptables, financières, de contrôle interne, sa connaissance de la mutualité et son expérience professionnelle dans ces domaines.

Le Comité d'audit est régi par une charte.

Cette dernière reprend la constitution du Comité d'audit, sa composition, son fonctionnement, et les rôles et missions du Comité d'audit, qui a la charge du suivi :

- Du processus d'élaboration de l'information financière ;
- Du contrôle légal des comptes annuels par les commissaires aux comptes ;
- De l'indépendance de ceux-ci ;
- De l'efficacité des systèmes de contrôle et de gestion des risques, des politiques et des procédures afférentes ;
- D'éclairer le Conseil sur ses décisions stratégiques en matière de règles de souscription, provisionnement technique, définition des cessions en réassurance, politique de placements, gestion actif-passif ;
- De l'indépendance de l'audit interne.

Le Conseil d'administration peut étendre les compétences du Comité d'audit et lui affecter les missions ad hoc de suivi, surveillance et contrôle, ou relevant des besoins exprimés par la réglementation issue de la directive européenne 2009/138/CE, dite Solvabilité II.

Le Comité d'audit se réunit a minima, quatre fois par an, et autant de fois que nécessaire sur proposition de son Président, pour coïncider avec les dates du cycle de reporting financier et prudentiel.

Le Comité d'audit est un Comité Groupe dont le transfert a été acté par les Mutuelles de l'UMG.

Focus sur la gouvernance opérationnelle

Direction Générale Groupe :

Conformément à l'article L.211-14 du code de la mutualité, le dirigeant opérationnel, qui ne peut être un administrateur, est nommé par le Conseil d'administration du Groupe sur proposition du Président.

La rémunération ainsi que les principaux éléments du contrat de travail du dirigeant opérationnel sont approuvés par le Conseil d'Administration.

Monsieur Pierre MARINI, actuel Dirigeant opérationnel, a été désigné, sur proposition du Président Patrick JULOU, par le Conseil d'administration du 25 avril 2019. Il succède à Robert VISCIANO.

Le dirigeant opérationnel a été notifié à l'ACPR selon les instructions en vigueur par l'envoi d'un dossier déclaratif.

Le dirigeant opérationnel peut se voir déléguer par le Président ou un administrateur, dans la limite de leurs attributions respectives, le pouvoir de passer en leur nom certains actes ou de prendre certaines décisions. Ces délégations doivent être autorisées par le Conseil d'administration, par décisions expresses, déterminées quant à leur objet.

Cette délégation pourra expressément prévoir la capacité de subdélégation ou de mandat.

Par délibération du Conseil d'administration 25 avril 2019, une délégation de pouvoir au Dirigeant opérationnel, M. Pierre MARINI, lui a confié les responsabilités suivantes :

- Organisation administrative,
- Management du personnel,
- Suivi de l'évolution des activités de l'UMG,
- Mise en place d'un contrôle des différentes opérations,
- Analyses de situations,
- Réalisation si nécessaire des corrections utiles dans le cadre de ses prérogatives ou demande aux instances de procéder à un réajustement des stratégies fixées,
- Regroupement des informations nécessaires à la préparation des comptes annuels et des budgets qui sont soumis au Conseil d'administration,

- Signature de tous les actes (actes notariés, contrats, conventions) et documents administratifs,
- Habilitation à mouvementer les comptes bancaires et actes relatifs aux affaires financières ou de placements des fonds,
- Compte-rendu régulier aux instances.

Le Comité de direction

Il est composé des Directeurs généraux des Mutuelles et du Directeur de la Fédération des Mutuelles de France auquel peuvent être associés des invités en fonction des spécificités de l'ordre du jour dont fonctions clés, directeurs ou responsables de services.

Le Comité des finances

Ce Comité est constitué des Directeurs ou Responsables financiers des Mutuelles du Groupe ainsi que de Cadres techniques concernés par les dossiers comptables et financiers.

Ces missions consistent à réaliser :

- Une réflexion commune sur les livrables de Solvabilité II,
- La transmission des informations financières des Mutuelles,
- Le suivi de la production des comptes combinés ainsi que la méthodologie de ces derniers,
- Le suivi de la réalisation des états Solvabilité II,
- Un travail sur les indicateurs de contrôle de gestion du Groupe.

Le Comité de développement

Ce Comité est composé de Responsables de Développement et de Directeurs de Mutuelles. Il fonctionne à partir de la synergie des Mutuelles à travers l'organisation d'un pilotage partagé des services développement des Mutuelles, sous la conduite du Dirigeant opérationnel, M. Pierre MARINI.

Ce comité échange principalement sur les dossiers liés au développement commercial des Mutuelles et à la mise en commun des outils. Il se réunit en moyenne une fois par mois.

Le Comité ressources humaines

Ce Comité est composé des Directeurs et responsables des Ressources Humaines des Mutuelles affiliées. Il a pour principale mission de travailler sur les dossiers RH mis en commun et sur une potentielle harmonisation de certains d'entre eux. Il se réunit en moyenne une fois par mois.

1.2 Convention d'affiliation

Une convention d'affiliation lie les Mutuelles du Groupe au Groupe et entre elles. L'objet de cette convention est de définir les liens de solidarité financière forts et durables établis entre le membre affilié et l'UMG, les principes de fonctionnement et de partage des coûts au sein de l'Union et, plus généralement, les relations entre les membres affiliés et l'UMG.

L'UMG a pour vocation de garantir et renforcer la pérennité des organismes affiliés et veiller à ce titre au respect de leurs engagements réglementaires et prudentiels.

Les membres affiliés ont également convenu de confier à l'UMG la recherche, la mise en œuvre et la coordination de projets de développement et de coopération communs.

Tout en conservant son existence juridique et son autonomie de gestion, la Mutuelle affiliée accepte de s'inscrire dans les actions, directives, recommandations, décisions stratégiques, outils de mutualisation et de coopération, services opérationnels et directions partagées de l'UMG.

Conformément à son objet social, l'UMG :

- Exerce de façon effective une influence dominante au moyen d'une coordination centralisée sur les décisions, y compris financières, desdits membres,
- Dispose d'un pouvoir de contrôle et de sanction à l'égard des membres affiliés.

1.3 Droits à Rémunération des membres

La politique et les procédures mises en œuvre par le Groupe Solimut concernant la conformité des modes de rémunération s'appliquent à l'ensemble des entités qui le composent.

Personnes visées

Les personnes concernées sont :

- Les Dirigeants effectifs des Mutuelles occupant les fonctions suivantes :
 - Président (Dirigeant effectif),
 - Directeur général (Dirigeant opérationnel),
- Les membres des Conseils d'administration,
- Les responsables des 4 Fonctions clés,
- Les personnes identifiées comme occupant des fonctions critiques ou clés sur décision du Conseil d'administration.

Exigences en matière de rémunération des administrateurs

L'Assemblée générale peut décider d'allouer une indemnité au Président et aux administrateurs de l'UMG et de ses affiliés auxquels des attributions permanentes, individuelles, régulières et spécifiques ont été confiées.

Il appartient au Président de rendre compte, annuellement devant son Assemblée générale, des sommes versées à l'organe d'Administration, de gestion, ou de contrôle.

2.3 Critères d'attribution des rémunérations aux administrateurs

Le Groupe Solimut autorise le versement d'indemnités aux administrateurs exerçant les fonctions de :

- Président,
- Vice-Président,
- Trésorier,
- Secrétaire général.

dans la limite du plafond mensuel de sécurité sociale, ou de trois fois ce plafond si le membre affilié remplit l'une des conditions de nombre de membres participants, de cotisations encaissées ou d'effectifs salariés en équivalent temps plein, définies par décret.

Exigences en matière de rémunération des dirigeants opérationnels

Le Groupe Solimut laisse à chaque Conseil d'administration du Groupe ou des Mutuelles affiliées la liberté de la fixation du niveau de rémunération fixe des dirigeants opérationnels qui leur répondent, ainsi que de la part de rémunération variable et les autres avantages non monétaires associés.

Les autres éléments du contrat de travail restent à la libre appréciation des Conseils d'administration, dans le respect de la stabilité financière et de la maîtrise des risques de l'entité à laquelle le dirigeant opérationnel est rattaché. Le Conseil d'administration doit garantir un niveau minimum de rémunération conforme à la classification prévue par la Convention Collective Nationale de la Mutualité et s'assurer d'aligner la rémunération du Dirigeant opérationnel avec les intérêts de la Mutuelle et des adhérents.

Exigences en matière de rémunération des personnes occupant des Fonctions clés ou assimilées

Les modes de rémunération des responsables des Fonctions clés ou assimilées sont arrêtés par le Dirigeant opérationnel du Groupe Solimut, auquel elles sont hiérarchiquement rattachées. Les modes de rémunération peuvent comprendre une part de variable qui ne peut être incitative à la prise de risque, à l'instar des dispositions relatives à la rémunération des Dirigeants opérationnels ou des avantages extra financiers.

L'attribution d'une rémunération variable au sein du Groupe Solimut dépend de critères tant quantitatifs que qualitatifs.

2 - Exigences de compétence et d'honorabilité

La politique et les procédures mises en œuvre par le Groupe Solimut en termes de compétence et d'honorabilité s'appliquent à l'ensemble des Mutuelles affiliées.

2.1 Personnes visées

Les personnes concernées par les exigences de compétences et d'honorabilité sont :

Individuellement, les Dirigeants effectifs des Mutuelles occupant les fonctions suivantes :

- Président,
- Directeur général / Dirigeant opérationnel.

Ainsi que les 4 responsables des Fonctions clés déclinées en central pour le Groupe ainsi que l'ensemble des Mutuelles le constituant :

- La Fonction de Gestion des Risques,
- La fonction de Vérification de la Conformité,
- La Fonction Actuarielle,
- La Fonction d'Audit interne.

Collectivement, les membres des Conseils d'administration de Solimut Mutuelles de France et des Mutuelles affiliées.

Les principes de compétences et d'honorabilité s'appliquent dans un contexte Groupe et toutes les personnes visées sont soumises au même dispositif.

L'appréciation du niveau d'exigence d'honorabilité et compétences s'appuie sur :

- La réglementation,
- Les instructions de l'ACPR, notamment pour les personnes soumises à notification,
- Des critères stratégiques internes au Groupe pour les Administrateurs de Solimut Mutuelles de France ou des Mutuelles affiliées.

2.2 Exigences de compétence

Les Dirigeants effectifs et responsables des Fonctions clés sont soumis à notification auprès de l'ACPR, faisant apparaître leur Curriculum Vitae, les formations suivies et diplômes, ainsi que le détail de leurs parcours professionnels en termes de responsabilités.

Le Groupe s'appuie sur les compétences individuelles et leur répartition entre les membres des Conseils d'administration, afin de démontrer que ceux-ci disposent collectivement des connaissances et expérience nécessaires, dans les domaines prévus à l'article R322-11-6 du Code des Assurances.

Afin d'exercer leur mandat dans les meilleures conditions, les membres des Conseils d'administration sont tenus de suivre régulièrement des sessions de formations à partir d'un plan de formation annuel, adopté par le Conseil d'administration.

Le **Plan de Formation** réalisé en 2019 est le suivant :

FORMATION	DATES	LIEU
Les bases de la prévoyance	5 et 6 novembre 2019	Toulouse
Les bases de la prévoyance	12 et 13 novembre 2019	Montreuil
Les bases de la prévoyance	26 et 27 novembre 2019	Marseille

2.3 Exigence d'honorabilité

L'exigence en matière d'honorabilité est fondée sur des éléments concrets concernant le comportement de la personne et sa conduite professionnelle.

2.4 Dispositif de suivi

Dans le cadre du suivi de compétences et d'honorabilité, les Dirigeants effectifs et responsables de Fonctions clés, conformément aux exigences ACPR, devront fournir les documents suivants :

- Bulletin n°3 du casier judiciaire,
- Déclarations sur l'honneur de non condamnation et d'exactitude des informations communiquées.

Les membres du Conseil d'administration devront fournir individuellement, une fiche de suivi, reprenant leurs compétences et connaissances, accompagnée d'un extrait du casier judiciaire (bulletin n° 3) et d'une déclaration sur l'honneur de non condamnation et d'exactitudes des informations. Ils seront dans ce cadre, tenus de communiquer dans un délai d'un mois suivant la clôture de l'exercice écoulé, la liste des mandats qu'ils ont occupés lors de l'exercice.

2.5 Politique de compétence et d'honorabilité

La politique de Compétences et d'Honorabilité est soumise à l'avis du Comité d'audit avant d'être présentée pour validation au Conseil d'administration de Solimut Mutuelles de France. Elle sera également validée par le Conseil d'administration de chacune des entités du Groupe.

Elle est réexaminée au moins une fois par an et est adaptée à tout changement affectant le système ou le domaine concerné (événement de la réglementation, non-conformité, changements dans l'activité).

3 - Système de gestion des risques

Les articles 44 et 45 de la Directive Solvabilité II imposent au Groupe prudentiel de démontrer la mise en place un système adéquat et efficace de gestion des risques, comprenant une stratégie des risques acceptés, une procédure d'enregistrement des risques, de gouvernance de ces derniers et enfin une documentation suffisante des résultats de cette gestion.

3.1 Gouvernance des risques

Les acteurs – Instances dirigeantes

L'Organe d'Administration, de Gestion et de Contrôle est constitué pour le Groupe Solimut par le Conseil d'administration et la Direction Générale du Groupe.

- **Le Conseil d'administration**

Il détermine les orientations stratégiques du Groupe, il délibère annuellement sur :

- L'analyse des principaux risques d'assurance (engagement maximum, risque de tarification, fixation des principes de réassurance, garanties à long terme, règles de provisionnement),
- La politique de placement et de gestion actif-passif,
- L'identification des risques généraux autres que ceux relatifs à l'assurance,
- Le suivi des résultats techniques,
- La définition et l'application des règles de contrôle interne et de gestion des risques, le suivi des filiales, de leur valorisation et de la situation consolidée.

Il valide les rapports réglementaires prévus par la Directive Solvabilité 2 : ORSA, SFCR, RSR ainsi que du Rapport de la Fonction actuarielle.

- **La Direction générale**

Le Directeur général assure le pilotage stratégique et opérationnel du Groupe ainsi que la bonne application de la politique de gestion des risques.

Les acteurs – Acteurs opérationnels

Le périmètre des fonctions impliquées dans la gestion des risques est clairement délimité par les textes. Ainsi, trois niveaux de contrôle sont exercés par des acteurs distincts, dont les missions sont détaillées infra.

- **Le contrôle de 1^{er} niveau**

Il est mis en œuvre au niveau des lignes métier dans le cadre des missions qui leur sont confiées, et est organisé en concertation avec le service de contrôle interne du Groupe.

- **Le contrôle de 2^{ème} niveau**

Il est organisé et mis en œuvre par l'ensemble des acteurs en charge des fonctions de contrôle et de suivi, incluant les responsables des Fonctions clés, à l'exception de la fonction clé audit interne qui exerce un contrôle de 3^{ème} niveau.

Ce contrôle est exercé par :

- **La Fonction clé gestion des risques :**

Elle s'assure du respect de la politique de gestion des risques, identifie et agrège les risques qualifiés d'importants, contribue à la formalisation des politiques et processus de gestion des risques, anime le dispositif ORSA, veille à son intégration dans la stratégie du Groupe et le rédige en lien avec les Directions et les opérationnels. Elle contribue également à la production du RSR et SFCR.

- **La Fonction clé actuarielle :**

Comme détaillé infra, elle apporte un regard sur la fiabilité des provisions et leur évolution sur l'horizon projeté, le comportement des projections du risque de souscription et de

provisionnement, la bonne application de la politique de souscription et de réassurance et participe à la rédaction des rapports réglementaires au côté de la gestion des risques.

- La Fonction clé conformité :

La Fonction clé conformité évalue les risques de non-conformité via les contrôles effectués d'une part, par les relais contrôle interne, et, d'autre part via le diagnostic de conformité annuel complété par chaque Mutuelle affiliée sur des items du plan de contrôle.

Elle participe à l'élaboration des rapports réglementaires.

- Le Responsable du contrôle interne :

Il est chargé de l'animation du dispositif de suivi du risque opérationnel. Il définit les règles méthodologiques, coordonne l'élaboration des cartographies des risques, suit la mise en œuvre du contrôle permanent par le réseau de correspondants Contrôle interne et responsables de processus.

o **Le contrôle de 3^{ème} niveau**

Il est organisé et mis en œuvre par le service d'audit interne, sous la responsabilité du responsable de la Fonction clé d'audit interne.

Un organigramme du système de gouvernance du Groupe est présenté en annexe du présent rapport.

La politique écrite de gestion des risques

Dans le cadre de la mise en place d'une gouvernance garantissant une gestion saine et prudente de son activité et une maîtrise des risques efficace, le Groupe Solimut a rédigé une politique écrite qui consiste à décrire des règles et procédures applicables par catégorie de risques et à vocation de les maîtriser.

- Les risques financiers

La politique financière recouvre notamment la politique d'investissement et la gestion actif/passif de Solimut Mutuelle de France.

La stratégie poursuivie s'inscrit dans une logique de rendement recherché par rapport à un risque toléré et s'applique à toutes les entités du Groupe Solimut.

En ce qui concerne plus précisément les placements, l'objectif est de maintenir un niveau de revenus réguliers suffisant impliquant une part importante de placements obligataires et dans une moindre mesure immobilière.

- Les risques techniques

Les risques de souscription

Les produits proposés aux adhérents du Groupe ont pour objectif d'apporter une réponse à leurs besoins et de les accompagner durant leur parcours de vie. La politique de souscription permet à l'entreprise de maîtriser la qualité technique de son portefeuille tout en maintenant

des règles d'acceptation et de conservation en portefeuille les plus larges possibles et garantir la qualité de service. Elle recouvre :

- Les principes régissant la conception de produits et évolution de produits existants,
- Les règles d'acceptation des risques et de surveillance du portefeuille. Les règles d'élaboration de la tarification tant lors de la conception de produits que celles intervenant lors de la révision annuelle.

- Les risques de provisionnement

La stratégie poursuivie vise à répondre de manière permanente aux exigences réglementaires et à s'assurer du caractère prudent, fiable et objectif des calculs des provisions techniques à travers la mise en place d'une organisation, de processus et des règles métier de gestion sinistre. L'évaluation de la meilleure estimation des provisions techniques s'effectue en inventaire permanent dans le contexte d'arrêtés des comptes en norme française et arrêtés des comptes en norme Solvabilité 2.

- Les risques de réassurance

La politique de réassurance a pour objectif de protéger les fonds propres du Groupe afin de garantir sa solvabilité à long terme. La stratégie poursuivie doit permettre de limiter la volatilité des résultats techniques moyennant un arbitrage entre la protection apportée et le coût de celle-ci. Elle s'applique à toutes les entités d'assurance du Groupe Solimut. Elle s'élabore selon un processus qui recouvre :

- Les principes régissant l'élaboration du programme de réassurance,
- Les règles de sélection des réassureurs,
- Le placement des traités auprès des réassureurs.

- Les risques opérationnels

Les risques opérationnels sont traités dans la formule standard selon une approche factorielle (forfaitaire). L'hypothèse générale retenue pour ce calcul est qu'il existe un niveau standardisé de gestion de ces risques.

La gestion des risques opérationnels est menée dans le cadre des dispositifs généraux de gestion des risques contrôle interne, conformité, sous-traitance présentée infra ainsi que dans celui de dispositifs spécialisés : continuité d'activité, lutte contre la fraude et le blanchiment du terrorisme.

3.2 Le cycle de gestion des risques

Le suivi réglementaire

Ce niveau de contrôle annuel se construit dans la continuité de la clôture des comptes dans le but de déterminer puis de publier le ratio de solvabilité du Groupe et des membres affiliés ainsi que les projections de leur situation de solvabilité et de leur résultat. Ce suivi, à fréquence annuelle, permet de remplir les exigences prudentielles et permet également de revoir, si besoin, certaines décisions stratégiques.

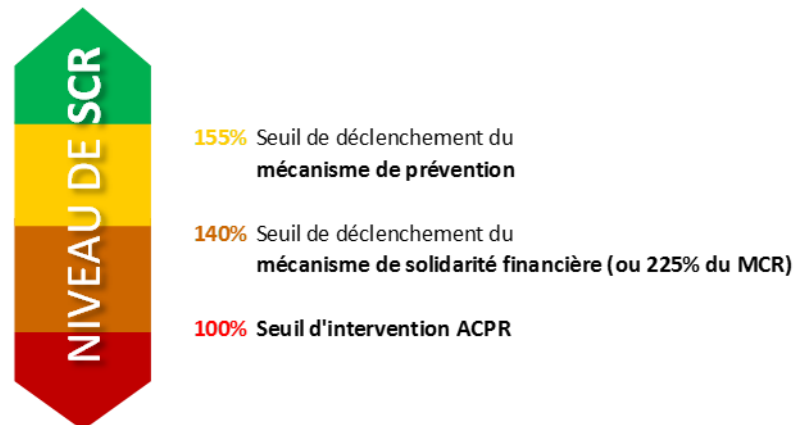
Le suivi stratégique

Le premier niveau de suivi reprend des aspects stratégiques du Groupe et des membres affiliés, cependant le Groupe Solimut ne se restreint pas à la simple évaluation annuelle des risques mais exerce un contrôle ponctuel sur ses membres affiliés afin de répondre aux différents enjeux économiques de chaque Mutuelle (Evolution/Optimisation du portefeuille d'actifs, Acquisitions/Perte de contrats, Réassurance, Evolution du business plan...).

3.3 Le cadre d'appétence au risque

L'appétence aux risques doit être appréhendée comme un dispositif décisionnel pour l'organe d'administration dans la perspective de piloter ses risques en cohérence avec la stratégie globale du Groupe. Elle doit mettre en exergue toutes les précautions majeures établies qui permettent de rendre des arbitrages avisés dans le but d'assurer une conduite stratégique et politique adaptée à la taille et aux caractéristiques de l'activité des entités.

En outre elle s'appuie sur les articles 259 et 262 du règlement délégué ainsi que sur les alinéas 26 et 27b de la notice ACPR relative à la gouvernance sous Solvabilité 2. Conformément au paragraphe 3.2 de la politique écrite de gestion des risques, l'appétence aux risques se définit comme le niveau de risque, préalablement accepté par le groupe, que les membres affiliés prennent en termes de couverture du besoin de solvabilité réglementaire au regard des seuils de prévention et d'intervention de la convention d'affiliation rappelés ci-dessous et de limites approuvées de tolérance pour les risques majeurs (souscription/provisionnement, marché, opérationnel).



Les seuils de préventions définis dans la convention d'affiliation constituent un référentiel robuste sur le niveau de solvabilité à atteindre ou à maintenir pour promouvoir la stratégie combinée de développement et de maîtrise des risques.

Ce mécanisme est appliqué également au BGS pour être en ligne avec l'article 262 du règlement délégué.

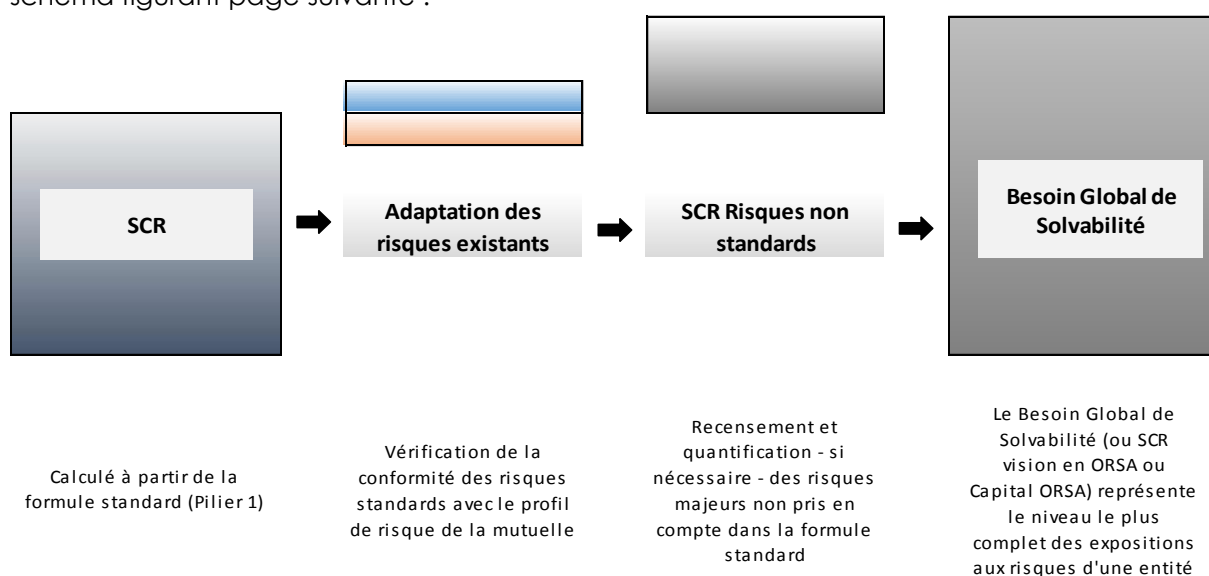
Le pilotage stratégique doit également reposer sur des critères qui peuvent être retranscrits par des seuils de tolérance sur des indicateurs clés tels que le ratio combiné, rentabilité des placements, volume d'affaires. Chaque Mutuelle peut élaborer un commentaire avec des propositions de tolérances en s'appuyant sur la politique de souscription/provisionnement, les délégations de gestions d'actifs pour ceux concernés, le suivi budgétaire etc.

3.4 Risques Significatifs / Besoin Global de Solvabilité

Les risques significatifs auxquels le Groupe Solimut est exposé, compte tenu de son profil de risque, sont appréhendés par la formule standard et pris en compte dans le calcul du besoin global de solvabilité défini comme étant le besoin en capital nécessaire pour faire face à une modification de son profil de risque.

La démarche d'évaluation du BGS consiste tout d'abord à adapter – si besoin – et à compléter les risques pris en compte dans la formule standard pour le calcul des SCR et l'établissement du bilan prudentiel.

La méthodologie du passage du SCR au besoin global de solvabilité est résumée sur le schéma figurant page suivante :



Le passage du SCR pilier 1 au BGS est réalisé sans remettre en cause la métrique utilisée dans la formule standard (VaR 99,5% à horizon un an), permettant de conserver l'unicité des concepts et des calculs et d'offrir ainsi une meilleure base de comparaison des résultats Pilier 1 et en vision ORSA obtenus.

Adaptation de la formule standard

Dans le cadre de l'ORSA, il est demandé de vérifier que les hypothèses sous-jacentes à la formule standard s'adaptent correctement au profil de risque de l'organisme.

Afin de refléter le risque propre encouru par le groupe, il est nécessaire de s'écarter des hypothèses standard en se basant sur les paramètres ci-dessous :

- Le risque immobilier a été recalibré en fonction de l'évolution des prix immobiliers locaux de chacune des entités ;
- La volatilité du P/C et des Provisions fixées à 5% dans la formule standard a été recalculée en tenant compte des historiques de P/C respectifs de chaque Mutuelle sur les contrats santé ;

- Les risques opérationnels non-standard tels que les risques stratégiques, juridiques ou encore le risque lié à la défaillance des systèmes d'informations font l'objet d'une mobilisation de capital inclus dans le calcul du ratio interne ;
- Le risque réel des actions fixé par l'EIOPA applicable en fin de mesure transitoire a été pris en compte ;

Analyse des risques opérationnels non standards

La formule standard intègre un module de risque au titre des risques opérationnels : le SCR opérationnel.

Considérant le point 67 en préambule des actes délégués, « le module risque opérationnel de la formule standard prend en compte le risque qui découle de pertes dues à des procédures, des membres du personnel ou des systèmes internes inadéquats ou défaillants, ou bien à des événements externes ».

Le Groupe Solimut considère que ce risque, calculé en appliquant forfaitairement un pourcentage sur les cotisations et les prestations, est estimé prudemment dans la formule standard. Par conséquent, il n'est pas envisagé de le retraiter en vision ORSA.

En revanche, l'EIOPA précise que certains risques quantifiables « dont la nature et le calibrage dépendent fortement des spécificités de la Mutuelle n'ont pas non plus été pris en compte dans la formule standard ».

A titre d'exemple, les textes réglementaires mentionnent les risques émergents, ainsi que les risques stratégiques et de réputation.

Ainsi, dans le cadre du dispositif d'évaluation et de gestion de ses risques, le Groupe Solimut ne s'est pas limité au seul périmètre retenu dans la formule standard : il a intégré un dispositif de recensement des risques majeurs non standards et inhérents à l'activité et au développement de l'entité.

Les risques finalement retenus dans le processus ORSA et leur traitement sont présentés en détails dans le rapport sur l'évaluation interne des risques et de la solvabilité, approuvé par le Conseil d'administration du Groupe.

3.5 L'ORSA

Le rapport ORSA permet au Conseil d'administration d'avoir conscience de tous les risques importants auxquels le Groupe est confronté, que ces risques soient ou non pris en compte dans le calcul du capital de solvabilité requis et qu'ils soient ou non quantifiables.

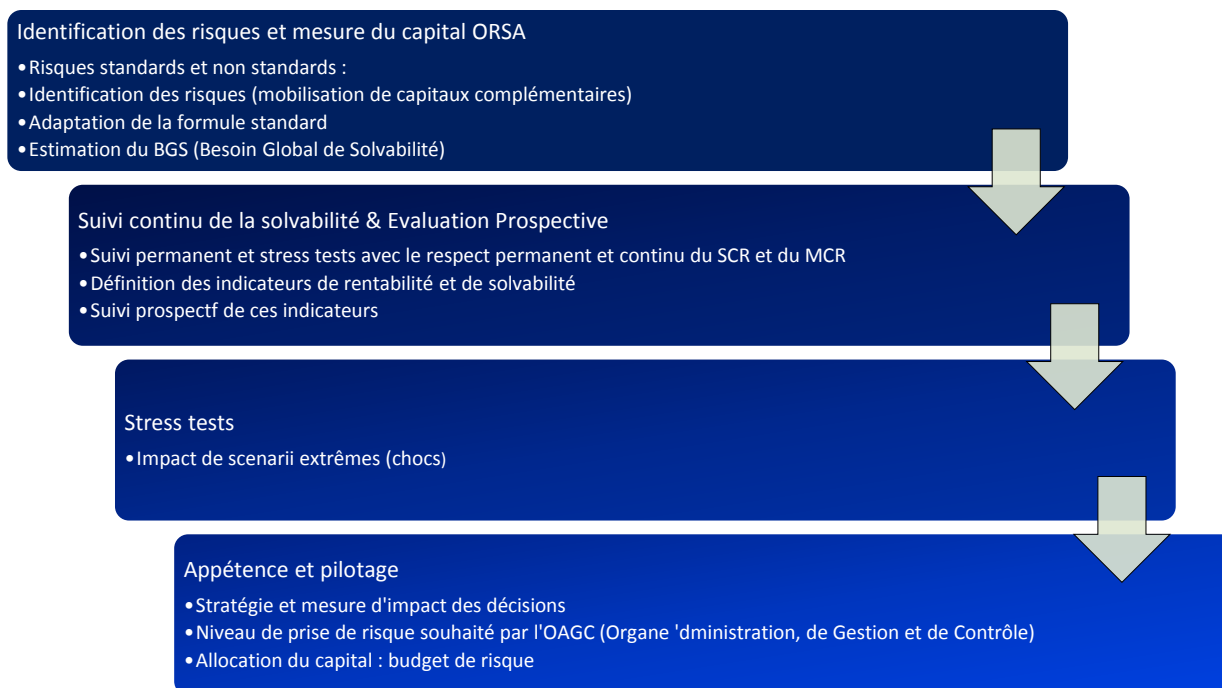
L'évaluation interne des risques et de la solvabilité est un élément essentiel du dispositif de gestion des risques du Groupe, centralisant les différentes analyses de risque conduites au sein du Groupe et permettant la bonne prise en compte des risques dans le pilotage du Groupe.

Le Groupe Solimut développe l'utilisation de l'ORSA comme un outil de pilotage intégré aux réflexions sur sa stratégie, notamment au travers de la composante d'évaluation du besoin global de solvabilité.

Les résultats de l'ORSA visent à confirmer la cohérence des orientations stratégiques envisagées. Des simulations peuvent être menées à tout moment au cours de l'année afin d'éclairer, par anticipation, le Conseil d'administration lors de la prise de décision stratégique.

Les résultats de l'ORSA sont produits sous la conduite du Conseil d'administration et des deux dirigeants effectifs lors de la définition de la stratégie et du système d'appétence aux risques, de tolérance et de limites opérationnelles pour éclairer la prise de décision.

La vision schématique de l'approche ORSA du Groupe Solimut se présente comme suit :



4 - Système de contrôle interne / conformité

4.1 Les dispositifs de contrôle interne en vigueur au sein du Groupe Solimut

Il existe au sein du Groupe Solimut deux systèmes de contrôle interne :

- Le dispositif Groupe créé par le service du Groupe et s'appliquant à l'ensemble des entités du Groupe à l'exception de Solimut Mutuelle de France,
- Le dispositif en vigueur chez Solimut Mutuelle de France exclusivement.

Ces deux dispositifs s'engagent, depuis le Conseil d'administration du 8 juin 2018 et sous supervision du Comité d'audit du Groupe, dans une harmonisation de forme et de fond, répondant à l'exigence d'homogénéité des dispositifs de contrôle interne et de gestion des risques au sein des membres affiliés.

La politique écrite de contrôle interne et conformité du Groupe Solimut présente ces deux dispositifs de manière plus détaillée. Ils sont en revanche basés sur une articulation similaire des différentes parties prenantes conforme aux principes de la profession, à savoir l'existence de 3 lignes de maîtrise distinctes (ou lignes de défense) impliquant 3 niveaux de contrôle distincts :

La 1ère ligne de maîtrise / les contrôles de 1er niveau

La 1ère ligne de maîtrise est composée des opérationnels, management inclus. Les procédures en vigueur prévoient plusieurs types de contrôles différents - qui ne sont pas toujours tous mis en œuvre pour une même opération :

- Autocontrôle systématique : il s'agit d'une vérification que l'utilisateur de la procédure doit réaliser lorsqu'il met en œuvre les activités qu'elle décrit, de manière systématique.
- Contrôle hiérarchique systématique : il s'agit d'une validation hiérarchique systématique.
- Contrôle périodique 1er niveau : il s'agit d'un contrôle périodique et a posteriori devant être réalisé par un collaborateur de la Mutuelle n'ayant pas pris part aux activités décrites par la procédure, afin d'éviter de se retrouver dans des situations de conflit d'intérêt (juge et partie). Chaque responsable de processus ou d'activité a donc la charge d'organiser, avec l'aide du service contrôle interne du Groupe, la mise en œuvre de campagnes de contrôle aux fréquences et aux échantillons prédéterminés. Des outils ont été développés par les services du Groupe et fournis aux Mutuelles pour consigner ces contrôles et assurer leur traçabilité.

La 2ème ligne de maîtrise / les contrôles de 2ème niveau

La deuxième ligne de maîtrise est constituée de l'ensemble des fonctions support ainsi surtout que des fonctions clés gestion des risques (Cf. supra B.3 Système de gestion des risques), actuariat (Cf. infra B.6 Fonction actuarielle) et du service de contrôle interne, appuyé par la fonction clé conformité (Cf. infra) pour les aspects légaux et réglementaires.

Des contrôles de 2ème niveau seront à terme réalisés par le service de contrôle interne, soit sur des opérations faisant déjà l'objet de contrôles de 1er niveau afin de s'assurer de leur

correcte réalisation ou car le risque net reste élevé, soit sur des opérations non couvertes par des contrôles de 1er niveau.

Le Contrôle Interne

Les dispositifs de contrôle interne sont pilotés et animés par un service de contrôle interne, qui est en charge :

- De modéliser les activités sous forme de processus,
- De définir des politiques, des procédures, des référentiels métiers,
- D'inciter et d'aider à la mise en place de contrôles managériaux,
- De réaliser des contrôles de second niveau, permettant notamment de s'assurer que les contrôles de 1er niveau sont réalisés avant le passage de l'Audit interne.

Le Groupe Solimut dispose d'un service contrôle interne constitué de 4 salariés localisés à Marseille et à Brest. A noter qu'un service de contrôle interne était également présent au sein de Solimut Mutuelle de France, service travaillant exclusivement sur le périmètre de la Mutuelle, mais que, depuis le début de l'année 2018, le pilotage des deux dispositifs a été transféré au service du Groupe.

Le service se place dans une logique d'amélioration continue, et les travaux seront notamment amenés à être amendés à l'occasion des audits qui seront réalisés progressivement conformément au plan d'audit.

Par ailleurs, ce service porte une attention particulière :

- Au respect des dispositifs de LCB-FT - Lutte Contre le Blanchiment de capitaux et le Financement du Terrorisme - conformément aux réglementations en vigueur,
- A la maîtrise du risque de fraude externe et interne,
- Aux exigences légales et réglementaires et à celles de l'ACPR sur le sujet de la protection de la clientèle,
- A l'organisation de la mise en œuvre de la Directive sur la Distribution d'Assurance européenne,
- Aux obligations énoncées par Solvabilité II en matière de sous-traitance.

Le service contrôle interne anime le dispositif au sein des Mutuelles. En effet, la communication sur le dispositif de contrôle interne est essentielle et doit être permanente. Pour ce faire, il s'appuie largement sur le réseau de responsables de processus formellement identifiés, qui sont les relais du service au sein des Mutuelles et qui doivent s'approprier et diffuser la culture du risque auprès de leurs équipes opérationnelles.

La Fonction de vérification de la conformité

La Fonction Vérification de la Conformité de l'UMG Solimut Mutuelles de France est incarnée et mise en œuvre par la responsable de la conformité dans le cadre de la politique de conformité votée.

La Fonction Vérification de la Conformité a pour missions :

- de s'assurer du respect des dispositions législatives, réglementaires et administratives relatives aux activités d'assurance en conseillant les organes de gouvernance de chacune des Mutuelles du Groupe, ainsi que ceux de l'UMG,
- d'évaluer l'impact possible de tout changement d'environnement juridique sur les opérations assurantielles,
- de conseiller les instances de gouvernance sur le respect des dispositions législatives, réglementaires et administratives relatives aux activités d'assurance,
- d'évaluer l'impact possible de tout changement d'environnement juridique sur les opérations
- d'identifier et évaluer le risque de non-conformité au travers de notes de non-conformité
- de rendre compte de ses activités devant chacun des CA des Mutuelles composant le Groupe ainsi que devant le CA de l'UMG.

Ces missions, ainsi que la comitologie sont explicitées dans la politique de conformité votée par les conseils d'administration de chaque entité.

Pour mener à bien ses missions, la Fonction clé Vérification de la conformité s'appuie sur un dispositif de veille permettant d'anticiper et d'analyser les évolutions réglementaires, d'en mesurer les impacts sur les activités exercées au sein du Groupe et de s'assurer de leur implémentation opérationnelle, notamment au travers du Service de Contrôle Interne et de ses référents.

Un référentiel des principales obligations légales et réglementaires applicables aux entreprises d'assurance a été élaboré et mis à jour.

Par ailleurs, la Fonction clé Vérification de la conformité assure un rôle de conseil et d'accompagnement auprès des directions générales des Mutuelles qui composent l'UMG Solimut Mutuelles de France.

Elle est, également, l'interlocuteur référent conformité auprès de l'ACPR.

La Fonction Clé Vérification de la conformité établit un plan triennal de conformité commun à toutes Mutuelles de l'UMG SOLIMUT MUTUELLES DE France. La mise en œuvre opérationnelle de ce plan consiste en des contrôles thématiques approfondis et de contrôles permanents annuels.

Selon les thématiques, sont susceptibles d'intervenir soit des référents contrôle interne, soit les référents conformité désignés.

Les conclusions de ces contrôles (i.e. résultats et actions de mise en conformité) font l'objet de restitution aux Dirigeants effectifs et conseils d'administration concernés.

Des plans de contrôles sont, également, mis en œuvre en fonction des spécificités de chacune des Mutuelles, ainsi que des non-conformités relevées en cours d'exercice.

La 3ème ligne de maîtrise / le contrôle de 3ème niveau – l'audit interne

Le service d'audit interne assure un contrôle périodique et a pour mission d'évaluer le dispositif de contrôle interne (Cf. 5 - Fonction d'audit interne).

4.2 Politique de conformité

La politique de conformité groupe prudentiel a été votée par le Conseil d'administration du groupe puis déclinée, adaptée et votée par chacune des Mutuelles en fonction de leurs spécificités.

La diffusion de la veille réglementaire émise par la fonction de vérification de la conformité est effectuée par chaque Mutuelle en fonction de son organisation.

Les missions de la conformité concernent le cadrage, la veille et l'évaluation :

- Identification des obligations existantes,
- Mise en place ou réévaluation du cadre des procédures associées,
- Evaluation de l'impact des évolutions des textes en tenant compte des activités de chaque Mutuelle,
- Note de conformité, non-conformité,
- Rappel de droit et expertise « textes »,
- Fourniture de trames de rapports et sollicitations externes.

Contrôles et suivis

Afin de maîtriser les risques de non-conformité, la Conformité propose des plans de contrôle types que chaque Mutuelle a adapté avec une priorisation des axes de travail en fonction :

- De l'exposition aux risques de sanction,
- Des dispositifs nouvellement mis en place dans l'entreprise,
- Des évolutions de l'environnement juridique.

La fonction clé vérification de la conformité effectue son reporting dans le cadre de son intervention annuelle devant le Conseil d'administration.

5 - Fonction d'audit interne

5.1 Relation entre la Mutuelle affiliée et l'UMG

Le service d'audit interne est déployé à l'échelle de l'UMG Solimut, il est composé d'un Responsable d'audit interne qui est également Fonction clé, ainsi que d'un Auditeur interne.

Le Comité d'audit est mis en place au niveau de l'UMG Solimut, celui-ci est composé de 5 membres.

Le Responsable de l'audit interne est hiérarchiquement rattaché au Directeur général de l'UMG Solimut. Ce rattachement lui confère un accès à l'information facilité et une indépendance dans la réalisation des missions d'audit auprès des Mutuelles faisant partie du Groupe prudentiel.

5.2 Rôle de l'audit interne dans l'organisation

Activité indépendante et objective, l'audit interne participe à la performance du système de gouvernance en donnant sa vision des risques liées à la mise en œuvre de la stratégie de l'UMG Solimut et des entités le composant.

Il contribue également à l'optimisation du fonctionnement de l'UMG Solimut et de chacune de ses entités en veillant à ce que le modèle stratégique, réglementaire et opérationnel soit conforme aux attentes des instances de gouvernance et de tutelle.

Par ses travaux, l'audit interne détecte des zones de risques et formule des recommandations visant à en renforcer la maîtrise. Lesdites recommandations font l'objet d'un suivi régulier permettant de valider la mise en œuvre des plans d'action associés.

5.3 Planification des missions

L'audit interne réalise des missions pour l'ensemble des Mutuelles de l'UMG Solimut en s'appuyant sur un plan d'audit biennuel. Le plan d'audit biennuel, est présenté au Comité d'audit et approuvé par le Conseil d'administration de l'UMG Solimut.

5.4 Réalisation des missions

Préparation

La préparation d'un audit nécessite une importante phase de recueil et d'analyse documentaire. Les auditeurs, après que les thématiques d'audit ont été arrêtées au plan d'audit, sont en effet amenés à préparer une grille d'audit, ce qui passe par l'identification de l'ensemble des obligations législatives, réglementaires ou internes rattachées à la thématique auditée. La préparation d'une grille d'audit permet ainsi d'explicitier et de lister l'ensemble des objectifs de bonne gestion attendus des Mutuelles et qui feront l'objet d'un contrôle lors de l'intervention.

Réalisation

Les missions sont réalisées sur la base d'entretiens, de documents de travail et de tests permettant d'appuyer l'opinion des auditeurs internes sur des éléments probants. L'approche d'audit, mentionnée dans la note de lancement, décrit les travaux effectués ainsi que les techniques et méthodes utilisées pour obtenir des conclusions objectives.

Rédaction du rapport

À l'issue de chaque mission d'audit, un rapport est rédigé présentant le contexte, le périmètre d'intervention, les objectifs de l'audit, l'approche d'audit, les résultats et conclusions de l'audit, et le cas échéant les recommandations visant à améliorer l'activité ou le processus étudié.

Restitution

La version finale du rapport est restituée en présence, a minima, des deux dirigeants effectifs de chaque Mutuelle auditée. Il est alors discuté du plan d'action, de la désignation d'un porteur et de la fixation d'une échéance de mise en place pour chaque recommandation.

Suivi des recommandations

La mise en œuvre des recommandations émises relève de la responsabilité du Conseil d'administration de la Mutuelle affiliée. Cet organe est tenu de s'assurer de l'avancement de la mise en place des recommandations et veille à la bonne transmission des pièces justificatives aux auditeurs internes.

Les auditeurs internes réalisent un suivi de l'ensemble des recommandations jusqu'à leur clôture finale. Ce suivi se fait par la prise de contact régulière avec les porteurs et la mise à jour d'un fichier listant les recommandations ouvertes.

5.5 Missions réalisées sur l'exercice écoulé et à venir

Au cours de l'année 2019, le service d'audit interne a finalisé les missions sur la Formalisation des relations de sous-traitance, et a réalisé deux missions de conseil sur l'organisation des Mutuelles MUTAMI et Solimut Centre Océan à la demande de la Direction de l'UMG Solimut et du Conseil d'administration des Mutuelles.

En complément, le service d'audit interne de l'UMG a mené un travail en matière de suivi des recommandations émises à l'occasion des précédentes missions. Désormais, un état d'avancement trimestriel est porté à la connaissance du comité d'audit.

La mission d'audit sur la Formalisation des relations de sous-traitance a mis en évidence des points d'amélioration sur le processus d'externalisation, notamment sur le respect des exigences réglementaires issues de la directive Solvabilité 2. Les rapports d'audit sur la Formalisation des relations de sous-traitance ont donné lieu à des recommandations, actuellement en cours de réalisation au sein des Mutuelles.

Les constats et les recommandations de ces missions ont été validés par la Direction des Mutuelles lors de réunion de restitution, en présence des 2 Dirigeants Effectifs, et ont été présentés par la suite au Conseil d'administration de chacune des Mutuelles et du Groupe.

Les missions sur l'organisation des Mutuelles MUTAMI et Solimut Centre Océan permettent à la gouvernance de disposer d'une cartographie précise du périmètre et des activités des différents services de ces Mutuelles. Bien qu'aucune recommandation n'ait été émise, les constats formulés ont mis en évidence les points forts ainsi que les pistes d'amélioration des Mutuelles sur leurs organisations.

Au cours de l'année 2020, une mission sur le Paramétrage des contrats doit être réalisée sur l'ensemble des Mutuelles de l'UMG Solimut.

Pour ces missions, le service d'audit interne s'est fixé les objectifs suivants :

- S'assurer de la pertinence du processus de paramétrage ;
- Veiller à ce que les outils de gestion répondent aux besoins de la Mutuelle ;
- Vérifier la correcte reprise des conditions du contrat dans les outils de gestion.

Etant précisé que ces objectifs pourront être adaptés en fonction des risques identifiés au sein de chacune des Mutuelles auditées.

Enfin, il est prévu que le service d'audit interne débute une mission sur la Gouvernance de l'une des Mutuelles du Groupe en fin d'année 2020, et poursuive l'étude de cette thématique sur les autres Mutuelles lors du 1er semestre 2021.

6 - Fonction actuarielle

6.1 Organisation de la fonction actuarielle

La fonction clé actuarielle du Groupe et de l'ensemble des Mutuelles du Groupe est incarnée par la Responsable de l'actuariat du Groupe Solimut. Elle est hiérarchiquement rattachée à la Direction Générale du Groupe.

Elle rend compte annuellement aux dirigeants effectifs et Conseils d'administration du Groupe et de l'ensemble des Mutuelles de son avis technique en rédigeant notamment un rapport actuariel reprenant les quatre grands points d'attention que sont la souscription, le provisionnement, la réassurance et la qualité des données.

6.2 Travaux liés à la fonction actuarielle

La fonction actuarielle apporte un second regard sur les travaux de provisionnement qui sont réalisés par les Mutuelles affiliées. Ce sont en effet les services de chacune des Mutuelles qui produisent les calculs de provisions en coordination avec les services du Groupe pour la méthodologie. La fonction clé intervient en support et en second regard en effectuant des vérifications des calculs réalisés sur la base des données transmises.

Pour le calcul des provisions techniques en santé – frais de soin, une méthode groupe a été retenue, à savoir la méthode Chain-Ladder sur une périodicité mensuelle, avec des montants de prestations cumulés et un historique sur 4 années de survenance.

Le cas échéant, le calcul des provisions techniques pour les garanties liées à la perte de revenu et au décès est également analysé, compte tenu du processus employé, de l'historique observé, des hypothèses retenues et des outils de calcul à disposition.

L'analyse de la politique de souscription intervient dans la vérification de la mise en œuvre de la politique écrite d'une part mais également dans l'analyse technique de l'évolution des effectifs, des montants de cotisations et de prestations. Ces études peuvent être basées sur les analyses menées par la Mutuelle ou bien sur les analyses issues des chiffres transmis.

La fonction clé peut également être sollicitée pour les questions relatives à la réassurance.

La qualité des données est un sujet important pour les Mutuelles affiliées. Une politique écrite permet de décrire les procédures mises en place afin de structurer l'analyse de cette qualité. Les Mutuelles et les responsables de process au sein des Mutuelles restent en responsabilité sur ce sujet mais avec l'appui du Groupe.

Par ailleurs, la fonction clé actuarielle contribue à la connaissance technique des Dirigeants en permettant un appui pour certaines études et un regard technique nécessaire à l'appréhension de certains sujets.

7 - Sous-traitance

Le Groupe Solimut, en accord avec les textes en vigueur, définit la sous-traitance, appelée « externalisation », comme « un accord, quelle que soit sa forme, conclu entre une entreprise et un prestataire de services, soumis ou non à un contrôle, en vertu duquel ce prestataire de services exécute, soit directement, soit en recourant lui-même à l'externalisation, une procédure, un service ou une activité, qui serait autrement exécuté par l'entreprise elle-même ».

Les activités d'externalisation sont encadrées par la Directive Solvabilité 2, avec pour principal concept que l'assureur conserve l'entière responsabilité des activités qu'il sous-traite, et donc qu'il doit rester vigilant quant à leurs conditions de réalisation.

Le Groupe Solimut a rédigé une politique écrite relative à la gestion de l'externalisation qui reprend l'ensemble des dispositifs organisationnels et règles mis en place pour éviter de :

- Compromettre gravement la qualité du système de gouvernance de l'entité concernée,
- Accroître indûment le risque opérationnel,
- Compromettre la capacité des autorités de contrôle à vérifier que l'entité concernée se conforme bien à ses obligations,
- Nuire à la qualité d'un service satisfaisant.

L'ensemble des Mutuelles affiliées au Groupe est donc tenu de respecter cette politique écrite.

Les Mutuelles sont responsables des activités externalisées, tant vis-à-vis de leurs adhérents que de l'autorité de contrôle. Ainsi, le périmètre du système de contrôle interne est également constitué des activités déléguées et externalisées, et une procédure décrivant le processus de mise en place d'une sous-traitance, depuis le projet jusqu'au suivi, complète la politique écrite. Les activités externalisées qui sont susceptibles de rentrer dans le champ d'application de la directive sont celles ayant trait aux activités d'assurance ou de réassurance ainsi que les opérations d'externalisation intragroupe.

Il existe deux principales formes d'externalisation, à savoir :

- La sous-traitance externe (en dehors du Groupe Solimut),
- La sous-traitance intra-groupe (au sein des Mutuelles du Groupe Solimut).

Les prestataires doivent collaborer avec les personnes en charge du contrôle de l'activité externalisée (responsable du prestataire au sein de l'entité, mais également les commissaires aux comptes, le service contrôle interne et l'audit interne). Le prestataire doit aussi s'engager à répondre aux questions de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) le cas échéant.

Par ailleurs, lorsque la Mutuelle appartient au même groupe que le prestataire, elle doit également être en mesure de maîtriser les risques liés à l'externalisation, en contrôlant les activités externalisées.

7.1 Activités externalisées

Le Groupe Solimut a recours à la sous-traitance afin de répondre au mieux à la diversification de ses activités et des prestations offertes, cela lui permettant de se diversifier et de se solidifier tout en se focalisant sur son cœur de métier mutualiste.

Les modalités de sélection des prestataires de services, qui sont présentées dans la politique écrite d'externalisation, permettent de répondre aux exigences et obligations qui incombent au Groupe Solimut en termes de gestion des risques et de contrôle interne.

7.2 Mise en œuvre et suivi des activités sous-traitées

La mise en œuvre et le suivi des activités externalisées restent du ressort des Mutuelles du Groupe. La politique écrite prévoit la désignation d'un responsable pour chaque prestataire. Ses compétences doivent s'appuyer sur des connaissances :

- Techniques sur le métier externalisé,
- Sur le fonctionnement de l'entité,
- Sur l'organisation du prestataire.

Ses missions consistent à :

- Assurer l'interface entre le prestataire et l'entité,
- Suivre au quotidien l'activité externalisée,
- Répondre à toutes éventuelles questions en interne sur la gestion de la prestation,
- Mettre à jour le reporting de suivi d'activité,
- S'assurer de la qualité de la prestation attendue,
- Effectuer les contrôles permanents de la prestation externalisée,
- Coordonner le contrôle périodique du prestataire en accompagnant l'auditeur/contrôleur dans ses missions.

Les modalités de reporting ainsi qu'un plan de contrôle et d'audit doivent être déterminés lors de la mise en place de la prestation auprès du prestataire.

Les prestataires doivent être listés selon la criticité de leurs activités.

Des tableaux de suivi seront conçus pour suivre la conformité et le pilotage de la prestation.

Le reporting du prestataire peut par exemple comporter le suivi des indicateurs suivants :

- Le délai de traitement de réponse aux demandes,
- Le délai de la gestion des activités externalisées,
- Le taux d'erreur dans la gestion de l'activité externalisée (contrôle interne du prestataire et contrôle interne de la Mutuelle),
- Les données statistiques de consommation moyenne par famille et/ou par acte,
- Les données statistiques par montant des prestations, par code acte et/ou par professionnel de santé.

Il est également prévu de mettre en place un suivi des flux financiers en respectant les contraintes réglementaires notamment en ce qui concerne la clôture des comptes.

L'archivage des données physiques et informatiques doit faire l'objet d'un contrôle régulier.

Par ailleurs, il est prévu de suivre l'évolution du volume traité par le prestataire et de valider tous les ans la bonne adéquation entre le volume géré et l'acceptation de dépendance de l'entité vis-à-vis de son prestataire.

7.3 Les accords écrits avec les sous-traitants

L'accord écrit régissant la relation avec le sous-traitant doit énoncer clairement les devoirs et responsabilités de chacun et prévoir notamment l'engagement du sous-traitant à se conformer à toutes les dispositions législatives, exigences réglementaires et lignes directrices applicables, ainsi qu'aux politiques approuvées par le Groupe Solimut.

8 - Autres informations

Le Groupe avait déployé en 2017 le projet PCA auprès de chaque Mutuelle affiliée. La mise en œuvre du PCA s'étalera sur plusieurs années. Le déploiement complet du PCA sur l'ensemble des entités du Groupe est en cours.

A l'occasion de la centralisation dans les nouveaux locaux de Solimut Mutuelle de France, le PCA de la Mutuelle fera l'objet d'une mise à jour avec une échéance cible fin 2020. Une revue des plans d'action pour les autres membres affiliés est également prévue dans le rétroplanning communiqué aux dirigeants opérationnels toujours avec une échéance cible pour fin 2020.

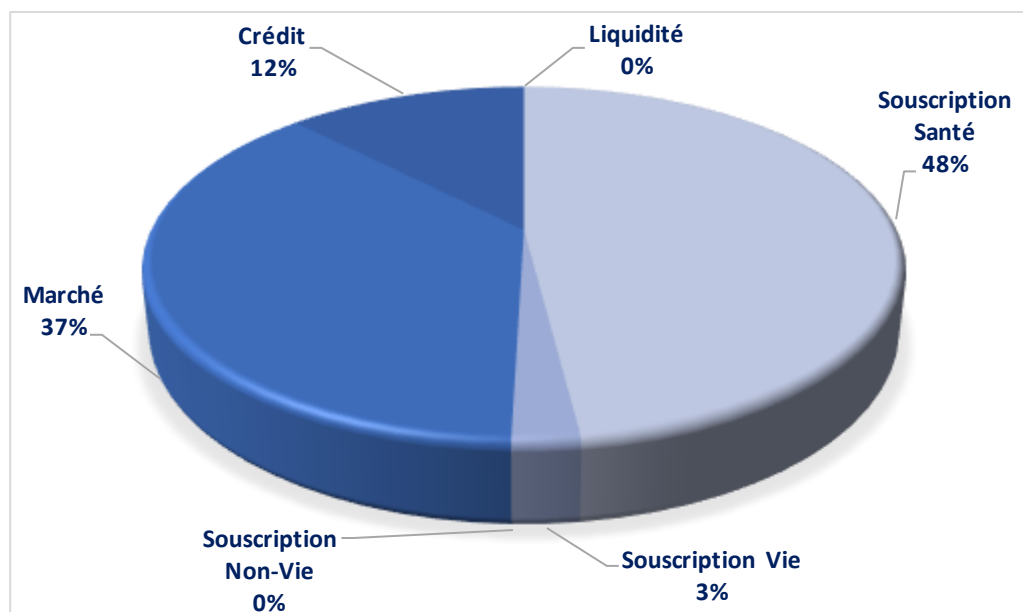
PARTIE 3 – PROFIL DE RISQUE

Le SCR Groupe correspond à la somme du BSCR, du SCR Opérationnel et de potentiels ajustements (capacité d'absorption des pertes par les provisions techniques et/ou les impôts différés). Sur l'exercice 2019, le montant du SCR Global Groupe est de 102 M€. Il représente le niveau des fonds propres nécessaires à l'absorption d'un ensemble de chocs après prise en compte de la corrélation entre les risques.

Le BSCR résulte de l'agrégation de plusieurs composantes qui constituent l'ensemble du profil de risque du Groupe. Ces composantes sont :

- SCR de souscription,
- SCR marché,
- SCR de crédit,
- SCR de liquidité.

L'agrégation de ces différents risques au sein du BSCR ne se fait pas en sommant afin de prendre en compte le fait que les risques se produisent rarement de manière simultanée. Ainsi, la corrélation entre les risques est prise en compte dans le calcul du BSCR, de sorte que l'agrégation par corrélation des SCR par risque est toujours inférieure ou égale à la somme arithmétique de ces SCR. La différence est appelée « bénéfice de diversification ». Ainsi, la répartition des différents risques composants le BSCR, avant bénéfice de diversification est la suivante :



Au regard de la composition des risques du BSCR, il est à noter que l'activité assurantielle des Mutuelles est la plus forte contributrice totalisant plus de 51 %. Le second risque le plus impactant est le risque de marché s'élevant à 37 % des risques globaux. Du fait de la réassurance mise en place au sein de la Mutuelle la plus importante du Groupe en termes de cotisations encaissées, le risque de crédit et donc de défaut de contrepartie est un risque à ne pas négliger pour le Groupe. L'analyse de chacun de ces risques se fait de façon plus détaillée dans la suite de ce document.

1 - Risque de souscription

1.1 Principaux risques

Le risque de souscription se définit comme le risque que les cotisations perçues au titre d'une année ne permettent pas de couvrir le montant des sinistres survenus pendant cette même année. Cette situation peut résulter de différentes causes, notamment :

- Des niveaux de tarification insuffisants,
- Une sinistralité exceptionnellement importante de façon ponctuelle,
- Une évolution tendancielle de la sinistralité,
- Des modalités de souscription inefficaces,
- Une politique de souscription inadaptée ou bien non appliquée.

En termes de politique de souscription, le Groupe Solimut se fixe les objectifs suivants :

- S'assurer que la tarification établie par les Mutuelles affiliées est faite sur la base de méthodes prudentes,
- Fiabiliser des données utilisées dans le cadre des calculs de tarification,
- Vérifier la cohérence de la tarification proposée en fonction de l'existant et de l'historique sur un périmètre comparable,
- Etablir un circuit opérationnel cohérent et efficace de prise de décision pour l'application de la tarification.

Annuellement, chacune des Mutuelles vérifie a posteriori le caractère prudent et l'adéquation des cotisations effectivement perçues au regard des risques réellement couverts.

La fonction actuarielle vérifie la façon dont le risque de souscription est maîtrisé et si les objectifs fixés sont atteints. Elle rend compte de cela et émet un avis global sur la politique de souscription ainsi que sur l'activité de l'exercice dans son rapport actuariel. Elle formule en particulier son avis sur l'adéquation des cotisations perçues au regard des engagements couverts et des risques attachés en collaboration avec les équipes des Mutuelles disposant des données. Ce rapport permet de nourrir la réflexion liée à la mise à jour et à l'adaptation de la politique de souscription.

Les Mutuelles affiliées doivent proposer leurs garanties en fonction de leurs agréments et dans les limites de la liste suivante :

- Risque Santé non similaire au risque Vie
 - Complémentaire Santé
 - Incapacité de travail
 - Autres garanties annuelles dont les prestations ont un coût global inférieur à 5 k€ (capital ou bien rente d'une durée maximale de 12 mois)
- Risque Santé similaire au risque Vie
 - Invalidité
 - Dépendance

- Risque Vie
 - Risque décès annuel
 - Temporaire Décès
 - Décès, vie entière
 - Rente de conjoint
 - Rente d'éducation

1.2 Eléments chiffrés

Au regard des garanties qu'elles proposent, les Mutuelles du Groupe Solimut peuvent décomposer leur activité selon les 6 lignes d'activités suivantes définies par la directive Solvabilité II, dites LoB :

Numéro LoB	Line of Business	Cotisations acquises Groupe	Poids
1	Frais Médicaux	201,46 M€	90,79%
2	Protection des revenus	9,48 M€	4,27%
13	Réassurance de frais médicaux proportionnelle	0,66 M€	0,30%
14	Réassurance protection revenu proportionnelle	0,21 M€	0,10%
29	Assurance santé - SLT	0,00 M€	0,00%
30	Assurance avec participation aux bénéfices	7,25 M€	3,27%
32	Autre Assurance Vie	2,84 M€	1,28%
33	Rentes - SLT	0,00 M€	0,00%
Total		222 M€	100%

Les cotisations présentées dans ce tableau sont nettes de réassurance. Conformément aux activités des Mutuelles affiliées, c'est la santé avec le Lob Frais médicaux qui représente la majorité des cotisations acquises. Toutes les Mutuelles sont concernées par cette activité. Les autres activités dites de prévoyance concernent Solimut Mutuelle de France, et SMH dans une moindre mesure.

Voici le détail pour chaque membre affilié :



Numéro LoB	Line of Business	Cotisations acquises Solimut Mutuelle de France	Poids
1	Frais Médicaux	112,41 M€	85,11%
2	Protection des revenus	9,48 M€	7,18%
13	Réassurance de frais médicaux proportionnelle	0,66 M€	0,50%
14	Réassurance protection revenu proportionnelle	0,21 M€	0,16%
29	Assurance santé - SLT	0,00 M€	0,00%
30	Assurance avec participation aux bénéfices	7,25 M€	5,49%
32	Autre Assurance Vie	2,06 M€	1,56%
33	Rentes - SLT	0,00 M€	0,00%
Total		132 M€	100%

Numéro LoB	Line of Business	Cotisations acquises Mutami	Poids
1	Frais Médicaux	30,07 M€	84,41%
2	Protection des revenus	0,00 M€	0,00%
13	Réassurance de frais médicaux proportionnelle	5,56 M€	15,59%
29	Assurance santé - SLT	0,00 M€	0,00%
30	Assurance avec participation aux bénéfices	0,00 M€	0,00%
32	Autre Assurance Vie	0,00 M€	0,00%
33	Rentes - SLT	0,00 M€	0,00%
Total		36 M€	100%

Numéro LoB	Line of Business	Cotisations acquises Solimut Centre Océan	Poids
1	Frais Médicaux	17,70 M€	84,91%
2	Protection des revenus	0,00 M€	0,00%
13	Réassurance de frais médicaux proportionnelle	3,15 M€	15,09%
29	Assurance santé - SLT	0,00 M€	0,00%
30	Assurance avec participation aux bénéfices	0,00 M€	0,00%
32	Autre Assurance Vie	0,00 M€	0,00%
33	Rentes - SLT	0,00 M€	0,00%
Total		21 M€	100%

Numéro LoB	Line of Business	Cotisations acquises Mutuelle Alpes du Sud	Poids
1	Frais Médicaux	8,03 M€	68,87%
2	Protection des revenus	0,00 M€	0,00%
13	Réassurance de frais médicaux proportionnelle	3,63 M€	31,13%
29	Assurance santé - SLT	0,00 M€	0,00%
30	Assurance avec participation aux bénéfices	0,00 M€	0,00%
32	Autre Assurance Vie	0,00 M€	0,00%
33	Rentes - SLT	0,00 M€	0,00%
Total		12 M€	100%

Numéro LoB	Line of Business	Cotisations acquises SMH 2018	Poids
1	Frais Médicaux	17,99 M€	82,92%
2	Protection des revenus	0,00 M€	0,00%
13	Réassurance de frais médicaux proportionnelle	2,93 M€	13,50%
29	Assurance santé - SLT	0,00 M€	0,00%
30	Assurance avec participation aux bénéfices	0,00 M€	0,00%
32	Autre Assurance Vie	0,78 M€	3,58%
33	Rentes - SLT	0,00 M€	0,00%
Total		22 M€	100%

1.3 Techniques d'atténuation du risque de souscription

Les Mutuelles affiliées pilotent leurs risques de souscription au travers de plusieurs indicateurs suivis régulièrement et présentés à la Direction et au Conseil d'administration. Ces principaux indicateurs sont :

- L'évolution du portefeuille,
- Le ratio P/C,
- L'évolution des prestations par nature d'actes,
- Les écarts entre les provisions estimées et les prestations constatées.

Par ailleurs, les Mutuelles définissent une politique de souscription qui s'inscrit dans le cadre de la politique de gestion des risques pour piloter ce risque.

En outre, il existe un mécanisme de solidarité financière entre les Mutuelles affiliées permettant le recours à une aide si sa stabilité financière est menacée. Les modalités de déclenchement et d'application de cette solidarité financière entre les Mutuelles du Groupe sont précisées dans la convention d'affiliation.

1.4 Sensibilité au risque de souscription

Chaque année, dans le cadre de l'ORSA, chaque Mutuelle affiliée du Groupe Solimut établit plusieurs scénarios de stress afin de mesurer sa capacité de résistance à des chocs tant sur les activités d'assurance que sur les actifs.

2 - Risque de marché

2.1 Présentation du risque de marché

La solvabilité du Groupe Solimut et des membres affiliés suppose une stratégie d'investissement qui respecte le principe de la « personne prudente », qui tient compte de la nature de son activité, de son exposition au risque à long terme tout en respectant les limites approuvées de tolérance au risque.

Pour répondre favorablement aux contraintes réglementaires, le Groupe a retenu les grands principes de gestion suivants :

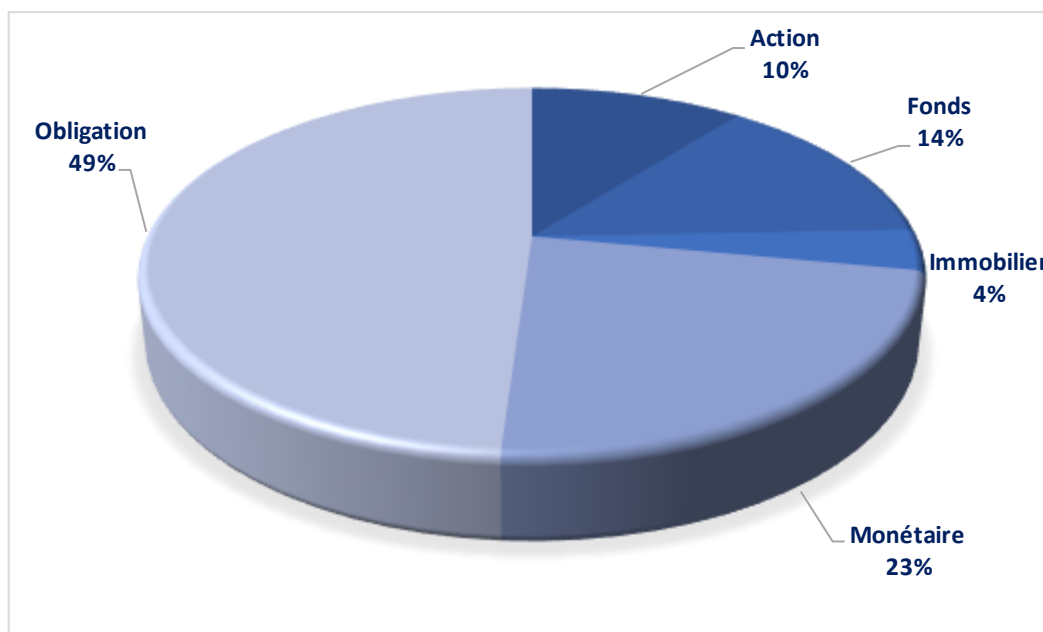
- Prudente pour protéger et valoriser le capital,
- Majoritairement à base d'obligations à taux fixe procurant un revenu stable et récurrent, fortement échangé sur les marchés, et à échéances court, moyen/long terme afin de couvrir l'ensemble des risques des Mutuelles liées à leurs activités de santé et de prévoyance,
- Conforme à la réglementation en vigueur (articles R. 212-31 et suivants du Code de la mutualité),
- Sous la forme d'instruments financiers généralement libellés en euros et émis en priorité par des émetteurs « OCDE ».

Le portefeuille de l'ensemble des Mutuelles affiliées se décompose ainsi :

- Obligations (Obligations convertibles, perpétuelles, OAT, OTF ou OTV),
- Fonds d'investissement (OPCVM),
- Monétaire,
- Actions (Actions, Participations, Private Equity),
- Immobilier.

Le montant total des actifs détenus est de près de 337 M€ en valeur de marché.

Ainsi, la répartition de l'ensemble des actifs des Mutuelles affiliées du Groupe est la suivante :



Catégorie d'actif	Valeur de marché					
	2019	Poids	2018	Poids	2017	Poids
Action	35,61 M€	10,55%	35,45 M€	15,11%	30,71 M€	13,09%
Fonds	46,54 M€	13,79%	28,48 M€	12,14%	24,79 M€	10,56%
Immobilier	12,15 M€	3,60%	7,28 M€	3,10%	6,78 M€	2,89%
Monétaire	77,69 M€	23,03%	67,10 M€	28,60%	64,34 M€	27,43%
Obligation	165,36 M€	49,02%	96,30 M€	41,05%	103,98 M€	44,32%
Total	337 M€	100%	235 M€	100%	231 M€	98%

2.2 Exposition au risque de marché

L'exposition au risque de marché se matérialise par l'ensemble des risques inhérents sous-jacents tels que décrits ci-après. La répartition de ces risques en montant de SCR est la suivante :

Risque	Groupe		
	SCR 2019	SCR 2018	SCR 2017
SCR Intérêt	11,7 M€	3,3 M€	2,5 M€
SCR Action	15,1 M€	14,4 M€	12,3 M€
SCR Immobilier	7,4 M€	6,2 M€	6,1 M€
SCR Spread	25,1 M€	11,2 M€	12,6 M€
SCR Change	0,7 M€	0,3 M€	0,2 M€
SCR Concentration	2,6 M€	3,7 M€	3,7 M€
Diversification	-17,9 M€	-8,2 M€	-7,9 M€
SCR Marché après diversification	44,8 M€	30,9 M€	29,4 M€

Les risques majeurs en termes de capital requis et donc de SCR sont le risque Action et le risque de Spread.

Ci-après le détail pour chaque membre affilié :

Risque	Solimut Mutuelle de France	
	SCR 2019	SCR 2018
SCR Intérêt	10,3 M€	3,4 M€
SCR Action	12,4 M€	10,3 M€
SCR Immobilier	2,8 M€	2,8 M€
SCR Spread	21,9 M€	9,4 M€
SCR Change	0,7 M€	0,3 M€
SCR Concentration	3,1 M€	3,8 M€
Diversification	-15,3 M€	-7,1 M€
SCR Marché après diversification	36,0 M€	22,8 M€

Risque	Mutami	
	SCR 2019	SCR 2018
SCR Intérêt	1,0 M€	0,2 M€
SCR Action	1,2 M€	2,8 M€
SCR Immobilier	2,8 M€	1,6 M€
SCR Spread	1,8 M€	0,4 M€
SCR Change	0,0 M€	0,0 M€
SCR Concentration	3,8 M€	0,7 M€
Diversification	-4,2 M€	-1,1 M€
SCR Marché après diversification	6,5 M€	4,5 M€



Risque	Solimut Centre Océan	
	SCR 2019	SCR 2018
SCR Intérêt	0,1 M€	0,1 M€
SCR Action	0,2 M€	0,1 M€
SCR Immobilier	0,7 M€	0,7 M€
SCR Spread	0,2 M€	0,1 M€
SCR Change	0,0 M€	0,0 M€
SCR Concentration	0,2 M€	0,2 M€
Diversification	-0,4 M€	-0,4 M€
SCR Marché après diversification	1,1 M€	0,9 M€



Risque	Mutuelle Alpes du Sud	
	SCR 2019	SCR 2018
SCR Intérêt	0,0 M€	0,1 M€
SCR Action	0,6 M€	0,5 M€
SCR Immobilier	0,5 M€	0,4 M€
SCR Spread	0,2 M€	0,2 M€
SCR Change	0,0 M€	0,0 M€
SCR Concentration	0,3 M€	0,3 M€
Diversification	-0,4 M€	-0,4 M€
SCR Marché après diversification	1,2 M€	1,0 M€



Risque	SMH	
	SCR 2019	SCR 2018
SCR Intérêt	0,4 M€	0,4 M€
SCR Action	0,7 M€	0,7 M€
SCR Immobilier	0,6 M€	0,6 M€
SCR Spread	1,5 M€	1,5 M€
SCR Change	0,1 M€	0,1 M€
SCR Concentration	0,6 M€	0,6 M€
Diversification	-1,2 M€	-1,2 M€
SCR Marché après diversification	2,6 M€	2,6 M€

Risque action

Le risque action se définit comme le risque de perte sur la valeur de marché résultant des fluctuations des marchés financiers (situation propre de l'actif ou reflet d'un mouvement général de marché).

Risque immobilier

Le risque immobilier se définit comme le risque de perte en valeur d'expertise résultant de la baisse de revenu en cas de non-réalisation de travaux sur un patrimoine vieillissant et de l'augmentation des exigences de rendement des actifs immobiliers en raison de la hausse des taux.

Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux se définit comme le risque de perte de valeur résultant des fluctuations à la hausse ou à la baisse des taux d'intérêt.

Risque de spread

Il correspond au risque lié aux fluctuations à la hausse des primes de risque demandées par les investisseurs et lié à la perception par le marché de l'évolution de la solidité des émetteurs ou à des problèmes spécifiques de liquidité (aversion au risque) des marchés.

Il inclut le risque lié à la marge actuarielle d'une obligation ou d'un emprunt, risque lié à l'évolution de l'écart entre le taux de rentabilité actuariel de l'obligation et celui de l'emprunt sans risque de durée identique.

Risque de défaut ou de concentration

Il correspond au risque de perte de valeur d'un actif financier résultant de l'incapacité de la contrepartie à satisfaire ses engagements financiers : remboursement de la dette ou paiement des intérêts.

Risque de change

Une forte variation du change aurait pour conséquence une dévalorisation des actifs contre valorisés en euros amenant à de potentiels provisionnements. Ce risque ne porte que sur les fonds transparisés qui peuvent faire l'objet d'un risque de change du fait de leur allocation cible.

Taux d'inflation

La baisse de l'inflation pourrait avoir des conséquences sur les revenus locatifs et les plus-values immobilières.

3 - Risque de crédit

Le risque de crédit est composé du risque de spread couvert par le risque de marché et par le risque de défaut de contrepartie.

Le risque de défaut de contrepartie est défini comme le risque de pertes résultant d'une défaillance imprévue ou d'une dégradation de la note de crédit des contreparties ou des débiteurs de contrats de réduction de risques, tels que les dispositifs de réassurance et des dérivés, ainsi que des créances auprès d'intermédiaires, et de toute autre exposition de crédit non couverte dans le risque de spread. Dans le cadre de l'évaluation réglementaire, les comptes à terme et comptes sur livret sont suivis au sein de ce risque. Celui-ci s'annoncerait comme avéré en cas de défaut de la contrepartie bancaire.

4 - Risque de liquidité

La gestion du risque de liquidité doit permettre que les engagements envers les assurés soient respectés à tout moment. La gestion du risque de liquidité est un sous ensemble de la gestion actif-passif, dans la mesure où il s'agit de gérer la capacité à faire face aux engagements qui sont au passif du bilan avec les actifs disponibles, dans des délais adaptés.

Le processus de suivi du risque de liquidité consiste à vérifier :

- La procédure de détermination des écarts à financer entre flux d'exploitation et flux de placements,
- L'appréciation de la majoration de sécurité prévue par la Mutuelle en fonction de l'incertitude sur la prévision des flux de son activité,
- L'estimation de la liquidité supplémentaire nécessaire due au développement,
- L'estimation du coût de liquidation des actifs éventuellement à mobiliser, particulièrement en période de crise,
- L'identification des autres moyens de financement disponibles, le cas échéant.

La mise en œuvre des décisions d'investissement ou de désinvestissement prises en conséquence de ces travaux et analyses est pilotée par chacune des Mutuelles du Groupe.

5 - Risque opérationnel

5.1 Définition

Le risque opérationnel est le risque résultant d'une inadaptation ou d'une défaillance imputable à des procédures, personnels et systèmes internes, ou à des événements extérieurs, y compris les événements de faible probabilité d'occurrence, mais à risque de perte élevée. Ces derniers sont gérés notamment via la mise en place d'un plan de continuité d'activité, ainsi que d'un dispositif de contrôle interne. Le risque opérationnel inclut le risque juridique / risque de non-conformité, mais exclut les risques stratégiques et d'image.

Les risques opérationnels sont identifiés et pesés par le service de contrôle interne selon une méthodologie précise et formalisée. Une fois pesés, des dispositifs de maîtrise des risques pouvant comporter des éléments liés à la documentation (existence d'une procédure à jour), à l'organisation (séparation des tâches satisfaisante) ou à l'existence et la réalisation de contrôles de 1er ou de 2ème niveau sont mis en place afin d'atténuer les impacts ou la fréquence d'exposition aux dits risques.

Les risques stratégiques, pour leur part, sont les risques qui émanent des décisions stratégiques. Ils peuvent par exemple découler de :

- L'environnement concurrentiel : une pression forte sur les prix s'est parfois traduite par des offres concurrentes anormalement basses, un désintérêt pour la qualité du service proposé
- Une politique de souscription ne prenant pas en compte suffisamment la capacité en fonds propres de l'entité
- L'environnement jurisprudentiel et insécurité juridique : une rupture du contexte juridique en assurance santé, en prévoyance... peut aboutir à une réévaluation des passifs
- Une revue des exigences réglementaires (Solvabilité II)
- Des décisions d'investissement à moyen/long terme mal évaluées
- L'instabilité et volatilité des marchés, en lien avec l'incertitude macro-économique : engendrant un impact sur la valorisation des actifs financiers et sur la solvabilité.

5.2 Exposition aux risques

Du fait de la coexistence de deux dispositifs de contrôle interne distincts, il existe au sein du Groupe Solimut deux cartographies des risques opérationnels différentes, bâties selon des méthodologies elles aussi différentes.

Le modèle développé par le Groupe recense ainsi 145 risques opérationnels liés pour partie aux processus de gouvernance (AG, CA, Solvabilité 2) mais surtout aux processus de réalisation (cœur de métier assurantiel). A noter que les activités support n'ayant pour le moment pas été modélisées à travers des procédures (en cours), les risques qui leurs sont associés ne sont pas encore pris en compte dans ce modèle du fait que l'identification et le pesage des risques sont réalisés lors de cette étape de formalisation des activités, qui s'accompagne d'un recensement exhaustif des risques qui y sont associés.

Par ailleurs, le modèle spécifique utilisé par Solimut Mutuelle de France recense de son côté un peu plus de 700 risques opérationnels, cette fois sur le périmètre de l'ensemble des activités de la Mutuelle (gouvernance / support / réalisation). Un projet de convergence des deux dispositifs est en cours.

5.3 Traitement des risques opérationnels

L'évaluation des risques, combinaison de différents paramètres dont la fréquence d'exposition et la gravité en cas de réalisation, a permis de les hiérarchiser et d'organiser les moyens de maîtrise, notamment les contrôles, en leur donnant un ordre de priorité.

Concernant le dispositif de contrôle interne développé par le Groupe, la présence de ces différents moyens de maîtrise permet de passer du risque brut au risque net. Ainsi :

□ Risque net = fréquence x gravité x pondération éléments de maitrise des risques (de trois types dans un premier temps : documentation, contrôle et organisation).

Ci-après le tableau de pondération des risques en fonction de la présence des trois types d'éléments de maîtrise des risques :

Critère	Pondération
Organisation	0,8
Documentation	0,8
Contrôle	0,5

Il est à noter qu'afin de disposer d'une cartographie des risques lisible, il a été décidé d'arrondir le résultat obtenu à l'entier supérieur.

Du côté du dispositif de contrôle interne en vigueur chez Solimut Mutuelle de France, la maîtrise représente la capacité de l'organisme à gérer et à maîtriser le risque. Elle est appréhendée par la capacité ou non de la Mutuelle à maîtriser ce risque au moment de sa cotation.

Valeur	Maîtrise	Critères
5	Parfaite maîtrise	- Conscience du risque de façon objective en intégrant une dimension prospective - Barrières physiques et organisationnelles avec référentiel, contrôle, formation, etc.
4	Maîtrise avancée	- Conscience du risque se fondant sur l'expérience du secteur - Barrières physiques et organisationnelles avec référentiel mais sans contrôle, formation ...
3	Maîtrise acceptable	- Conscience du risque basée sur l'expérience globale de l'organisme - Barrières physiques et organisationnelles sans référentiel
2	Peu de maîtrise / Maîtrise insuffisante	- Peu de conscience du risque - Barrières essentiellement physiques
1	Aucune maîtrise	- Pas de conscience du risque - Absence de barrières

L'échelle des valeurs va de 1 et 5 :

La barrière organisationnelle correspond à tous les éléments de maîtrise possibles : procédures, analyse des réclamations, formations, ...

La barrière physique correspond, pour notre secteur d'activité, aux coffres forts, aux pièces de rangement pour les archives, aux extincteurs, au plan de sécurité incendie, ...

6 - Autres risques importants

Aucun autre risque important ou qualifié comme tel par le Groupe n'est susceptible d'impacter le profil de risque présenté.

7 - Autres informations

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par le Groupe susceptible d'impacter le profil de risque n'est à mentionner.

PARTIE 4 – VALORISATION SOLVABILITE II

Cette partie du rapport décrivant la valorisation solvabilité II vise à présenter les modalités de transposition du bilan du Groupe Solimut, établi selon les normes comptables françaises actuelles, en bilan économique, également appelé bilan prudentiel, conformément à la réglementation Solvabilité II.

Le bilan prudentiel du Groupe Solimut est défini schématiquement d'une part par les actifs et d'autre part par le passif composé du SCR. Le delta entre ces deux éléments constitue les fonds propres.

1 - Actifs

Les Actifs du Groupe Solimut Mutuelles de France sont composés de l'agrégation des actifs des Mutuelles. La description ainsi faite des actifs correspond à l'ensemble des actifs des Mutuelles affiliées. La partie Actifs du Bilan du Groupe Solimut Mutuelles de France en date du 31 décembre 2019 est ainsi décomposée :

Postes Actif	Groupe 2019			Groupe 2018		
	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Actifs incorporels	1,54 M€	0,00 M€	-1,54 M€	1,39 M€	0,00 M€	-1,39 M€
Impôts différés actifs	0,00 M€	9,50 M€	9,50 M€	0,00 M€	5,58 M€	5,58 M€
Excédent de régime de retraite	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Immobilisations corporelles pour usage propre	19,02 M€	26,87 M€	7,85 M€	14,02 M€	21,91 M€	7,90 M€
Placements (autres que les actifs en rep. de contrats UC)	323,88 M€	337,35 M€	13,47 M€	228,27 M€	235,11 M€	6,84 M€
Prêts et prêts hypothécaires	5,37 M€	5,45 M€	0,08 M€	8,27 M€	8,31 M€	0,04 M€
Provisions techniques cédées	83,41 M€	90,08 M€	6,67 M€	41,96 M€	43,16 M€	1,20 M€
Dépôts auprès des cédantes	6,85 M€	6,94 M€	0,09 M€	3,97 M€	3,97 M€	0,00 M€
Créances nées d'opérations d'assurance	43,10 M€	43,10 M€	0,00 M€	47,55 M€	47,55 M€	0,00 M€
Créances nées d'opérations de réassurance	0,92 M€	0,92 M€	0,00 M€	2,18 M€	2,18 M€	1,26 M€
Autres créances (hors assurance)	6,74 M€	6,74 M€	0,00 M€	8,63 M€	8,63 M€	0,00 M€
Actions auto-détenues	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Instrument de fonds propres appelés et non payés	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Trésorerie et équivalent trésorerie	34,81 M€	35,25 M€	0,44 M€	83,20 M€	83,24 M€	0,04 M€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0,67 M€	0,67 M€	0,00 M€	0,73 M€	0,73 M€	0,00 M€
Total de l'actif	526,31 M€	562,85 M€	36,54 M€	440,16 M€	460,37 M€	21,46 M€

Le total d'actifs en valeur de marché du Groupe Solimut s'élève à 562 M€ contre 526 M€ en valeur nette comptable, ce qui correspond à une hausse de 36 M€. Cette variation s'explique notamment par :

- La réévaluation des placements,
- La différence de valorisation des immobilisations corporelles pour usage propre,
- La constatation d'impôts différés actifs.

A noter que les hausses sur ces postes sont atténuées par l'annulation des actifs incorporels.

Ci-après le détail pour chaque membre affilié :



Postes Actif	Solimut Mutuelle de France_2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Actifs incorporels	1,02 M€	0,00 M€	-1,02 M€
Impôts différés actifs	0,00 M€	8,51 M€	8,51 M€
Excédent de régime de retraite	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Immobilisations corporelles pour usage propre	8,76 M€	13,12 M€	4,36 M€
Placements (autres que les actifs en rep. de contrats UC)	284,38 M€	293,75 M€	9,37 M€
Prêts et prêts hypothécaires	3,59 M€	3,60 M€	0,01 M€
Provisions techniques cédées	91,13 M€	95,53 M€	4,39 M€
Dépôts auprès des cédantes	0,67 M€	0,67 M€	0,00 M€
Créances nées d'opérations d'assurance	41,74 M€	41,74 M€	0,00 M€
Créances nées d'opérations de réassurance	0,92 M€	0,92 M€	0,00 M€
Autres créances (hors assurance)	4,68 M€	4,68 M€	0,00 M€
Actions auto-détenues	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Instruments de fonds propres appelés et non payés	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Trésorerie et équivalent trésorerie	17,32 M€	17,32 M€	0,00 M€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0,46 M€	0,46 M€	0,00 M€
Total de l'actif	454,66 M€	480,28 M€	25,62 M€





Postes Actif	MUTAMI_2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Actifs incorporels	0,45 M€	0,00 M€	-0,45 M€
Impôts différés actifs	0,00 M€	0,47 M€	0,47 M€
Excédent de régime de retraite	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Immobilisations corporelles pour usage propre	2,31 M€	3,46 M€	1,14 M€
Placements (autres que les actifs en rep. de contrats UC)	17,35 M€	20,90 M€	3,55 M€
Prêts et prêts hypothécaires	0,15 M€	0,15 M€	0,00 M€
Provisions techniques cédées	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Dépôts auprès des cédantes	2,54 M€	2,54 M€	0,00 M€
Créances nées d'opérations d'assurance	0,55 M€	0,55 M€	0,00 M€
Créances nées d'opérations de réassurance	0,24 M€	0,24 M€	0,00 M€
Autres créances (hors assurance)	1,12 M€	1,12 M€	0,00 M€
Actions auto-détenues	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Instruments de fonds propres appelés et non payés	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Trésorerie et équivalent trésorerie	5,64 M€	5,64 M€	0,00 M€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0,08 M€	0,08 M€	0,00 M€
Total de l'actif	30,44 M€	35,14 M€	4,71 M€





Postes Actif	Solimut Centre Océan 2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Actifs incorporels	0,04 M€	0,00 M€	-0,04 M€
Impôts différés actifs	0,00 M€	0,01 M€	0,01 M€
Excédent de régime de retraite	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Immobilisations corporelles pour usage propre	1,90 M€	2,45 M€	0,55 M€
Placements (autres que les actifs en rep. de contrats UC)	3,06 M€	3,12 M€	0,07 M€
Prêts et prêts hypothécaires	0,33 M€	0,33 M€	0,00 M€
Provisions techniques cédées	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Dépôts auprès des cédantes	1,44 M€	1,44 M€	0,00 M€
Créances nées d'opérations d'assurance	0,51 M€	0,51 M€	0,00 M€
Créances nées d'opérations de réassurance	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Autres créances (hors assurance)	0,12 M€	0,12 M€	0,00 M€
Actions auto-détenues	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Instruments de fonds propres appelés et non payés	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Trésorerie et équivalent trésorerie	8,41 M€	8,41 M€	0,00 M€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0,05 M€	0,05 M€	0,00 M€
Total de l'actif	15,84 M€	16,44 M€	0,60 M€





Postes Actif	Mutuelle Alpes du Sud 2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Actifs incorporels	0,03 M€	0,00 M€	-0,03 M€
Impôts différés actifs	0,00 M€	0,07 M€	0,07 M€
Excédent de régime de retraite	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Immobilisations corporelles pour usage propre	1,15 M€	1,96 M€	0,81 M€
Placements (autres que les actifs en rep. de contrats UC)	3,48 M€	3,34 M€	-0,13 M€
Prêts et prêts hypothécaires	0,10 M€	0,10 M€	0,00 M€
Provisions techniques cédées	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Dépôts auprès des cédantes	1,66 M€	1,66 M€	0,00 M€
Créances nées d'opérations d'assurance	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Créances nées d'opérations de réassurance	0,15 M€	0,15 M€	0,00 M€
Autres créances (hors assurance)	0,03 M€	0,03 M€	0,00 M€
Actions auto-détenues	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Instruments de fonds propres appelés et non payés	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Trésorerie et équivalent trésorerie	2,46 M€	2,46 M€	0,00 M€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0,04 M€	0,04 M€	0,00 M€
Total de l'actif	9,11 M€	9,83 M€	0,72 M€





Postes Actif	SMH 2018		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Actifs incorporels	0,00 M€	0,00 M€	-0,00 M€
Impôts différés actifs	0,00 M€	0,47 M€	0,47 M€
Excédent de régime de retraite	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Immobilisations corporelles pour usage propre	0,29 M€	1,16 M€	0,86 M€
Placements (autres que les actifs en rep. de contrats UC)	16,41 M€	17,03 M€	0,62 M€
Prêts et prêts hypothécaires	1,27 M€	1,27 M€	0,00 M€
Provisions techniques cédées	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Dépôts auprès des cédantes	0,63 M€	0,63 M€	0,00 M€
Créances nées d'opérations d'assurance	0,44 M€	0,44 M€	0,00 M€
Créances nées d'opérations de réassurance	0,07 M€	0,07 M€	0,00 M€
Autres créances (hors assurance)	0,79 M€	0,79 M€	0,00 M€
Actions auto-détenues	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Instruments de fonds propres appelés et non payés	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Trésorerie et équivalent trésorerie	1,42 M€	1,42 M€	0,00 M€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0,02 M€	0,02 M€	0,00 M€
Total de l'actif	21,34 M€	23,30 M€	1,95 M€



Les actifs incorporels

Les actifs incorporels correspondent à des éléments non monétaires sans substance physique, tels que les logiciels informatiques créés ou acquis, les fonds de commerce et des droits au bail. En normes comptables, ces éléments sont valorisés en fonction de leur coût d'acquisition, corrigé des amortissements cumulés et d'éventuelles provisions pour dépréciation. En normes Solvabilité II, leur valorisation est nulle.

Les impôts différés actifs

Les normes issues de la réglementation Solvabilité II permettent de constater un impôt différé calculé au titre du résultat économique de l'exercice, en tenant compte des opérations susceptibles de générer à l'avenir un impôt ou une économie d'impôt, non reconnu par la méthode de l'impôt exigible qui est calculé au titre du bénéfice fiscal d'un exercice et comptabilité dans les comptes sociaux.

La valorisation des impôts différés actifs et passifs dans le bilan économique s'effectue en comparant la valeur économique à la valeur fiscale de chaque poste de l'actif et du passif. Est ensuite appliqué un taux moyen d'imposition à chaque écart constaté. Ce taux correspond à l'impôt sur les sociétés auquel s'ajoute la contribution économique territoriale.

Les impôts différés comptabilisés dans le bilan prudentiel résultent d'une part du report en avant de crédits d'impôts ou de pertes fiscales non utilisées et d'autre part des différences temporelles résultat des écarts entre les valeurs des actifs et passifs comptabilisés conformément au référentiel Solvabilité II et leurs valeurs fiscales.

L'impôt différé actif est la créance d'impôt récupérable au cours d'un exercice ultérieur. C'est notamment le cas lorsque la valeur économique d'un actif est inférieure à sa valeur comptable, ou lorsque la valeur économique d'un passif est supérieure à sa valeur comptable. Les impôts différés actifs sont constatés dans la mesure où il est probable que l'entreprise disposera de bénéfices imposables futurs sur lesquels ces différences temporelles déductibles pourront être imputées.

Les immobilisations corporelles pour usage propre

Le poste des immobilisations corporelles pour usage propre correspond aux immeubles d'exploitation : il s'agit des terrains et constructions des immeubles détenus pour les usages propres des Mutuelles, ainsi que les agences et matériels de bureaux (actifs corporels d'exploitations).

Pour les actifs corporels d'exploitation, la valorisation en normes comptables se fait en utilisant le coût d'acquisition, corrigé des amortissements cumulés et d'éventuelles provisions pour dépréciations. La valorisation en normes prudentielles se base sur cette même méthode puisqu'elle est considérée comme la meilleure approximation de la valeur de marché.

Pour les immeubles d'exploitation, le coût d'acquisition corrigé des amortissements cumulés et d'éventuelles provisions pour dépréciations constitue la valorisation en normes comptes. Pour la valorisation en normes Solvabilité II, les immeubles d'exploitation font l'objet d'une évaluation annuelle et d'une estimation quinquennale effectuée par un expert indépendant accepté par le superviseur. L'évaluation de la juste valeur est déterminée sur la base de ces expertises.

Les placements

L'écart constaté entre la valeur de marché et la valeur comptable des actifs de placements correspond aux plus-values ou moins-values latentes constatées. Le poste placements regroupe :

- L'immobilier autre que détenu pour usage propre : terrains, constructions et aménagements des immeubles de placements dans lesquels les Mutuelles du Groupe ont investi. Ces immeubles sont valorisés sur la base de rapports d'expertise,
- Les participations correspondant aux parts que détiennent les entités dans le capital des autres entités,
- Les actions non cotées : actions de sociétés qui ne sont pas des entreprises liées et non cotées sur le marché réglementé. Les Mutuelles du Groupe détiennent des parts dans des SCI, des parts sociales bancaires et des actions qui relèvent du secteur non financier. Elles sont valorisées une fois par an à partir de leurs comptes annuels sur la base de leur fonds propres nets,
- Les obligations émises par des entreprises, les obligations souveraines et autres obligations structurées sont valorisées en actualisant leurs flux futurs sur la base de la courbe des taux,
- Les fonds d'investissement correspondent aux placements de parts ou d'actions dont l'objet est le placement collectif en valeurs mobilières et / ou dans d'autres actifs,
- Les dépôts autres que ceux assimilés à de la trésorerie sont constitués des dépôts et cautionnements et des dépôts non transférables, c'est-à-dire qui ne peuvent pas être utilisés à tout moment pour effectuer des paiements. Il s'agit majoritairement des dépôts à terme auprès d'établissements bancaires.

La répartition des placements d'une part en valeur comptable et d'autre part en valeur économique est la suivante :

Placements	Groupe 2019			Groupe 2018		
	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Immobilier (autre que pour usage propre)	6,52 M€	12,15 M€	5,63 M€	4,48 M€	7,28 M€	2,80 M€
Participations	31,42 M€	28,56 M€	-2,86 M€	24,49 M€	27,90 M€	3,41 M€
Actions	6,21 M€	7,04 M€	0,84 M€	6,91 M€	7,55 M€	0,64 M€
Obligations souveraines	10,99 M€	11,75 M€	0,76 M€	6,06 M€	6,14 M€	0,09 M€
Obligation d'entreprises	147,26 M€	153,11 M€	5,85 M€	89,97 M€	90,16 M€	0,18 M€
Obligations structurées	0,49 M€	0,50 M€	0,01 M€	0,50 M€	0,50 M€	0,00 M€
Fonds d'investissement	43,65 M€	46,54 M€	2,89 M€	28,43 M€	28,48 M€	0,05 M€
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	77,34 M€	77,69 M€	0,35 M€	67,43 M€	67,10 M€	-0,33 M€

Ci-dessous de détail pour chaque Mutuelle affiliée :



Placements	Solimut Mutuelle de France_2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Immobilier (autre que pour usage propre)	1,18 M€	2,05 M€	0,88 M€
Participations	18,83 M€	20,19 M€	1,36 M€
Actions	5,26 M€	5,99 M€	0,73 M€
Obligations souveraines	10,25 M€	10,79 M€	0,54 M€
Obligation d'entreprises	130,08 M€	134,07 M€	3,99 M€
Obligations structurées	0,50 M€	0,50 M€	0,00 M€
Fonds d'investissement	41,44 M€	43,74 M€	2,30 M€
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	76,85 M€	76,41 M€	-0,44 M€



Placements	MUTAMI_2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Immobilier (autre que pour usage propre)	4,44 M€	7,97 M€	3,53 M€
Participations	4,08 M€	4,14 M€	0,06 M€
Actions	0,46 M€	0,48 M€	0,03 M€
Obligations souveraines	0,88 M€	0,96 M€	0,08 M€
Obligation d'entreprises	5,50 M€	5,31 M€	-0,18 M€
Obligations structurées	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Fonds d'investissement	0,91 M€	0,95 M€	0,04 M€
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	1,08 M€	1,08 M€	0,00 M€



Placements	Solimut Centre Océan 2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Immobilier (autre que pour usage propre)	0,74 M€	0,82 M€	0,08 M€
Participations	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Actions	0,09 M€	0,09 M€	0,00 M€
Obligations souveraines	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Obligation d'entreprises	2,10 M€	2,10 M€	-0,00 M€
Obligations structurées	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Fonds d'investissement	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	0,13 M€	0,11 M€	-0,01 M€



Placements	Mutuelle Alpes du Sud 2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Immobilier (autre que pour usage propre)	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Participations	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Actions	0,50 M€	0,50 M€	0,00 M€
Obligations souveraines	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Obligation d'entreprises	1,82 M€	1,82 M€	-0,00 M€
Obligations structurées	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Fonds d'investissement	1,00 M€	1,00 M€	0,00 M€
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	0,15 M€	0,02 M€	-0,13 M€



Placements	SMH 2018		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Immobilier (autre que pour usage propre)	0,25 M€	1,31 M€	1,07 M€
Participations	0,33 M€	0,38 M€	0,04 M€
Actions	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Obligations souveraines	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Obligation d'entreprises	11,07 M€	10,56 M€	-0,50 M€
Obligations structurées	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Fonds d'investissement	4,69 M€	4,70 M€	0,01 M€
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	0,07 M€	0,07 M€	0,00 M€

Les prêts

Les prêts sont des actifs financiers qui ne sont pas cotés sur le marché. Ils correspondent au prêt de fonds à des emprunteurs, en contrepartie d'une garantie ou sans garantie. La valorisation comptable consiste à prendre la valeur nominale diminuée d'éventuelles provisions pour dépréciation. La valorisation en normes prudentielles est la valeur nominale en incluant les intérêts à percevoir.

Les provisions techniques cédées

Les provisions techniques cédées correspondent à la part des réassureurs dans les engagements techniques de la cédante, cette part étant déterminée en application des traités de réassurance. Solimut Mutuelle de France est la Mutuelle principalement concernée. Les valorisations se font en prenant la meilleure estimation probable.

Les dépôts auprès des cédantes

Les dépôts auprès des cédantes correspondent à une créance détenue par le réassureur sur sa cédante. La valeur nominale est prise en compte pour la valorisation.

Les créances

Les créances peuvent être nées d'opérations d'assurance, de réassurance ou autres. C'est la valeur nominale corrigée d'éventuelle dépréciation qui est retenue pour la valorisation.

La trésorerie et équivalents de trésorerie

Les actifs équivalents à de la trésorerie sont les dépôts échangeables contre de la trésorerie et directement utilisables pour effectuer des paiements par tout moyen de paiement direct, sans pénalité ou restriction. La trésorerie et les équivalents de trésorerie correspondent principalement aux soldes des comptes bancaires des Mutuelles affiliées. La valeur nominale est la valeur utilisée dans les valorisations de ce poste.

Autres actifs

Les autres actifs correspondent aux charges constatées d'avance notamment. La valorisation nominale est celle prise en compte en norme comptable et en norme prudentielle.

2 - Provisions techniques

Pour le Groupe Solimut, les provisions techniques correspondent au cumul des provisions techniques des différentes Mutuelles affiliées, à l'exception des provisions correspondant à la réassurance interne au Groupe, qui sont, elles éliminées. Ainsi, la part de provisions techniques cédées par SMF a été retirée de son bilan, de même que pour chacune des autres Mutuelles, la part acceptée des provisions techniques pour cette réassurance a été retirée de leur bilan. Du fait de sa constitution, le Groupe ne porte pas d'engagements d'assurance autres que ceux des Mutuelles affiliées faisant partie du Groupe. Les provisions techniques valorisent les engagements des Mutuelles vis-à-vis de leurs adhérents ou des bénéficiaires des contrats. Elles sont enregistrées au passif du bilan.

Les provisions techniques du Groupe en date du 31 décembre 2019 se décomposent ainsi :

Provisions techniques	Groupe 2019			Groupe 2018		
	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques sante (non-vie)	138,77 M€	157,02 M€	18,25 M€	124,08 M€	136,77 M€	12,69 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")</i>	---	144,55 M€		---	127,05 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health Non SLT")</i>	---	12,47 M€		---	9,72 M€	
Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)	74,27 M€	66,28 M€	-8,00 M€	70,75 M€	63,30 M€	-7,45 M€
Provisions techniques sante (vie)	29,06 M€	31,30 M€	2,25 M€	34,66 M€	36,40 M€	1,74 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health SLT")</i>	---	31,00 M€		---	36,07 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health SLT")</i>	---	0,30 M€		---	0,33 M€	
Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes)	45,21 M€	34,97 M€	-10,24 M€	36,09 M€	26,90 M€	-9,19 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Life")</i>	---	31,80 M€		---	21,44 M€	
<i>Marge de risque (risque "Life")</i>	---	3,17 M€		---	5,46 M€	
Total des provisions	213,04 M€	223,29 M€	10,26 M€	194,83 M€	200,07 M€	5,24 M€

En santé, pour les activités non-vie, le Best Estimate est évalué à 145 M€. Pour les garanties vie dont le Best Estimate est de 32 M€.

Voici le détail pour chaque Mutuelle affiliée :



Provisions techniques	Solimut Mutuelle de France_ 2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques sante (non-vie)	131,21 M€	148,04 M€	16,83 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")</i>	---	136,79 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health Non SLT")</i>	---	11,25 M€	
Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)	70,69 M€	62,07 M€	-8,62 M€
Provisions techniques sante (vie)	28,71 M€	31,29 M€	2,58 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health SLT")</i>	---	31,00 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health SLT")</i>	---	0,30 M€	
Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes)	41,97 M€	30,77 M€	-11,20 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Life")</i>	---	28,36 M€	
<i>Marge de risque (risque "Life")</i>	---	2,41 M€	
Total des provisions	201,90 M€	210,11 M€	8,21 M€



Provisions techniques	MUTAMI 2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques sante (non-vie)	4,66 M€	5,26 M€	0,60 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")</i>	---	4,74 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health Non SLT")</i>	---	0,52 M€	
Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Provisions techniques sante (vie)	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health SLT")</i>	---	0,00 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health SLT")</i>	---	0,00 M€	
Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes)	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Life")</i>	---	0,00 M€	
<i>Marge de risque (risque "Life")</i>	---	0,00 M€	
Total des provisions	4,66 M€	5,26 M€	0,60 M€



Provisions techniques	Solimut Centre Océan 2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques sante (non-vie)	2,89 M€	2,78 M€	-0,10 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")</i>	---	2,49 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health Non SLT")</i>	---	0,29 M€	
Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Provisions techniques sante (vie)	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health SLT")</i>	---	0,00 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health SLT")</i>	---	0,00 M€	
Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes)	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Life")</i>	---	0,00 M€	
<i>Marge de risque (risque "Life")</i>	---	0,00 M€	
Total des provisions	2,89 M€	2,78 M€	-0,10 M€



Provisions techniques	Mutuelle Alpes du Sud 2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques sante (non-vie)	2,46 M€	2,61 M€	0,15 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")</i>	---	2,43 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health Non SLT")</i>	---	0,18 M€	
Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Provisions techniques sante (vie)	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health SLT")</i>	---	0,00 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health SLT")</i>	---	0,00 M€	
Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes)	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Life")</i>	---	0,00 M€	
<i>Marge de risque (risque "Life")</i>	---	0,00 M€	
Total des provisions	2,46 M€	2,61 M€	0,15 M€



Provisions techniques	SMH_2018		
	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques sante (non-vie)	1,87 M€	1,49 M€	-0,38 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")</i>	-	1,25 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health Non SLT")</i>	-	0,23 M€	
Provisions techniques vie (hors UC ou indexés)	2,70 M€	3,81 M€	1,11 M€
Provisions techniques sante (vie)	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health SLT")</i>	-	0,00 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health SLT")</i>	-	0,00 M€	
Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexés)	2,70 M€	3,81 M€	1,11 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Life")</i>	-	3,14 M€	
<i>Marge de risque (risque "Life")</i>	-	0,68 M€	
Total des provisions	4,57 M€	5,30 M€	0,73 M€

Parmi les provisions et du fait de la cession de certaines parties des garanties en réassurance, des provisions techniques sont cédées :

Provisions techniques cédées	Groupe_2019			Groupe_2018		
	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Non vie et santé similaire à la non-vie	59,36 M€	66,31 M€	6,95 M€	29,10 M€	27,93 M€	-1,17 M€
Non vie hors santé	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Santé similaire à la non vie	59,36 M€	66,31 M€	6,95 M€	29,10 M€	27,93 M€	-1,17 M€
Vie et santé similaire à la vie, hors UC ou indexés	24,05 M€	23,77 M€	-0,28 M€	12,86 M€	15,23 M€	2,37 M€
Santé similaire à la vie	11,49 M€	12,32 M€	0,83 M€	10,92 M€	13,16 M€	2,24 M€
Vie hors santé, UC ou indexés	12,55 M€	11,45 M€	-1,10 M€	1,93 M€	2,07 M€	0,14 M€
Total des provisions techniques cédées	83,41 M€	90,08 M€	6,67 M€	41,96 M€	43,16 M€	1,20 M€

Ci-après un focus sur Solimut Mutuelle de France :

Provisions techniques cédées	Solimut Mutuelle de France_2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Non vie et santé similaire à la non-vie	66,91 M€	71,76 M€	4,85 M€
Non vie hors santé	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Santé similaire à la non vie	66,91 M€	71,76 M€	4,85 M€
Vie et santé similaire à la vie, hors UC ou indexés	24,22 M€	23,77 M€	-0,45 M€
Santé similaire à la vie	11,57 M€	12,32 M€	0,74 M€
Vie hors santé, UC ou indexés	12,65 M€	11,45 M€	-1,20 M€
Total des provisions techniques cédées	91,13 M€	95,53 M€	4,39 M€



Méthodes de valorisation

Les méthodes et hypothèses de calculs utilisées pour le calcul des provisions techniques par chacune des Mutuelles sont uniformisées via la méthode de provisionnement Groupe décrite dans la convention de combinaison.

L'évaluation des provisions techniques en normes prudentielles correspond à la somme des Best Estimate (de primes et sinistres pour les activités non-vie telles que la santé) et de la marge pour risques, nonobstant l'élimination de la réassurance intragroupe. Le Best Estimate des provisions correspond à la meilleure estimation des engagements envers les adhérents ou les bénéficiaires. Elle est égale à la moyenne des flux futurs pondérés par leur probabilité. Ces flux sont ensuite actualisés afin de déterminer la valeur actuelle de flux qui se produiront dans le futur.

Le Best Estimate de primes est calculé au titre des engagements futurs pris par les Mutuelles et pour lesquels aucune action pour modifier l'engagement est envisageable (révision des cotisations, résiliation, ...).

Le Best Estimate de sinistres prend en compte tous les sinistres qui se sont produits (déclarés ou non encore déclarés) et non encore réglés ou bien partiellement réglés.

Segmentation

Pour chacune des Mutuelles, une segmentation est utilisée pour réaliser les différents calculs de valorisation. Cette segmentation consiste à réaliser les calculs sur la base de groupes de risques homogènes de risques (par contrat / garantie) au sein d'une même ligne d'activité. Ainsi, l'établissement des comptes en norme française et en norme prudentielle se fait avec un niveau de détail suffisant et satisfaisant.

Marge pour risque

La marge pour risque représente le coût du transfert du portefeuille d'une Mutuelle. Elle est évaluée en actualisant le coût de l'immobilisation d'un capital équivalent au SCR de référence sur la durée de vie résiduelle des engagements.

La marge pour risque du Groupe correspond à la somme des marges pour risques des Mutuelles affiliées. Elle correspond au coût du capital immobilisé pour une tierce partie qui reprendrait les engagements des Mutuelles. La marge pour risque s'élève à 3,2 M€ au titre des garanties Vie essentiellement portées par Solimut Mutuelle de France et à 12,5 M€ pour les garanties non-vie que sont les garanties santé.

Décomposition et justifications de la marge de risque

Formule de calcul de la Marge de risque :

$$Risk_Margin_Globale = CoC \times RM_Duration \times \frac{SCR_hors_Market}{1 + r_1}$$

- CoC : 6%, *taux du coût du capital*

- RM_Duration : *calcul, duration modifiée*

- SCR_hors_Market : *calcul, SCR (hors SCR marché et ajustement impôts différés)*

- r1: *taux de maturité 1 an (courbe des taux sans risque)*

La formule de calcul standard, présentée à l'article 37 du règlement délégué, nécessite de projeter les SCR jusqu'à extinction des engagements, ce qui nécessiterait des temps de calcul importants et engendrerait une complexité accrue des travaux. La prise en compte des Best Estimate de primes négatifs dans le profil du portefeuille des membres affiliés du groupe rend également inapplicable la 2ème méthode. Ainsi, les Mutuelles du groupe ont eu recours à la 3ème méthode de simplification proposée dans les spécifications techniques de la formule standard.

Cette méthode, qui consiste à estimer les SCR futurs en fonction de la durée des engagements, est valable sous certaines hypothèses, dont notamment une proportion et une composition des risques et sous-risques stables sur l'horizon de projection.

Si la première hypothèse est bien applicable, la seconde ne l'est pas pour Solimut Mutuelle de France dans le sens où le portefeuille de la Mutuelle est composé de risques santé (dont l'engagement s'écoule sur trois ans) mais aussi d'engagements présentant une durée plus importante liés à son activité en prévoyance. L'hétérogénéité des durées des Best Estimate entre les différents segments montre une forte disparité avec l'approche exacte, ce qui a conduit la Mutuelle, avec l'appui du cabinet Addactis, à estimer la durée du portefeuille comme la moyenne des durées par segment pondérées par les SCR marginaux de chaque segment.

Cette méthodologie, qui revient pour résumer à la simplification de niveau 3 de la formule standard, a donc été retenue pour les calculs du Pilier 1 de Solvabilité 2 depuis le 31/12/2018 puisque, d'une part elle reste prudente par rapport au calcul exact de la marge de risque, et d'autre part elle reflète le profil de risque de la Mutuelle sur l'ensemble de la projection des engagements. Le groupe avait mentionné dans l'ORSA relatif à l'exercice 2018 un tableau justifiant la pertinence de la méthodologie retenue au vu du profil de risque de la Mutuelle dont voici pour rappel les résultats obtenus :

	Projection exacte des SCR futurs	Projection des SCR futurs en fonction des BE	Approximation des SCR futurs par la durée des BE	Approximation des SCR futurs par la durée pondérée des SCR des segments
Montant de la Risk Margin	12 424 526	41 288 393	21 523 575	13 638 660
Ecart par rapport à la méthode exacte (€)	-	28 863 866	9 099 049	1 214 134
Ecart par rapport à la méthode exacte (%)	-	+ 232%	+ 73%	+ 10%

Par ailleurs, le SCR utilisé pour le calcul de la Marge de Risque comprend le SCR de contrepartie ainsi que les SCR souscription Santé, souscription Vie et opérationnel, comme le montre le tableau ci-dessous. Ce dernier fait l'objet d'un re-calcul complet de la LGD, et donc de la variance pour le risque défaut de type 1, et maintient l'exposition du risque de défaut de type 2 :

SCR utilisé pour le calcul de la Marge de Risque	Groupe (sans écrêtement)	Diversification entre filiales	Somme Directe des solos	SMF	MSCO	MFAS	MUTAMI	SMH
SCR	75,8	- 5,0	80,8	61,3	4,5	2,6	7,8	4,6
Risque opérationnel	14,2	0,4	13,9	11,1	0,6	0,4	1,1	0,7
Ajustement par les provisions techniques		-						
Capacité d'absorption par l'impôt		-						
BSCR	61,5	- 5,4	66,9	50,2	3,9	2,2	6,7	4,0
Risque de marché		-	0					
Risque de défaut de contrepartie	9,3	0,5	9,8	8,9	0,0	0,0	0,7	0,2
Risque de souscription vie	2,9	0,1	3,0	2,9	0,0	0,0	0,0	0,1
Risque de souscription santé	57,7	5,1	62,8	46,3	3,8	2,2	6,5	3,9
<i>Diversification</i>	-8,4	0,3	-8,6	-7,9	0,0	0,0	-0,5	-0,2

3 - Autres passifs

Les éléments du passif au bilan du Groupe Solimut en date du 31 décembre 2019 autres que les provisions techniques sont détaillées en norme comptable et norme prudentielle dans le tableau ci-après :

Autres Passifs	Groupe 2019			Groupe 2018		
	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions autres que les provisions techniques	0,63 M€	0,63 M€	0,00 M€	0,48 M€	0,48 M€	0,00 M€
Provision pour retraite et autres avantages	3,95 M€	3,95 M€	0,00 M€	4,66 M€	4,66 M€	0,00 M€
Dettes pour dépôts espèces des reassureurs	87,17 M€	87,17 M€	0,00 M€	39,93 M€	39,93 M€	0,00 M€
Impôts différés passifs	0,00 M€	9,98 M€	9,98 M€	0,00 M€	5,80 M€	5,80 M€
Dettes envers les établissements de crédit	3,42 M€	3,42 M€	0,00 M€	2,20 M€	2,20 M€	0,00 M€
Dettes liées à des opérations d'assurance	33,58 M€	33,58 M€	0,00 M€	14,27 M€	14,27 M€	0,00 M€
Dettes liées à des opérations de réassurance	0,04 M€	0,04 M€	0,00 M€	2,63 M€	2,63 M€	0,00 M€
Autres dettes (non liées aux opérations d'assurance)	29,35 M€	29,35 M€	0,00 M€	22,53 M€	22,53 M€	0,00 M€
Dettes subordonnées	42,88 M€	42,88 M€	0,00 M€	37,88 M€	37,88 M€	0,00 M€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	0,77 M€	0,77 M€	0,00 M€	1,04 M€	1,04 M€	0,00 M€
Total Autres Passifs	201,78 M€	211,77 M€	9,98 M€	125,63 M€	131,43 M€	5,80 M€

Ci-après le détail pour chaque Mutuelle affiliée :



Autres Passifs	Solimut Mutuelle de France_2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Provisions autres que les provisions techniques	0,58 M€	0,58 M€	0,00 M€
Provision pour retraite et autres avantages	3,41 M€	3,41 M€	0,00 M€
Dettes pour depots especes des reassureurs	87,17 M€	87,17 M€	0,00 M€
Impots differes passifs	0,00 M€	8,51 M€	8,51 M€
Dettes envers les etablissements de credit	0,51 M€	0,51 M€	0,00 M€
Dettes nees d operations d assurance	32,68 M€	32,68 M€	0,00 M€
Dettes nees d opérations de reassurance	0,04 M€	0,04 M€	0,00 M€
Autres dettes (non liees aux operations d assurance)	21,99 M€	21,99 M€	0,00 M€
Dettes subordonnees	44,37 M€	44,37 M€	0,00 M€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	0,60 M€	0,60 M€	0,00 M€
Total Autres Passifs	191,35 M€	199,86 M€	8,51 M€



Autres Passifs	MUTAMI_2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Provisions autres que les provisions techniques	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Provision pour retraite et autres avantages	0,16 M€	0,16 M€	0,00 M€
Dettes pour depots especes des reassureurs	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Impots differes passifs	0,00 M€	0,47 M€	0,47 M€
Dettes envers les etablissements de credit	2,81 M€	2,81 M€	0,00 M€
Dettes nees d operations d assurance	0,14 M€	0,14 M€	0,00 M€
Dettes nees d opérations de reassurance	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Autres dettes (non liees aux operations d assurance)	3,16 M€	3,16 M€	0,00 M€
Dettes subordonnees	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	0,03 M€	0,03 M€	0,00 M€
Total Autres Passifs	6,29 M€	6,77 M€	0,47 M€



Autres Passifs	Solimut Centre Océan_2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Provisions autres que les provisions techniques	0,02 M€	0,02 M€	0,00 M€
Provision pour retraite et autres avantages	0,10 M€	0,10 M€	0,00 M€
Dettes pour depots especes des reassureurs	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Impots differes passifs	0,00 M€	0,27 M€	0,27 M€
Dettes envers les etablissements de credit	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Dettes nees d operations d assurance	1,15 M€	1,15 M€	0,00 M€
Dettes nees d opérations de reassurance	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Autres dettes (non liees aux operations d assurance)	1,58 M€	1,58 M€	0,00 M€
Dettes subordonnees	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	0,03 M€	0,03 M€	0,00 M€
Total Autres Passifs	2,88 M€	3,15 M€	0,27 M€

Autres Passifs	Mutuelle Alpes du Sud 2019		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Provisions autres que les provisions techniques	0,02 M€	0,02 M€	0,00 M€
Provision pour retraite et autres avantages	0,06 M€	0,06 M€	0,00 M€
Dettes pour depots especes des reassureurs	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Impots differes passifs	0,00 M€	0,07 M€	0,07 M€
Dettes envers les etablissements de credit	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Dettes nees d operations d assurance	0,02 M€	0,02 M€	0,00 M€
Dettes nees d opérations de reassurance	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Autres dettes (non liees aux operations d assurance)	0,58 M€	0,58 M€	0,00 M€
Dettes subordonnees	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	0,05 M€	0,05 M€	0,00 M€
Total Autres Passifs	0,72 M€	0,80 M€	0,07 M€

Autres Passifs	SMH 2018		
	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions autres que les provisions techniques	0,01 M€	0,01 M€	0,00 M€
Provision pour retraite et autres avantages	0,23 M€	0,23 M€	0,00 M€
Dettes pour depots especes des reassureurs	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Impots differes passifs	0,00 M€	0,68 M€	0,68 M€
Dettes envers les etablissements de credit	0,09 M€	0,09 M€	0,00 M€
Dettes nees d operations d assurance	0,18 M€	0,18 M€	0,00 M€
Dettes nees d opérations de reassurance	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Autres dettes (non liees aux operations d assurance)	2,04 M€	2,04 M€	0,00 M€
Dettes subordonnees	0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	0,07 M€	0,07 M€	0,00 M€
Total Autres Passifs	2,62 M€	3,30 M€	0,68 M€

Provisions autres que les provisions techniques

Les provisions autres que les provisions techniques correspondent principalement aux provisions pour risques et charges, provisions pour litiges et autres provisions pour risques. Ce poste regroupe l'ensemble des obligations d'un organisme résultant d'événements passés dès lors qu'une issue défavorable à l'organisme est probable et que le montant à régler peut être estimé de manière fiable. La valorisation se fait de la même manière en norme comptable et en norme prudentielle, c'est-à-dire selon les estimations des experts ou bien selon la meilleure estimation du montant à régler à la date de clôture.

Provisions pour retraites et engagements

Les provisions pour retraites et engagements correspondent à la somme des engagements sociaux des Mutuelles affiliées vis-à-vis de leurs salariés. Elles résultent des avantages postérieurs à l'emploi. La méthode de valorisation est la même en norme comptable ou en norme prudentielle et consiste à faire le calcul selon la méthode préférentielle IAS 19 en intégrant l'ancienneté acquise à la date de départ, un coefficient de

mortalité, un taux de rotation moyen du personnel, une revalorisation des salaires et une actualisation de la dette.

Dettes pour dépôts en espèces reçues des réassureurs

Les dettes pour dépôts auprès des réassureurs correspondent à la représentation en espèces des provisions techniques cédées en réassurance auprès d'un réassureur conformément au traité de réassurance.

Impôts différés passifs

Les impôts différés passifs représentent la dette d'impôt payable lors d'exercices ultérieurs. C'est notamment le cas lorsque la valeur économique d'un actif est supérieure à sa valeur comptable, ou lorsque la valeur économique d'un passif est inférieure à sa valeur comptable. La même méthode de valorisation en norme prudentielle est utilisée que pour le calcul des impôts différés actifs.

Dettes

Les dettes envers les établissements de crédit, nées d'opérations d'assurance et nées d'opérations de réassurance ainsi que les autres dettes sont prises en compte avec leur valeur nominale en comptable ou bien en prudentiel.

Dettes subordonnées

Les dettes subordonnées sont constituées des titres subordonnés à durée indéterminée et déterminée émis par les Mutuelles affiliées. La seule Mutuelle du Groupe Solimut concernée est Solimut Mutuelle de France. La valorisation correspond à la valeur nominale des titres émis et s'élève à 44.4 M€. En norme comptable, les titres subordonnés sont inclus sur la ligne « passifs subordonnés » proches des fonds propres. L'analyse des caractéristiques de chaque titre subordonné permet de conclure au reclassement de l'intégralité des titres en dettes subordonnées incluses dans les fonds propres de base, c'est-à-dire éligibles à la couverture des exigences réglementaires de Solvabilité II.

4 - Méthodes de valorisation alternatives

Aucune méthode de valorisation alternative n'est utilisée.

5 - Autres informations

MUTAMI a fusionné rétroactivement au premier janvier 2019 avec la Mutuelle Générale des Travailleurs, indépendants et Commerçants (MGTIC) après approbation de l'ACPR par décision du 14 octobre 2019. L'opération augmente le total bilan de MUTAMI de 235 K€.

PARTIE 5 – GESTION DU CAPITAL

La partie sur la gestion du capital permet de décrire les fonds propres ainsi que les SCR et MCR du Groupe.

Les fonds propres économiques sont essentiellement composés de l'actif net, c'est-à-dire de l'écart entre l'actif et le passif du bilan économique.

La directive Solvabilité II prévoit deux niveaux d'exigences :

- Le Capital de Solvabilité Requis (SCR) qui représente le minimum des fonds propres éligibles permettant d'absorber des pertes significatives provoquées par un événement exceptionnel (ayant une probabilité d'occurrence de 1/200) et qui donne l'assurance raisonnable aux assurés et bénéficiaires qu'ils percevront les prestations attendues,
- Le Minimum de Capital Requis (MCR) qui représente le montant des fonds propres éligibles en deçà duquel les assurés et bénéficiaires seraient exposés à un niveau de risque inacceptable.

Le Groupe Solimut et ses Mutuelles affiliées déterminent le SCR et le MCR selon la formule standard définie par la directive Solvabilité II.

Au 31 décembre 2019, les fonds propres, montants de SCR et donc ratios de solvabilité des entités du Groupe Solimut sont représentés dans le tableau ci-dessous :

Entité	2019			2018		
	Fonds Propres	SCR	Ratio de Solvabilité	Fonds Propres	SCR	Ratio de Solvabilité
Solimut Mutuelle de France	111,76 M€	82,58 M€	135%	113,45 M€	92,75 M€	122%
Mutami	22,89 M€	11,77 M€	194%	22,83 M€	10,16 M€	225%
Solimut Centre Océan	10,50 M€	5,14 M€	204%	10,13 M€	5,28 M€	192%
Mutuelle Alpes du Sud	6,43 M€	3,22 M€	200%	6,33 M€	3,09 M€	205%
SMH	14,12 M€	5,87 M€	240%	14,12 M€	5,87 M€	240%
Groupe Solimut (sans écrêtement)	170,92 M€	101,94 M€	168%	163,01 M€	114,22 M€	143%
Groupe Solimut (avec écrêtement)	124,85 M€	101,94 M€	122%	130,17 M€	114,22 M€	114%

Les exigences de Solvabilité sont pour l'ensemble des Mutuelles affiliées au-dessus du seuil des 100 % requis, certaines Mutuelles dépassant même le seuil des 200 %. Notons que Solimut Mutuelle de France portant une activité prévoyance significative et représentant la principale part en termes d'activité au sein du Groupe, son exigence de fonds propres a un impact significatif sur le ratio de couverture du Groupe.

1 - Fonds Propres

Les fonds propres économiques du Groupe Solimut s'élèvent à 170,1 M€ au 31 décembre 2019 sans écrêtement. Ils sont à plus de 93 % constitués d'éléments de Tier 1, qui présentent la plus grande capacité d'absorption des pertes et se décomposent comme indiqué ci-après :

Fonds Propres Groupe (sans écrêtement)	2019				2018				
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	
Capital Social ou Fonds d'établissement	50,25 M€			50,25 M€	50,25 M€			50,25 M€	
Réserve de réconciliation	81,53 M€			81,53 M€	78,61 M€			78,61 M€	
Dettes subordonnées		32,01 M€	10,87 M€	42,88 M€		29,88 M€	8,00 M€	37,88 M€	
Fonds Propres hors S2				3,73 M€				3,73 M€	
Total Fonds Propres éligibles				170,9 M€				163,0 M€	
Exigence Tiering				20,0%	13,2%			19,3%	7,0%

Fonds Propres Groupe (avec écrêtement)	2019				2018				
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	
Capital Social ou Fonds d'établissement	50,25 M€			50,25 M€	50,25 M€			50,25 M€	
Réserve de réconciliation	35,46 M€			35,46 M€	45,78 M€			45,78 M€	
Dettes subordonnées		20,49 M€	22,39 M€	42,88 M€		23,07 M€	14,81 M€	37,88 M€	
Fonds Propres hors S2				3,73 M€				3,73 M€	
Total Fonds Propres éligibles				124,9 M€				130,2 M€	
Exigence Tiering				20,0%	22,0%			20,0%	13,0%

Fonds Propres SMF	2019				2018				
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	
Capital Social ou Fonds d'établissement	46,77 M€			46,77 M€	46,77 M€			46,77 M€	
Réserve de réconciliation	23,54 M€			23,54 M€	30,24 M€			30,24 M€	
Dettes subordonnées		16,85 M€	27,52 M€	44,37 M€		18,52 M€	20,85 M€	39,37 M€	
Fonds Propres hors S2				2,92 M€				2,92 M€	
Total Fonds Propres éligibles				111,8 M€				113,5 M€	
Exigence Tiering				20,0%	33,3%			20,0%	22,5%

Fonds Propres MUTAMI	2019				2018			
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total
Capital Social ou Fonds d'établissement	2,00 M€			2,00 M€	2,00 M€			2,00 M€
Réserve de réconciliation	21,12 M€			21,12 M€	21,06 M€			21,06 M€
Dettes subordonnées		0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€		0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Fonds Propres hors S2				0,23 M€				0,23 M€
Total Fonds Propres éligibles				22,9 M€				22,8 M€
Exigence Tiering				-				-

Fonds Propres Solimut Centre Océan	2019				2018			
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total
Capital Social ou Fonds d'établissement	0,82 M€			0,82 M€	0,82 M€			0,82 M€
Réserve de réconciliation	9,69 M€			9,69 M€	9,32 M€			9,32 M€
Dettes subordonnées		0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€		0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Fonds Propres hors S2				0,00 M€				0,00 M€
Total Fonds Propres éligibles				10,5 M€				10,1 M€
Exigence Tiering				-				-

Fonds Propres Mutuelle Alpes du Sud	2019				2018			
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total
Capital Social ou Fonds d'établissement	0,29 M€			0,29 M€	0,29 M€			0,29 M€
Réserve de réconciliation	6,14 M€			6,14 M€	6,04 M€			6,04 M€
Dettes subordonnées		0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€		0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Fonds Propres hors S2				0,00 M€				0,00 M€
Total Fonds Propres éligibles				6,4 M€				6,3 M€
Exigence Tiering				-				-

Fonds Propres SMH	2019				2018			
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total
Capital Social ou Fonds d'établissement	0,38 M€			0,38 M€	0,38 M€			0,38 M€
Réserve de réconciliation	14,32 M€			14,32 M€	14,32 M€			14,32 M€
Dettes subordonnées		0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€		0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€
Fonds Propres hors S2				0,58 M€				0,58 M€
Total Fonds Propres éligibles				14,1 M€				14,1 M€
Exigence Tiering				-				-

L'objet des fonds propres est de pouvoir disposer à tout moment de fonds suffisants, que ce soit au niveau quantitatif mais également qualitatif, afin de respecter un seuil, traduit par un niveau de capital économique requis. Ce capital doit répondre aux exigences réglementaires (MCR et SCR).

Il est à noter que les fonds propres disponibles pour le MCR sont identiques aux fonds propres disponibles pour le SCR.

Les besoins prospectifs en fonds propres des Mutuelles affiliées sont estimés au moins une fois par an, lors de la revue du processus d'ORSA, sur un horizon temporel de trois années

minimum. Ils sont évalués en fonction des choix stratégiques de développement des Mutuelles et de leurs profils de risque.

Il est par ailleurs nécessaire de préciser que les Mutuelles du Groupe Solimut disposent d'une politique de Gestion des risques commune qui décrit les modalités de gouvernance, de suivi et d'encadrement des fonds propres. En complément de cela, la convention d'affiliation liant les Mutuelles affiliées entre elles et au Groupe indique des seuils de solvabilité à respecter afin de préserver l'équilibre financier du Groupe. Ces exigences contraignent les Mutuelles à adopter une politique de suivi et de pilotage importante.

2 - SCR et MCR

Les calculs de SCR et de MCR sont réalisés à partir de la formule standard, selon les paramètres prévus par la réglementation Solvabilité II. Le Groupe Solimut n'utilise pas de paramètres spécifiques ; les simplifications utilisées sont uniquement effectuées sur la base des recommandations stipulées par la réglementation.

La décomposition du SCR se fait sur la base de l'ensemble des sous-module et est présentée ci-après :

Décomposition SCR	GROUPE		
	2019	2018	2017
SCR Marché	44,8 M€	30,9 M€	29,4 M€
SCR Santé	57,7 M€	77,8 M€	72,7 M€
SCR Défaut	14,8 M€	16,3 M€	12,9 M€
SCR Vie	2,9 M€	10,5 M€	7,9 M€
SCR Liquidité	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Total	120,1 M€	135,5 M€	123,0 M€
Diversification	-32,0 M€	-34,9 M€	-30,4 M€
BSCR	88,2 M€	100,6 M€	92,6 M€
SCR Opérationnel	14,2 M€	13,6 M€	12,8 M€
Ajustement	-0,5 M€	-0,2 M€	-0,8 M€
SCR GROUPE	101,9 M€	114,0 M€	104,6 M€

Voici le détail par Mutuelle :

Décomposition SCR	Solimut Mutuelle de France		Mutami		Solimut Centre Océan		Mutuelle Alpes du Sud		SMH	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
SCR Marché	36,0 M€	22,8 M€	6,5 M€	4,5 M€	1,1 M€	0,9 M€	1,2 M€	1,0 M€	2,6 M€	2,6 M€
SCR Santé	46,3 M€	63,4 M€	6,5 M€	6,4 M€	3,8 M€	4,0 M€	2,2 M€	2,2 M€	3,8 M€	3,8 M€
SCR Défaut	12,8 M€	14,5 M€	1,2 M€	0,9 M€	1,3 M€	1,0 M€	0,2 M€	0,2 M€	0,7 M€	0,7 M€
SCR Vie	2,9 M€	10,3 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,2 M€	0,2 M€
SCR Liquidité	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Total	98,0 M€	111,1 M€	14,2 M€	11,9 M€	6,2 M€	5,8 M€	3,6 M€	3,4 M€	7,2 M€	7,2 M€
Diversification	-26,5 M€	-29,0 M€	-3,5 M€	-2,8 M€	-1,4 M€	-1,2 M€	-0,8 M€	-0,7 M€	-1,8 M€	-1,8 M€
BSCR	71,5 M€	82,0 M€	10,7 M€	9,1 M€	4,8 M€	4,6 M€	2,8 M€	2,7 M€	5,4 M€	5,4 M€
SCR Opérationnel	11,1 M€	10,7 M€	1,1 M€	1,1 M€	0,6 M€	0,6 M€	0,4 M€	0,4 M€	0,7 M€	0,7 M€
Ajustement	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	-0,3 M€	0,0 M€	0,0 M€	-0,0 M€	-0,2 M€	-0,2 M€
SCR	82,6 M€	92,7 M€	11,8 M€	10,2 M€	5,1 M€	5,3 M€	3,2 M€	3,1 M€	5,9 M€	5,9 M€



Comme indiqué dans la description du profil de risque du Groupe Solimut, le risque majoritaire est logiquement le SCR Santé qui représente la plus grande partie des activités des Mutuelles affiliées.

Un bénéfice de diversification intervient lors du calcul du BSCR et donc du SCR Groupe. Ce bénéfice provient de la prise en compte d'une probabilité quasiment nulle de survenance de l'ensemble des risques en même temps.

A préciser par ailleurs que le niveau de MCR est de 32,8 M€ ce qui conduit à un ratio des fonds propres par rapport au MCR de 516 % (337 % en tenant compte de l'écrêtement). Le MCR est calculé dans le respect de la méthode décrite dans les textes en vigueur.

Fonds Propres Groupe (sans écrêtement)	2019				2018			
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total
Capital Social ou Fonds d'établissement	50,25 M€			50,25 M€	50,25 M€			50,25 M€
Réserve de réconciliation	81,53 M€			81,53 M€	78,61 M€			78,61 M€
Dettes subordonnées		32,01 M€	6,46 M€	38,47 M€		29,88 M€	7,56 M€	37,44 M€
Fonds Propres hors S2				3,73 M€				3,73 M€
Total Fonds Propres éligibles				166,5 M€				162,6 M€
MCR				32,3 M€				37,8 M€
Exigence Tiering			20,0%				20,0%	
Ratio MCR				515,7%				430,1%

Fonds Propres Groupe (avec écrêtement)	2019				2018			
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total
Capital Social ou Fonds d'établissement	50,25 M€			50,25 M€	50,25 M€			50,25 M€
Réserve de réconciliation	35,46 M€			35,46 M€	45,78 M€			45,78 M€
Dettes subordonnées		20,49 M€	6,46 M€	26,95 M€		23,07 M€	7,56 M€	30,63 M€
Fonds Propres hors S2				3,73 M€				3,73 M€
Total Fonds Propres éligibles				108,9 M€				122,9 M€
MCR				32,3 M€				37,8 M€
Exigence Tiering			20,0%				20,0%	
Ratio MCR				337,4%				325,2%

Ci-après le détail, Mutuelle par Mutuelle :

Fonds Propres SMF	2019				2018			
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total
Capital Social ou Fonds d'établissement	46,77 M€			46,77 M€	46,77 M€			46,77 M€
Réserve de réconciliation	23,54 M€			23,54 M€	30,24 M€			30,24 M€
Dettes subordonnées		16,85 M€	4,13 M€	20,98 M€		18,52 M€	5,31 M€	23,83 M€
Fonds Propres hors S2				2,92 M€				2,92 M€
Total Fonds Propres éligibles				88,4 M€				97,9 M€
MCR				20,6 M€				26,6 M€
Exigence Tiering				20,0%				20,0%
Ratio MCR				428,0%				368,7%

Fonds Propres MUTAMI	2019				2018			
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total
Capital Social ou Fonds d'établissement	2,00 M€			2,00 M€	2,00 M€			2,00 M€
Réserve de réconciliation	21,12 M€			21,12 M€	21,06 M€			21,06 M€
Dettes subordonnées		0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€				0,00 M€
Fonds Propres hors S2				0,23 M€				0,23 M€
Total Fonds Propres éligibles				22,9 M€				22,8 M€
MCR				2,9 M€				2,5 M€
Exigence Tiering								
Ratio MCR				777,9%				898,3%

Fonds Propres Solimut Centre Océan	2019				2018			
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total
Capital Social ou Fonds d'établissement	0,82 M€			0,82 M€	0,82 M€			0,82 M€
Réserve de réconciliation	9,69 M€			9,69 M€	9,32 M€			9,32 M€
Dettes subordonnées		0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€				0,00 M€
Fonds Propres hors S2				0,00 M€				0,00 M€
Total Fonds Propres éligibles				10,5 M€				10,1 M€
MCR				2,5 M€				2,5 M€
Exigence Tiering								
Ratio MCR				420,1%				405,2%

Fonds Propres Mutuelle Alpes du Sud	2019				2018			
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total
Capital Social ou Fonds d'établissement	0,29 M€			0,29 M€	0,29 M€			0,29 M€
Réserve de réconciliation	6,14 M€			6,14 M€	6,04 M€			6,04 M€
Dettes subordonnées		0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€				0,00 M€
Fonds Propres hors S2				0,00 M€				0,00 M€
Total Fonds Propres éligibles				6,4 M€				6,3 M€
MCR				2,5 M€				2,5 M€
Exigence Tiering								
Ratio MCR				257,0%				253,0%

Fonds Propres SMH	2019				2018			
	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Total
Capital Social ou Fonds d'établissement	0,38 M€			0,38 M€	0,38 M€			0,38 M€
Réserve de réconciliation	14,32 M€			14,32 M€	14,32 M€			14,32 M€
Dettes subordonnées		0,00 M€	0,00 M€	0,00 M€				0,00 M€
Fonds Propres hors S2				0,58 M€				0,58 M€
Total Fonds Propres éligibles				14,1 M€				14,1 M€
MCR				3,7 M€				3,7 M€
Exigence Tiering								
Ratio MCR				381,6%				381,6%



Les évolutions du ratio de solvabilité entre N et N-1 ainsi que les projections sont les suivantes :

Groupe Solimut (sans écrêtement)	2018	2019	2020	2021	2022
Ratio de Solvabilité	143%	168%	179%	189%	196%

Groupe Solimut (avec écrêtement)	2018	2019	2020	2021	2022
Ratio de Solvabilité	114%	122%	179%	189%	196%

3 - Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée dans le SCR

Le Groupe Solimut ainsi que les Mutuelles affiliées ne sont pas concernés par ce sous-module.

4 - Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé

Le Groupe Solimut ainsi que les Mutuelles affiliées n'utilisent pas de modèle interne pour le calcul du SCR.

5 - Non-respect des taux de couverture minimaux des MCR ou SCR

Aucun manquement en capital relatif au SCR ou bien au MCR n'a été identifié sur la période de référence.

6 - Autres informations

Aucune information importante ou qualifiée comme telle n'est à mentionner en complément.

ANNEXES

Ce rapport présente en annexes divers éléments :

- 1/ Composition des Conseils d'Administration des Mutuelles affiliées au Groupe au 31/12/2019
- 2/ Organigramme du Groupe au 25/04/2019
- 3/ Reportings quantitatifs – QRT – Quantitative Reporting Templates – remis à l'ACPR.

Pour les QRT, les éléments présentés sont les suivants :

a/ Groupe :

- S.02.01.02 Bilan Prudentiel
- S.05.01.02 Primes, Sinistres & Dépense par LoB
- S.12.01.02 Provisions techniques Vie et Santé SLT
- S.23.01.01 Fonds Propres
- S.25.01.22 SCR & MCR
- S.32.01.22 Entreprises dans le périmètre du groupe

b/ Entités solo

- S.02.01.02 Bilan Prudentiel
- S.05.01.02 Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité
- S.12.01.02 Provisions techniques Vie et Santé SLT
- S.17.01.02 Provisions techniques Non Vie
- S.19.01.21 Sinistres en Non Vie
- S.23.01.01 Fonds Propres
- S.25.01.21 Capital de Solvabilité requis – Formule Standard

S.28.01.01 Minimum de Capital requis

1 - Composition des Conseils d'Administration des Mutuelles affiliées au Groupe au 31/12/2019

Solimut Mutuelle de France
M. BECKER
JP. BENOIT
E. CAPDEVILLE
A. DI RUZZA
C. ELLENA
J. ESCOFFIER
S. FINIDORI
M. FONTANARAVA
MC. GUISEPPI
C. HAZE
AC. JOSSET
P. JULOU
J. LEROUX
I. LORENZI
L. MARCHETTINI
JP. MEDARD
C. MOREIRA
JP. PANZANI
A. PAOLI
J. RIBEYRE
JM. SEGUIN
M. SOLEILHAVOUP
N.SOUVETON
P. VATEL
J. VIGNAUD
F. VINCENSINI
D.VIOLET

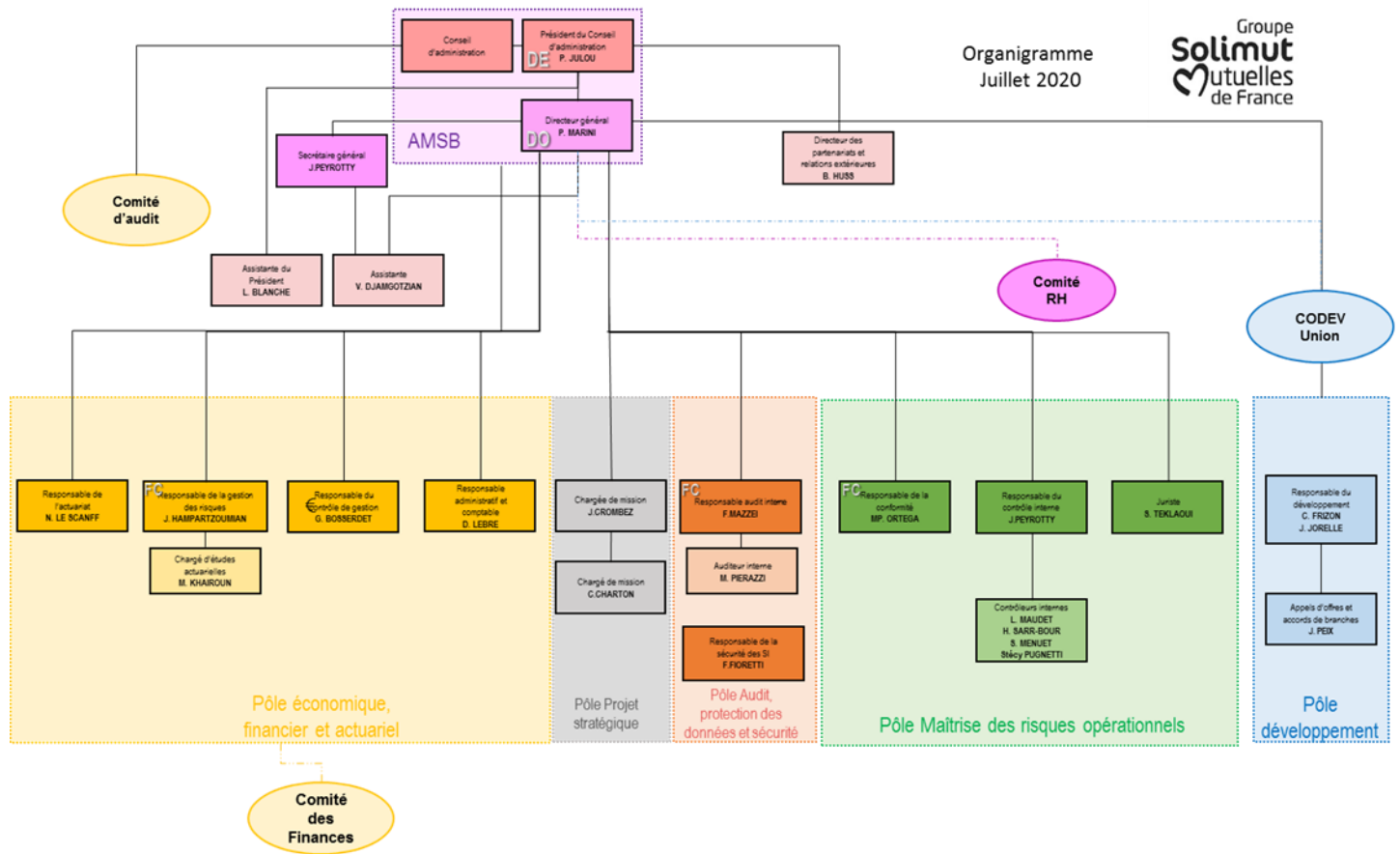
MUTAMI
M. ARMAND
F. ASTRIOUD
JM. CASTETS
J. CORRIHONS
G. DMITROWICZ
S.ELORRI
J. FEUGAS
B. GAMBIER
JL. GUIDA
JC. JOSSE
P. JULOU
M. LAPIERRE
E. LECLERCQ
G. MUNOZ
J.PANGRAZI
V. RICHARD
D. VIGOUROUX
J. VILLEGAS

Mutuelle Solimut Centre Océan
J. CHAZOULE
P. COURCAUD
J. FAUTRELLE
J. GADONNA
D. GUILLAUMIN
J. GUILLEMET
G. HERVIEU
J. LE ROUX
R. MACHECOURT
F. MARTIN
A.MARQUET-BERTRAND
P. ROIG
F. SALIOU
GP. SCHMITT

SMH 2018
M. ABITBOL
B. DELANNOY
S. DELCOURT
M. DELOMEZ
M. DENOLF
D. DUCROUX
JL. GRIMONPON
K. GUEFIF
M. MADRE
S. MINGOIA
C. MOREIRA
W. PIECHOWIAK
M. PLANCKE
S. RACANO-SCHEERS
P. ROGALINSKI
S. SCHUTT
B. TORREZ

Mutuelle de France Alpes du Sud
C. AMAURISSE
F.BARRAUX
G. BENOIT
JP. BENOIT
A. BERTHOLET
M. BLANDO
I.EPOUTA
C. GUISEPPI
S. MIAZZI
G. PAUL
G. SERREAULT
C. STEZYCKI

2 - Organigramme du Groupe au 14/07/2020



3 - Reportings quantitatifs (QRT) soumis à l'ACPR

GROUPE

S.02.01.01.01

Balance sheet

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Goodwill	R0010		-
Deferred acquisition costs	R0020		-
Intangible assets	R0030	-	1 542 987
Deferred tax assets	R0040	9 500 244	-
Pension benefit surplus	R0050	-	-
Property, plant & equipment held for own use	R0060	26 865 843	19 019 322
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	337 354 967	323 883 549
Property (other than for own use)	R0080	12 154 599	6 520 400
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	28 564 083	31 424 653
Equities	R0100	7 043 687	6 208 028
Equities - listed	R0110	-	-
Equities - unlisted	R0120	7 043 687	6 208 028
Bonds	R0130	165 361 064	158 745 667
Government Bonds	R0140	11 749 711	10 990 933
Corporate Bonds	R0150	153 111 353	147 260 909
Structured notes	R0160	500 000	493 825
Collateralised securities	R0170	-	-
Collective Investments Undertakings	R0180	46 537 557	43 645 466
Derivatives	R0190	-	-
Deposits other than cash equivalents	R0200	77 693 976	77 339 335
Other investments	R0210	-	-
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	-	-
Loans and mortgages	R0230	5 450 071	5 373 800
Loans on policies	R0240	-	-
Loans and mortgages to individuals	R0250	5 450 071	5 373 800
Other loans and mortgages	R0260	-	-
Reinsurance recoverables from:	R0270	90 078 035	83 407 545
Non-life and health similar to non-life	R0280	66 309 578	59 361 580
Non-life excluding health	R0290	-	-
Health similar to non-life	R0300	66 309 578	59 361 580
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	23 768 457	24 045 965
Health similar to life	R0320	12 319 049	11 491 689
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	11 449 409	12 554 276
Life index-linked and unit-linked	R0340	-	-
Deposits to cedants	R0350	6 935 165	6 849 516
Insurance and intermediaries receivables	R0360	43 096 780	43 096 780
Reinsurance receivables	R0370	915 350	915 350
Receivables (trade, not insurance)	R0380	6 738 404	6 738 404
Own shares (held directly)	R0390	-	-
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	-	-
Cash and cash equivalents	R0410	35 247 025	34 811 726
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	667 742	667 742
Total assets	R0500	562 849 626	526 306 721

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	157 018 053	138 766 142
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0530	-	-
Best Estimate	R0540	-	-
Risk margin	R0550	-	-
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	157 018 053	138 766 142
Technical provisions calculated as a whole	R0570	-	-
Best Estimate	R0580	144 548 868	-
Risk margin	R0590	12 469 184	-
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	66 275 055	74 270 940
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	31 294 615	29 056 278
Technical provisions calculated as a whole	R0620	-	-
Best Estimate	R0630	30 998 155	-
Risk margin	R0640	296 460	-
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	34 980 440	45 214 661
Technical provisions calculated as a whole	R0660	-	-
Best Estimate	R0670	31 803 614	-
Risk margin	R0680	3 176 826	-
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0700	-	-
Best Estimate	R0710	-	-
Risk margin	R0720	-	-
Other technical provisions	R0730	-	-
Contingent liabilities	R0740	-	-
Provisions other than technical provisions	R0750	625 412	625 412
Pension benefit obligations	R0760	3 954 805	3 954 805
Deposits from reinsurers	R0770	87 167 607	87 167 607
Deferred tax liabilities	R0780	9 984 834	-
Derivatives	R0790	-	-
Debts owed to credit institutions	R0800	3 415 285	3 415 285
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	3 880	3 880
Insurance & intermediaries payables	R0820	33 577 823	33 577 823
Reinsurance payables	R0830	41 380	41 380
Payables (trade, not insurance)	R0840	29 350 929	29 350 929
Subordinated liabilities	R0850	42 879 899	42 879 899
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	-	-
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	42 879 899	42 879 899
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	771 833	771 833
Total liabilities	R0900	435 066 794	414 825 934
Excess of assets over liabilities	R1000	127 782 832	111 480 787

S.05.01.01.01

Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)		Total
Medical expense insurance	Income protection insurance	
C0010	C0020	C0200

Premiums written				
Gross - Direct Business	R0110	373 895 301	37 143 699	411 038 999
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	656 447	212 858	869 304
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130	-	-	-
Reinsurers' share	R0140	172 431 931	27 663 853	200 095 784
Net	R0200	202 119 816	9 692 703	211 812 520
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	373 895 301	37 143 699	411 038 999
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	656 447	212 858	869 304
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230	-	-	-
Reinsurers' share	R0240	172 571 679	27 663 853	200 235 532
Net	R0300	201 980 069	9 692 703	211 672 772
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	291 085 775	32 565 221	323 650 997
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	- 243 823	118 543	- 125 281
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330	-	-	-
Reinsurers' share	R0340	122 121 663	27 902 109	150 023 772
Net	R0400	168 720 289	4 781 655	173 501 944
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410	- 9 789 379	- 3 760 644	- 13 550 023
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	-	-	-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430	-	-	-
Reinsurers' share	R0440	- 12 066 087	- 8 903 051	- 20 969 138
Net	R0500	2 276 708	5 142 407	7 419 115
Expenses incurred				
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	R0610	20 052 768	2 441 434	22 494 202
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620	34 126	22 169	56 295
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630	-	-	-
Reinsurers' share	R0640	-	-	-
Net	R0700	20 086 894	2 463 603	22 550 497
Investment management expenses				
Gross - Direct Business	R0710	967 220	797 526	1 764 746
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720	-	-	-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730	-	-	-
Reinsurers' share	R0740	-	-	-
Net	R0800	967 220	797 526	1 764 746
Claims management expenses				
Gross - Direct Business	R0810	16 286 981	3 655 063	19 942 044
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820	795 437	6 372	801 809
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830	-	-	-
Reinsurers' share	R0840	-	-	-
Net	R0900	17 082 417	3 661 435	20 743 852

Acquisition expenses				
Gross - Direct Business	R0910	19 518 432	3 156 934	22 675 367
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920	23 879	11 249	35 128
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930	-	-	-
Reinsurers' share	R0940	18 592 588	3 417 604	22 010 191
Net	R1000	949 723	249 420	700 303
Overhead expenses				
Gross - Direct Business	R1010	21 513 017	2 094 892	23 607 908
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020	37 023	12 005	49 028
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030	-	-	-
Reinsurers' share	R1040	-	-	-
Net	R1100	21 550 040	2 106 897	23 656 937
Other expenses	R1200			272 912
Total expenses	R1300			69 689 247

S.05.01.01.02

Life	Line of Business for: life insurance obligations				Life reinsurance obligations		Total	
	Health insurance	Insurance with profit participation	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance	Life reinsurance		
	C0210	C0220	C0240	C0250	C0270	C0280	C0300	
Premiums written								
Gross	R1410	-	18 515 249	6 044 876	-	-	92 824	24 652 948
Reinsurers' share	R1420	-	11 264 572	3 205 691	-	-	-	14 470 264
Net	R1500	-	7 250 677	2 839 184	-	-	92 824	10 182 685
Premiums earned								
Gross	R1510	-	18 515 249	6 044 876	-	-	92 824	24 652 948
Reinsurers' share	R1520	-	11 264 572	3 205 691	-	-	-	14 470 264
Net	R1600	-	7 250 677	2 839 184	-	-	92 824	10 182 685
Claims incurred								
Gross	R1610	-	10 020 428	3 024 146	713 068	-	55 622	13 813 264
Reinsurers' share	R1620	-	10 566 936	2 473 611	501 259	-	-	13 541 805
Net	R1700	-	546 508	550 535	211 809	-	55 622	271 458
Changes in other technical provisions								
Gross	R1710	-	3 437 792	60 542	8 008 748	10 867	11 927	4 533 207
Reinsurers' share	R1720	-	1 043 242	105 873	2 650 177	-	-	1 501 062
Net	R1800	-	4 481 035	166 415	10 658 925	10 867	11 927	6 034 268
Expenses incurred	R1900	-	2 461 699	658 713	269 826	465	16 397	2 866 518
Administrative expenses								
Gross	R1910	-	716 886	641 296	-	-	8 700	1 366 882
Reinsurers' share	R1920	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2000	-	716 886	641 296	-	-	8 700	1 366 882
Investment management expenses								
Gross	R2010	-	186 296	79 558	-	-	533	266 387
Reinsurers' share	R2020	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2100	-	186 296	79 558	-	-	533	266 387
Claims management expenses								
Gross	R2110	-	1 472 319	332 190	269 826	465	1 706	871 544
Reinsurers' share	R2120	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2200	-	1 472 319	332 190	269 826	465	1 706	871 544
Acquisition expenses								
Gross	R2210	-	939 557	938 912	-	-	4 414	1 882 884
Reinsurers' share	R2220	-	1 061 444	965 487	-	-	-	2 026 931
Net	R2300	-	121 887	26 575	-	-	4 414	144 047
Overhead expenses								
Gross	R2310	-	208 085	296 625	-	-	1 043	505 753
Reinsurers' share	R2320	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2400	-	208 085	296 625	-	-	1 043	505 753
Other expenses	R2500							19 273
Total expenses	R2600							2 885 790
Total amount of surrenders	R2700							-

S.23.01.04.01
Own funds

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	-	-	-	-	-
Non-available called but not paid in ordinary share capital at group level	R0020	-	-	-	-	-
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	-	-	-	-	-
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	50 252 200	50 252 200	-	-	-
Reconciliation reserve	R0130	35 456 729	35 456 729	-	-	-
Subordinated liabilities	R0140	42 879 899	-	34 879 899	8 000 000	-
Non-available subordinated liabilities at group level	R0150	-	-	-	-	-
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	-	-	-	-	-
The amount equal to the value of net deferred tax assets not available at the group level	R0170	-	-	-	-	-
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	-	-	-	-	-
Non available own funds related to other own funds items approved by supervisory authority	R0190	-	-	-	-	-
Minority interests (if not reported as part of a specific own fund item)	R0200	-	-	-	-	-
Non-available minority interests at group level	R0210	-	-	-	-	-
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	3 734 806	-	-	-	-
Deductions						
Total of non-available own fund items	R0270	-	-	-	-	-
Total deductions	R0280	-	-	-	-	-
Total basic own funds after deductions	R0290	124 854 022	81 974 123	34 879 899	8 000 000	-
Ancillary own funds						
Own funds when using the D&A, exclusively or in combination of method 1						
Own funds aggregated when using the D&A and combination of method	R0450	-	-	-	-	-
Own funds aggregated when using the D&A and combination of method net of IGT	R0460	-	-	-	-	-
Total available own funds to meet the consolidated group SCR (excluding own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A)	R0520	124 854 022	81 974 123	34 879 899	8 000 000	-
Total available own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0530	124 854 022	81 974 123	34 879 899	8 000 000	-
Total eligible own funds to meet the consolidated group SCR (excluding own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A)	R0560	124 854 022	81 974 123	20 493 531	22 386 368	-
Total eligible own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0570	108 925 512	81 974 123	20 493 531	6 457 858	-
Consolidated Group SCR	R0590	101 933 065				
Minimum consolidated Group SCR	R0610	32 287 229				
Ratio of Eligible own funds to the consolidated Group SCR (excluding other financial sectors and the undertakings included via D&A)	R0630	122,49%				
Ratio of Eligible own funds to Minimum Consolidated Group SCR	R0650	337,36%				
Total eligible own funds to meet the group SCR (including own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A)	R0660	124 854 022	81 974 123	20 493 531	22 386 368	-
SCR for entities included with D&A method	R0670	-				
Group SCR	R0680	101 933 065				
Ratio of Eligible own funds to group SCR including other financial sectors and the undertakings included via D&A	R0690	122,49%				

S.23.01.04.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	128 864 920
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	-
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	-
Other basic own fund items	R0730	50 252 170
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	-
Other non available own funds	R0750	
Reconciliation reserve	R0760	78 612 750
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	5 983 197
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	16 276 555
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	22 259 751

S.25.01.04.01

Basic Solvency Capital Requirement

Article 112 Z0011 No		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0030	C0040
Market risk	R0010	44 767 185	44 767 185
Counterparty default risk	R0020	14 741 043	14 741 043
Life underwriting risk	R0030	3 099 455	2 940 817
Health underwriting risk	R0040	57 663 936	57 663 936
Non-life underwriting risk	R0050	-	-
Diversification	R0060	- 32 047 943	- 31 947 427
Intangible asset risk	R0070	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	88 223 676	88 165 554

S.25.01.04.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

Article 112 Z0012 No

		Value
		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	
Operational risk	R0130	14 223 816
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	- 456 305
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	-
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	101 933 065
Capital add-ons already set	R0210	-
Solvency capital requirement for undertakings under consolidated method	R0220	101 933 065
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0450	
Net future discretionary benefits	R0460	-
Minimum consolidated group solvency capital requirement	R0470	32 287 229
Information on other entities		
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements)	R0500	-
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) Credit institutions, investment firms and financial institutions, alternative investment funds managers, UCITS management companies	R0510	-
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) Institutions for occupational retirement provisions	R0520	-
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) Capital requirement for non- regulated entities carrying out financial activities	R0530	-
Capital requirement for non-controlled participation requirements	R0540	-
Capital requirement for residual undertakings	R0550	-
Overall SCR		
SCR for undertakings included via D and A	R0560	
Solvency capital requirement	R0570	101 933 065

Solimut Mutuelle de France

S.02.01.01.01

Balance sheet

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Goodwill	R0010		-
Deferred acquisition costs	R0020		-
Intangible assets	R0030	-	1 022 987
Deferred tax assets	R0040	8 508 588	-
Pension benefit surplus	R0050	-	-
Property, plant & equipment held for own use	R0060	13 116 997	8 759 318
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	293 749 606	284 377 210
Property (other than for own use)	R0080	2 054 481	1 176 003
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	20 188 684	18 825 718
Equities	R0100	5 989 387	5 259 272
Equities - listed	R0110	-	-
Equities - unlisted	R0120	5 989 387	5 259 272
Bonds	R0130	145 368 562	140 831 513
Government Bonds	R0140	10 794 219	10 250 411
Corporate Bonds	R0150	134 074 343	130 081 103
Structured notes	R0160	500 000	500 000
Collateralised securities	R0170	-	-
Collective Investments Undertakings	R0180	43 738 650	41 435 119
Derivatives	R0190	-	-
Deposits other than cash equivalents	R0200	76 409 843	76 849 586
Other investments	R0210	-	-
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	-	-
Loans and mortgages	R0230	3 598 879	3 589 804
Loans on policies	R0240	-	-
Loans and mortgages to individuals	R0250	3 598 879	3 589 804
Other loans and mortgages	R0260	-	-
Reinsurance recoverables from:	R0270	95 525 683	91 130 733
Non-life and health similar to non-life	R0280	71 757 226	66 910 997
Non-life excluding health	R0290	-	-
Health similar to non-life	R0300	71 757 226	66 910 997
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	23 768 457	24 219 735
Health similar to life	R0320	12 319 049	11 574 734
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	11 449 409	12 645 001
Life index-linked and unit-linked	R0340	-	-
Deposits to cedants	R0350	665 335	665 335
Insurance and intermediaries receivables	R0360	41 736 545	41 736 545
Reinsurance receivables	R0370	915 350	915 350
Receivables (trade, not insurance)	R0380	4 677 897	4 677 897
Own shares (held directly)	R0390	-	-
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	-	-
Cash and cash equivalents	R0410	17 317 796	17 317 796
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	462 814	462 814
Total assets	R0500	480 275 489	454 655 789

	Solvency II value		Statutory accounts value	
		C0010		C0020
Liabilities				
Technical provisions – non-life	R0510	148 040 745		131 211 394
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	-		-
Technical provisions calculated as a whole	R0530	-		-
Best Estimate	R0540	-		-
Risk margin	R0550	-		-
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	148 040 745		131 211 394
Technical provisions calculated as a whole	R0570	-		-
Best Estimate	R0580	136 791 622		-
Risk margin	R0590	11 249 124		-
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	62 068 371		70 685 493
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	31 294 616		28 711 459
Technical provisions calculated as a whole	R0620	-		-
Best Estimate	R0630	30 998 155		-
Risk margin	R0640	296 461		-
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	30 773 755		41 974 034
Technical provisions calculated as a whole	R0660	-		-
Best Estimate	R0670	28 363 029		-
Risk margin	R0680	2 410 726		-
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690	-		-
Technical provisions calculated as a whole	R0700	-		-
Best Estimate	R0710	-		-
Risk margin	R0720	-		-
Other technical provisions	R0730	-		-
Contingent liabilities	R0740	-		-
Provisions other than technical provisions	R0750	576 865		576 865
Pension benefit obligations	R0760	3 409 162		3 409 162
Deposits from reinsurers	R0770	87 167 607		87 167 607
Deferred tax liabilities	R0780	8 508 588		-
Derivatives	R0790	-		-
Debts owed to credit institutions	R0800	511 766		511 766
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	1 436		1 436
Insurance & intermediaries payables	R0820	32 684 954		32 684 954
Reinsurance payables	R0830	41 380		41 380
Payables (trade, not insurance)	R0840	21 992 379		21 992 379
Subordinated liabilities	R0850	44 369 548		44 369 548
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	-		-
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	44 369 548		44 369 548
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	596 258		596 258
Total liabilities	R0900	409 969 058		393 248 241
Excess of assets over liabilities	R1000	70 306 431		61 407 548

S.05.01.01.01

Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)	Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)		Total	
	Medical expense insurance	Income protection insurance		
	C0010	C0020		
			C0200	
Premiums written				
Gross - Direct Business	R0110	300 100 498	37 143 699	337 244 197
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	656 447	212 858	869 304
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130			-
Reinsurers' share	R0140	187 694 603	27 663 853	215 358 456
Net	R0200	113 062 342	9 692 703	122 755 045
Premiums earned				-
Gross - Direct Business	R0210	300 100 498	37 143 699	337 244 197
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	656 447	212 858	869 304
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230			-
Reinsurers' share	R0240	187 694 603	27 663 853	215 358 456
Net	R0300	113 062 342	9 692 703	122 755 045
Claims incurred				-
Gross - Direct Business	R0310	235 189 515	32 565 221	267 754 737
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	243 823	118 543	125 281
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330			-
Reinsurers' share	R0340	132 762 943	27 902 109	160 665 052
Net	R0400	102 182 749	4 781 655	106 964 404
Changes in other technical provisions				-
Gross - Direct Business	R0410	9 721 867	3 760 644	13 482 511
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	-	-	-
Gross - Non- proportional reinsurance accepted	R0430			-
Reinsurers' share	R0440	10 189 663	8 903 051	19 092 713
Net	R0500	467 795	5 142 407	5 610 202
Expenses incurred	R0550	40 730 263	8 780 041	49 510 304
Administrative expenses				-
Gross - Direct Business	R0610	15 850 799	2 441 434	18 292 232
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620	34 126	22 169	56 295
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			-
Reinsurers' share	R0640	-	-	-
Net	R0700	15 884 924	2 463 603	18 348 527
Investment management expenses				-
Gross - Direct Business	R0710	854 981	797 526	1 652 507
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720	-	-	-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730			-
Reinsurers' share	R0740	-	-	-
Net	R0800	854 981	797 526	1 652 507
Claims management expenses				-
Gross - Direct Business	R0810	13 387 767	3 655 063	17 042 830
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820	795 437	6 372	801 809
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830	-	-	-
Reinsurers' share	R0840	-	-	-
Net	R0900	14 183 204	3 661 435	17 844 639

Acquisition expenses					-
Gross - Direct Business	R0910	14 159 644	3 156 934	17 316 578	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920	23 879	11 249	35 128	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930			-	
Reinsurers' share	R0940	21 338 955	3 417 604	24 756 559	
Net	R1000	7 155 432	249 420	7 404 852	
Overhead expenses					-
Gross - Direct Business	R1010	16 925 563	2 094 892	19 020 455	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020	37 023	12 005	49 028	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030			-	
Reinsurers' share	R1040	-	-	-	
Net	R1100	16 962 586	2 106 897	19 069 483	
Other expenses	R1200			272 912	
Total expenses	R1300			49 783 216	

S.05.01.01.02

Life

		Line of Business for: life insurance obligations				Life reinsurance obligations		Total
		Health insurance	Insurance with profit participation	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance	Life reinsurance	
		C0210	C0220	C0240	C0250	C0270	C0280	C0300
Premiums written								
Gross	R1410	-	18 515 249	5 269 101	-	-	92 824	23 877 173
Reinsurers' share	R1420	-	11 264 572	3 205 691	-	-	-	14 470 264
Net	R1500	-	7 250 677	2 063 410	-	-	92 824	9 406 910
Premiums earned								
Gross	R1510	-	18 515 249	5 269 101	-	-	92 824	23 877 173
Reinsurers' share	R1520	-	11 264 572	3 205 691	-	-	-	14 470 264
Net	R1600	-	7 250 677	2 063 410	-	-	92 824	9 406 910
Claims incurred								
Gross	R1610	-	10 020 428	2 340 363	713 068	-	55 622	13 129 481
Reinsurers' share	R1620	-	10 566 936	2 473 611	501 259	-	-	13 541 805
Net	R1700	-	546 508	133 248	211 809	-	55 622	412 324
Changes in other technical provisions								
Gross	R1710	-	3 437 792	60 542	8 008 748	10 867	11 927	4 533 207
Reinsurers' share	R1720	-	1 043 242	105 873	2 650 177	-	-	1 501 062
Net	R1800	-	4 481 035	166 415	10 658 925	10 867	11 927	6 034 268
Expenses incurred	R1900	-	2 461 699	279 117	269 826	465	16 397	2 486 922
Administrative expenses								
Gross	R1910	-	716 886	606 792	-	-	8 700	1 332 378
Reinsurers' share	R1920	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2000	-	716 886	606 792	-	-	8 700	1 332 378
Investment management expenses								
Gross	R2010	-	186 296	79 558	-	-	533	266 387
Reinsurers' share	R2020	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2100	-	186 296	79 558	-	-	533	266 387
Claims management expenses								
Gross	R2110	-	1 472 319	355 582	269 826	465	1 706	848 152
Reinsurers' share	R2120	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2200	-	1 472 319	355 582	269 826	465	1 706	848 152
Acquisition expenses								
Gross	R2210	-	939 557	854 620	-	-	4 414	1 798 591
Reinsurers' share	R2220	-	1 061 444	965 487	-	-	-	2 026 931
Net	R2300	-	121 887	110 868	-	-	4 414	228 340
Overhead expenses								
Gross	R2310	-	208 085	59 217	-	-	1 043	268 345
Reinsurers' share	R2320	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2400	-	208 085	59 217	-	-	1 043	268 345
Other expenses	R2500							19 273
Total expenses	R2600							2 506 195
Total amount of surrenders	R2700							-

S.12.01.01.01

	Insurance with profit participation	Other life insurance			Accepted reinsurance			
			Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees		Other life insurance	Annuities stemming from non-life accepted insurance contracts and relating to insurance obligation other than health insurance obligations	
		C0020	C0060	C0070	C0080	C0100	C0130	C0140
Life and Health SLT Technical Provisions								
Technical provisions calculated as a whole	R0010	-	-			-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0020	-	-			-	-	-
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM								
Best Estimate								
Gross Best Estimate	R0030	19 239 951		9 131 433	-	8 355	8 355	-
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0040	4 964 904		6 527 633	-	-		
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before a djustment for expected losses	R0050	4 964 904		6 527 633	-	-		
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0060	-		-	-	-		
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected losses	R0070	-		-	-	-		
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	4 947 839		6 501 569	-	-	-	-
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re	R0090	14 292 112		2 629 864	-	8 355		
Risk Margin	R0100	628 079	1 782 077			570	570	-
Amount of the transitional on Technical Provisions								
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	-	-			-		
Best estimate	R0120	-		-	-	-		
Risk margin	R0130	-	-			-		
Technical provisions - total	R0200	19 868 030	10 913 510			- 7 785		
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0210	14 920 191	4 411 941			- 7 785	-	7 785
Best Estimate of products with a surrender option	R0220	-	-			-		
Gross BE for Cash flow								
Cash out-flows								
Future guaranteed and discretionary benefits	R0230		9 627 858					
Future guaranteed benefits	R0240	25 539 630				65 700		
Future discretionary benefits	R0250	-				-		
Future expenses and other cash out-flows	R0260	11 099 525	500 912			14 127		
Cash in-flows								
Future premiums	R0270	17 399 204	997 337			88 182		

S.12.01.01.01

Life and Health SLT Technical Provisions

		Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked)	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)
		C0150	C0190	C0200	C0210
Technical provisions calculated as a whole	R0010	-	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0020	-	-	-	-
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM					
Best Estimate					
Gross Best Estimate	R0030	28 363 029	30 617 289	380 867	30 998 155
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0040	11 492 537	12 373 391	-	12 373 391
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before adjustment for expected losses	R0050	11 492 537	12 373 391	-	12 373 391
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0060	-	-	-	-
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected losses	R0070	-	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	11 449 409	12 319 049	-	12 319 049
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re	R0090	16 913 621	18 298 240	380 867	18 679 107
Risk Margin	R0100	2 410 726	296 011	450	296 461
Amount of the transitional on Technical Provisions					
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	-	-	-	-
Best estimate	R0120	-	-	-	-
Risk margin	R0130	-	-	-	-
Technical provisions - total	R0200	30 773 755	30 913 300	381 316	31 294 616
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0210	19 324 347	18 594 251	381 316	18 975 567
Best Estimate of products with a surrender option	R0220	-	-	-	-
Gross BE for Cash flow					
Cash out-flows					
Future guaranteed and discretionary benefits	R0230	35 233 189	29 440 416	364 798	-
Future guaranteed benefits	R0240	25 605 330	-	-	-
Future discretionary benefits	R0250	-	-	-	-
Future expenses and other cash out-flows	R0260	11 614 565	1 176 872	16 069	1 192 941
Cash in-flows					
Future premiums	R0270	18 484 724	-	-	-

S.12.01.01.01

Life and Health SLT Technical Provisions

		Insurance with profit participation
		C0020
Technical provisions calculated as a whole	R0010	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after th	R0020	-
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM		
Best Estimate		
Gross Best Estimate	R0030	19 239 951
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before t	R0040	4 964 904
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before	R0050	4 964 904
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0060	-
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected los	R0070	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after th	R0080	4 947 839
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Fi	R0090	14 292 112
Risk Margin	R0100	628 079
Amount of the transitional on Technical Provisions		
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	-
Best estimate	R0120	-
Risk margin	R0130	-
Technical provisions - total	R0200	19 868 030
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV	R0210	14 920 191
Best Estimate of products with a surrender option	R0220	-
Gross BE for Cash flow		
Cash out-flows		
Future guaranteed and discretionary benefits	R0230	
Future guaranteed benefits	R0240	25 539 630
Future discretionary benefits	R0250	-
Future expenses and other cash out-flows	R0260	11 099 525
Cash in-flows		
Future premiums	R0270	17 399 204
Other cash in-flows	R0280	-
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximati	R0290	-
Surrender value	R0300	-
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0310	-
Technical provisions without transitional on interest rate	R0320	-
Best estimate subject to volatility adjustment	R0330	-
Technical provisions without volatility adjustment and without	R0340	-
Best estimate subject to matching adjustment	R0350	-
Technical provisions without matching adjustment and without	R0360	-

S.12.01.01.01

Life and Health SLT Technical Provisions

		Other life insurance		
			Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees
		C0060	C0070	C0080
Technical provisions calculated as a whole	R0010	-		
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after th	R0020	-		
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM				
Best Estimate				
Gross Best Estimate	R0030		9 131 433	-
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before t	R0040		6 527 633	-
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before	R0050		6 527 633	-
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0060		-	-
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected los	R0070		-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after th	R0080		6 501 569	-
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Fi	R0090		2 629 864	-
Risk Margin	R0100	1 782 077		
Amount of the transitional on Technical Provisions				
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	-		
Best estimate	R0120		-	-
Risk margin	R0130	-		
Technical provisions - total	R0200	10 913 510		
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV	R0210	4 411 941		
Best Estimate of products with a surrender option	R0220	-		
Gross BE for Cash flow				
Cash out-flows				
Future guaranteed and discretionary benefits	R0230	9 627 858		
Future guaranteed benefits	R0240			
Future discretionary benefits	R0250			
Future expenses and other cash out-flows	R0260	500 912		
Cash in-flows				
Future premiums	R0270	997 337		
Other cash in-flows	R0280	-		
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximat	R0290	-		
Surrender value	R0300	-		
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0310	-		
Technical provisions without transitional on interest rate	R0320	-		
Best estimate subject to volatility adjustment	R0330	-		
Technical provisions without volatility adjustment and without	R0340	-		
Best estimate subject to matching adjustment	R0350	-		
Technical provisions without matching adjustment and without	R0360	-		

S.12.01.01.01

Life and Health SLT Technical Provisions

		Accepted reinsurance				
		Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life accepted	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Technical provisions calculated as a whole	R0010	-	-	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after th	R0020	-	-	-	-	-
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM						
Best Estimate						
Gross Best Estimate	R0030	- 8 355	-	-	- 8 355	-
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before t	R0040	-	-	-	-	-
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before	R0050	-	-	-	-	-
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0060	-	-	-	-	-
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected los	R0070	-	-	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after th	R0080	-	-	-	-	-
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Fi	R0090	- 8 355	-	-	-	-
Risk Margin	R0100	570	-	-	570	-
Amount of the transitional on Technical Provisions						
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	-	-	-	-	-
Best estimate	R0120	-	-	-	-	-
Risk margin	R0130	-	-	-	-	-
Technical provisions - total	R0200	- 7 785	-	-	-	-
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV	R0210	- 7 785	-	-	-	- 7 785
Best Estimate of products with a surrender option	R0220	-	-	-	-	-
Gross BE for Cash flow						
Cash out-flows						
Future guaranteed and discretionary benefits	R0230	-	-	-	-	-
Future guaranteed benefits	R0240	65 700	-	-	-	-
Future discretionary benefits	R0250	-	-	-	-	-
Future expenses and other cash out-flows	R0260	14 127	-	-	-	-
Cash in-flows						
Future premiums	R0270	88 182	-	-	-	-
Other cash in-flows	R0280	-	-	-	-	-
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximat	R0290	-	-	-	-	-
Surrender value	R0300	-	-	-	-	-
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0310	-	-	-	-	-
Technical provisions without transitional on interest rate	R0320	-	-	-	-	-
Best estimate subject to volatility adjustment	R0330	-	-	-	-	-
Technical provisions without volatility adjustment and without	R0340	-	-	-	-	-
Best estimate subject to matching adjustment	R0350	-	-	-	-	-
Technical provisions without matching adjustment and without	R0360	-	-	-	-	-

S.12.01.01.01

Life and Health SLT Technical Provisions

	Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked)	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)
	C0150	C0190	C0200	C0210
Technical provisions calculated as a whole	-	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after th	-	-	-	-
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM				
Best Estimate				
Gross Best Estimate	28 363 029	30 617 289	380 867	30 998 155
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before t	11 492 537	12 373 391	-	12 373 391
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) befor	11 492 537	12 373 391	-	12 373 391
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	-	-	-	-
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected los	-	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after th	11 449 409	12 319 049	-	12 319 049
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Fi	16 913 621	18 298 240	380 867	18 679 107
Risk Margin	2 410 726	296 011	450	296 461
Amount of the transitional on Technical Provisions				
Technical Provisions calculated as a whole	-	-	-	-
Best estimate	-	-	-	-
Risk margin	-	-	-	-
Technical provisions - total	30 773 755	30 913 300	381 316	31 294 616
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV	19 324 347	18 594 251	381 316	18 975 567
Best Estimate of products with a surrender option	-	-	-	-
Gross BE for Cash flow				
Cash out-flows				
Future guaranteed and discretionary benefits	35 233 189	29 440 416	364 798	-
Future guaranteed benefits	25 605 330			
Future discretionary benefits	-			
Future expenses and other cash out-flows	11 614 565	1 176 872	16 069	1 192 941
Cash in-flows				
Future premiums	18 484 724	-	-	-
Other cash in-flows	-	-	-	-
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations		-	-	
Surrender value	-	-	-	-
Best estimate subject to transitional of the interest rate	-	-	-	-
Technical provisions without transitional on interest rate	-	-	-	-
Best estimate subject to volatility adjustment	-	-	-	-
Technical provisions without volatility adjustment and without	-	-	-	-
Best estimate subject to matching adjustment	-	-	-	-
Technical provisions without matching adjustment and without	-	-	-	-

S.19.01.01.01

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0101	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0201	Accident year [AY]
Currency	Z0301	EUR
Currency conversion	Z0401	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120
Prior	R0100												
N-14	R0110												
N-13	R0120												
N-12	R0130												
N-11	R0140												
N-10	R0150												
N-9	R0160												
N-8	R0170												
N-7	R0180												
N-6	R0190												
N-5	R0200												
N-4	R0210					73 828							
N-3	R0220				83 249								
N-2	R0230			892 192									
N-1	R0240		28 706 646										
N	R0250	196 497 065											

S.19.01.01.02

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0102	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0202	Accident year [AY]
Currency	Z0302	EUR
Currency conversion	Z0402	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100	-	-
N-14	R0110	-	-
N-13	R0120	-	-
N-12	R0130	-	-
N-11	R0140	-	-
N-10	R0150	-	-
N-9	R0160	-	-
N-8	R0170	-	-
N-7	R0180	-	-
N-6	R0190	-	-
N-5	R0200	-	-
N-4	R0210	73 828	73 828
N-3	R0220	83 249	83 249
N-2	R0230	892 192	892 192
N-1	R0240	28 706 646	28 706 646
N	R0250	196 497 065	196 497 065
Total	R0260	226 252 981	226 252 981

S.19.01.01.03

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0103	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0203	Accident year [AY]
Currency	Z0303	EUR
Currency conversion	Z0403	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310
Prior	R0100												
N-14	R0110												
N-13	R0120												
N-12	R0130												
N-11	R0140												
N-10	R0150												
N-9	R0160												
N-8	R0170												
N-7	R0180												
N-6	R0190												
N-5	R0200												
N-4	R0210												
N-3	R0220												
N-2	R0230			320 852									
N-1	R0240		1 366 337										
N	R0250	32 221 100											

S.19.01.01.04

Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0104	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0204	Accident year [AY]
Currency	Z0304	EUR
Currency conversion	Z0404	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	-
N-14	R0110	-
N-13	R0120	-
N-12	R0130	-
N-11	R0140	-
N-10	R0150	-
N-9	R0160	-
N-8	R0170	-
N-7	R0180	-
N-6	R0190	-
N-5	R0200	-
N-4	R0210	-
N-3	R0220	-
N-2	R0230	322 208
N-1	R0240	1 373 105
N	R0250	32 362 373
Total	R0260	34 057 686

S.19.01.01.07

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0107	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0207	Accident year [AY]
Currency	Z0307	EUR
Currency conversion	Z0407	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650	C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710
Prior	R0300												
N-14	R0310												
N-13	R0320												
N-12	R0330												
N-11	R0340												
N-10	R0350												
N-9	R0360												
N-8	R0370												
N-7	R0380												
N-6	R0390												
N-5	R0400												
N-4	R0410					34 883							
N-3	R0420				39 334								
N-2	R0430			421 548									
N-1	R0440		13 563 497										
N	R0450	92 842 170											

S.19.01.01.08

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0108	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0208	Accident year [AY]
Currency	Z0308	EUR
Currency conversion	Z0408	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0760	C0770
Prior	R0300	-	-
N-14	R0310	-	-
N-13	R0320	-	-
N-12	R0330	-	-
N-11	R0340	-	-
N-10	R0350	-	-
N-9	R0360	-	-
N-8	R0370	-	-
N-7	R0380	-	-
N-6	R0390	-	-
N-5	R0400	-	-
N-4	R0410	34 883	34 883
N-3	R0420	39 334	39 334
N-2	R0430	421 548	421 548
N-1	R0440	13 563 497	13 563 497
N	R0450	92 842 170	92 842 170
Total	R0460	106 901 433	106 901 433

S.19.01.01.09

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Reinsurance recoverable - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0109	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0209	Accident year [AY]
Currency	Z0309	EUR
Currency conversion	Z0409	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0850	C0860	C0870	C0880	C0890	C0900	C0910
Prior	R0300												
N-14	R0310												
N-13	R0320												
N-12	R0330												
N-11	R0340												
N-10	R0350												
N-9	R0360												
N-8	R0370												
N-7	R0380												
N-6	R0390												
N-5	R0400												
N-4	R0410												
N-3	R0420												
N-2	R0430			74 518									
N-1	R0440		395 670										
N	R0450	21 382 273											

S.19.01.01.10

Discounted Best Estimate Claims Provisions - Reinsurance recoverable - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0110	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0210	Accident year [AY]
Currency	Z0310	EUR
Currency conversion	Z0410	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data) C0960
Prior	R0300	-
N-14	R0310	-
N-13	R0320	-
N-12	R0330	-
N-11	R0340	-
N-10	R0350	-
N-9	R0360	-
N-8	R0370	-
N-7	R0380	-
N-6	R0390	-
N-5	R0400	-
N-4	R0410	-
N-3	R0420	-
N-2	R0430	74 833
N-1	R0440	397 683
N	R0450	21 475 952
Total	R0460	21 948 468

S.19.01.01.13

Net Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0113	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0213	Accident year [AY]
Currency	Z0313	EUR
Currency conversion	Z0413	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C1200	C1210	C1220	C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280	C1290	C1300	C1310
Prior	R0500												
N-14	R0510												
N-13	R0520												
N-12	R0530												
N-11	R0540												
N-10	R0550												
N-9	R0560												
N-8	R0570												
N-7	R0580												
N-6	R0590												
N-5	R0600												
N-4	R0610					108 711							
N-3	R0620				122 583								
N-2	R0630			1 313 741									
N-1	R0640		42 270 143										
N	R0650	289 339 236											

S.19.01.01.14

Net Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0114	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0214	Accident year [AY]
Currency	Z0314	EUR
Currency conversion	Z0414	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C1360	C1370
Prior	R0500	-	-
N-14	R0510	-	-
N-13	R0520	-	-
N-12	R0530	-	-
N-11	R0540	-	-
N-10	R0550	-	-
N-9	R0560	-	-
N-8	R0570	-	-
N-7	R0580	-	-
N-6	R0590	-	-
N-5	R0600	-	-
N-4	R0610	108 711	108 711
N-3	R0620	122 583	122 583
N-2	R0630	1 313 741	1 313 741
N-1	R0640	42 270 143	42 270 143
N	R0650	289 339 236	289 339 236
Total	R0660	333 154 414	333 154 414

S.19.01.01.15

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0115	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0215	Accident year [AY]
Currency	Z0315	EUR
Currency conversion	Z0415	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C1400	C1410	C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	C1480	C1490	C1500	C1510
Prior	R0500												
N-14	R0510												
N-13	R0520												
N-12	R0530												
N-11	R0540												
N-10	R0550												
N-9	R0560												
N-8	R0570												
N-7	R0580												
N-6	R0590												
N-5	R0600												
N-4	R0610												
N-3	R0620												
N-2	R0630			246 334									
N-1	R0640		970 667										
N	R0650	10 838 827											

S.19.01.01.16

Net discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0116	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0216	Accident year [AY]
Currency	Z0316	EUR
Currency conversion	Z0416	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data) C1560
Prior	R0500	-
N-14	R0510	-
N-13	R0520	-
N-12	R0530	-
N-11	R0540	-
N-10	R0550	-
N-9	R0560	-
N-8	R0570	-
N-7	R0580	-
N-6	R0590	-
N-5	R0600	-
N-4	R0610	-
N-3	R0620	-
N-2	R0630	247 375
N-1	R0640	975 422
N	R0650	10 886 421
Total	R0660	12 109 218

S.19.01.01.01

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0101	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0201	Accident year [AY]
Currency	Z0301	EUR
Currency conversion	Z0401	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120
Prior	R0100												
N-14	R0110												
N-13	R0120												
N-12	R0130												
N-11	R0140												1 265
N-10	R0150											8 806	
N-9	R0160										5 402		
N-8	R0170									38 599			
N-7	R0180								94 738				
N-6	R0190							29 998					
N-5	R0200						244 750						
N-4	R0210					364 221							
N-3	R0220				1 219 398								
N-2	R0230			2 046 525									
N-1	R0240		6 097 210										
N	R0250	4 217 164											

S.19.01.01.02

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0102	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0202	Accident year [AY]
Currency	Z0302	EUR
Currency conversion	Z0402	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100	- 1 217	- 1 217
N-14	R0110	27 596	27 596
N-13	R0120	-	-
N-12	R0130	-	-
N-11	R0140	1 265	1 265
N-10	R0150	8 806	8 806
N-9	R0160	5 402	5 402
N-8	R0170	38 599	38 599
N-7	R0180	94 738	94 738
N-6	R0190	29 998	29 998
N-5	R0200	244 750	244 750
N-4	R0210	364 221	364 221
N-3	R0220	1 219 398	1 219 398
N-2	R0230	2 046 525	2 046 525
N-1	R0240	6 097 210	6 097 210
N	R0250	4 217 164	4 217 164
Total	R0260	14 394 454	14 394 454

S.19.01.01.03

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0103	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0203	Accident year [AY]
Currency	Z0303	EUR
Currency conversion	Z0403	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310
Prior	R0100												
N-14	R0110												
N-13	R0120												
N-12	R0130												
N-11	R0140												163 816
N-10	R0150											212 961	
N-9	R0160										276 849		
N-8	R0170									359 904			
N-7	R0180								467 874				
N-6	R0190							608 237					
N-5	R0200						790 708						
N-4	R0210					1 204 353							
N-3	R0220				1 710 432								
N-2	R0230			11 037 464									
N-1	R0240		24 906 291										
N	R0250	48 608 659											

S.19.01.01.04

Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0104	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0204	Accident year [AY]
Currency	Z0304	EUR
Currency conversion	Z0404	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	182 768
N-14	R0110	75 175
N-13	R0120	97 725
N-12	R0130	127 013
N-11	R0140	165 079
N-10	R0150	214 519
N-9	R0160	278 765
N-8	R0170	362 259
N-7	R0180	470 781
N-6	R0190	611 797
N-5	R0200	795 036
N-4	R0210	1 209 886
N-3	R0220	1 718 044
N-2	R0230	10 936 984
N-1	R0240	24 647 985
N	R0250	45 376 881
Total	R0260	87 270 697

S.19.01.01.05

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0105	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0205	Accident year [AY]
Currency	Z0305	EUR
Currency conversion	Z0405	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C0400	C0410	C0420	C0430	C0440	C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Prior	R0100												
N-14	R0110												
N-13	R0120												
N-12	R0130												
N-11	R0140												256
N-10	R0150											-	
N-9	R0160										-		
N-8	R0170									17 671			
N-7	R0180								72 051				
N-6	R0190							5 431					
N-5	R0200						37 223						
N-4	R0210					163 452							
N-3	R0220				348 069								
N-2	R0230			619 553									
N-1	R0240		1 210 139										
N	R0250	888 813											

S.19.01.01.06

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0106	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0206	Accident year [AY]
Currency	Z0306	EUR
Currency conversion	Z0406	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C0560
Prior	R0100	28 946
N-14	R0110	-
N-13	R0120	-
N-12	R0130	-
N-11	R0140	256
N-10	R0150	-
N-9	R0160	-
N-8	R0170	17 671
N-7	R0180	72 051
N-6	R0190	5 431
N-5	R0200	37 223
N-4	R0210	163 452
N-3	R0220	348 069
N-2	R0230	619 553
N-1	R0240	1 210 139
N	R0250	888 813
Total	R0260	3 391 606

S.19.01.01.07

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0107	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0207	Accident year [AY]
Currency	Z0307	EUR
Currency conversion	Z0407	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650	C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710
Prior	R0300												
N-14	R0310												
N-13	R0320												
N-12	R0330												
N-11	R0340												1 265
N-10	R0350											8 806	
N-9	R0360										5 402		
N-8	R0370									38 599			
N-7	R0380								94 738				
N-6	R0390							29 998					
N-5	R0400						244 750						
N-4	R0410					364 221							
N-3	R0420				1 219 398								
N-2	R0430			2 046 525									
N-1	R0440		6 097 210										
N	R0450	4 217 164											

S.19.01.01.08

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0108	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0208	Accident year [AY]
Currency	Z0308	EUR
Currency conversion	Z0408	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0760	C0770
Prior	R0300	- 1 217	- 1 217
N-14	R0310	27 596	27 596
N-13	R0320	-	-
N-12	R0330	-	-
N-11	R0340	1 265	1 265
N-10	R0350	8 806	8 806
N-9	R0360	5 402	5 402
N-8	R0370	38 599	38 599
N-7	R0380	94 738	94 738
N-6	R0390	29 998	29 998
N-5	R0400	244 750	244 750
N-4	R0410	364 221	364 221
N-3	R0420	1 219 398	1 219 398
N-2	R0430	2 046 525	2 046 525
N-1	R0440	6 097 210	6 097 210
N	R0450	4 217 164	4 217 164
Total	R0460	14 394 454	14 394 454

S.19.01.01.09

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Reinsurance recoverable - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0109	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0209	Accident year [AY]
Currency	Z0309	EUR
Currency conversion	Z0409	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0850	C0860	C0870	C0880	C0890	C0900	C0910
Prior	R0300												
N-14	R0310												
N-13	R0320												
N-12	R0330												
N-11	R0340												
N-10	R0350												
N-9	R0360												
N-8	R0370												
N-7	R0380												
N-6	R0390												
N-5	R0400												
N-4	R0410					27 525							
N-3	R0420				65 416								
N-2	R0430			3 092 970									
N-1	R0440		8 655 003										
N	R0450	11 616 726											

S.19.01.01.10

Discounted Best Estimate Claims Provisions - Reinsurance recoverable - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0110	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0210	Accident year [AY]
Currency	Z0310	EUR
Currency conversion	Z0410	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)	
		C0960	
Prior	R0300	-	
N-14	R0310	-	
N-13	R0320	-	
N-12	R0330	-	
N-11	R0340	-	
N-10	R0350	-	
N-9	R0360	-	
N-8	R0370	-	
N-7	R0380	-	
N-6	R0390	-	
N-5	R0400	-	
N-4	R0410	27 567	
N-3	R0420	65 630	
N-2	R0430	3 050 305	
N-1	R0440	8 533 744	
N	R0450	11 509 506	
Total	R0460	23 186 752	

S.19.01.01.11

Reinsurance RBNS Claims - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0111	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0211	Accident year [AY]
Currency	Z0311	EUR
Currency conversion	Z0411	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C1000	C1010	C1020	C1030	C1040	C1050	C1060	C1070	C1080	C1090	C1100	C1110
Prior	R0300												
N-14	R0310												
N-13	R0320												
N-12	R0330												
N-11	R0340												121
N-10	R0350											-	
N-9	R0360										-		
N-8	R0370									8 327			
N-7	R0380								33 951				
N-6	R0390							2 559					
N-5	R0400						17 540						
N-4	R0410					77 020							
N-3	R0420				164 014								
N-2	R0430			291 941									
N-1	R0440		570 231										
N	R0450	418 819											

S.19.01.01.12

Reinsurance RBNS - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0112	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0212	Accident year [AY]
Currency	Z0312	EUR
Currency conversion	Z0412	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)	
		C1160	
Prior	R0300	13 640	
N-14	R0310	-	
N-13	R0320	-	
N-12	R0330	-	
N-11	R0340	121	
N-10	R0350	-	
N-9	R0360	-	
N-8	R0370	8 327	
N-7	R0380	33 951	
N-6	R0390	2 559	
N-5	R0400	17 540	
N-4	R0410	77 020	
N-3	R0420	164 014	
N-2	R0430	291 941	
N-1	R0440	570 231	
N	R0450	418 819	
Total	R0460	1 598 163	

S.19.01.01.15

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0115	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0215	Accident year [AY]
Currency	Z0315	EUR
Currency conversion	Z0415	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C1400	C1410	C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	C1480	C1490	C1500	C1510
Prior	R0500												
N-14	R0510												
N-13	R0520												
N-12	R0530												
N-11	R0540												163 816
N-10	R0550											212 961	
N-9	R0560										276 849		
N-8	R0570									359 904			
N-7	R0580								467 874				
N-6	R0590							608 237					
N-5	R0600						790 708						
N-4	R0610					1 176 828							
N-3	R0620				1 645 016								
N-2	R0630			7 944 494									
N-1	R0640		16 251 287										
N	R0650	36 991 932											

S.19.01.01.16

Net discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0116	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0216	Accident year [AY]
Currency	Z0316	EUR
Currency conversion	Z0416	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C1560
Prior	R0500	182 768
N-14	R0510	75 175
N-13	R0520	97 725
N-12	R0530	127 013
N-11	R0540	165 079
N-10	R0550	214 519
N-9	R0560	278 765
N-8	R0570	362 259
N-7	R0580	470 781
N-6	R0590	611 797
N-5	R0600	795 036
N-4	R0610	1 182 319
N-3	R0620	1 652 414
N-2	R0630	7 886 679
N-1	R0640	16 114 241
N	R0650	33 867 375
Total	R0660	64 083 945

S.19.01.01.17

Net RBNS Claims - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0117	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0217	Accident year [AY]
Currency	Z0317	EUR
Currency conversion	Z0417	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		C1600	C1610	C1620	C1630	C1640	C1650	C1660	C1670	C1680	C1690	C1700	C1710
Prior	R0500												
N-14	R0510												
N-13	R0520												
N-12	R0530												
N-11	R0540												135
N-10	R0550											-	
N-9	R0560										-		
N-8	R0570									9 344			
N-7	R0580								38 100				
N-6	R0590							2 872					
N-5	R0600						19 683						
N-4	R0610					86 432							
N-3	R0620				184 055								
N-2	R0630			327 613									
N-1	R0640		639 907										
N	R0650	469 994											

S.19.01.01.18

Net RBNS Claims - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0118	Income protection insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0218	Accident year [AY]
Currency	Z0318	EUR
Currency conversion	Z0418	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data) C1760
Prior	R0500	15 307
N-14	R0510	-
N-13	R0520	-
N-12	R0530	-
N-11	R0540	135
N-10	R0550	-
N-9	R0560	-
N-8	R0570	9 344
N-7	R0580	38 100
N-6	R0590	2 872
N-5	R0600	19 683
N-4	R0610	86 432
N-3	R0620	184 055
N-2	R0630	327 613
N-1	R0640	639 907
N	R0650	469 994
Total	R0660	1 793 442

S.23.01.01.01
Own funds

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	-	-	-	-	-
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	-	-	-	-	-
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	46 766 959	46 766 959	-	-	-
Subordinated mutual member accounts	R0050	-	-	-	-	-
Surplus funds	R0070	-	-	-	-	-
Preference shares	R0090	-	-	-	-	-
Share premium account related to preference shares	R0110	-	-	-	-	-
Reconciliation reserve	R0130	23 539 472	23 539 472	-	-	-
Subordinated liabilities	R0140	44 369 548	-	36 369 548	8 000 000	-
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	-	-	-	-	-
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	-	-	-	-	-
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	2 920 468	-	-	-	-
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	-	-	-	-	-
Total basic own funds after deductions	R0290	111 755 511	67 385 963	36 369 548	8 000 000	-
Ancillary own funds						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	-	-	-	-	-
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	-	-	-	-	-
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	-	-	-	-	-
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	-	-	-	-	-
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive	R0350	-	-	-	-	-
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	-	-	-	-	-
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	-	-	-	-	-
Other ancillary own funds	R0390	-	-	-	-	-
Total ancillary own funds	R0400	-	-	-	-	-
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	111 755 511	67 385 963	36 369 548	8 000 000	-
Total available own funds to meet the MCR	R0510	111 755 511	67 385 963	36 369 548	8 000 000	-
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	111 755 511	67 385 963	16 846 491	27 523 057	-
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	88 361 504	67 385 963	16 846 491	4 129 050	-
SCR	R0580	82 581 009	-	-	-	-
MCR	R0600	20 645 252	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	135,33%	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	428,00%	-	-	-	-

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	70 306 431
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	-
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	-
Other basic own fund items	R0730	46 766 959
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fence	R0740	-
Reconciliation reserve	R0760	23 539 472
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	3 414 447
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	8 497 015
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	11 911 462

S.25.01.04.01

Basic Solvency Capital Requirement

Article 112 Z0011 No		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0030	C0040
Market risk	R0010	35 971 285	35 971 285
Counterparty default risk	R0020	12 845 627	12 845 627
Life underwriting risk	R0030	3 013 901	2 860 386
Health underwriting risk	R0040	46 314 783	46 314 783
Non-life underwriting risk	R0050	-	-
Diversification	R0060	- 26 605 718	- 26 509 564
Intangible asset risk	R0070	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	71 539 878	71 482 517

S.25.01.04.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

Article 112 Z0012 No		Value
		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	
Operational risk	R0130	11 098 492
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	-
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	82 581 009
Capital add-on already set	R0210	-
Solvency capital requirement	R0220	82 581 009
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0450	
Net future discretionary benefits	R0460	-

S.28.02.01.01

MCR components

		MCR components	
		Non-life activities	Life activities
		MCR(NL, NL) Result	MCR(NL, L)Result
		C0010	C0020
Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations	R0010	13 143 981	-

S.28.02.01.02

Background information

		Background information			
		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/ SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0030	C0040	C0050	C0060
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	18 034 585	113 062 342	-	-
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	47 011 800	9 692 703	-	-
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	-	-	-	-
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	-	-	-	-
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	-	-	-	-
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	-	-	-	-
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	-	-	-	-
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	-	-	-	-
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	-	-	-	-
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	-	-	-	-
Assistance and proportional reinsurance	R0120	-	-	-	-
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	-	-	-	-
Non-proportional health reinsurance	R0140	-	-	-	-
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	-	-	-	-
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	-	-	-	-
Non-proportional property reinsurance	R0170	-	-	-	-

S.28.02.01.03

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

		Non-life activities	Life activities
		MCR(L, NL) Result	MCR(L, L) Result
		C0070	C0080
Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations	R0200	-	2 675 931

S.28.02.01.04

Total capital at risk for all life (re)insurance obligations

		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	-	-	14 292 112	-
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	-	-	-	-
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	-	-	-	-
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	-	-	21 308 971	-
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250	-	-	-	2 428 048 689

S.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		C0130
Linear MCR	R0300	15 819 912
SCR	R0310	82 581 009
MCR cap	R0320	37 161 454
MCR floor	R0330	20 645 252
Combined MCR	R0340	20 645 252
Absolute floor of the MCR	R0350	3 700 000
Minimum Capital Requirement	R0400	20 645 252

S.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
		Notional linear MCR	R0500
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	68 612 471	13 968 539
Notional MCR cap	R0520	30 875 612	6 285 842
Notional MCR floor	R0530	17 153 118	3 492 135
Notional Combined MCR	R0540	17 153 118	3 492 135
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 500 000	3 700 000
Notional MCR	R0560	17 153 118	3 700 000

MUTAMI

S.02.01.01.01

Balance sheet

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Goodwill	R0010		-
Deferred acquisition costs	R0020		-
Intangible assets	R0030	-	454 320
Deferred tax assets	R0040	471 632	-
Pension benefit surplus	R0050	-	-
Property, plant & equipment held for own use	R0060	3 455 320	2 314 436
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	20 899 809	17 350 954
Property (other than for own use)	R0080	7 970 085	4 443 906
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	4 144 050	4 084 970
Equities	R0100	484 096	456 179
Equities - listed	R0110	-	-
Equities - unlisted	R0120	484 096	456 179
Bonds	R0130	6 270 240	6 375 640
Government Bonds	R0140	955 492	877 957
Corporate Bonds	R0150	5 314 748	5 497 683
Structured notes	R0160	-	-
Collateralised securities	R0170	-	-
Collective Investments Undertakings	R0180	949 380	908 301
Derivatives	R0190	-	-
Deposits other than cash equivalents	R0200	1 081 958	1 081 958
Other investments	R0210	-	-
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	-	-
Loans and mortgages	R0230	150 912	150 912
Loans on policies	R0240	-	-
Loans and mortgages to individuals	R0250	150 912	150 912
Other loans and mortgages	R0260	-	-
Reinsurance recoverables from:	R0270	-	-
Non-life and health similar to non-life	R0280	-	-
Non-life excluding health	R0290	-	-
Health similar to non-life	R0300	-	-
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	-	-
Health similar to life	R0320	-	-
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	-	-
Life index-linked and unit-linked	R0340	-	-
Deposits to cedants	R0350	2 540 450	2 540 450
Insurance and intermediaries receivables	R0360	546 072	546 072
Reinsurance receivables	R0370	237 126	237 126
Receivables (trade, not insurance)	R0380	1 123 723	1 123 723
Own shares (held directly)	R0390	-	-
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	-	-
Cash and cash equivalents	R0410	5 635 702	5 635 702
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	82 917	82 917
Total assets	R0500	35 143 663	30 436 611

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	5 256 750	4 656 401
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0530	-	-
Best Estimate	R0540	-	-
Risk margin	R0550	-	-
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	5 256 750	4 656 401
Technical provisions calculated as a whole	R0570	-	-
Best Estimate	R0580	4 736 847	-
Risk margin	R0590	519 903	-
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	-	-
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0620	-	-
Best Estimate	R0630	-	-
Risk margin	R0640	-	-
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0660	-	-
Best Estimate	R0670	-	-
Risk margin	R0680	-	-
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0700	-	-
Best Estimate	R0710	-	-
Risk margin	R0720	-	-
Other technical provisions	R0730	-	-
Contingent liabilities	R0740	-	-
Provisions other than technical provisions	R0750	-	-
Pension benefit obligations	R0760	155 203	155 203
Deposits from reinsurers	R0770	-	-
Deferred tax liabilities	R0780	471 632	-
Derivatives	R0790	-	-
Debts owed to credit institutions	R0800	2 807 720	2 807 720
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	2 443	2 443
Insurance & intermediaries payables	R0820	141 185	141 185
Reinsurance payables	R0830	-	-
Payables (trade, not insurance)	R0840	3 163 855	3 163 855
Subordinated liabilities	R0850	-	-
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	-	-
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	-	-
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	25 889	25 889
Total liabilities	R0900	12 024 678	10 952 696
Excess of assets over liabilities	R1000	23 118 985	19 483 915

S.05.01.01.01

Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

		Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)		Total
		Medical expense insurance	Income protection insurance	
		C0010	C0020	
				C0200
Premiums written				
Gross - Direct Business	R0110	35 628 796		35 628 796
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130			-
Reinsurers' share	R0140			-
Net	R0200	35 628 796	-	35 628 796
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	35 628 796		35 628 796
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230			-
Reinsurers' share	R0240			-
Net	R0300	35 628 796	-	35 628 796
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	27 703 988		27 703 988
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330			-
Reinsurers' share	R0340			-
Net	R0400	27 703 988	-	27 703 988
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410	-	12 260	-
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420			-
Gross - Non- proportional reinsurance accepted	R0430			-
Reinsurers' share	R0440			-
Net	R0500	-	12 260	-
Expenses incurred				
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	R0610	1 587 561		1 587 561
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			-
Reinsurers' share	R0640			-
Net	R0700	1 587 561	-	1 587 561
Investment management expenses				
Gross - Direct Business	R0710	40 119		40 119
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730			-
Reinsurers' share	R0740			-
Net	R0800	40 119	-	40 119
Claims management expenses				
Gross - Direct Business	R0810	1 251 167		1 251 167
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830			-
Reinsurers' share	R0840			-
Net	R0900	1 251 167	-	1 251 167

Acquisition expenses				
Gross - Direct Business	R0910	1 985 608		1 985 608
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930			-
Reinsurers' share	R0940			-
Net	R1000	1 985 608	-	1 985 608
Overhead expenses				
Gross - Direct Business	R1010	2 155 370		2 155 370
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030			-
Reinsurers' share	R1040			-
Net	R1100	2 155 370	-	2 155 370
Other expenses	R1200			
Total expenses	R1300			7 019 825

S.17.01.01.01
Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance		Total Non-Life obligation
		Medical expense insurance	Income protection insurance	
		C0020	C0030	C0180
Technical provisions calculated as a whole	R0010	-	-	-
Direct business	R0020	-	-	-
Accepted proportional reinsurance business	R0030	-	-	-
Accepted non-proportional reinsurance	R0040	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050	-	-	-
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM				
Best estimate				
Premium provisions				
Gross - Total	R0060	- 28 981	-	28 981
Gross - direct business	R0070	- 28 981	-	28 981
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080	-	-	-
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100	-	-	-
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0110	-	-	-
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0120	-	-	-
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0130	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	-	-	-
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	- 28 981	-	28 981
Claims provisions				
Gross - Total	R0160	4 765 828	-	4 765 828
Gross - direct business	R0170	4 765 828	-	4 765 828
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180	-	-	-
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	-	-	-
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210	-	-	-
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0220	-	-	-
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0230	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	-	-	-
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	4 765 828	-	4 765 828
Total Best estimate - gross	R0260	4 736 847	-	4 736 847
Total Best estimate - net	R0270	4 736 847	-	4 736 847
Risk margin	R0280	519 903	-	519 903
Amount of the transitional on Technical Provisions				
TP as a whole	R0290	-	-	-
Best estimate	R0300	-	-	-
Risk margin	R0310	-	-	-
Technical provisions - total				
Technical provisions - total	R0320	5 256 750	-	5 256 750
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	-	-	-
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	5 256 750	-	5 256 750
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)				
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	4	-	-
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	4	-	-
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)				
Cash out-flows				
Future benefits and claims	R0370	28 277 810	-	28 277 810
Future expenses and other cash-out flows	R0380	6 968 523	-	6 968 523
Cash in-flows				

Future benefits and claims	R0370	28 277 810	-	28 277 810
Future expenses and other cash-out flows	R0380	6 968 523	-	6 968 523
Cash in-flows				
Future premiums	R0390	35 275 314	-	35 275 314
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400	-	-	-
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)				
Cash out-flows				
Future benefits and claims	R0410	3 299 954	-	3 299 954
Future expenses and other cash-out flows	R0420	1 465 874	-	1 465 874
Cash in-flows				
Future premiums	R0430	-	-	-
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440	-	-	-
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0450	-	-	-
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0460	-	-	-
Technical provisions without transitional on interest rate	R0470	-	-	-
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480	-	-	-
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures	R0490	-	-	-

S.19.01.01.01

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0101	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0201	Accident year [AY]
Currency	Z0301	EUR
Currency conversion	Z0401	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Prior	R0100					
N-14	R0110					
N-13	R0120					
N-12	R0130					
N-11	R0140					
N-10	R0150					
N-9	R0160					
N-8	R0170					
N-7	R0180					
N-6	R0190					
N-5	R0200					
N-4	R0210					
N-3	R0220	19 158 781	1 706 643	51 741	11 050	
N-2	R0230	19 665 300	1 602 582	49 734		
N-1	R0240	20 650 278	1 877 710			
N	R0250	22 063 964				

S.19.01.01.02

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0102	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0202	Accident year [AY]
Currency	Z0302	EUR
Currency conversion	Z0402	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100		
N-14	R0110		
N-13	R0120		
N-12	R0130		
N-11	R0140		
N-10	R0150		
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210		
N-3	R0220	11 050	20 928 215
N-2	R0230	49 734	21 317 616
N-1	R0240	1 877 710	22 527 988
N	R0250	22 063 964	22 063 964
Total	R0260	24 002 458	86 837 783

S.19.01.01.03

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0103	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0203	Accident year [AY]
Currency	Z0303	EUR
Currency conversion	Z0403	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240
Prior	R0100					
N-14	R0110					
N-13	R0120					
N-12	R0130					
N-11	R0140					
N-10	R0150					
N-9	R0160					
N-8	R0170					
N-7	R0180					
N-6	R0190					
N-5	R0200					
N-4	R0210					-
N-3	R0220				-	
N-2	R0230			16 424		
N-1	R0240		103 573			
N	R0250	3 166 064				

S.19.01.01.04

Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0104	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0204	Accident year [AY]
Currency	Z0304	EUR
Currency conversion	Z0404	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	-
N-14	R0110	-
N-13	R0120	-
N-12	R0130	-
N-11	R0140	-
N-10	R0150	-
N-9	R0160	-
N-8	R0170	-
N-7	R0180	-
N-6	R0190	-
N-5	R0200	-
N-4	R0210	-
N-3	R0220	-
N-2	R0230	16 493
N-1	R0240	104 011
N	R0250	3 179 449
Total	R0260	3 299 954

S.19.01.01.13

Net Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0113	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0213	Accident year [AY]
Currency	Z0313	EUR
Currency conversion	Z0413	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C1200	C1210	C1220	C1230	C1240
Prior	R0500					
N-14	R0510					
N-13	R0520					
N-12	R0530					
N-11	R0540					
N-10	R0550					
N-9	R0560					
N-8	R0570					
N-7	R0580					
N-6	R0590					
N-5	R0600					
N-4	R0610					
N-3	R0620	19 158 781	1 706 643	51 741	11 050	
N-2	R0630	19 665 300	1 602 582	49 734		
N-1	R0640	20 650 278	1 877 710			
N	R0650	22 063 964				

S.19.01.01.14

Net Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0114	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0214	Accident year [AY]
Currency	Z0314	EUR
Currency conversion	Z0414	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C1360	C1370
Prior	R0500		
N-14	R0510		
N-13	R0520		
N-12	R0530		
N-11	R0540		
N-10	R0550		
N-9	R0560		
N-8	R0570		
N-7	R0580		
N-6	R0590		
N-5	R0600		
N-4	R0610		
N-3	R0620	11 050	20 928 215
N-2	R0630	49 734	21 317 616
N-1	R0640	1 877 710	22 527 988
N	R0650	22 063 964	22 063 964
Total	R0660	24 002 458	86 837 783

S.19.01.01.15

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0115	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0215	Accident year [AY]
Currency	Z0315	EUR
Currency conversion	Z0415	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C1400	C1410	C1420	C1430	C1440
Prior	R0500					
N-14	R0510					
N-13	R0520					
N-12	R0530					
N-11	R0540					
N-10	R0550					
N-9	R0560					
N-8	R0570					
N-7	R0580					
N-6	R0590					
N-5	R0600					
N-4	R0610					-
N-3	R0620				-	
N-2	R0630			16 424		
N-1	R0640		103 573			
N	R0650	3 166 064				

S.19.01.01.16

Net discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0116	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0216	Accident year [AY]
Currency	Z0316	EUR
Currency conversion	Z0416	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C1560
Prior	R0500	-
N-14	R0510	-
N-13	R0520	-
N-12	R0530	-
N-11	R0540	-
N-10	R0550	-
N-9	R0560	-
N-8	R0570	-
N-7	R0580	-
N-6	R0590	-
N-5	R0600	-
N-4	R0610	-
N-3	R0620	-
N-2	R0630	16 493
N-1	R0640	104 011
N	R0650	3 179 449
Total	R0660	3 299 954

S.23.01.01.01
Own funds

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	-	-	-	-	-
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	-	-	-	-	-
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	2 000 000	2 000 000	-	-	-
Subordinated mutual member accounts	R0050	-	-	-	-	-
Surplus funds	R0070	-	-	-	-	-
Preference shares	R0090	-	-	-	-	-
Share premium account related to preference shares	R0110	-	-	-	-	-
Reconciliation reserve	R0130	21 118 985	21 118 985	-	-	-
Subordinated liabilities	R0140	-	-	-	-	-
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	-	-	-	-	-
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	-	-	-	-	-
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	233 205	-	-	-	-
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	-	-	-	-	-
Total basic own funds after deductions	R0290	22 885 780	22 885 780	-	-	-
Ancillary own funds						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	-	-	-	-	-
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	-	-	-	-	-
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	-	-	-	-	-
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	-	-	-	-	-
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	-	-	-	-	-
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	-	-	-	-	-
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	-	-	-	-	-
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	-	-	-	-	-
Other ancillary own funds	R0390	-	-	-	-	-
Total ancillary own funds	R0400	-	-	-	-	-
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	22 885 780	22 885 780	-	-	-
Total available own funds to meet the MCR	R0510	22 885 780	22 885 780	-	-	-
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	22 885 780	22 885 780	-	-	-
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	22 885 780	22 885 780	-	-	-
SCR	R0580	11 768 080	-	-	-	-
MCR	R0600	2 942 020	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	194,47%	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	777,89%	-	-	-	-

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

C0060

Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	23 118 985
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	-
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	-
Other basic own fund items	R0730	2 000 000
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	-
Reconciliation reserve	R0760	21 118 985
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	-
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	1 401 303
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	1 401 303

S.25.01.04.01

Basic Solvency Capital Requirement

Article 112 Z0011 No

		Net solvency capital requirement C0030	Gross solvency capital requirement C0040
Market risk	R0010	6 471 011	6 471 011
Counterparty default risk	R0020	1 153 484	1 153 484
Life underwriting risk	R0030	-	-
Health underwriting risk	R0040	6 530 103	6 530 103
Non-life underwriting risk	R0050	-	-
Diversification	R0060	- 3 455 382	- 3 455 382
Intangible asset risk	R0070	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	10 699 216	10 699 216

S.25.01.04.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

Article 112 Z0012 No

Value

C0100

		Value C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	
Operational risk	R0130	1 068 864
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	-
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	11 768 080
Capital add-on already set	R0210	-
Solvency capital requirement	R0220	11 768 080
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0450	
Net future discretionary benefits	R0460	-

S.28.01.01.01

Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations

MCR components

C0010

MCRNL Result	R0010	1 897 185
--------------	-------	-----------

S.28.01.01.02

Background information

		Background information	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0020	C0030
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	4 736 847	35 628 796
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	-	-
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	-	-
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	-	-
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	-	-
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	-	-
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	-	-
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	-	-
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	-	-
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	-	-
Assistance and proportional reinsurance	R0120	-	-
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	-	-
Non-proportional health reinsurance	R0140	-	-
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	-	-
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	-	-
Non-proportional property reinsurance	R0170	-	-

S.28.01.01.05

Overall MCR calculation

		C0070
Linear MCR	R0300	1 897 185
SCR	R0310	11 768 080
MCR cap	R0320	5 295 636
MCR floor	R0330	2 942 020
Combined MCR	R0340	2 942 020
Absolute floor of the MCR	R0350	2 500 000
Minimum Capital Requirement	R0400	2 942 020

Solimut Mutuelle Centre Océan

S.02.01.01.01

Balance sheet

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Goodwill	R0010		-
Deferred acquisition costs	R0020		-
Intangible assets	R0030	-	36 185
Deferred tax assets	R0040	10 530	-
Pension benefit surplus	R0050	-	-
Property, plant & equipment held for own use	R0060	2 449 693	1 895 278
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	3 122 243	3 055 979
Property (other than for own use)	R0080	815 552	736 227
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	-	-
Equities	R0100	93 146	93 146
Equities - listed	R0110	-	-
Equities - unlisted	R0120	93 146	93 146
Bonds	R0130	2 099 498	2 099 498
Government Bonds	R0140	-	-
Corporate Bonds	R0150	2 099 498	2 099 498
Structured notes	R0160	-	-
Collateralised securities	R0170	-	-
Collective Investments Undertakings	R0180	-	-
Derivatives	R0190	-	-
Deposits other than cash equivalents	R0200	114 047	127 107
Other investments	R0210	-	-
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	-	-
Loans and mortgages	R0230	330 012	330 012
Loans on policies	R0240	-	-
Loans and mortgages to individuals	R0250	330 012	330 012
Other loans and mortgages	R0260	-	-
Reinsurance recoverables from:	R0270	-	-
Non-life and health similar to non-life	R0280	-	-
Non-life excluding health	R0290	-	-
Health similar to non-life	R0300	-	-
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	-	-
Health similar to life	R0320	-	-
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	-	-
Life index-linked and unit-linked	R0340	-	-
Deposits to cedants	R0350	1 438 395	1 438 395
Insurance and intermediaries receivables	R0360	505 019	505 019
Reinsurance receivables	R0370	-	-
Receivables (trade, not insurance)	R0380	116 050	116 050
Own shares (held directly)	R0390	-	-
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	-	-
Cash and cash equivalents	R0410	8 413 140	8 413 140
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	52 652	52 652
Total assets	R0500	16 437 734	15 842 711

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	2 783 799	2 887 201
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0530	-	-
Best Estimate	R0540	-	-
Risk margin	R0550	-	-
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	2 783 799	2 887 201
Technical provisions calculated as a whole	R0570	-	-
Best Estimate	R0580	2 489 120	-
Risk margin	R0590	294 679	-
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	-	-
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0620	-	-
Best Estimate	R0630	-	-
Risk margin	R0640	-	-
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0660	-	-
Best Estimate	R0670	-	-
Risk margin	R0680	-	-
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0700	-	-
Best Estimate	R0710	-	-
Risk margin	R0720	-	-
Other technical provisions	R0730	-	-
Contingent liabilities	R0740	-	-
Provisions other than technical provisions	R0750	21 252	21 252
Pension benefit obligations	R0760	96 219	96 219
Deposits from reinsurers	R0770	-	-
Deferred tax liabilities	R0780	268 144	-
Derivatives	R0790	-	-
Debts owed to credit institutions	R0800	3 636	3 636
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	-	-
Insurance & intermediaries payables	R0820	1 151 918	1 151 918
Reinsurance payables	R0830	-	-
Payables (trade, not insurance)	R0840	1 579 300	1 579 300
Subordinated liabilities	R0850	-	-
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	-	-
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	-	-
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	32 164	32 164
Total liabilities	R0900	5 936 431	5 771 688
Excess of assets over liabilities	R1000	10 501 303	10 071 022

S.05.01.01.01

Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

		Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)		Total
		Medical expense insurance	Income protection insurance	
		C0010	C0020	
				C0200
Premiums written				
Gross - Direct Business	R0110	17 701 252		17 701 252
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	3 145 863		3 145 863
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130			-
Reinsurers' share	R0140			-
Net	R0200	20 847 114	-	20 847 114
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	17 701 252		17 701 252
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	3 145 863		3 145 863
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230			-
Reinsurers' share	R0240			-
Net	R0300	20 847 114	-	20 847 114
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	12 492 784		12 492 784
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	2 111 288		2 111 288
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330			-
Reinsurers' share	R0340			-
Net	R0400	14 604 072	-	14 604 072
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410	- 14 025	-	14 025
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	457 440		457 440
Gross - Non- proportional reinsurance accepted	R0430			-
Reinsurers' share	R0440			-
Net	R0500	443 415	-	443 415
Expenses incurred				
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	R0610	949 162		949 162
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			-
Reinsurers' share	R0640			-
Net	R0700	949 162	-	949 162
Investment management expenses				
Gross - Direct Business	R0710	12 413		12 413
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730			-
Reinsurers' share	R0740			-
Net	R0800	12 413	-	12 413
Claims management expenses				
Gross - Direct Business	R0810	512 872		512 872
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830			-
Reinsurers' share	R0840			-
Net	R0900	512 872	-	512 872

Acquisition expenses				
Gross - Direct Business	R0910	1 574 544		1 574 544
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930			-
Reinsurers' share	R0940			-
Net	R1000	1 574 544	-	1 574 544
Overhead expenses				
Gross - Direct Business	R1010	2 012 990		2 012 990
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020	580 968		580 968
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030			-
Reinsurers' share	R1040			-
Net	R1100	2 593 958	-	2 593 958
Other expenses	R1200			
Total expenses	R1300			5 642 948

S.17.01.01.01

Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance		Total Non-Life obligation
		Medical expense insurance	Income protection insurance	
		C0020	C0030	C0180
Technical provisions calculated as a whole	R0010	-	-	-
Direct business	R0020	-	-	-
Accepted proportional reinsurance business	R0030	-	-	-
Accepted non-proportional reinsurance	R0040	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050	-	-	-
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM				
Best estimate				
Premium provisions				
Gross - Total	R0060	402 077	-	402 077
Gross - direct business	R0070	402 077	-	402 077
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080	-	-	-
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100	-	-	-
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0110	-	-	-
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0120	-	-	-
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0130	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	-	-	-
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	402 077	-	402 077
Claims provisions				
Gross - Total	R0160	2 891 197	-	2 891 197
Gross - direct business	R0170	2 891 197	-	2 891 197
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180	-	-	-
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	-	-	-
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210	-	-	-
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0220	-	-	-
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0230	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	-	-	-
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	2 891 197	-	2 891 197
Total Best estimate - gross	R0260	2 489 120	-	2 489 120
Total Best estimate - net	R0270	2 489 120	-	2 489 120
Risk margin	R0280	294 679	-	294 679

Amount of the transitional on Technical Provisions				
TP as a whole	R0290	-	-	-
Best estimate	R0300	-	-	-
Risk margin	R0310	-	-	-
Technical provisions - total				
Technical provisions - total	R0320	2 783 799	-	2 783 799
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	-	-	-
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	R0340	2 783 799	-	2 783 799
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)				
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	4	-	-
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	4	-	-
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)				
Cash out-flows				
Future benefits and claims	R0370	14 753 813	-	14 753 813
Future expenses and other cash-out flows	R0380	5 576 826	-	5 576 826
Cash in-flows				
Future premiums	R0390	20 732 717	-	20 732 717
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400	-	-	-
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)				
Cash out-flows				
Future benefits and claims	R0410	2 028 735	-	2 028 735
Future expenses and other cash-out flows	R0420	862 462	-	862 462
Cash in-flows				
Future premiums	R0430	-	-	-
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440	-	-	-
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations				
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0460	-	-	-
Technical provisions without transitional on interest rate	R0470	-	-	-
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480	-	-	-
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures	R0490	-	-	-

S.19.01.01.01

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0101	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0201	Accident year [AY]
Currency	Z0301	EUR
Currency conversion	Z0401	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Prior	R0100					
N-14	R0110					
N-13	R0120					
N-12	R0130					
N-11	R0140					
N-10	R0150					
N-9	R0160					
N-8	R0170					
N-7	R0180					
N-6	R0190					
N-5	R0200					
N-4	R0210					
N-3	R0220	12 823 079	1 421 371	80 271	15 095	
N-2	R0230	11 929 961	1 942 023	36 384		
N-1	R0240	13 712 068	1 303 035			
N	R0250	12 754 139				

S.19.01.01.02

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0102	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0202	Accident year [AY]
Currency	Z0302	EUR
Currency conversion	Z0402	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100		
N-14	R0110		
N-13	R0120		
N-12	R0130		
N-11	R0140		
N-10	R0150		
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		
N-5	R0200		
N-4	R0210		
N-3	R0220	15 095	14 339 816
N-2	R0230	36 384	13 908 368
N-1	R0240	1 303 035	15 015 103
N	R0250	12 754 139	12 754 139
Total	R0260	14 108 652	56 017 427

S.19.01.01.03

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0103	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0203	Accident year [AY]
Currency	Z0303	EUR
Currency conversion	Z0403	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240
Prior	R0100					
N-14	R0110					
N-13	R0120					
N-12	R0130					
N-11	R0140					
N-10	R0150					
N-9	R0160					
N-8	R0170					
N-7	R0180					
N-6	R0190					
N-5	R0200					
N-4	R0210					-
N-3	R0220				-	
N-2	R0230					
N-1	R0240		80 626			
N	R0250	1 939 568				

S.19.01.01.04

Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0104	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0204	Accident year [AY]
Currency	Z0304	EUR
Currency conversion	Z0404	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	-
N-14	R0110	-
N-13	R0120	-
N-12	R0130	-
N-11	R0140	-
N-10	R0150	-
N-9	R0160	-
N-8	R0170	-
N-7	R0180	-
N-6	R0190	-
N-5	R0200	-
N-4	R0210	-
N-3	R0220	-
N-2	R0230	-
N-1	R0240	80 967
N	R0250	1 947 769
Total	R0260	2 028 735

S.19.01.01.07

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0107	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0207	Accident year [AY]
Currency	Z0307	EUR
Currency conversion	Z0407	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C0600	C0610	C0620	C0630	C0640
Prior	R0300					
N-14	R0310					
N-13	R0320					
N-12	R0330					
N-11	R0340					
N-10	R0350					
N-9	R0360					
N-8	R0370					
N-7	R0380					
N-6	R0390					
N-5	R0400					
N-4	R0410					
N-3	R0420	93 842	14 679	-	-	
N-2	R0430	147 549	-	-		
N-1	R0440	-	-			
N	R0450	-				

S.19.01.01.08

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0108	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0208	Accident year [AY]
Currency	Z0308	EUR
Currency conversion	Z0408	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0760	C0770
Prior	R0300		
N-14	R0310		
N-13	R0320		
N-12	R0330		
N-11	R0340		
N-10	R0350		
N-9	R0360		
N-8	R0370		
N-7	R0380		
N-6	R0390		
N-5	R0400		
N-4	R0410		
N-3	R0420	-	108 520
N-2	R0430	-	147 549
N-1	R0440	-	-
N	R0450	-	-
Total	R0460	-	256 070

S.19.01.01.13

Net Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0113	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0213	Accident year [AY]
Currency	Z0313	EUR
Currency conversion	Z0413	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C1200	C1210	C1220	C1230	C1240
Prior	R0500					
N-14	R0510					
N-13	R0520					
N-12	R0530					
N-11	R0540					
N-10	R0550					
N-9	R0560					
N-8	R0570					
N-7	R0580					
N-6	R0590					
N-5	R0600					
N-4	R0610					
N-3	R0620	12 729 238	1 406 692	80 271	15 095	
N-2	R0630	11 782 412	1 942 023	36 384		
N-1	R0640	13 712 068	1 303 035			
N	R0650	12 754 139				

S.19.01.01.14

Net Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0114	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0214	Accident year [AY]
Currency	Z0314	EUR
Currency conversion	Z0414	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C1360	C1370
Prior	R0500		
N-14	R0510		
N-13	R0520		
N-12	R0530		
N-11	R0540		
N-10	R0550		
N-9	R0560		
N-8	R0570		
N-7	R0580		
N-6	R0590		
N-5	R0600		
N-4	R0610		
N-3	R0620	15 095	14 231 296
N-2	R0630	36 384	13 760 819
N-1	R0640	1 303 035	15 015 103
N	R0650	12 754 139	12 754 139
Total	R0660	14 108 652	55 761 357

S.19.01.01.15

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0115	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0215	Accident year [AY]
Currency	Z0315	EUR
Currency conversion	Z0415	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C1400	C1410	C1420	C1430	C1440
Prior	R0500					
N-14	R0510					
N-13	R0520					
N-12	R0530					
N-11	R0540					
N-10	R0550					
N-9	R0560					
N-8	R0570					
N-7	R0580					
N-6	R0590					
N-5	R0600					
N-4	R0610					-
N-3	R0620				-	
N-2	R0630			-		
N-1	R0640		80 626			
N	R0650	1 939 568				

S.19.01.01.16

Net discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0116	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0216	Accident year [AY]
Currency	Z0316	EUR
Currency conversion	Z0416	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C1560
Prior	R0500	-
N-14	R0510	-
N-13	R0520	-
N-12	R0530	-
N-11	R0540	-
N-10	R0550	-
N-9	R0560	-
N-8	R0570	-
N-7	R0580	-
N-6	R0590	-
N-5	R0600	-
N-4	R0610	-
N-3	R0620	-
N-2	R0630	-
N-1	R0640	80 967
N	R0650	1 947 769
Total	R0660	2 028 735

S.23.01.01.01
Own funds

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	-	-	-	-	-
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	-	-	-	-	-
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	815 265	815 265	-	-	-
Subordinated mutual member accounts	R0050	-	-	-	-	-
Surplus funds	R0070	-	-	-	-	-
Preference shares	R0090	-	-	-	-	-
Share premium account related to preference shares	R0110	-	-	-	-	-
Reconciliation reserve	R0130	9 686 038	9 686 038	-	-	-
Subordinated liabilities	R0140	-	-	-	-	-
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	-	-	-	-	-
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	-	-	-	-	-
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	-	-	-	-	-
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	-	-	-	-	-
Total basic own funds after deductions	R0290	10 501 303	10 501 303	-	-	-
Ancillary own funds						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	-	-	-	-	-
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	-	-	-	-	-
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	-	-	-	-	-
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	-	-	-	-	-
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	-	-	-	-	-
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	-	-	-	-	-
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	-	-	-	-	-
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	-	-	-	-	-
Other ancillary own funds	R0390	-	-	-	-	-
Total ancillary own funds	R0400	-	-	-	-	-
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	10 501 303	10 501 303	-	-	-
Total available own funds to meet the MCR	R0510	10 501 303	10 501 303	-	-	-
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	10 501 303	10 501 303	-	-	-
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	10 501 303	10 501 303	-	-	-
SCR	R0580	5 135 647	-	-	-	-
MCR	R0600	2 500 000	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	204,48%	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	420,05%	-	-	-	-

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

C0060

Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	10 501 303
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	-
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	-
Other basic own fund items	R0730	815 265
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	-
Reconciliation reserve	R0760	9 686 038
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	-
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	995 992
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	995 992

S.25.01.04.01

Basic Solvency Capital Requirement

Article 112 Z0011 No		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0030	C0040
Market risk	R0010	1 055 396	1 055 396
Counterparty default risk	R0020	1 290 032	1 290 032
Life underwriting risk	R0030	-	-
Health underwriting risk	R0040	3 842 796	3 842 796
Non-life underwriting risk	R0050	-	-
Diversification	R0060	- 1 420 376	- 1 420 376
Intangible asset risk	R0070	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	4 767 848	4 767 848

S.25.01.04.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

Value

Article 112 Z0012 No		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	
Operational risk	R0130	625 413
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	- 257 614
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	-
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	5 135 647
Capital add-on already set	R0210	-
Solvency capital requirement	R0220	5 135 647
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0450	
Net future discretionary benefits	R0460	-

S.28.01.01.01

Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations

MCR components

C0010

MCRNL Result	R0010	1 096 803
--------------	-------	-----------

S.28.01.01.02

Background information

		Background information	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0020	C0030
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	2 489 120	20 847 114
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	-	-
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	-	-
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	-	-
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	-	-
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	-	-
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	-	-
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	-	-
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	-	-
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	-	-
Assistance and proportional reinsurance	R0120	-	-
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	-	-
Non-proportional health reinsurance	R0140	-	-
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	-	-
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	-	-
Non-proportional property reinsurance	R0170	-	-

S.28.01.01.05

Overall MCR calculation

		C0070
Linear MCR	R0300	1 096 803
SCR	R0310	5 135 647
MCR cap	R0320	2 311 041
MCR floor	R0330	1 283 912
Combined MCR	R0340	1 283 912
Absolute floor of the MCR	R0350	2 500 000
Minimum Capital Requirement	R0400	2 500 000

Mutuelle de France Alpes du Sud

S.02.01.01.01

Balance sheet

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Goodwill	R0010		-
Deferred acquisition costs	R0020		-
Intangible assets	R0030	-	29 065
Deferred tax assets	R0040	72 093	-
Pension benefit surplus	R0050	-	-
Property, plant & equipment held for own use	R0060	1 956 135	1 145 580
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	3 341 778	3 475 245
Property (other than for own use)	R0080	-	-
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	-	-
Equities	R0100	503 128	503 128
Equities - listed	R0110	-	-
Equities - unlisted	R0120	503 128	503 128
Bonds	R0130	1 820 622	1 820 623
Government Bonds	R0140	-	-
Corporate Bonds	R0150	1 820 622	1 820 623
Structured notes	R0160	-	-
Collateralised securities	R0170	-	-
Collective Investments Undertakings	R0180	1 000 505	1 000 505
Derivatives	R0190	-	-
Deposits other than cash equivalents	R0200	17 523	150 990
Other investments	R0210	-	-
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	-	-
Loans and mortgages	R0230	100 000	100 000
Loans on policies	R0240	-	-
Loans and mortgages to individuals	R0250	100 000	100 000
Other loans and mortgages	R0260	-	-
Reinsurance recoverables from:	R0270	-	-
Non-life and health similar to non-life	R0280	-	-
Non-life excluding health	R0290	-	-
Health similar to non-life	R0300	-	-
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	-	-
Health similar to life	R0320	-	-
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	-	-
Life index-linked and unit-linked	R0340	-	-
Deposits to cedants	R0350	1 660 238	1 660 238
Insurance and intermediaries receivables	R0360	-	-
Reinsurance receivables	R0370	154 967	154 967
Receivables (trade, not insurance)	R0380	33 051	33 051
Own shares (held directly)	R0390	-	-
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	-	-
Cash and cash equivalents	R0410	2 463 922	2 463 922
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	44 758	44 758
Total assets	R0500	9 826 941	9 106 825

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	2 605 586	2 460 547
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0530	-	-
Best Estimate	R0540	-	-
Risk margin	R0550	-	-
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	2 605 586	2 460 547
Technical provisions calculated as a whole	R0570	-	-
Best Estimate	R0580	2 429 632	-
Risk margin	R0590	175 954	-
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	-	-
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0620	-	-
Best Estimate	R0630	-	-
Risk margin	R0640	-	-
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0660	-	-
Best Estimate	R0670	-	-
Risk margin	R0680	-	-
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0700	-	-
Best Estimate	R0710	-	-
Risk margin	R0720	-	-
Other technical provisions	R0730	-	-
Contingent liabilities	R0740	-	-
Provisions other than technical provisions	R0750	20 577	20 577
Pension benefit obligations	R0760	61 251	61 251
Deposits from reinsurers	R0770	-	-
Deferred tax liabilities	R0780	72 093	-
Derivatives	R0790	-	-
Debts owed to credit institutions	R0800	-	-
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	-	-
Insurance & intermediaries payables	R0820	20 548	20 548
Reinsurance payables	R0830	-	-
Payables (trade, not insurance)	R0840	576 369	576 369
Subordinated liabilities	R0850	-	-
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	-	-
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	-	-
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	45 363	45 363
Total liabilities	R0900	3 401 787	3 184 654
Excess of assets over liabilities	R1000	6 425 155	5 922 171

S.05.01.01.01

Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

	Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)			Total
	Medical expense insurance	Income protection insurance		
	C0010	C0020	C0200	
Premiums written				
Gross - Direct Business	R0110	11 663 408		11 663 408
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	-		-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130			-
Reinsurers' share	R0140			-
Net	R0200	11 663 408	-	11 663 408
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	11 663 408		11 663 408
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	-		-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230			-
Reinsurers' share	R0240			-
Net	R0300	11 663 408	-	11 663 408
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	8 406 104		8 406 104
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	-		-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330			-
Reinsurers' share	R0340			-
Net	R0400	8 406 104	-	8 406 104
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410	- 104 600		- 104 600
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420			-
Gross - Non- proportional reinsurance accepted	R0430			-
Reinsurers' share	R0440			-
Net	R0500	- 104 600	-	- 104 600
Expenses incurred	R0550	331 854	-	331 854
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	R0610	331 854		331 854
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			-
Reinsurers' share	R0640			-
Net	R0700	331 854	-	331 854
Investment management expenses				
Gross - Direct Business	R0710			-
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730			-
Reinsurers' share	R0740			-
Net	R0800	-	-	-
Claims management expenses				
Gross - Direct Business	R0810			-
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830			-
Reinsurers' share	R0840			-
Net	R0900	-	-	-

Acquisition expenses				
Gross - Direct Business	R0910			-
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930			-
Reinsurers' share	R0940			-
Net	R1000	-	-	-
Overhead expenses				
Gross - Direct Business	R1010			-
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030			-
Reinsurers' share	R1040			-
Net	R1100	-	-	-
Other expenses	R1200			
Total expenses	R1300			331 854

S.17.01.01.01

Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance		Total Non-Life obligation
		Medical expense insurance	Income protection insurance	
		C0020	C0030	C0180
Technical provisions calculated as a whole	R0010	-	-	-
Direct business	R0020	-	-	-
Accepted proportional reinsurance business	R0030	-	-	-
Accepted non-proportional reinsurance	R0040	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050	-	-	-
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM				
Best estimate				
Premium provisions				
Gross - Total	R0060	- 63 452	-	- 63 452
Gross - direct business	R0070	- 63 452	-	- 63 452
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080	-	-	-
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100	-	-	-
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0110	-	-	-
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0120	-	-	-
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0130	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	-	-	-
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	- 63 452	-	- 63 452
Claims provisions				
Gross - Total	R0160	2 493 084	-	2 493 084
Gross - direct business	R0170	2 493 084	-	2 493 084
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180	-	-	-
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	-	-	-
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210	-	-	-
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0220	-	-	-
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0230	-	-	-
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	-	-	-
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	2 493 084	-	2 493 084
Total Best estimate - gross	R0260	2 429 632	-	2 429 632
Total Best estimate - net	R0270	2 429 632	-	2 429 632
Risk margin	R0280	175 954	-	175 954

Amount of the transitional on Technical Provisions				
TP as a whole	R0290	-	-	-
Best estimate	R0300	-	-	-
Risk margin	R0310	-	-	-
Technical provisions - total				
Technical provisions - total	R0320	2 605 586	-	2 605 586
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	-	-	-
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	R0340	2 605 586	-	2 605 586
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)				
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	4	-	-
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	4	-	-
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)				
Cash out-flows				
Future benefits and claims	R0370	9 478 428	-	9 478 428
Future expenses and other cash-out flows	R0380	2 395 464	-	2 395 464
Cash in-flows				
Future premiums	R0390	11 937 345	-	11 937 345
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400	-	-	-
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)				
Cash out-flows				
Future benefits and claims	R0410	1 574 785	-	1 574 785
Future expenses and other cash-out flows	R0420	918 299	-	918 299
Cash in-flows				
Future premiums	R0430	-	-	-
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440	-	-	-
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0450	-	-	-
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0460	-	-	-
Technical provisions without transitional on interest rate	R0470	-	-	-
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480	-	-	-
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures	R0490	-	-	-

S.19.01.01.01

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0101	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0201	Accident year [AY]
Currency	Z0301	EUR
Currency conversion	Z0401	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Prior	R0100					
N-14	R0110					
N-13	R0120					
N-12	R0130					
N-11	R0140					
N-10	R0150					
N-9	R0160					
N-8	R0170					
N-7	R0180	6 851 530	644 895	28 984		
N-6	R0190	6 943 463	553 107	20 132		
N-5	R0200	6 799 731	689 098	8 401		
N-4	R0210	6 498 388	692 230	13 483		
N-3	R0220	5 584 953	858 166	26 784		
N-2	R0230	5 508 865	658 775	18 198		
N-1	R0240	5 369 662	820 356			
N	R0250	5 480 356				

S.19.01.01.02

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0102	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0202	Accident year [AY]
Currency	Z0302	EUR
Currency conversion	Z0402	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100		
N-14	R0110		
N-13	R0120		
N-12	R0130		
N-11	R0140		
N-10	R0150		
N-9	R0160		
N-8	R0170		
N-7	R0180		
N-6	R0190		7 516 702
N-5	R0200		7 497 230
N-4	R0210		7 204 849
N-3	R0220		6 469 156
N-2	R0230	18 198	6 185 838
N-1	R0240	820 356	6 190 018
N	R0250	5 480 356	5 480 356
Total	R0260	6 318 910	46 544 148

S.19.01.01.03

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0103	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0203	Accident year [AY]
Currency	Z0303	EUR
Currency conversion	Z0403	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240
Prior	R0100					
N-14	R0110					
N-13	R0120					
N-12	R0130					
N-11	R0140					
N-10	R0150					
N-9	R0160					
N-8	R0170					
N-7	R0180					
N-6	R0190					
N-5	R0200					
N-4	R0210					-
N-3	R0220				-	
N-2	R0230			-		
N-1	R0240		-			
N	R0250	1 568 035				

S.19.01.01.04

Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0104	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0204	Accident year [AY]
Currency	Z0304	EUR
Currency conversion	Z0404	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	-
N-14	R0110	-
N-13	R0120	-
N-12	R0130	-
N-11	R0140	-
N-10	R0150	-
N-9	R0160	-
N-8	R0170	-
N-7	R0180	-
N-6	R0190	-
N-5	R0200	-
N-4	R0210	-
N-3	R0220	-
N-2	R0230	-
N-1	R0240	-
N	R0250	1 574 785
Total	R0260	1 574 785

S.19.01.01.05

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0105	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0205	Accident year [AY]
Currency	Z0305	EUR
Currency conversion	Z0405	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C0400	C0410	C0420	C0430	C0440
Prior	R0100					
N-14	R0110					
N-13	R0120					
N-12	R0130					
N-11	R0140					
N-10	R0150					
N-9	R0160					
N-8	R0170					
N-7	R0180					
N-6	R0190					
N-5	R0200					
N-4	R0210					
N-3	R0220					
N-2	R0230					
N-1	R0240		203 221			
N	R0250	-				

S.19.01.01.06

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0106	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0206	Accident year [AY]
Currency	Z0306	EUR
Currency conversion	Z0406	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C0560
Prior	R0100	
N-14	R0110	
N-13	R0120	
N-12	R0130	
N-11	R0140	
N-10	R0150	
N-9	R0160	
N-8	R0170	
N-7	R0180	
N-6	R0190	
N-5	R0200	
N-4	R0210	
N-3	R0220	
N-2	R0230	
N-1	R0240	203 221
N	R0250	-
Total	R0260	203 221

S.19.01.01.13

Net Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0113	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0213	Accident year [AY]
Currency	Z0313	EUR
Currency conversion	Z0413	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C1200	C1210	C1220	C1230	C1240
Prior	R0500					
N-14	R0510					
N-13	R0520					
N-12	R0530					
N-11	R0540					
N-10	R0550					
N-9	R0560					
N-8	R0570					
N-7	R0580	6 851 530	644 895	28 984		
N-6	R0590	6 943 463	553 107	20 132		
N-5	R0600	6 799 731	689 098	8 401		
N-4	R0610	6 498 388	692 230	13 483		
N-3	R0620	5 584 953	858 166	26 784		
N-2	R0630	5 508 865	658 775	18 198		
N-1	R0640	5 369 662	820 356			
N	R0650	5 480 356				

S.19.01.01.14

Net Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0114	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0214	Accident year [AY]
Currency	Z0314	EUR
Currency conversion	Z0414	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C1360	C1370
Prior	R0500		
N-14	R0510		
N-13	R0520		
N-12	R0530		
N-11	R0540		
N-10	R0550		
N-9	R0560		
N-8	R0570		
N-7	R0580		
N-6	R0590		7 516 702
N-5	R0600		7 497 230
N-4	R0610		7 204 849
N-3	R0620		6 469 156
N-2	R0630	18 198	6 185 838
N-1	R0640	820 356	6 190 018
N	R0650	5 480 356	5 480 356
Total	R0660	6 318 910	46 544 148

S.19.01.01.15

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0115	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0215	Accident year [AY]
Currency	Z0315	EUR
Currency conversion	Z0415	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C1400	C1410	C1420	C1430	C1440
Prior	R0500					
N-14	R0510					
N-13	R0520					
N-12	R0530					
N-11	R0540					
N-10	R0550					
N-9	R0560					
N-8	R0570					
N-7	R0580					
N-6	R0590					
N-5	R0600					
N-4	R0610					-
N-3	R0620				-	
N-2	R0630			-		
N-1	R0640		-			
N	R0650	1 568 035				

S.19.01.01.16

Net discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0116	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0216	Accident year [AY]
Currency	Z0316	EUR
Currency conversion	Z0416	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C1560
Prior	R0500	-
N-14	R0510	-
N-13	R0520	-
N-12	R0530	-
N-11	R0540	-
N-10	R0550	-
N-9	R0560	-
N-8	R0570	-
N-7	R0580	-
N-6	R0590	-
N-5	R0600	-
N-4	R0610	-
N-3	R0620	-
N-2	R0630	-
N-1	R0640	-
N	R0650	1 574 785
Total	R0660	1 574 785

S.19.01.01.17

Net RBNS Claims - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0117	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0217	Accident year [AY]
Currency	Z0317	EUR
Currency conversion	Z0417	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C1600	C1610	C1620	C1630	C1640
Prior	R0500					
N-14	R0510					
N-13	R0520					
N-12	R0530					
N-11	R0540					
N-10	R0550					
N-9	R0560					
N-8	R0570					
N-7	R0580					
N-6	R0590					
N-5	R0600					
N-4	R0610					
N-3	R0620					
N-2	R0630					
N-1	R0640		203 221			
N	R0650	-				

S.19.01.01.18

Net RBNS Claims - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0118	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0218	Accident year [AY]
Currency	Z0318	EUR
Currency conversion	Z0418	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C1760
Prior	R0500	
N-14	R0510	
N-13	R0520	
N-12	R0530	
N-11	R0540	
N-10	R0550	
N-9	R0560	
N-8	R0570	
N-7	R0580	
N-6	R0590	
N-5	R0600	
N-4	R0610	
N-3	R0620	
N-2	R0630	
N-1	R0640	203 221
N	R0650	-
Total	R0660	203 221

S.23.01.01.01
Own funds

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	-	-	-	-	-
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	-	-	-	-	-
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	288 876	288 876	-	-	-
Subordinated mutual member accounts	R0050	-	-	-	-	-
Surplus funds	R0070	-	-	-	-	-
Preference shares	R0090	-	-	-	-	-
Share premium account related to preference shares	R0110	-	-	-	-	-
Reconciliation reserve	R0130	6 136 279	6 136 279	-	-	-
Subordinated liabilities	R0140	-	-	-	-	-
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	-	-	-	-	-
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	-	-	-	-	-
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	-	-	-	-	-
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	-	-	-	-	-
Total basic own funds after deductions	R0290	6 425 155	6 425 155	-	-	-
Ancillary own funds						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	-	-	-	-	-
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	-	-	-	-	-
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	-	-	-	-	-
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	-	-	-	-	-
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	-	-	-	-	-
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	-	-	-	-	-
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	-	-	-	-	-
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	-	-	-	-	-
Other ancillary own funds	R0390	-	-	-	-	-
Total ancillary own funds	R0400	-	-	-	-	-
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	6 425 155	6 425 155	-	-	-
Total available own funds to meet the MCR	R0510	6 425 155	6 425 155	-	-	-
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	6 425 155	6 425 155	-	-	-
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	6 425 155	6 425 155	-	-	-
SCR	R0580	3 216 357	-	-	-	-
MCR	R0600	2 500 000	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	199,76%	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	257,01%	-	-	-	-

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

C0060

Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	6 425 155
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	-
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	-
Other basic own fund items	R0730	288 876
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	-
Reconciliation reserve	R0760	6 136 279
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	-
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	187 866
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	187 866

S.25.01.04.01

Basic Solvency Capital Requirement

Article 112 Z0011 No	Net solvency capital requirement		Gross solvency capital requirement	
		C0030		C0040
Market risk	R0010	1 161 102	1 161 102	1 161 102
Counterparty default risk	R0020	188 321	188 321	188 321
Life underwriting risk	R0030	-	-	-
Health underwriting risk	R0040	2 215 183	2 215 183	2 215 183
Non-life underwriting risk	R0050	-	-	-
Diversification	R0060	754 873	754 873	754 873
Intangible asset risk	R0070	-	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	2 809 733	2 809 733	2 809 733

S.25.01.04.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

Article 112 Z0012 No	Value	
		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	
Operational risk	R0130	406 624
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	-
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	3 216 357
Capital add-on already set	R0210	-
Solvency capital requirement	R0220	3 216 357
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0450	
Net future discretionary benefits	R0460	-

S.28.01.01.01

Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations

MCR components

C0010

MCRNL Result	R0010	662 373
--------------	-------	---------

S.28.01.01.02

Background information

		Background information	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0020	C0030
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	2 429 632	11 663 408
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	-	-
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	-	-
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	-	-
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	-	-
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	-	-
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	-	-
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	-	-
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	-	-
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	-	-
Assistance and proportional reinsurance	R0120	-	-
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	-	-
Non-proportional health reinsurance	R0140	-	-
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	-	-
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	-	-
Non-proportional property reinsurance	R0170	-	-

S.28.01.01.05

Overall MCR calculation

		C0070
Linear MCR	R0300	662 373
SCR	R0310	3 216 357
MCR cap	R0320	1 447 361
MCR floor	R0330	804 089
Combined MCR	R0340	804 089
Absolute floor of the MCR	R0350	2 500 000
Minimum Capital Requirement	R0400	2 500 000

SMH 2018

S.02.01.01.01

Balance sheet

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Goodwill	R0010		-
Deferred acquisition costs	R0020		-
Intangible assets	R0030	-	429
Deferred tax assets	R0040	469 362	-
Pension benefit surplus	R0050	-	-
Property, plant & equipment held for own use	R0060	1 156 609	292 772
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	17 028 306	16 406 515
Property (other than for own use)	R0080	1 314 481	245 797
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	379 199	334 263
Equities	R0100	1 931	1 931
Equities - listed	R0110	-	-
Equities - unlisted	R0120	1 931	1 931
Bonds	R0130	10 560 918	11 065 059
Government Bonds	R0140	-	-
Corporate Bonds	R0150	10 560 918	11 065 059
Structured notes	R0160	-	-
Collateralised securities	R0170	-	-
Collective Investments Undertakings	R0180	4 701 173	4 688 860
Derivatives	R0190	-	-
Deposits other than cash equivalents	R0200	70 605	70 605
Other investments	R0210	-	-
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	-	-
Loans and mortgages	R0230	1 270 268	1 270 267
Loans on policies	R0240	-	-
Loans and mortgages to individuals	R0250	1 270 268	1 270 267
Other loans and mortgages	R0260	-	-
Reinsurance recoverables from:	R0270	-	-
Non-life and health similar to non-life	R0280	-	-
Non-life excluding health	R0290	-	-
Health similar to non-life	R0300	-	-
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	-	-
Health similar to life	R0320	-	-
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	-	-
Life index-linked and unit-linked	R0340	-	-
Deposits to cedants	R0350	630 747	630 747
Insurance and intermediaries receivables	R0360	443 404	443 404
Reinsurance receivables	R0370	70 635	70 635
Receivables (trade, not insurance)	R0380	787 684	787 684
Own shares (held directly)	R0390	-	-
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	-	-
Cash and cash equivalents	R0410	1 416 465	1 416 465
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	24 601	24 601
Total assets	R0500	23 298 081	21 343 519

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	1 486 483	1 865 805
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0530	-	-
Best Estimate	R0540	-	-
Risk margin	R0550	-	-
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	1 486 483	1 865 805
Technical provisions calculated as a whole	R0570	-	-
Best Estimate	R0580	1 253 954	-
Risk margin	R0590	232 528	-
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	3 812 409	2 704 051
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0620	-	-
Best Estimate	R0630	-	-
Risk margin	R0640	-	-
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	3 812 409	2 704 051
Technical provisions calculated as a whole	R0660	-	-
Best Estimate	R0670	3 136 352	-
Risk margin	R0680	676 058	-
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690	-	-
Technical provisions calculated as a whole	R0700	-	-
Best Estimate	R0710	-	-
Risk margin	R0720	-	-
Other technical provisions	R0730	-	293 297
Contingent liabilities	R0740	-	-
Provisions other than technical provisions	R0750	6 718	6 718
Pension benefit obligations	R0760	232 971	232 971
Deposits from reinsurers	R0770	-	-
Deferred tax liabilities	R0780	677 943	-
Derivatives	R0790	-	-
Debts owed to credit institutions	R0800	92 163	92 163
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	-	-
Insurance & intermediaries payables	R0820	176 206	176 206
Reinsurance payables	R0830	-	-
Payables (trade, not insurance)	R0840	2 039 027	2 039 027
Subordinated liabilities	R0850	-	-
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	-	-
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	-	-
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	72 159	72 159
Total liabilities	R0900	8 596 079	7 482 396
Excess of assets over liabilities	R1000	14 702 002	13 861 123

S.05.01.01.01

Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

	Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)			Total
	Medical expense insurance	Income protection insurance		
	C0010	C0020	C0200	
Premiums written				
Gross - Direct Business	R0110	17 988 518		17 988 518
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	2 929 639		2 929 639
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130			-
Reinsurers' share	R0140			-
Net	R0200	20 918 157	-	20 918 157
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	17 988 518		17 988 518
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	2 929 639		2 929 639
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230			-
Reinsurers' share	R0240			-
Net	R0300	20 918 157	-	20 918 157
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	13 214 070		13 214 070
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	2 364 190		2 364 190
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330			-
Reinsurers' share	R0340			-
Net	R0400	15 578 261	-	15 578 261
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410	41 227	-	41 227
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	87 765		87 765
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430			-
Reinsurers' share	R0440			-
Net	R0500	46 538	-	46 538
Expenses incurred	R0550	4 680 699	-	4 680 699
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	R0610	1 333 393		1 333 393
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620	-		-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			-
Reinsurers' share	R0640			-
Net	R0700	1 333 393	-	1 333 393
Investment management expenses				
Net	R0800	-	-	-
Claims management expenses				
Gross - Direct Business	R0810	833 354		833 354
Net	R0900	833 354	-	833 354
Acquisition expenses				
Gross - Direct Business	R0910	940 043		940 043
Net	R1000	940 043	-	940 043
Overhead expenses				
Gross - Direct Business	R1010	1 105 167		1 105 167
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020	468 742		468 742
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030			-
Reinsurers' share	R1040			-
Net	R1100	1 573 909	-	1 573 909
Other expenses	R1200			
Total expenses	R1300			4 680 699

S.05.01.01.02

Life	Line of Business for: life insurance obligations				Life reinsurance obligations		Total	
	Health insurance	Insurance with profit participation	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance	Life reinsurance		
	C0210	C0220	C0240	C0250	C0270	C0280		C0300
Premiums written								
Gross	R1410	-	-	775 775	-	-	-	775 775
Reinsurers' share	R1420	-	-	-	-	-	-	-
Net	R1500	-	-	775 775	-	-	-	775 775
Premiums earned								
Gross	R1510	-	-	775 775	-	-	-	775 775
Reinsurers' share	R1520	-	-	-	-	-	-	-
Net	R1600	-	-	775 775	-	-	-	775 775
Claims incurred								
Gross	R1610	-	-	683 782	-	-	-	683 782
Reinsurers' share	R1620	-	-	-	-	-	-	-
Net	R1700	-	-	683 782	-	-	-	683 782
Changes in other technical provisions								
Gross	R1710	-	-	-	-	-	-	-
Reinsurers' share	R1720	-	-	-	-	-	-	-
Net	R1800	-	-	-	-	-	-	-
Expenses incurred	R1900	-	-	379 596	-	-	-	379 596
Administrative expenses								
Gross	R1910	-	-	34 504	-	-	-	34 504
Reinsurers' share	R1920	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2000	-	-	34 504	-	-	-	34 504
Investment management expenses								
Gross	R2010	-	-	-	-	-	-	-
Reinsurers' share	R2020	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2100	-	-	-	-	-	-	-
Claims management expenses								
Gross	R2110	-	-	23 392	-	-	-	23 392
Reinsurers' share	R2120	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2200	-	-	23 392	-	-	-	23 392
Acquisition expenses								
Gross	R2210	-	-	84 292	-	-	-	84 292
Reinsurers' share	R2220	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2300	-	-	84 292	-	-	-	84 292
Overhead expenses								
Gross	R2310	-	-	237 408	-	-	-	237 408
Reinsurers' share	R2320	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2400	-	-	237 408	-	-	-	237 408
Other expenses	R2500	-	-	-	-	-	-	-
Total expenses	R2600	-	-	379 596	-	-	-	379 596
Total amount of surrenders	R2700	-	-	-	-	-	-	-

S.12.01.01.01

Life and Health SLT Technical Provisions

		Insurance with profit participation	Other life insurance			Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, incl. Unit-linked)
			C0020	C0060	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	
Technical provisions calculated as a whole	R0010	-	-	-	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0020	-	-	-	-	-	-
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM							
Best Estimate							
Gross Best Estimate	R0030	-	-	3 136 352	-	-	3 136 352
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0040	-	-	-	-	-	-
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before adjustment for expected losses	R0050	-	-	-	-	-	-
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0060	-	-	-	-	-	-
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected losses	R0070	-	-	-	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	-	-	-	-	-	-
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re	R0090	-	-	3 136 352	-	-	3 136 352
Risk Margin	R0100	-	676 058	-	-	-	676 058
Amount of the transitional on Technical Provisions							
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	-	-	-	-	-	-
Best estimate	R0120	-	-	-	-	-	-
Risk margin	R0130	-	-	-	-	-	-
Technical provisions - total	R0200	-	3 812 409	-	-	-	3 812 409
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0210	-	3 812 409	-	-	-	3 812 409
Best Estimate of products with a surrender option	R0220	-	-	-	-	-	-
Gross BE for Cash flow							
Cash out-flows							
Future guaranteed and discretionary benefits	R0230	-	3 136 352	-	-	-	3 136 352
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0290	-	-	-	-	-	-
Surrender value	R0300	-	-	-	-	-	-
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0310	-	-	-	-	-	-
Technical provisions without transitional on interest rate	R0320	-	-	-	-	-	-
Best estimate subject to volatility adjustment	R0330	-	-	-	-	-	-
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures	R0340	-	-	-	-	-	-
Best estimate subject to matching adjustment	R0350	-	-	-	-	-	-
Technical provisions without matching adjustment and without all the others	R0360	-	-	-	-	-	-

S.17.01.01.01
Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance		Total Non-Life obligation
		Medical expense insurance	Income protection insurance	
		C0020	C0030	C0180
Technical provisions calculated as a whole	R0010	-	-	-
Direct business	R0020	-	-	-
Accepted proportional reinsurance business	R0030	-	-	-
Accepted non-proportional reinsurance	R0040	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050	-	-	-
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM				
Best estimate				
Premium provisions				
Gross - Total	R0060	-	777 508	-
Gross - direct business	R0070	-	436 387	-
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080	-	341 121	-
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090	-	-	-
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-	777 508	-
Claims provisions				
Gross - Total	R0160	2 031 462	-	2 031 462
Gross - direct business	R0170	1 536 381	-	1 536 381
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180	495 081	-	495 081
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190	-	-	-
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	2 031 462	-	2 031 462
Total Best estimate - gross	R0260	1 253 954	-	1 253 954
Total Best estimate - net	R0270	1 253 954	-	1 253 954
Risk margin	R0280	232 528	-	232 528
Amount of the transitional on Technical Provisions				
TP as a whole	R0290	-	-	-
Best estimate	R0300	-	-	-
Risk margin	R0310	-	-	-
Technical provisions - total				
Technical provisions - total	R0320	1 486 483	-	1 486 483
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	-	-	-
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	R0340	1 486 483	-	1 486 483
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)				
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	5	-	-
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	5	-	-
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)				
Cash out-flows				
Future benefits and claims	R0370	15 788 599	-	15 788 599
Future expenses and other cash-out flows	R0380	4 199 065	-	4 199 065
Cash in-flows				
Future premiums	R0390	20 765 172	-	20 765 172
Other cash-in flows (Incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400	-	-	-
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)				
Cash out-flows				
Future benefits and claims	R0410	1 771 194	-	1 771 194
Future expenses and other cash-out flows	R0420	260 268	-	260 268
Cash in-flows				

S.19.01.01.03

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0103	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0203	Accident year [AY]
Currency	Z0303	EUR
Currency conversion	Z0403	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240
Prior	R0100					
N-14	R0110					
N-13	R0120					
N-12	R0130					
N-11	R0140					
N-10	R0150					
N-9	R0160					
N-8	R0170					
N-7	R0180					
N-6	R0190					
N-5	R0200					
N-4	R0210					-
N-3	R0220				-	
N-2	R0230			-		
N-1	R0240		57 506			
N	R0250	1 562 002				

S.19.01.01.04

Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0104	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0204	Accident year [AY]
Currency	Z0304	EUR
Currency conversion	Z0404	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	-
N-14	R0110	-
N-13	R0120	-
N-12	R0130	-
N-11	R0140	-
N-10	R0150	-
N-9	R0160	-
N-8	R0170	-
N-7	R0180	-
N-6	R0190	-
N-5	R0200	-
N-4	R0210	-
N-3	R0220	-
N-2	R0230	-
N-1	R0240	57 506
N	R0250	1 562 002
Total	R0260	1 619 508

S.19.01.01.15

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

Line of business	Z0115	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0215	Accident year [AY]
Currency	Z0315	EUR
Currency conversion	Z0415	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4 & +
		C1400	C1410	C1420	C1430	C1440
Prior	R0500					
N-14	R0510					
N-13	R0520					
N-12	R0530					
N-11	R0540					
N-10	R0550					
N-9	R0560					
N-8	R0570					
N-7	R0580					
N-6	R0590					
N-5	R0600					
N-4	R0610					-
N-3	R0620				-	
N-2	R0630			-		
N-1	R0640		57 506			
N	R0650	1 562 002				

S.19.01.01.16

Net discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

Line of business	Z0116	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting year	Z0216	Accident year [AY]
Currency	Z0316	EUR
Currency conversion	Z0416	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		Year end (discounted data)
		C1560
Prior	R0500	-
N-14	R0510	-
N-13	R0520	-
N-12	R0530	-
N-11	R0540	-
N-10	R0550	-
N-9	R0560	-
N-8	R0570	-
N-7	R0580	-
N-6	R0590	-
N-5	R0600	-
N-4	R0610	-
N-3	R0620	-
N-2	R0630	-
N-1	R0640	57 698
N	R0650	1 567 832
Total	R0660	1 625 531

S.23.01.01.01

Own funds

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	-	-	-	-	-
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	-	-	-	-	-
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	381 100	381 100	-	-	-
Subordinated mutual member accounts	R0050	-	-	-	-	-
Surplus funds	R0070	-	-	-	-	-
Preference shares	R0090	-	-	-	-	-
Share premium account related to preference shares	R0110	-	-	-	-	-
Reconciliation reserve	R0130	14 320 902	14 320 902	-	-	-
Subordinated liabilities	R0140	-	-	-	-	-
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	-	-	-	-	-
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	-	-	-	-	-
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	581 133	-	-	-	-
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	-	-	-	-	-
Total basic own funds after deductions	R0290	14 120 869	14 120 869	-	-	-
Ancillary own funds						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	-	-	-	-	-
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	-	-	-	-	-
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	-	-	-	-	-
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	-	-	-	-	-
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	-	-	-	-	-
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	-	-	-	-	-
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	-	-	-	-	-
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	-	-	-	-	-
Other ancillary own funds	R0390	-	-	-	-	-
Total ancillary own funds	R0400	-	-	-	-	-
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	14 120 869	14 120 869	-	-	-
Total available own funds to meet the MCR	R0510	14 120 869	14 120 869	-	-	-
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	14 120 869	14 120 869	-	-	-
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	14 120 869	14 120 869	-	-	-
SCR	R0580	5 872 973	-	-	-	-
MCR	R0600	3 700 000	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	240,44%	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	381,65%	-	-	-	-

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

C0060

Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	14 702 002
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	-
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	-
Other basic own fund items	R0730	381 100
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolio	R0740	-
Reconciliation reserve	R0760	14 320 902
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	-
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	856 339
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	856 339

S.25.01.01.01

Basic Solvency Capital Requirement

Article 112 Z0011 No		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement
		C0030	C0040
Market risk	R0010	2 567 622	2 567 622
Counterparty default risk	R0020	654 229	654 229
Life underwriting risk	R0030	167 215	181 229
Health underwriting risk	R0040	3 834 005	3 834 005
Non-life underwriting risk	R0050	-	-
Diversification	R0060	1 805 103	1 814 106
Intangible asset risk	R0070	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	5 417 968	5 422 979

S.25.01.01.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

Article 112 Z0012 No

		Value
		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	
Operational risk	R0130	658 576
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	208 581
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	-
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	5 872 973
Capital add-on already set	R0210	-
Solvency capital requirement	R0220	5 872 973
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0450	
Net future discretionary benefits	R0460	-

S.28.02.01.01

MCR components

		MCR components	
		Non-life activities	Life activities
		MCR(NL, NL) Result	MCR(NL, L) Result
		C0010	C0020
Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations	R0010	1 042 089	-

S.28.02.01.02

Background information

		Background information			
		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0030	C0040	C0050	C0060
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	1 253 954	20 918 157	-	-

S.28.02.01.03

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

		MCR components	
		Non-life activities	Life activities
		MCR(L, NL) Result	MCR(L, L) Result
		C0070	C0080
Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations	R0200	-	69 271

S.28.02.01.04

Total capital at risk for all life (re)insurance obligations

		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	-	-	-	-
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	-	-	-	-
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	-	-	-	-
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	-	-	3 136 352	-
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250	-	-	-	4 868 291

S.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		C0130
Linear MCR	R0300	1 139 772
SCR	R0310	5 872 973
MCR cap	R0320	2 642 838
MCR floor	R0330	1 468 243
Combined MCR	R0340	1 468 243
Absolute floor of the MCR	R0350	3 700 000
Minimum Capital Requirement	R0400	3 700 000

S.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	1 042 089	69 271
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	5 506 910	366 063
Notional MCR cap	R0520	2 478 110	164 728
Notional MCR floor	R0530	1 376 728	91 516
Notional Combined MCR	R0540	1 376 728	91 516
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 500 000	3 700 000
Notional MCR	R0560	2 500 000	3 700 000

