

RAPPORT
SUR LA SOLVABILITÉ
ET LA SITUATION
FINANCIÈRE
SFCR

2021

Table des matières

INTRODUCTION	1
SYNTHESE	2
1 - Activités et résultats.....	2
2 - Système de gouvernance.....	3
3 - Profil de risque.....	4
4 - Valorisation solvabilité II.....	5
5 - Gestion du capital	6
PARTIE 1 – ACTIVITE ET RESULTATS	7
1 - Activité.....	7
1.1 Présentation du Groupe.....	7
1.2 Périmètre du Groupe	7
1.3 Présentation des Mutuelles affiliées au Groupe.....	9
1.4 Orientations Stratégiques	11
2 - Résultats de Souscription	13
2.1 Préambule	13
2.2 Revenus et Dépenses de souscription	13
2.3 Analyse de la performance	17
2.4 Projections relatives à la performance de souscription	17
2.5 Technique d’atténuation du risque de souscription.....	17
3 - Résultats des investissements	17
4 - Résultats des autres activités	20
5 - Autres informations.....	20
PARTIE 2 – SYSTEME DE GOUVERNANCE	21
1 - Informations générales sur le système de gouvernance	21
1.1 Gouvernances institutionnelles et opérationnelles.....	22

1.2	Convention d'affiliation	30
1.3	Droits à Rémunération des membres	30
2 -	Exigences de compétence et d'honorabilité	31
2.1	Personnes visées	31
2.2	Exigences de compétence.....	32
2.3	Exigence d'honorabilité	32
2.4	Dispositif de suivi	33
2.5	Politique de compétence et d'honorabilité	33
3 -	Système de gestion des risques	33
3.1	Gouvernance des risques	33
3.2	Le cycle de gestion des risques	36
3.3	Le cadre d'appétence au risque	37
3.4	Risques Significatifs / Besoin Global de Solvabilité	38
3.5	L'ORSA.....	40
4 -	Système de contrôle interne / conformité	41
4.1	Les dispositifs de contrôle interne en vigueur au sein du Groupe Solimut	41
4.2	Politique de conformité	44
5 -	Fonction d'audit interne	45
5.1	Relation entre la Mutuelle affiliée et l'UMG	45
5.2	Rôle de l'audit interne dans l'organisation	45
5.3	Planification des missions	45
5.4	Réalisation des missions	45
5.5	Missions réalisées sur l'exercice écoulé et à venir.....	46
6 -	Fonction actuarielle	47
6.1	Organisation de la fonction actuarielle.....	47
6.2	Travaux liés à la fonction actuarielle.....	47
7 -	Sous-traitance	49

7.1	Activités externalisées	50
7.2	Mise en œuvre et suivi des activités sous-traitées	50
7.3	Les accords écrits avec les sous-traitants	51
8 -	Autres informations.....	51
PARTIE 3 – PROFIL DE RISQUE.....		52
1 -	Risque de souscription	53
1.1	Principaux risques	53
1.2	Éléments chiffrés	54
1.3	Techniques d’atténuation du risque de souscription	56
1.4	Sensibilité au risque de souscription	56
2 -	Risque de marché	56
2.1	Présentation du risque de marché.....	56
2.2	Exposition au risque de marché.....	58
3 -	Risque de crédit.....	60
4 -	Risque de liquidité	60
5 -	Risque opérationnel	61
5.1	Définition	61
5.2	Exposition aux risques.....	62
5.3	Traitement des risques opérationnels	62
6 -	Autres risques importants	63
7 -	Autres informations.....	63
PARTIE 4 – VALORISATION SOLVABILITE II		64
1 -	Actifs.....	64
2 -	Provisions techniques	72
3 -	Autres passifs	77
4 -	Méthodes de valorisation alternatives	81
5 -	Autres informations.....	81

PARTIE 5 – GESTION DU CAPITAL	82
1 - Fonds Propres	82
2 - SCR et MCR	84
3 - Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée dans le SCR..	88
4 - Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé	88
5 - Non-respect des taux de couverture minimaux des MCR ou SCR	88
6 - Autres informations.....	88
ANNEXES.....	89
1 - Composition des Conseils d'Administration des Mutuelles affiliées au Groupe au 31/12/2020.....	90
2 - Organigramme du Groupe (Juillet 2020)	93
3 - Reportings quantitatifs (QRT) soumis à l'ACPR.....	94

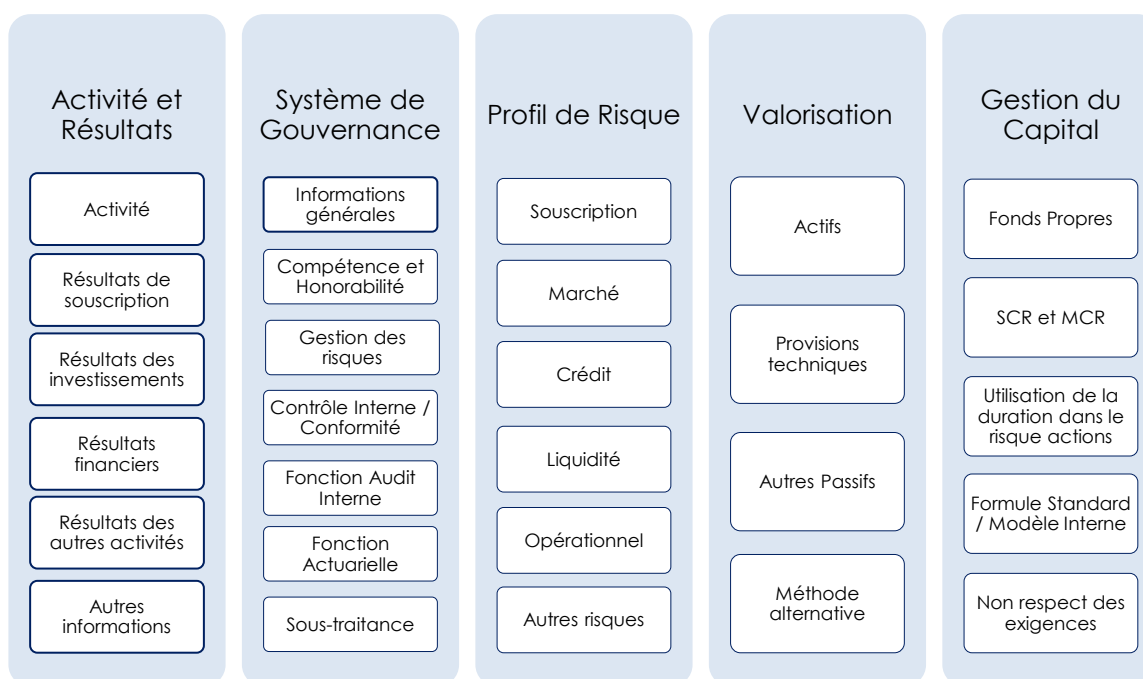
INTRODUCTION

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 de la Directive de Solvabilité II. 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 2020 au 31 décembre 2020.

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



Ce rapport est le troisième 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 après validation par le comité d'audit.

Ce rapport a été transmis à l'autorité de contrôle avant le 09 Avril 2021 conformément à la politique de communication d'informations aux autorités de contrôle et au public et aux délais fixés par les textes réglementaires.

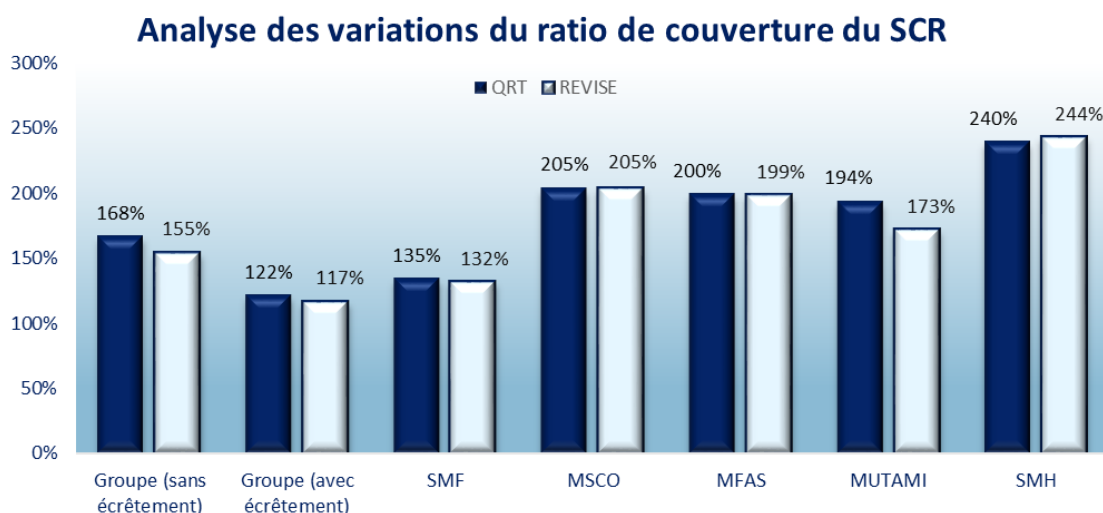
Ce rapport sera mis en ligne conformément à la politique de communication d'informations aux autorités de contrôle et au public et aux délais fixés par les textes réglementaires.

SYNTHESE

La présente synthèse ne concerne que le Groupe. Les données afférentes aux Mutuelles « solo » sont déclinées dans les différentes parties suivantes du rapport.

Tout au long du rapport les variations entre 2020 et 2019 seront analysées sur la base de l'exercice clos au 31/12/2020 et de la resoumission des états réglementaires de l'exercice 2019 conformément aux échanges et préconisations techniques de l'ACPR.

Voici pour information les impacts de la mise à jour intra-annuelle de la solvabilité du Groupe et des mutuelles affiliées au 31/12/19 :



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 :

➤ Parmi les engagements en non-vie : l'assurance des frais médicaux LoB 1, l'assurance de protection des revenus LoB 2, les engagements de réassurance proportionnelle des frais médicaux LoB 13 et les engagements de réassurance proportionnelle de protection des revenus LoB 14 ;

➤ Parmi les engagements en vie : Pour les lignes d'activité Santé SLT : les rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé LoB 33, les engagements de réassurance maladie LoB 35 et les indemnités dommages corporels de LoB 29 dans le cas de contrats pluri annuels ; Pour les lignes d'activité Vie : l'assurance avec participation aux bénéficiaires LoB 30, les autres assurances vie LoB 32 et les engagements de réassurance vie LoB 36.

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 394M€ de cotisations brutes en 2020. Il est à noter que les cotisations non vie représentent 94 % de l'ensemble des cotisations perçues. Les cotisations nettes acquises s'élèvent à 223M€.

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 353M€ au 31 décembre 2020.

Les revenus des placements génèrent aux Mutuelles affiliées du Groupe Solimut un total de plus de 2,9 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 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 clefs 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 SCR Groupe correspond à la somme du BSCR, 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 2020, 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 50 %. Le second risque le plus impactant est le risque de marché s'élevant à 36 % 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.

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. Il est le risque reflétant principalement les activités des mutuelles.

Risque de marché

Au 31 décembre 2020, le total des placements du Groupe Solimut et donc porté par les Mutuelles affiliées, représente 353M€ en valeur de marché. Le portefeuille est majoritairement composé d'obligations (50 % des actifs), de monétaire (23 % des actifs), d'actions (8 % des actifs), d'actifs gérés par un fond (16 %) et d'immobilier (3 %).

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 604 M€. Le poste principal reste les placements qui ont une valeur de 353 M€.

Provisions techniques

Les provisions techniques du Groupe Solimut en date du 31 décembre 2020 s'élèvent à 245M€ en vision comptable. Le montant des Best Estimate et des marges pour risques est de 255 M€. Ces provisions sont brutes. Les provisions techniques cédées en vision comptable sont de 99 M€. En vision prudentielle, ces provisions s'élèvent à 102 M€. A noter que la réassurance interne portant sur le contrat santé CSMR a bien été annulée 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 154M€ au 31 décembre 2020.

L'exigence de capital calculée conduit à un SCR Groupe à 102M€ et un MCR de 30 M€.

Le ratio de solvabilité est de 151 %.

A noter que la mesure d'écrêtement a été levée suite à la prise d'effet de la nouvelle version de la convention d'affiliation ratifiée en 2019 par les instances de gouvernance afin que le ratio de solvabilité reflète davantage la réalité de la solvabilité du Groupe.

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 513 000 personnes protégées en santé et plus de 772 000 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 800 salariés, répartis au sein des Mutuelles affiliées et de l'UMG. Avec 154M€ de fonds propres économiques, le chiffre d'affaires 2020 atteint 394M€ 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 2020 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 :

➤ Parmi les engagements en non-vie : l'assurance des frais médicaux LoB 1, l'assurance de protection des revenus LoB 2, les engagements de réassurance proportionnelle des frais médicaux LoB 13 et les engagements de réassurance proportionnelle de protection des revenus LoB 14 ;

➤ Parmi les engagements en vie : Pour les lignes d'activité Santé SLT : les rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé LoB 33 et les engagements de réassurance maladie LoB 35 ; Pour les lignes d'activité Vie : l'assurance avec participation aux bénéficiaires LoB 30, les autres assurances vie LoB 32 et les engagements de réassurance vie LoB 36.

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
Clinique QUERCY	Société Civile Immobilière	Mutami	100,0%
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%
Mutimmo	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%
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 1er 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 0,62 M€ pour la Mutuelle des Personnels CHS MONTPERRIN, 4,71M€ pour la Mutuelle des Services Publics, 0,86M€ pour la SOMUPOS, 1,35M€ pour la Mutuelle des Personnels

Maritimes, 0,18M€ pour la Mutuelle Varoise des Travailleurs de l'Etat et 0,63M€ pour la 525ème 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 (8.9 M€) n'est matérialisée qu'au niveau du périmètre groupe. L'actif des mutuelles substituées est composé principalement de livrets mais par mesure de prudence nous avons appliqué un choc correspondant aux actions de type 2 en capital add-on du SCR opérationnel sans bénéfice de diversification (à titre informatif l'ancienne approche aurait généré un ratio à 152%).

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 432 salariés en effectif moyen, a réalisé un chiffre d'affaires brut 2020 de 319M€ avec 94% en non vie et 6% en vie et dispose de 99.2M€ 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 17 salariés ETP3, a réalisé un chiffre d'affaires brut de 11,5M€ en 2020, et dispose de 6,4M€ 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 – 28300 MAINVILLIERS.

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 40 salariés ETP, a réalisé un chiffre d'affaires brut de 20,7M€ en 2020, et dispose de 10,7M€ 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 51 salariés ETP, a réalisé un chiffre d'affaires brut de 35,4M€ en 2020, et dispose de 17,1M€ 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.

La Mutuelle, qui compte 40 salariés, a réalisé un chiffre d'affaires 2020 de 21M€ en santé et 0,7M€ en prévoyance, et dispose de 16,3M€ de fonds propres économiques (Cf. QRT solo soumis lors des reportings règlementaires 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, réglementations induisant un glissement des couvertures individuelles vers des couvertures collectives ...) 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, complémentaire santé solidaire...).

Ces révolutions successives ou simultanées ont poussé, et continuent de pousser les acteurs du secteur à se structurer pour être en mesure d'y faire face et à se doter des moyens permettant d'assurer leur conformité réglementaire et prudentielle, tout en subissant une contraction des marges induite par les bascules des adhérents individuels vers des offres collectives.

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 tiennent compte de l'environnement dans lequel il évolue, et portent ainsi sur :

- La consolidation du Groupe prudentiel avec le renfort des moyens dédiés à la conformité réglementaire,
- La diversification de son offre, portée par ses mutuelles, afin de répondre aux besoins des adhérents en portefeuille,
- La mise en œuvre de synergies entre ses Mutuelles afin de renforcer ses capacités de développement, notamment face aux réglementations successives imposant un glissement des offres individuelles vers des offres collectives (ANI pour le secteur privé, réforme de la protection sociale complémentaire des fonctionnaires en cours pour le secteur public)
- La consolidation de partenariats, tant internes aux Mutuelles de France qu'externes devant permettre d'atteindre les objectifs susmentionnés.

Attendue depuis 2015, la transformation de l'UMG Solimut Mutuelles de France en Groupe prudentiel au sens de Solvabilité II a été actée 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. Par ailleurs, la Mutuelle de France des Hospitaliers a sollicité l'adhésion à l'UGM en 2019 tandis que la Mutuelle Familiale de Normandie en est sortie au 31/12/2020.

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 multi-équipement. Une cohérence de gouvernance et de pilotage administratif et politique sont assurés entre les deux Unions (UGM et UMG).

Effets de la crise de la COVID-19

L'année 2020 a été marquée par la crise de la COVID-19 qui a fortement impacté les organisations administratives, la gouvernance, mais également le cœur de métier des mutuelles composant le Groupe Solimut. Cette année atypique en matière de rythmes et de volumes de liquidation de prestations, à laquelle des dispositions fiscales exceptionnelles s'ajoutent, est à analyser à l'aune du contexte général dans lequel elle s'établit et ne saurait refléter à elle seule de manière efficace la situation économique et opérationnelle du groupe.

Sur un plan général, l'année 2020 a été l'occasion pour les mutuelles de mettre à profit tous les efforts de numérisation et d'outillage technologique pour maintenir un niveau de service élevé aux adhérents durant la crise sanitaire. Par ailleurs, des actions de solidarité, en lien avec les partenaires des mutuelles, dont notamment le Secours Populaire, ont permis de venir en aide aux plus démunis. Les mutuelles ont par ailleurs régulièrement pris contact avec leurs adhérents les plus fragiles, conduit des actions d'information sur les mesures sanitaires et comportements à adopter et sensibilisé à l'enjeu de la vaccination.

2 - Résultats de Souscription

2.1 Préambule

L'activité principale des Mutuelles du Groupe Solimut est la couverture complémentaire 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 394M€ de cotisations brutes en 2020. Il est à noter que les cotisations non vie représentent 94 % de l'ensemble des cotisations perçues. Les cotisations nettes acquises s'élèvent à 223 M€.

Les résultats de souscription, nets de réassurance, par ligne d'activités sur l'exercice 2020 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 :

2020 - Groupe			
Non-Vie	Santé	Protection des revenus	Total
Cotisations acquises	204,9 M€	12,1 M€	216,9 M€
Charges de sinistres	165,0 M€	13,6 M€	178,6 M€
Charges d'administration et d'acquisition	25,8 M€	2,0 M€	27,8 M€
Autres provisions techniques	5,7 M€	0,3 M€	6,1 M€
Résultat de souscription	8,3 M€	-3,8 M€	4,5 M€

2020 - Groupe				
Vie	Assurance vie avec participation aux bénéficiaires	Autre Assurance Vie	Autres	Total
Cotisations acquises	3,1 M€	1,5 M€	1,7 M€	6,2 M€
Charges de sinistres	7,8 M€	2,2 M€	0,7 M€	10,8 M€
Charges d'administration et d'acquisition	-0,2 M€	-0,2 M€	0,1 M€	-0,3 M€
Autres provisions techniques	0,4 M€	-1,3 M€	7,8 M€	6,9 M€
Résultat de souscription	-4,9 M€	0,7 M€	-6,9 M€	-11,1 M€

TOTAL	2020 - Groupe
Cotisations acquises	223,2 M€
Charges de sinistres	189,4 M€
Charges d'administration et d'acquisition	27,4 M€
Autres provisions techniques	12,9 M€
Résultat de souscription	-6,6 M€

2019 - Groupe			
Non-Vie	Santé	Protection des revenus	Total
Cotisations acquises	202,6 M€	9,7 M€	212,3 M€
Charges de sinistres	185,6 M€	8,4 M€	194,1 M€
Charges d'administration et d'acquisition	22,0 M€	3,0 M€	25,1 M€
Autres provisions techniques	2,7 M€	5,1 M€	7,8 M€
Résultat de souscription	-7,8 M€	-6,9 M€	-14,7 M€

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

TOTAL	2019 - Groupe
Cotisations acquises	222,3 M€
Charges de sinistres	195,2 M€
Charges d'administration et d'acquisition	26,7 M€
Autres provisions techniques	13,8 M€
Résultat de souscription	-13,3 M€

La reclassification des lob chez SMF, dans le cadre des travaux sur la qualité des données et de frontière des contrats, nous permet d'avoir une vision plus proche de la réelle segmentation entre nos contrats Vie et Non-Vie. Ainsi au 31/12/2020 le résultat de souscription lié à l'activité de Santé a généré 4,5M€ d'excédents net alors que les contrats apparentés à l'activité Vie ont dégagé une perte de -11,1M€.

Au global le résultat, bien que déficitaire, est en nette progression de -13,3M€ en 2019 à -6,6M€ en 2020 soit une amélioration de +6,7M€. Il est la résultante de la politique de rétablissement du SCR de SMF engagée depuis deux ans qui commence à porter ses effets.

Le volume de cotisations reste relativement stable mais les charges de sinistres sont en nette diminution de 195M€ à 189M€.

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 :



2020 - Solimut Mutuelle de France			
Non-Vie	Santé	Protection des revenus	Total
Cotisations acquises	116,2 M€	12,1 M€	128,3 M€
Charges de sinistres	97,4 M€	13,6 M€	111,0 M€
Charges d'administration et d'acquisition	14,0 M€	2,0 M€	16,0 M€
Autres provisions techniques	2,2 M€	0,3 M€	2,5 M€
Résultat de souscription	2,6 M€	-3,8 M€	-1,3 M€

2020 - Solimut Mutuelle de France				
Vie	Assurance vie avec participation aux bénéficiaires	Autre Assurance Vie	Autres	Total
Cotisations acquises	3,1 M€	0,8 M€	1,7 M€	5,5 M€
Charges de sinistres	7,8 M€	1,5 M€	1,3 M€	10,6 M€
Charges d'administration et d'acquisition	-0,2 M€	-0,3 M€	0,1 M€	-0,5 M€
Autres provisions techniques	0,4 M€	-1,3 M€	7,8 M€	6,9 M€
Résultat de souscription	-4,9 M€	1,0 M€	-7,5 M€	-11,5 M€

TOTAL	2020 - Solimut Mutuelle de France
Cotisations acquises	133,8 M€
Charges de sinistres	121,7 M€
Charges d'administration et d'acquisition	15,5 M€
Autres provisions techniques	9,4 M€
Résultat de souscription	-12,7 M€



2020 - Mutami	
Non-Vie	Santé
Cotisations acquises	35,4 M€
Charges de sinistres	28,2 M€
Charges d'administration et d'acquisition	4,2 M€
Autres provisions techniques	1,2 M€
Résultat de souscription	1,7 M€



2020 - Solimut Centre Océan	
Non-Vie	Santé
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€



2020 - Mutuelle Alpes du Sud	
Non-Vie	Santé
Cotisations acquises	11,5 M€
Charges de sinistres	8,9 M€
Charges d'administration et d'acquisition	1,8 M€
Autres provisions techniques	0,8 M€
Résultat de souscription	0,0 M€



2020 - SMH			
Non-Vie et Vie	Santé	Autre Assurance Vie	Total
Cotisations acquises	21,0 M€	0,7 M€	21,7 M€
Charges de sinistres	15,4 M€	0,7 M€	16,2 M€
Charges d'administration et d'acquisition	2,8 M€	0,2 M€	3,0 M€
Autres provisions techniques	0,8 M€	0,0 M€	0,8 M€
Résultat de souscription	2,1 M€	-0,2 M€	1,9 M€



2.3 Analyse de la performance

En 2020, le Groupe affiche un résultat de souscription de -6,6M€ donc en amélioration par rapport à l'exercice précédent.

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. Ce mécanisme fait suite au déclenchement de la solidarité financière stipulé dans la convention d'affiliation.

Solimut Mutuelle de France a révisé sa politique globale de réassurance en 2019 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.

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 353M€ au 31 décembre 2020.

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_2020	Revenus Groupe_2019
Obligations d'état	1	182,8 K€	191,8 K€
Obligations d'entreprises	2	3 273,4 K€	2 736,9 K€
Actions	3	0,5 K€	264,2 K€
Organismes de placement collectif	4	128,1 K€	1 249,2 K€
Titres structurés	5	0,0 K€	0,0 K€
Trésorerie et dépôts	6	522,6 K€	580,5 K€
Prets et prêts hypothécaires	7	224,6 K€	-594,2 K€
Immobilisations corporelles	8	-1 398,2 K€	1 415,6 K€
Total		2 933,8 K€	5 844,0 K€

La performance liée aux placements financier est plus modérée que celle de l'exercice précédent :

- Malgré la baisse des taux, les revenus obligataires sont en hausse, suite à des allocations complémentaires sur la poche taux cotée au cours des deux derniers exercices ;
- Les revenus des OPC sont en baisse, en lien avec la stratégie de conservation d'un niveau de plus-values latentes élevé pour faire face à la volatilité des marchés financiers ;
- Les revenus des immobilisations corporelles sont en nette diminution, suite à la cession courant 2020 de biens amortis comptablement (baisse de l'écart de valorisation actif) et à la comptabilisation des plus-values réalisées en produits exceptionnels ;

Voici le détail pour chaque membre affilié :



Catégorie d'actifs	CIC	Revenus SMF_2020
Obligations d'état	1	166,9 K€
Obligations d'entreprises	2	2 912,5 K€
Actions	3	-28,4 K€
Organismes de placement collectif	4	111,4 K€
Titres structurés	5	0,0 K€
Trésorerie et dépôts	6	398,2 K€
Prets et prêts hypothécaires	7	132,9 K€
Immobilisations corporelles	8	-1 717,8 K€
Total		1 975,8 K€

Catégorie d'actifs	CIC	Revenus MUTAMI_2020
Obligations d'état	1	15,9 K€
Obligations d'entreprises	2	2,9 K€
Actions	3	0,0 K€
Organismes de placement collectif	4	0,0 K€
Titres structurés	5	0,0 K€
Trésorerie et dépôts	6	57,0 K€
Prets et prêts hypothécaires	7	51,3 K€
Immobilisations corporelles	8	46,7 K€
Total		173,7 K€

Catégorie d'actifs	CIC	Revenus SMCO_2020
Obligations d'état	1	0,0 K€
Obligations d'entreprises	2	11,2 K€
Actions	3	0,7 K€
Organismes de placement collectif	4	0,0 K€
Titres structurés	5	0,0 K€
Trésorerie et dépôts	6	59,4 K€
Prets et prêts hypothécaires	7	0,0 K€
Immobilisations corporelles	8	25,3 K€
Total		96,7 K€

Catégorie d'actifs	CIC	Revenus MFAS_2020
Obligations d'état	1	0,0 K€
Obligations d'entreprises	2	35,2 K€
Actions	3	27,2 K€
Organismes de placement collectif	4	-1,1 K€
Titres structurés	5	0,0 K€
Trésorerie et dépôts	6	47,1 K€
Prets et prêts hypothécaires	7	0,0 K€
Immobilisations corporelles	8	94,1 K€
Total		202,6 K€



Catégorie d'actifs	CIC	Revenus SMH_2020
Obligations d'état	1	346,8 K€
Obligations d'entreprises	2	16,7 K€
Actions	3	7,9 K€
Organismes de placement collectif	4	28,2 K€
Titres structurés	5	0,0 K€
Trésorerie et dépôts	6	247,6 K€
Prets et prêts hypothécaires	7	40,4 K€
Immobilisations corporelles	8	0,0 K€
Total		687,6 K€

Le montant des revenus des placements s'élève au total à 2,9M€ (Cf. QRT S09).

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 services, 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 ou un administrateur 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 délégués et les administrateurs élus (Assemblée Générale, Conseil d'administration),
- La Présidence et la Direction opérationnelle,
- 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.

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 2020.

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. Chaque mutuelle désigne un nombre de délégués qui 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 membre affilié communique au Groupe 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.

Le Conseil d'administration du membre affilié désigne annuellement les délégués et communique au Président du Conseil d'administration du Groupe ces éléments.

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 :

Présidente : Carole HAZE

Dirigeant opérationnel / Directeur Général : Alain GEINDREAU

MUTAMI :

Président : Patrick JULOU

Dirigeant opérationnel / Directeur Général : Florian CAMILLERI

Mutuelle Solimut Centre Océan :

Présidente : Jocelyne LE ROUX

Dirigeant opérationnel / Directeur Général : Pascal GUELLE

SMH :

Présidente : Carole MOREIRA

Dirigeante opérationnelle / Directrice Générale : Armelle CAULLIEZ

Mutuelle de France Alpes du Sud :

Président : Jean-Claude EYRAUD

Dirigeante opérationnelle / Directrice Générale : 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 2020 :

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 - Solimut Mutuelle de France
			Vice-Président – Solimut UGM
			Président – Conseil Surveillance Visaudio
			Censeur - MATMUT
Antoine	DI RUZZA	Administrateur	Vice-Président- Union Régionale de la Mutualité Française Rhône-Alpes - Auvergne
			Vice-Président - OXANCE

			Administrateur – Solimut UGM Administrateur - UNALIS Union Livre I
Jacques	FAUTRELLE	Administrateur	Administrateur Mutuelle Solimut Centre Océan Administrateur – Solimut UGM Administrateur – Union Territoriale Limousin
Marie-Christine	GUISEPPI	Administrateur à partir du 08/06/2018	Trésorière adjointe puis Trésorière - Solimut Mutuelle de France Administrateur - FMF Administrateur - OXANCE Administrateur-Association pour la Promotion de la Prévention et de l'Economie Sociale en Europe Administrateur DEM Présidente - Conseil de surveillance du Crédit Mutuel de la Seyne sur Mer Administrateur - ANEM
Carole	HAZE	Vice-Présidente	Administrateur – Union Régionale Mutualité Française Ile de France Secrétaire Générale puis Présidente – Solimut Mutuelle de France Vice-Présidente – Solimut UGM Administrateur - OXANCE Vice-Présidente – 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 Administrateur - Solimut UGM Administrateur – Mutuelle MUTAMI

Prénom	Nom	Fonction	Mandats
Jocelyne	LEROUX	Secrétaire Générale	Présidente - Mutuelle Solimut Centre Océan
			Secrétaire générale - Mutualité Française 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
			Vice-Présidente - Union Régionale Hauts de France FNMF
			Vice-Présidente - Union Territoriale Somme/Oise FNMF
			Administratrice - Union Nationale Santé
			Trésorière – Solimut UGM
Jean-Paul	PANZANI	Administrateur	Administrateur – Solimut UGM
			1er Vice-Président - Solimut Mutuelle de France
			Administrateur - UT PACA SSAM
Jacques	RIBEYRE	Administrateur à partir du 08/06/2018	Trésorier puis Secrétaire Général - Solimut Mutuelle de France
			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 - OXANCE
			Administrateur - FMF
			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 (composition modifiée aux Conseils d'administration du 15 février 2019 et 14 décembre 2020)

- Frédéric ASTRIOUD
- Antoine DI RUZZA
- Jocelyne LE ROUX
- Jacques RIBEYRE
- Patrick ROGALINSKI

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 :

- De la fiabilité du processus d'élaboration de l'information comptable et financière.
- Du contrôle légal des comptes annuels.
- De l'indépendance des commissaires aux comptes.
- De la conformité des missions effectuées par les commissaires aux comptes, autres que la certification des comptes, au regard de la liste des services interdits.
- De l'efficacité des systèmes de contrôle interne, d'audit interne et de gestion des risques.
- Du plan de contrôle interne et de l'audit interne, et de l'application des procédures de contrôle.
- De la mise à jour des éléments réglementaires (Politiques écrites).
- De la gestion des risques (ORSA, SFCR unique, RSR)
- Des budgets des mutuelles et du Groupe.
- De l'application des recommandations émises lors des audits internes.

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 à 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 de compétences 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.

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.

Les Comités 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 du Groupe ou des mutuelles.

Les Comités 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, financiers et prudentiels.

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 et rapports 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 du Groupe, 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 mise en œuvre par le Groupe Solimut en termes de compétence et d'honorabilité s'applique 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.

Notons que du fait du contexte pandémique et des problématiques logistiques et organisationnelles qu'il a pu engendrer, le Plan de Formation 2020 n'a pas pu être réalisé comme prévu, mais un focus important sur la problématique de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme (LCB-FT) a été réalisé.

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.

Chaque mutuelle et le Groupe tiennent en outre un registre de suivi, leur permettant de s'assurer d'un suivi régulier de l'honorabilité et de la compétence des administrateurs dans le temps. Il consigne notamment et à cet effet l'ensemble des formations suivies par chacun.

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 du Groupe Solimut Mutuelles de France. Elle est 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 d'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 entités affiliées, de leur valorisation et de la situation consolidée.

Il valide les rapports réglementaires prévus par la Directive Solvabilité 2 : ORSA, SFCR, RSR ainsi que les rapports de la Fonction clé actuariat et de la Fonction clé conformité.

○ **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. En complément, elle réalise des études actuarielles permettant de mettre en lumière certains

chiffres importants pour les mutuelles et le Groupe. Ces chiffres sont ensuite validés dans un ensemble avec un souci de vérification et de qualité des données utilisées. Ils permettent également, d'apporter des informations complémentaires ou un point de vue différent à la Gouvernance.

- 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 service de 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.

● **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 afin 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 une rentabilité constante et suffisante basée majoritairement sur des placements obligataires, la part des placements immobiliers étant moindre

- 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 en garantissant la qualité du service à l'Adhérent. 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 contrôle interne, de conformité, de continuité d'activité et d'encadrement de la sous-traitance tels que présentés infra ainsi que dans celui de dispositifs plus spécifiques et répondant à des enjeux plus précis comme la lutte contre la fraude ou encore la lutte contre le blanchiment et le financement 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.

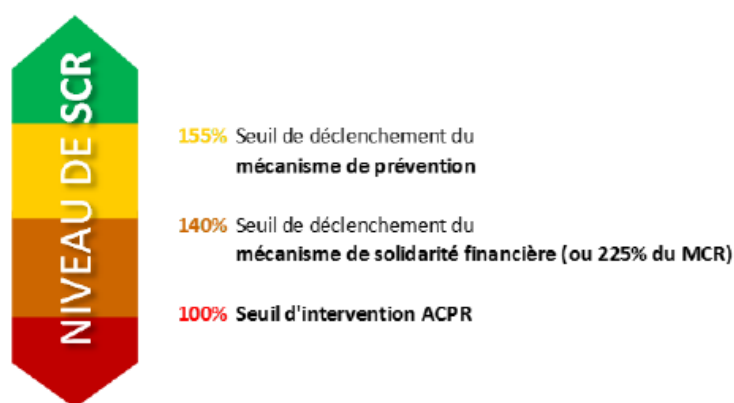
Le suivi stratégique

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

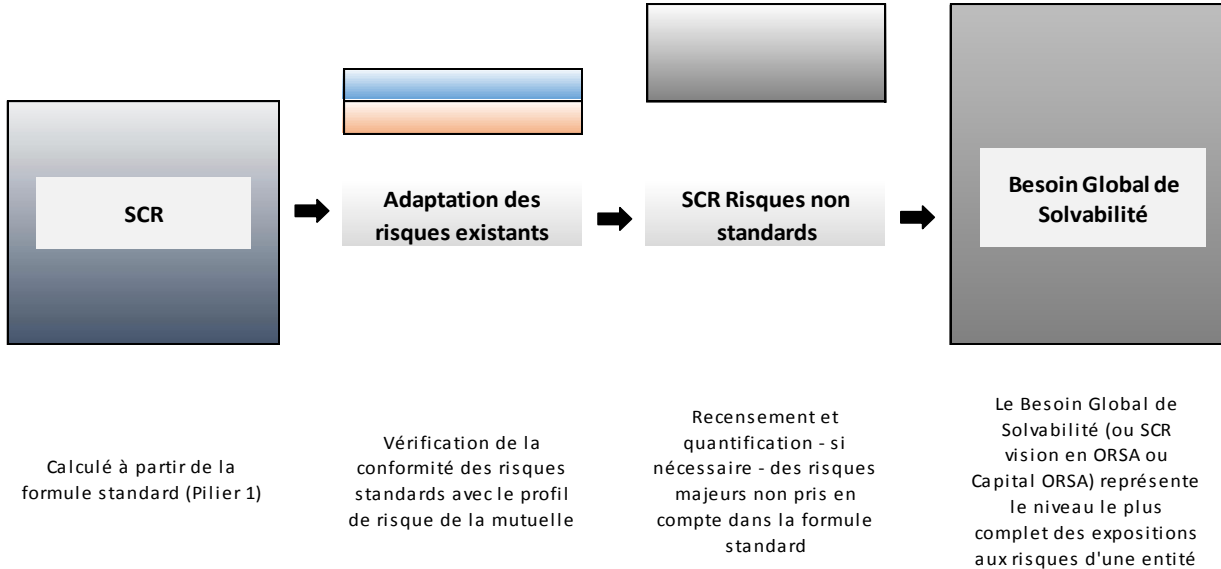
souscription/provisionnement, les délégations de gestions d'actifs pour ceux concernés, le suivi budgétaire, etc.

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 de certaines 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.

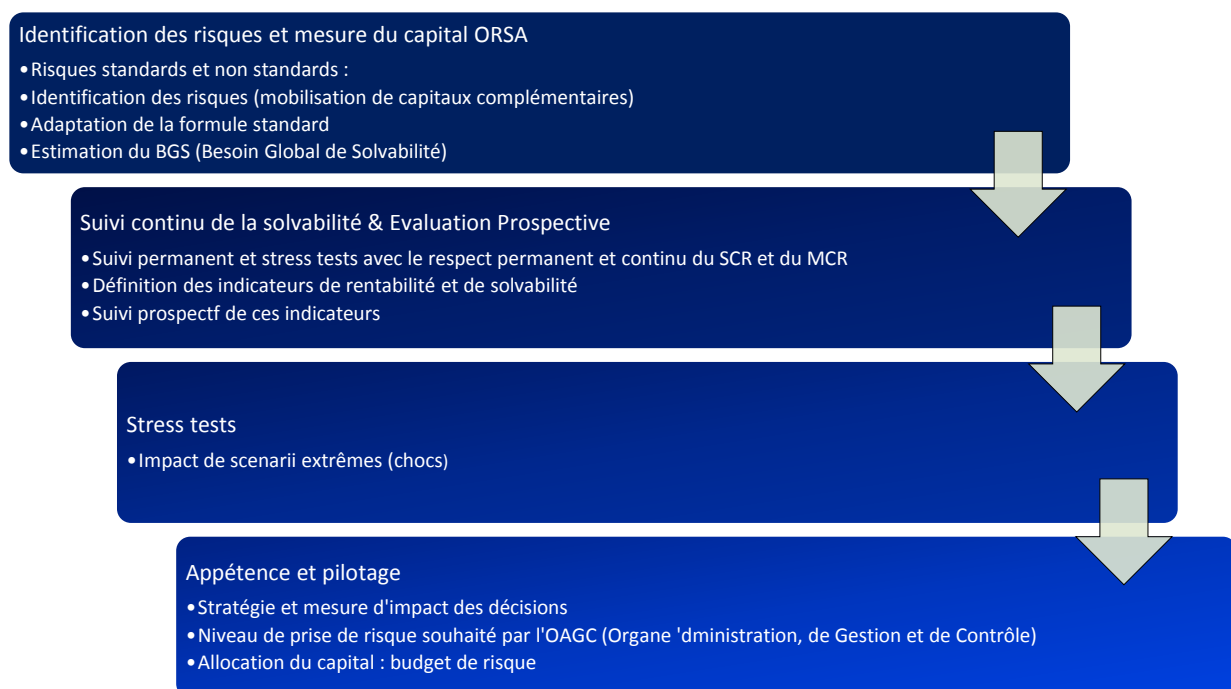
L'évaluation interne des risques et de la solvabilité est un élément essentiel du dispositif de gestion des risques du Groupe, centralisant les différentes analyses de risque conduites au sein du Groupe et permettant la bonne prise en compte des risques dans le pilotage du Groupe.

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.

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 :

- Un découpage de l'activité en plusieurs processus de gouvernance, de réalisation et support
- Un descriptif des opérations à réaliser (dont les opérations de contrôle opérationnel ou managérial), des outils utilisés et des acteurs intervenant dans chacune des procédures composant ces processus
- L'identification, l'évaluation et la hiérarchisation des risques opérationnels dans une cartographie des risques permettant de vérifier la proportionnalité des opérations de contrôle mises en place par rapport aux risques identifiés
- Un plan de contrôle interne reprenant l'ensemble des contrôles formalisés (de 1^{er} et de 2nd niveaux) à mettre en œuvre pour rester fidèle à cette évaluation
- Une surveillance permanente du dispositif permettant une amélioration continue de ce dernier

Les opérations de contrôle sont organisées en 3 lignes de maîtrise distincte, conformément aux principes de la profession (ou lignes de défense), impliquant 3 niveaux de contrôle distincts (décrits ci-après).

Le service du contrôle interne, avec l'aide des responsables de processus de chaque mutuelle, pilote ces dispositifs.

La 1^{ère} ligne de maîtrise / les contrôles opérationnels et managériaux

- La 1^{ère} 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. 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 que des fonctions clés gestion des risques, actuariat 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 car le risque net reste élevé, soit sur des opérations non couvertes par des contrôles de 1er niveau.

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.

Le Contrôle Interne – Pilote du dispositif

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.
- De mener une surveillance permanente des dispositifs en place

Le Groupe Solimut dispose d'un service contrôle interne constitué de 5 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 évalués à l'occasion d'audits réalisés conformément au plan d'audit

Par ailleurs, ce service porte une attention particulière

- Au respect des dispositifs LCB-FT et Gel des avoirs 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.

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 liée 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 biannuel. Le plan d'audit biannuel, 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 Solimut 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 a été 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.

Les processus de paramétrage ont fait apparaître des zones de risques disparates en fonction de la taille des mutuelles auditées, du logiciel de gestion utilisé et des produits proposés. Bien que présentant des interfaces différentes, les logiciels de gestion des mutuelles de l'UMG Solimut permettent de paramétrer les garanties proposées. Enfin, quelques écarts de paramétrage ont été constatés, résiduels au regard des volumes paramétrés.

Enfin, une mission sur la Gouvernance a été réalisée auprès de Solimut Mutuelle de France au cours du T4 2020.

Les principales conclusions ont permis de constater que la mutuelle respectait les exigences statutaires et règlementaires. Par ailleurs, des efforts notables ont été constatés en matière de suivi de l'honorabilité et des compétences des administrateurs. Il conviendra toutefois, de procéder à une mise à jour des statuts et du règlement intérieur dans le cadre du renouvellement des délégués prévu en 2022.

La thématique Gouvernance sera auditée sur les autres mutuelles de l'UMG Solimut en 2021.

Enfin, une mission sur le processus LCB-FT de Solimut Mutuelle de France sera réalisée au cours de l'année 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, dans sa mise en place mais aussi dans les analyses d'impact.

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. Afin d'améliorer la qualité des contrôles réalisés dans le cadre de ces travaux et notamment par rapport aux données fournies, la fonction clé met en place un projet visant à utiliser au sein du Groupe un décisionnel commun avec les données nécessaires aux études actuarielles.

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. C'est le cas en particulier cette année, avec une mesure de l'impact de la pandémie sur le déroulé des prestations, en montants et en nombre, et ce en fonction des différentes catégories d'actes.

Elle peut également être amenée à intervenir lors de comité produits ou de souscription au sein des mutuelles affiliées, afin d'apporter un éclairage complémentaire technique.

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, avec la livraison de premières versions de plans de continuité d'activité adaptés à chaque entité. Suite notamment à l'épisode pandémique de l'année 2020, et du fait des nombreux enseignements qui ont pu en être tirés en termes opérationnels, les plans de continuité ont été mis à jour durant l'année 2020, notamment concernant Solimut Mutuelle de France, ou sont en cours de mise à jour.

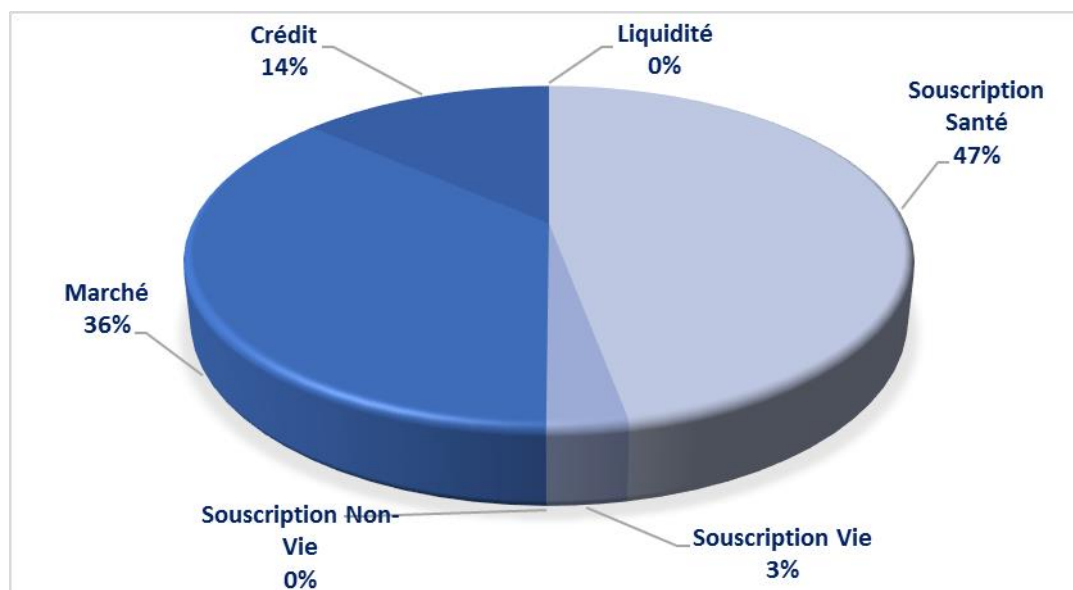
PARTIE 3 – PROFIL DE RISQUE

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 2020, le montant du SCR Global Groupe est de 102M€. 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 50%. Le second risque le plus impactant est le risque de marché s'élevant à 36% 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 à 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 lignes d'activités suivantes définies par la directive Solvabilité II, dites LoB :

Numéro LoB	Line of Business	Cotisations acquises Groupe	Poids
1	Frais Médicaux	204,6 M€	91,68%
2	Protection des revenus	9,5 M€	4,27%
13	Réassurance de frais médicaux proportionnelle	0,3 M€	0,12%
14	Réassurance de protection de revenu	2,5 M€	1,14%
29	Assurance santé - SLT	0,8 M€	0,36%
30	Assurance avec participation aux bénéfices	3,1 M€	1,37%
32	Autre Assurance Vie	1,5 M€	0,68%
33	Rentes - SLT	0,0 M€	0,00%
35	Réassurance maladie	0,0 M€	0,00%
36	Réassurance vie	0,9 M€	0,39%
Total		223,2 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	115,9 M€	86,6%
2	Protection des revenus	9,5 M€	7,1%
13	Réassurance de frais médicaux proportionnelle	0,3 M€	0,2%
14	Réassurance de protection de revenu	2,5 M€	1,9%
29	Assurance santé - SLT	0,8 M€	0,6%
30	Assurance avec participation aux bénéfices	3,1 M€	2,3%
32	Autre Assurance Vie	0,8 M€	0,6%
33	Rentes - SLT	0,0 M€	0,0%
35	Réassurance maladie	0,0 M€	0,0%
36	Réassurance vie	0,9 M€	0,7%
Total		133,8 M€	100%

Numéro LoB	Line of Business	Cotisations acquises Mutami	Poids
1	Frais Médicaux	30,1 M€	85,1%
13	Réassurance de frais médicaux proportionnelle	5,3 M€	14,9%
Total		35,4 M€	100%

Numéro LoB	Line of Business	Cotisations acquises Solimut Centre Océan	Poids
1	Frais Médicaux	17,7 M€	85,6%
13	Réassurance de frais médicaux proportionnelle	3,0 M€	14,4%
Total		20,7 M€	100%

Numéro LoB	Line of Business	Cotisations acquises Mutuelle Alpes du Sud	Poids
1	Frais Médicaux	8,1 M€	70,1%
13	Réassurance de frais médicaux proportionnelle	3,4 M€	29,9%
Total		11,5 M€	100%

Numéro LoB	Line of Business	Cotisations acquises SMH	Poids
1	Frais Médicaux	18,3 M€	84,0%
13	Réassurance de frais médicaux proportionnelle	2,8 M€	12,8%
32	Autre Assurance Vie	0,7 M€	3,2%
Total		21,7 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 politique 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 :

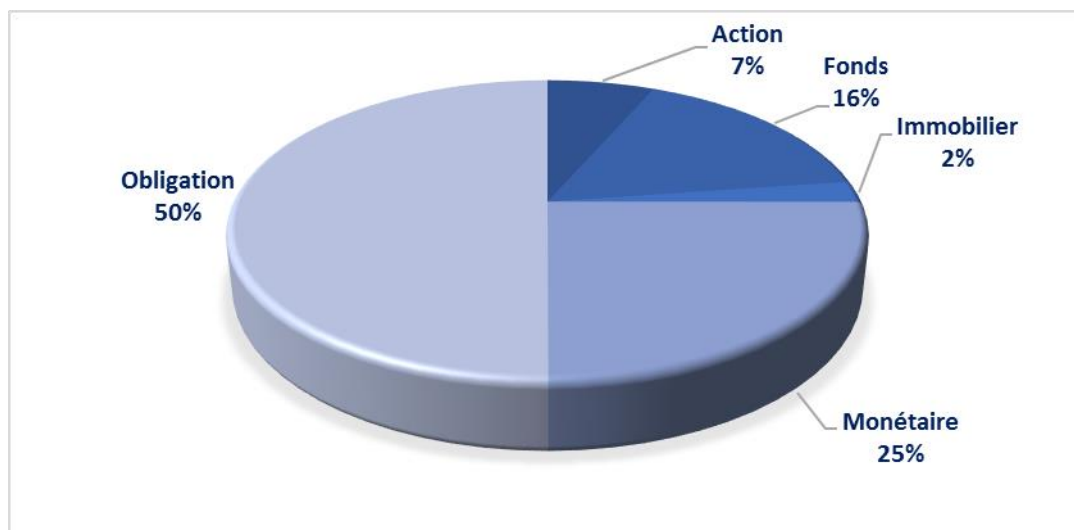
- Prudente pour protéger et valoriser le capital,
- Majoritairement à base d'obligations à taux fixe procurant un revenu stable et récurrent, fortement échangé sur les marchés, et à échéances court, moyen/long terme, afin de couvrir l'ensemble des risques des Mutuelles liées à leurs activités de santé 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 353M€ 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				
	2020	Poids	2019	Poids	2018
Action	23,02 M€	6,53%	27,79 M€	8,35%	35,45 M€
Fonds	57,18 M€	16,21%	51,79 M€	15,57%	28,48 M€
Immobilier	8,05 M€	2,28%	9,40 M€	2,83%	7,28 M€
Monétaire	88,01 M€	24,95%	77,69 M€	23,36%	67,10 M€
Obligation	176,49 M€	50,03%	165,99 M€	49,90%	96,30 M€
Total	353 M€	100%	333 M€	100%	235 M€

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 :

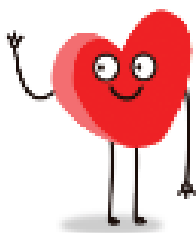
Risque	Groupe		
	SCR 2020	SCR 2019	SCR 2018
SCR Intérêt	10,4 M€	11,8 M€	3,3 M€
SCR Action	13,9 M€	14,2 M€	14,4 M€
SCR Immobilier	4,7 M€	6,4 M€	6,2 M€
SCR Spread	27,3 M€	25,6 M€	11,2 M€
SCR Change	0,8 M€	0,8 M€	0,3 M€
SCR Concentration	3,1 M€	2,7 M€	3,7 M€
Diversification	-16,6 M€	-17,7 M€	-8,2 M€
SCR Marché après diversification	43,6 M€	43,7 M€	30,9 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 2020	SCR 2019	SCR 2018
SCR Intérêt	9,3 M€	10,3 M€	3,4 M€
SCR Action	11,3 M€	11,7 M€	10,3 M€
SCR Immobilier	1,2 M€	2,8 M€	2,8 M€
SCR Spread	24,0 M€	21,9 M€	9,4 M€
SCR Change	0,7 M€	0,7 M€	0,3 M€
SCR Concentration	3,6 M€	3,2 M€	3,8 M€
Diversification	-14,4 M€	-15,2 M€	-7,1 M€
SCR Marché après diversification	35,7 M€	35,4 M€	22,8 M€

Risque	Mutami		
	SCR 2020	SCR 2019	SCR 2018
SCR Intérêt	0,9 M€	1,0 M€	0,2 M€
SCR Action	0,9 M€	1,1 M€	2,8 M€
SCR Immobilier	1,7 M€	1,8 M€	1,6 M€
SCR Spread	1,7 M€	1,8 M€	0,4 M€
SCR Change	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
SCR Concentration	2,8 M€	3,2 M€	0,7 M€
Diversification	-3,2 M€	-3,6 M€	-1,1 M€
SCR Marché après diversification	4,7 M€	5,3 M€	4,5 M€



Risque	Solimut Centre Océan		
	SCR 2020	SCR 2019	SCR 2018
SCR Intérêt	0,1 M€	0,1 M€	0,1 M€
SCR Action	0,2 M€	0,2 M€	0,1 M€
SCR Immobilier	0,7 M€	0,7 M€	0,7 M€
SCR Spread	0,2 M€	0,2 M€	0,1 M€
SCR Change	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
SCR Concentration	0,2 M€	0,2 M€	0,2 M€
Diversification	-0,3 M€	-0,4 M€	-0,4 M€
SCR Marché après diversification	1,0 M€	1,1 M€	0,9 M€

Risque	Mutuelle Alpes du Sud		
	SCR 2020	SCR 2019	SCR 2018
SCR Intérêt	0,1 M€	0,0 M€	0,1 M€
SCR Action	0,7 M€	0,6 M€	0,5 M€
SCR Immobilier	0,5 M€	0,5 M€	0,4 M€
SCR Spread	0,2 M€	0,2 M€	0,2 M€
SCR Change	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
SCR Concentration	0,3 M€	0,3 M€	0,3 M€
Diversification	-0,4 M€	-0,4 M€	-0,4 M€
SCR Marché après diversification	1,3 M€	1,2 M€	1,0 M€



Risque	SMH		
	SCR 2020	SCR 2019	SCR 2018
SCR Intérêt	0,2 M€	0,5 M€	0,4 M€
SCR Action	0,9 M€	0,7 M€	0,7 M€
SCR Immobilier	0,6 M€	0,6 M€	0,6 M€
SCR Spread	1,6 M€	1,8 M€	1,5 M€
SCR Change	0,0 M€	0,1 M€	0,1 M€
SCR Concentration	1,4 M€	0,4 M€	0,6 M€
Diversification	-1,6 M€	-1,2 M€	-1,2 M€
SCR Marché après diversification	3,1 M€	2,9 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 liée 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 de 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 de 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 sont encore manquants de 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 maîtrise 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.

L'échelle des valeurs va de 1 et 5 :

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

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 2020 est ainsi décomposée :

Actifs	Groupe_2020			Groupe_2019		
	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Actifs incorporels	1,8 M€	0,0 M€	-1,8 M€	1,5 M€	-0,0 M€	-1,5 M€
Impôts différés actifs	0,0 M€	8,5 M€	8,5 M€	0,0 M€	8,7 M€	8,7 M€
Excédent de régime de retraite	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Immobilisations corporelles pour usage propre	20,3 M€	24,6 M€	4,3 M€	18,4 M€	25,6 M€	7,1 M€
Placements (autres que les actifs en rep. de contrats UC)	344,3 M€	353,2 M€	8,9 M€	324,9 M€	333,2 M€	8,3 M€
Prêts et prêts hypothécaires	5,0 M€	5,0 M€	0,0 M€	5,8 M€	5,8 M€	0,0 M€
Provisions techniques cédées	99,5 M€	101,8 M€	2,3 M€	84,2 M€	90,1 M€	5,9 M€
Dépôts auprès des cédantes	18,3 M€	18,3 M€	0,0 M€	7,6 M€	7,6 M€	0,0 M€
Créances nées d'opérations d'assurance	35,8 M€	35,8 M€	0,0 M€	43,4 M€	43,4 M€	0,0 M€
Créances nées d'opérations de réassurance	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€	0,9 M€	0,9 M€	0,8 M€
Autres créances (hors assurance)	8,1 M€	8,1 M€	0,0 M€	6,5 M€	6,5 M€	0,0 M€
Actions auto-détenues	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Instruments de fonds propres appelés et non payés	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Trésorerie et équivalent trésorerie	48,2 M€	48,2 M€	0,0 M€	35,0 M€	35,0 M€	0,0 M€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0,6 M€	0,6 M€	0,0 M€	0,7 M€	0,7 M€	0,0 M€
Total de l'actif	582,2 M€	604,4 M€	22,2 M€	529,0 M€	557,5 M€	29,3 M€

Le bilan comptable est en hausse de +53M€ par rapport à 2019. En vision solvabilité II le bilan reflète une hausse plus prudente à +47M€. Cette augmentation se matérialise à l'actif par :

- ✓ Une hausse du volume de placements : sur les OTF (+9M€), des placements liquides type livret/dépôt par 11M€ et des OPC par 4.5M€ ;
- ✓ Une augmentation de la trésorerie par 13M€ ;
- ✓ Une augmentation des provisions cédées par 15M€, relative à l'augmentation des provisions au passif ;

Et au passif par :

- ✓ Une augmentation des PT sur la santé par 13M€ et sur la vie par 18M€ ;
- ✓ Une augmentation des dettes pour dépôt en espèces par 18M€ du fait de l'augmentation des PT cédées ;

Ci-après le détail pour chaque membre affilié :



Actifs	Solimut Mutuelle de France_2020		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Actifs incorporels	1,4 M€	0,0 M€	-1,4 M€
Impôts différés actifs	0,0 M€	7,7 M€	7,7 M€
Excédent de régime de retraite	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Immobilisations corporelles pour usage propre	6,3 M€	7,9 M€	1,6 M€
Placements (autres que les actifs en rep. de contrats UC)	303,4 M€	311,3 M€	8,0 M€
Prêts et prêts hypothécaires	3,6 M€	3,6 M€	0,0 M€
Provisions techniques cédées	108,6 M€	108,4 M€	-0,2 M€
Dépôts auprès des cédantes	9,2 M€	9,2 M€	0,0 M€
Créances nées d'opérations d'assurance	33,4 M€	33,4 M€	0,0 M€
Créances nées d'opérations de réassurance	0,6 M€	0,6 M€	0,0 M€
Autres créances (hors assurance)	6,0 M€	6,0 M€	0,0 M€
Actions auto-détenues	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Instruments de fonds propres appelés et non payés	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Trésorerie et équivalent trésorerie	27,8 M€	27,8 M€	0,0 M€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0,3 M€	0,3 M€	0,0 M€
Total de l'actif	500,5 M€	516,2 M€	15,6 M€





Actifs	MUTAMI_2020		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Actifs incorporels	0,4 M€	0,0 M€	-0,4 M€
Impôts différés actifs	0,0 M€	0,2 M€	0,2 M€
Excédent de régime de retraite	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Immobilisations corporelles pour usage propre	2,5 M€	3,6 M€	1,1 M€
Placements (autres que les actifs en rep. de contrats UC)	17,1 M€	15,1 M€	-2,0 M€
Prêts et prêts hypothécaires	0,2 M€	0,2 M€	0,0 M€
Provisions techniques cédées	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Dépôts auprès des cédantes	3,3 M€	3,3 M€	0,0 M€
Créances nées d'opérations d'assurance	0,7 M€	0,7 M€	0,0 M€
Créances nées d'opérations de réassurance	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres créances (hors assurance)	1,4 M€	1,4 M€	0,0 M€
Actions auto-détenues	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Instruments de fonds propres appelés et non payés	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Trésorerie et équivalent trésorerie	6,1 M€	6,1 M€	0,0 M€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Total de l'actif	31,7 M€	30,7 M€	-1,0 M€



Actifs	Solimut Centre Océan_2020		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Actifs incorporels	0,0 M€	0,0 M€	-0,0 M€
Impôts différés actifs	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Excédent de régime de retraite	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Immobilisations corporelles pour usage propre	1,8 M€	2,3 M€	0,5 M€
Placements (autres que les actifs en rep. de contrats UC)	3,0 M€	3,2 M€	0,2 M€
Prêts et prêts hypothécaires	0,3 M€	0,3 M€	0,0 M€
Provisions techniques cédées	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Dépôts auprès des cédantes	1,9 M€	1,9 M€	0,0 M€
Créances nées d'opérations d'assurance	0,6 M€	0,6 M€	0,0 M€
Créances nées d'opérations de réassurance	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres créances (hors assurance)	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Actions auto-détenues	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Instruments de fonds propres appelés et non payés	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Trésorerie et équivalent trésorerie	9,1 M€	9,1 M€	0,0 M€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Total de l'actif	17,0 M€	17,6 M€	0,7 M€





Actifs	Mutuelle Alpes du Sud_2020		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Actifs incorporels	0,0 M€	0,0 M€	-0,0 M€
Impôts différés actifs	0,0 M€	0,1 M€	0,1 M€
Excédent de régime de retraite	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Immobilisations corporelles pour usage propre	0,4 M€	0,6 M€	0,2 M€
Placements (autres que les actifs en rep. de contrats UC)	4,3 M€	5,0 M€	0,7 M€
Prêts et prêts hypothécaires	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Provisions techniques cédées	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Dépôts auprès des cédantes	2,2 M€	2,2 M€	0,0 M€
Créances nées d'opérations d'assurance	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Créances nées d'opérations de réassurance	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres créances (hors assurance)	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Actions auto-détenues	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Instruments de fonds propres appelés et non payés	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Trésorerie et équivalent trésorerie	2,5 M€	2,5 M€	0,0 M€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Total de l'actif	9,9 M€	10,9 M€	0,9 M€



Actifs	SMH_2020		
	Comptes sociaux	Solvabilité 2	Ecart
Actifs incorporels	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Impôts différés actifs	0,0 M€	0,6 M€	0,6 M€
Excédent de régime de retraite	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Immobilisations corporelles pour usage propre	0,3 M€	1,2 M€	0,9 M€
Placements (autres que les actifs en rep. de contrats UC)	18,0 M€	20,0 M€	2,0 M€
Prêts et prêts hypothécaires	0,9 M€	0,9 M€	0,0 M€
Provisions techniques cédées	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Dépôts auprès des cédantes	1,7 M€	1,7 M€	0,0 M€
Créances nées d'opérations d'assurance	0,9 M€	0,9 M€	0,0 M€
Créances nées d'opérations de réassurance	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Autres créances (hors assurance)	0,5 M€	0,5 M€	0,0 M€
Actions auto-détenues	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Instruments de fonds propres appelés et non payés	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Trésorerie et équivalent trésorerie	2,6 M€	2,6 M€	0,0 M€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Total de l'actif	25,1 M€	28,5 M€	3,5 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 :

Actifs	Groupe_2020			Groupe_2019		
	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Immobilier (autre que pour usage propre)	5,1 M€	8,1 M€	3,0 M€	5,9 M€	9,4 M€	3,5 M€
Participations	20,6 M€	16,3 M€	-4,3 M€	23,9 M€	20,8 M€	-3,1 M€
Actions	6,2 M€	6,7 M€	0,5 M€	6,3 M€	7,0 M€	0,8 M€
Obligations souveraines	10,6 M€	11,3 M€	0,8 M€	11,1 M€	11,7 M€	0,6 M€
Obligation d'entreprises	159,0 M€	165,2 M€	6,1 M€	149,9 M€	154,2 M€	4,4 M€
Obligations structurées	0,5 M€	0,5 M€	-0,0 M€	0,5 M€	0,5 M€	0,0 M€
Fonds d'investissement	53,6 M€	57,2 M€	3,6 M€	49,0 M€	51,8 M€	2,8 M€
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	88,8 M€	88,0 M€	-0,8 M€	78,3 M€	77,7 M€	-0,6 M€

Ci-dessous de détail pour chaque Mutuelle affiliée :



Placements	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Immobilier (autre que pour usage propre)	0,5 M€	1,0 M€	0,5 M€
Participations	15,5 M€	13,8 M€	-1,7 M€
Actions	5,1 M€	5,6 M€	0,5 M€
Obligations souveraines	9,7 M€	10,4 M€	0,7 M€
Obligation d'entreprises	139,4 M€	145,1 M€	5,7 M€
Obligations structurées	0,5 M€	0,5 M€	-0,0 M€
Fonds d'investissement	45,4 M€	48,4 M€	3,0 M€
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	87,3 M€	86,6 M€	-0,7 M€



Placements	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Immobilier (autre que pour usage propre)	3,0 M€	3,5 M€	0,5 M€
Participations	5,0 M€	2,5 M€	-2,5 M€
Actions	0,5 M€	0,5 M€	0,0 M€
Obligations souveraines	0,9 M€	0,9 M€	0,0 M€
Obligation d'entreprises	5,0 M€	5,0 M€	-0,0 M€
Obligations structurées	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Fonds d'investissement	1,4 M€	1,4 M€	0,0 M€
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	1,3 M€	1,3 M€	0,0 M€



Placements	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Immobilier (autre que pour usage propre)	0,7 M€	0,9 M€	0,2 M€
Participations	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Actions	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Obligations souveraines	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Obligation d'entreprises	2,1 M€	2,1 M€	-0,0 M€
Obligations structurées	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Fonds d'investissement	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€



Placements	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Immobilier (autre que pour usage propre)	0,7 M€	1,3 M€	0,7 M€
Participations	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Actions	0,5 M€	0,5 M€	0,0 M€
Obligations souveraines	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Obligation d'entreprises	2,0 M€	2,1 M€	0,1 M€
Obligations structurées	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Fonds d'investissement	1,0 M€	1,1 M€	0,0 M€
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	0,1 M€	0,0 M€	-0,1 M€



Placements	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Immobilier (autre que pour usage propre)	0,2 M€	1,4 M€	1,1 M€
Participations	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Actions	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Obligations souveraines	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Obligation d'entreprises	12,0 M€	12,3 M€	0,4 M€
Obligations structurées	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Fonds d'investissement	5,8 M€	6,3 M€	0,5 M€
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie	0,1 M€	0,1 M€	0,0 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 2020 se décomposent ainsi :

Passif	Groupe_2020			Groupe_2019		
	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques sante (non-vie)	150,4 M€	165,0 M€	14,6 M€	137,3 M€	156,9 M€	19,6 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")</i>	---	156,3 M€		---	144,3 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health Non SLT")</i>	---	8,6 M€		---	12,5 M€	
Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)	91,6 M€	89,6 M€	-2,0 M€	73,8 M€	66,2 M€	-7,7 M€
Provisions techniques sante (vie)	39,2 M€	44,5 M€	5,3 M€	28,7 M€	31,3 M€	2,6 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health SLT")</i>	---	41,5 M€		---	31,0 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health SLT")</i>	---	2,9 M€		---	0,3 M€	
Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes)	52,4 M€	45,1 M€	-7,3 M€	45,1 M€	34,9 M€	-10,2 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Life")</i>	---	41,8 M€		---	31,8 M€	
<i>Marge de risque (risque "Life")</i>	---	3,3 M€		---	3,1 M€	
Total des provisions	241,9 M€	254,6 M€	12,7 M€	211,1 M€	223,0 M€	11,9 M€

En santé, pour les activités non-vie, le Best Estimate est évalué à 156M€. Pour les garanties vie le Best Estimate est de 45M€.

Voici le détail pour chaque Mutuelle affiliée :

Solimut
Mutuelle
de France



Provisions techniques	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques sante (non-vie)	141,7 M€	153,4 M€	11,7 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")</i>	---	146,0 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health Non SLT")</i>	---	7,4 M€	
Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)	88,0 M€	82,2 M€	-5,9 M€
Provisions techniques sante (vie)	39,2 M€	44,5 M€	5,3 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health SLT")</i>	---	41,5 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health SLT")</i>	---	2,9 M€	
Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes)	48,9 M€	37,7 M€	-11,2 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Life")</i>	---	35,4 M€	
<i>Marge de risque (risque "Life")</i>	---	2,3 M€	
Total des provisions	229,8 M€	235,6 M€	5,8 M€

mutami
Une vraie mutuelle santé solidaire



Provisions techniques	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques sante (non-vie)	6,4 M€	7,1 M€	0,7 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")</i>	---	6,6 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health Non SLT")</i>	---	0,5 M€	
Total des provisions	6,4 M€	7,1 M€	0,7 M€

Solimut
Mutuelle
Centre Océan



Provisions techniques	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques sante (non-vie)	3,9 M€	3,8 M€	-0,1 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")</i>	---	3,5 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health Non SLT")</i>	---	0,3 M€	
Total des provisions	3,9 M€	3,8 M€	-0,1 M€

Mutuelle
de France
Alpes du Sud



Provisions techniques	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques sante (non-vie)	3,3 M€	3,6 M€	0,3 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")</i>	---	3,4 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health Non SLT")</i>	---	0,2 M€	
Total des provisions	3,3 M€	3,6 M€	0,3 M€



	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques sante (non-vie)	4,1 M€	2,9 M€	-1,2 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")</i>	---	2,6 M€	
<i>Marge de risque (risque "Health Non SLT")</i>	---	0,2 M€	
Provisions techniques vie (hors UC ou indexés)	3,5 M€	4,8 M€	1,2 M€
<i>Meilleure estimation (risque "Life")</i>	---	3,8 M€	
<i>Marge de risque (risque "Life")</i>	---	1,0 M€	
Total des provisions	7,6 M€	7,6 M€	0,0 M€

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

Passif	Groupe_2020			Groupe_2019		
	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions techniques cédées						
Non vie et santé similaire à la non-vie	69,0 M€	72,0 M€	3,0 M€	59,9 M€	66,3 M€	6,4 M€
Non vie hors santé	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Santé similaire à la non vie	69,0 M€	72,0 M€	3,0 M€	59,9 M€	66,3 M€	6,4 M€
Vie et santé similaire à la vie, hors UC ou indexés	30,5 M€	29,8 M€	-0,7 M€	24,3 M€	23,8 M€	-0,5 M€
Santé similaire à la vie	14,3 M€	14,5 M€	0,2 M€	11,6 M€	12,3 M€	0,7 M€
Vie hors santé, UC ou indexés	16,2 M€	15,3 M€	-0,9 M€	12,7 M€	11,4 M€	-1,2 M€
Total des provisions techniques cédées	99,5 M€	101,8 M€	2,3 M€	84,2 M€	90,1 M€	5,9 M€

Ci-après un focus sur Solimut Mutuelle de France :

Provisions techniques cédées	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Non vie et santé similaire à la non-vie	77,8 M€	78,5 M€	0,7 M€
Non vie hors santé	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Santé similaire à la non vie	77,8 M€	78,5 M€	0,7 M€
Vie et santé similaire à la vie, hors UC ou indexés	30,8 M€	29,8 M€	-0,9 M€
Santé similaire à la vie	14,4 M€	14,5 M€	0,1 M€
Vie hors santé, UC ou indexés	16,3 M€	15,3 M€	-1,0 M€
Total des provisions techniques cédées	108,6 M€	108,4 M€	-0,2 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 3,3M€ au titre des garanties Vie essentiellement portées par Solimut Mutuelle de France et à 8,6M€ 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	Diversification entre filiales	Somme Directe des solos	SMF	MSCO	MFAS	MUTAMI	SMH
SCR	75,9	2,1	73,8	54,0	4,5	2,6	8,0	4,7
Risque opérationnel	15,4	15,4	0,0	9,8	0,6	0,3	1,1	0,7
Ajustement par les provisions techniques		-						
Capacité d'absorption par l'impôt		-						
BSCR	60,5	0,8	61,3	44,2	3,9	2,2	6,9	4,1
Risque de marché		-						
Risque de défaut de contrepartie	9,3	9,3	0,0	8,3	0,1	0,0	0,8	0,2
Risque de souscription vie	3,6	3,6	0,0	3,5	-	-	-	0,1
Risque de souscription santé	56,3	56,3	0,0	40,3	3,9	2,2	6,7	4,0
<i>Diversification</i>	- 8,8	- 8,8	- 0,0	- 7,9	- 0,0	- 0,0	- 0,5	- 0,3

3 - Autres passifs

Les éléments du passif au bilan du Groupe Solimut en date du 31 décembre 2020 autres que les provisions techniques sont détaillées en norme comptable et norme prudentielle dans le tableau ci-après :

Passif	Groupe_2020			Groupe_2019		
	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Autres Passifs						
Provisions autres que les provisions techniques	0,4 M€	0,4 M€	0,0 M€	0,6 M€	0,6 M€	0,0 M€
Provision pour retraite et autres avantages	3,7 M€	3,7 M€	0,0 M€	3,9 M€	3,9 M€	0,0 M€
Dettes pour depots especes des reassureurs	105,3 M€	105,3 M€	0,0 M€	87,2 M€	87,2 M€	0,0 M€
Impots differes passifs	0,0 M€	9,2 M€	9,2 M€	0,0 M€	9,4 M€	9,4 M€
Dettes envers les etablisements de credit	3,5 M€	3,5 M€	0,0 M€	3,4 M€	3,4 M€	0,0 M€
Dettes nees d operations d assurance	34,7 M€	34,7 M€	0,0 M€	33,4 M€	33,4 M€	0,0 M€
Dettes nees d opérations de reassurance	5,9 M€	5,9 M€	0,0 M€	-0,0 M€	-0,0 M€	0,0 M€
Autres dettes (non liees aux operations d assurance)	27,3 M€	27,3 M€	0,0 M€	29,7 M€	29,7 M€	0,0 M€
Dettes subordonnees	42,9 M€	42,9 M€	0,0 M€	42,9 M€	42,9 M€	0,0 M€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	2,2 M€	2,2 M€	0,0 M€	0,8 M€	0,8 M€	0,0 M€
Total Autres Passifs	225,9 M€	235,1 M€	9,2 M€	201,9 M€	211,3 M€	9,4 M€

Ci-après le détail pour chaque Mutuelle affiliée :



Autres Passifs	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions autres que les provisions techniques	0,3 M€	0,3 M€	0,0 M€
Provision pour retraite et autres avantages	3,1 M€	3,1 M€	0,0 M€
Dettes pour depots especes des reassureurs	105,3 M€	105,3 M€	0,0 M€
Impots differes passifs	0,0 M€	7,7 M€	7,7 M€
Dettes envers les etablissements de credit	0,8 M€	0,8 M€	0,0 M€
Dettes nees d operations d assurance	32,8 M€	32,8 M€	0,0 M€
Dettes nees d opérations de reassurance	6,3 M€	6,3 M€	0,0 M€
Autres dettes (non liees aux operations d assurance)	20,2 M€	20,2 M€	0,0 M€
Dettes subordonnees	44,4 M€	44,4 M€	0,0 M€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	1,9 M€	1,9 M€	0,0 M€
Total Autres Passifs	215,1 M€	222,7 M€	7,7 M€



Autres Passifs	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions autres que les provisions techniques	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Provision pour retraite et autres avantages	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Dettes pour depots especes des reassureurs	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Impots differes passifs	0,0 M€	0,2 M€	0,2 M€
Dettes envers les etablissements de credit	2,6 M€	2,6 M€	0,0 M€
Dettes nees d operations d assurance	0,7 M€	0,7 M€	0,0 M€
Dettes nees d opérations de reassurance	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres dettes (non liees aux operations d assurance)	2,6 M€	2,6 M€	0,0 M€
Dettes subordonnees	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Total Autres Passifs	6,1 M€	6,2 M€	0,2 M€

Autres Passifs	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions autres que les provisions techniques	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Provision pour retraite et autres avantages	0,2 M€	0,2 M€	0,0 M€
Dettes pour depots especes des reassureurs	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Impots differes passifs	0,0 M€	0,2 M€	0,2 M€
Dettes envers les etablissements de credit	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Dettes nees d operations d assurance	1,1 M€	1,1 M€	0,0 M€
Dettes nees d opérations de reassurance	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres dettes (non liees aux operations d assurance)	1,6 M€	1,6 M€	0,0 M€
Dettes subordonnees	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Total Autres Passifs	3,0 M€	3,2 M€	0,2 M€

Autres Passifs	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions autres que les provisions techniques	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Provision pour retraite et autres avantages	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Dettes pour depots especes des reassureurs	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Impots differes passifs	0,0 M€	0,1 M€	0,1 M€
Dettes envers les etablissements de credit	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Dettes nees d operations d assurance	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Dettes nees d opérations de reassurance	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres dettes (non liees aux operations d assurance)	0,5 M€	0,5 M€	0,0 M€
Dettes subordonnees	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Total Autres Passifs	0,8 M€	0,9 M€	0,1 M€

Autres Passifs	Comptes S1	Solvabilité 2	Ecart
Provisions autres que les provisions techniques	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Provision pour retraite et autres avantages	0,3 M€	0,3 M€	0,0 M€
Dettes pour depots especes des reassureurs	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Impots differes passifs	0,0 M€	1,0 M€	1,0 M€
Dettes envers les etablissements de credit	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Dettes nees d operations d assurance	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Dettes nees d opérations de reassurance	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres dettes (non liees aux operations d assurance)	2,5 M€	2,5 M€	0,0 M€
Dettes subordonnees	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	0,1 M€	0,1 M€	0,0 M€
Total Autres Passifs	3,0 M€	3,9 M€	1,0 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 salariés 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 valorisation correspond à la valeur nominale des titres émis et s'élève à 42,9M€. 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

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 2020, les fonds propres, montants de SCR et donc ratios de solvabilité des entités du Groupe Solimut sont représentés dans le tableau ci-dessous :

Entité	2020			2019		
	Fonds Propres	SCR	Ratio de Solvabilité	Fonds Propres	SCR	Ratio de Solvabilité
Solimut Mutuelle de France	99,2 M€	76,4 M€	130%	108,8 M€	82,3 M€	132%
Mutami	17,1 M€	10,7 M€	160%	18,8 M€	10,9 M€	173%
Solimut Centre Océan	10,7 M€	5,3 M€	200%	10,5 M€	5,1 M€	204%
Mutuelle Alpes du Sud	6,4 M€	3,3 M€	193%	6,5 M€	3,3 M€	199%
SMH	16,3 M€	6,9 M€	237%	15,6 M€	6,4 M€	244%
Groupe Solimut	153,8 M€	101,9 M€	151%	162,3 M€	104,5 M€	155%

Les exigences de Solvabilité sont pour l'ensemble des Mutuelles affiliées au-dessus du seuil des 100 % requis. 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 153,8M€ au 31 décembre 2020 sans écrêtement. Ils sont à plus de 95 % 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	2020				2019			
	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	64,40 M€			64,40 M€	72,89 M€			72,89 M€
Dettes subordonnées		27,71 M€	15,20 M€	42,91 M€		29,84 M€	13,04 M€	42,88 M€
Fonds Propres hors S2				3,82 M€				3,77 M€
Total Fonds Propres éligibles				153,8 M€				162,3 M€
Exigence Tiering		20,0%	19,9%			20,0%	12,5%	

Fonds Propres SMF	2020				2019			
	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€
PPB éligible au calcul du SCR	2,66 M€			2,66 M€				
Réserve de réconciliation	8,29 M€			8,29 M€	20,62 M€			20,62 M€
Dettes subordonnées		13,70 M€	30,67 M€	44,37 M€		16,12 M€	28,25 M€	44,37 M€
Fonds Propres hors S2				2,92 M€				2,92 M€
Total Fonds Propres éligibles				99,2 M€				108,8 M€
Exigence Tiering		20,8%	40,1%			20,0%	34,3%	

Fonds Propres MUTAMI	2020				2019			
	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	15,37 M€			15,37 M€	17,03 M€			17,03 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				17,1 M€				18,8 M€
Exigence Tiering		-	-					

Fonds Propres Mutuelle Solimut Centre Océan	2020				2019			
	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	9,86 M€			9,86 M€	9,69 M€			9,69 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				10,7 M€				10,5 M€
Exigence Tiering		-	-					

Fonds Propres Mutuelle Alpes du Sud	2020				2019			
	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	6,11 M€			6,11 M€	6,22 M€			6,22 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€				6,5 M€
Exigence Tiering		-	-					

Fonds Propres SMH	2020				2019			
	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	16,60 M€			16,60 M€	15,81 M€			15,81 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				0,66 M€				0,61 M€
Total Fonds Propres éligibles				16,3 M€				15,6 M€
Exigence Tiering		-	-					

La variation des fonds propres économiques entre l'exercice 2019 et 2020 s'explique par :

- Une diminution des FP sociaux portés un résultat déficitaire de -5,5M€ et d'un déclassement du haut degré de solidarité (-0,5M€) compensés la prise en compte intégrale des FP des substitués entrant dans le périmètre de combinaison de l'UMG (9M vs 4,7M€ en 2019 mais avec un capital add-on sur le SCR opérationnel en 2020 compte tenu de la nouvelle approche plus prudente).
- Une diminution sur l'écart de valorisation actif par -6M€ :
 - ✓ Sur la cession des biens immobiliers SMF (et donc l'annulation des plus-values latente qui s'est réalisé et classé en résultat exceptionnel) ; diminution des PVL sur l'immobilier ;
 - ✓ Sur la valorisation S2 des PT cédées, du fait principalement de l'évolution du type de provisions (produit, classification LoB) sur lesquelles le passage en valorisation S2 n'est pas identique. Nous sommes sur une valorisation S2 2020 des PT cédées proche de la valorisation S1.

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).

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 minimums. 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-modules et est présentée ci-après :

Décomposition SCR	GROUPE		
	2020	2019	2018
SCR Marché	43,6 M€	43,7 M€	29,4 M€
SCR Santé	56,3 M€	61,7 M€	72,7 M€
SCR Défaut	16,1 M€	15,1 M€	12,9 M€
SCR Vie	3,6 M€	3,2 M€	7,9 M€
SCR Liquidité	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€
Total	119,7 M€	123,6 M€	135,5 M€
Diversification	-32,6 M€	-32,6 M€	-30,4 M€
BSCR	87,1 M€	91,0 M€	105,1 M€
SCR Opérationnel	15,4 M€	14,3 M€	12,8 M€
Ajustement	-0,6 M€	-0,7 M€	-0,8 M€
SCR GROUPE	101,9 M€	104,5 M€	114,0 M€

Le SCR du groupe au 31/12/2020 s'élève à 102M€ vs 104,5M€ en 2019. Cette diminution se caractérise par une baisse du SCR Santé du fait des effets d'une réduction d'activité, couplée aux résiliations du plan de redressement SMF

Voici le détail par Mutuelle :

Décomposition SCR	Solimut Mutuelle de France		Mutami		Solimut Centre Océan		Mutuelle Alpes du Sud		SMH	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
SCR Marché	35,7 M€	35,4 M€	4,7 M€	5,3 M€	1,0 M€	1,1 M€	1,3 M€	1,2 M€	3,1 M€	2,9 M€
SCR Santé	40,3 M€	46,3 M€	6,7 M€	6,5 M€	3,9 M€	3,8 M€	2,2 M€	2,2 M€	4,0 M€	3,9 M€
SCR Défaut	12,9 M€	12,8 M€	1,4 M€	1,2 M€	1,6 M€	1,3 M€	0,4 M€	0,3 M€	2,1 M€	1,6 M€
SCR Vie	3,5 M€	3,1 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,1 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	92,3 M€	97,6 M€	12,8 M€	13,0 M€	6,4 M€	6,2 M€	3,9 M€	3,7 M€	9,3 M€	8,6 M€
Diversification	-25,7 M€	-26,5 M€	-3,2 M€	-3,2 M€	-1,5 M€	-1,4 M€	-0,9 M€	-0,8 M€	-2,7 M€	-2,4 M€
BSCR	66,6 M€	71,2 M€	9,6 M€	9,8 M€	4,9 M€	4,8 M€	3,0 M€	2,9 M€	6,6 M€	6,2 M€
SCR Opérationnel	9,8 M€	11,1 M€	1,1 M€	1,1 M€	0,6 M€	0,6 M€	0,3 M€	0,4 M€	0,7 M€	0,7 M€
Ajustement	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	0,0 M€	-0,2 M€	-0,3 M€	0,0 M€	-0,0 M€	-0,4 M€	-0,5 M€
SCR	76,4 M€	82,3 M€	10,7 M€	10,9 M€	5,3 M€	5,1 M€	3,3 M€	3,3 M€	6,9 M€	6,4 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 30,5M€, ce qui conduit à un ratio des fonds propres par rapport au MCR de 474,6 %. Le MCR est calculé dans le respect de la méthode décrite dans les textes en vigueur.

Fonds Propres Groupe	2020				2019			
	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	64,40 M€			64,40 M€	72,89 M€			72,89 M€
Dettes subordonnées		27,71 M€	6,09 M€	33,81 M€		29,84 M€	6,40 M€	36,24 M€
Fonds Propres hors S2				3,82 M€				3,77 M€
Total Fonds Propres éligibles				144,6 M€				155,6 M€
MCR				30,5 M€				32,0 M€
Exigence Tiering			20,0%				20,0%	
Ratio MCR				474,6%				486,5%


Ci-après le détail, Groupe dans un premier temps, puis Mutuelle par Mutuelle :




Fonds Propres SMF	2020				2019			
	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	8,29 M€			8,29 M€	20,62 M€			20,62 M€
PPB éligible au calcul du MCR	2,66 M€			2,66 M€				
Dettes subordonnées		13,70 M€	3,82 M€	17,52 M€		16,12 M€	4,11 M€	20,23 M€
Fonds Propres hors S2				2,92 M€				2,92 M€
Total Fonds Propres éligibles				72,3 M€				84,7 M€
MCR				19,1 M€				20,6 M€
Exigence Tiering				20,0%				20,0%
Ratio MCR				378,6%				411,9%




Fonds Propres MUTAMI	2020				2019			
	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	15,37 M€			15,37 M€	17,03 M€			17,03 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				17,1 M€				18,8 M€
MCR				2,7 M€				2,7 M€
Exigence Tiering								
Ratio MCR				640,9%				690,5%



Fonds Propres Mutuelle Solimut Centre Océan	2020				2019			
	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	9,86 M€			9,86 M€	9,69 M€			9,69 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				10,7 M€				10,5 M€
MCR				2,5 M€				2,5 M€
Exigence Tiering								
Ratio MCR				427,0%				420,1%



Fonds Propres Mutuelle Alpes du Sud	2020				2019			
	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	6,11 M€			6,11 M€	6,22 M€			6,22 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€	6,5 M€			6,5 M€
MCR				2,5 M€				2,5 M€
Exigence Tiering								
Ratio MCR				256,1%				260,2%



Fonds Propres SMH	2020				2019			
	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	16,60 M€			16,60 M€	15,81 M€			15,81 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				0,66 M€				0,61 M€
Total Fonds Propres éligibles				16,3 M€				15,6 M€
MCR				3,7 M€				3,7 M€
Exigence Tiering								
Ratio MCR				441,0%				420,9%

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

Groupe Solimut (sans écrêtement)	2019	2020
Ratio de Solvabilité	155%	151%

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 31/12/2020
- 2/ Organigramme du Groupe au 31/05/2020
- 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 31/12/2020

Solimut Mutuelle de France
M. BECKER
JP. BENOIT
E. CAPDEVILLE
A. DI RUZZA
C. ELLENA
J. ESCOFFIER
M. FONTANARAVA
MC. GUISEPPI
C. HAZE
AC. JOSSET
P. JULOU
J. LEROUX
I. LORENZI
C.MAILLAN
L. MARCHETTINI
C. MOREIRA
JP.PANZANI
A.PAOLI
L.RIBEAUD
J. RIBEYRE
JM. SEGUIN
M. SOLEILHAVOUP
N.SOUVETON
O. TECHEC
P. VATEL
J. VIGNAUD

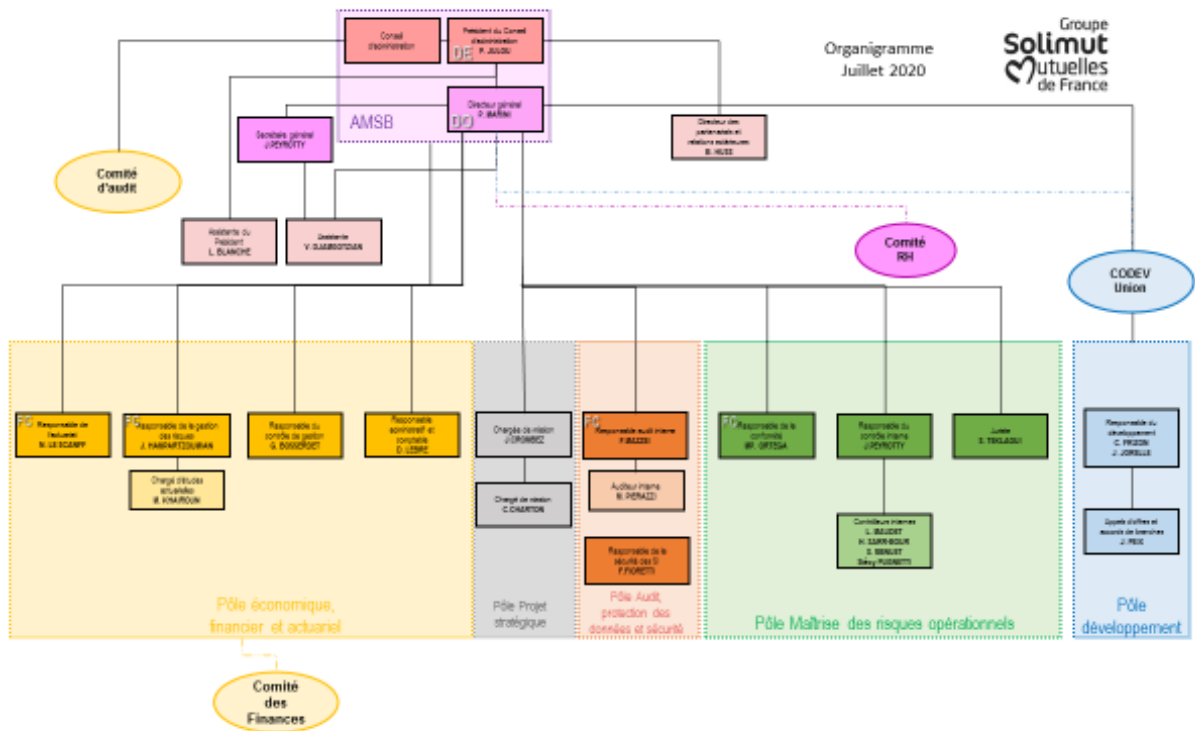
Mutuelle MUTAMI
F. ASTRIOUD
L. BACCI
D. COUSIN
JM. CASTETS
J. CORRIHONS
G. DMITROWICZ
S. ELORRI
J. FEUGAS
B. GAMBIER
JC. JOSSE
P. JULOU
M. LAPIERRE
E. LECLERCQ
G. MUNOZ
J. PANGRAZI
V. RICHARD
D. VIGOUROUX
J. VILLEGEAS

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

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

Mutuelle de France Alpes du Sud
C. AMAURISSE
G. BENOIT
JP. BENOIT
M. BLANDO
R. CHARPY
JC. EYRAUD
C. GUISEPPI
S. MIAZZI
G. PAUL
G. SERREAUULT
C. STEZYCKI
I. WERSCHUEREN

2 - Organigramme du Groupe (Juillet 2020)



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

Lors de la consolidation des chiffres nous avons détaillé les états S05 de MUTAMI et MFAS afin que l'acceptation et les frais apparaissent distinctement.

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	-	1 833 711
Deferred tax assets	R0040	8 540 411	-
Pension benefit surplus	R0050	-	-
Property, plant & equipment held for own use	R0060	24 609 520	20 330 866
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	353 242 162	344 340 688
Property (other than for own use)	R0080	8 051 970	5 059 693
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	16 293 095	20 550 705
Equities	R0100	6 724 609	6 204 902
Equities - listed	R0110	-	-
Equities - unlisted	R0120	6 724 609	6 204 902
Bonds	R0130	176 989 023	170 119 425
Government Bonds	R0140	11 322 133	10 569 874
Corporate Bonds	R0150	165 166 891	159 049 551
Structured notes	R0160	500 000	500 000
Collateralised securities	R0170	-	-
Collective Investments Undertakings	R0180	57 176 110	53 563 873
Derivatives	R0190	-	-
Deposits other than cash equivalents	R0200	88 007 354	88 842 091
Other investments	R0210	-	-
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	-	-
Loans and mortgages	R0230	5 042 628	5 042 628
Loans on policies	R0240	-	-
Loans and mortgages to individuals	R0250	5 042 628	5 042 628
Other loans and mortgages	R0260	-	-
Reinsurance recoverables from:	R0270	101 761 152	99 474 747
Non-life and health similar to non-life	R0280	71 950 555	68 977 820
Non-life excluding health	R0290	-	-
Health similar to non-life	R0300	71 950 555	68 977 820
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	29 810 598	30 496 927
Health similar to life	R0320	14 505 489	14 293 219
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	15 305 109	16 203 708
Life index-linked and unit-linked	R0340	-	-
Deposits to cedants	R0350	18 343 636	18 343 636
Insurance and intermediaries receivables	R0360	35 848 107	35 848 107
Reinsurance receivables	R0370	101 943	101 943
Receivables (trade, not insurance)	R0380	8 135 600	8 135 600
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	48 150 334	48 150 334
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	609 739	609 739
Total assets	R0500	604 385 234	582 212 000

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	164 972 425	150 354 821
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	164 972 425	150 354 821
Technical provisions calculated as a whole	R0570	-	-
Best Estimate	R0580	156 337 686	-
Risk margin	R0590	8 634 739	-
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	89 612 670	91 567 264
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	44 479 378	39 171 991
Technical provisions calculated as a whole	R0620	-	-
Best Estimate	R0630	41 544 143	-
Risk margin	R0640	2 935 234	-
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	45 133 292	52 395 273
Technical provisions calculated as a whole	R0660	-	-
Best Estimate	R0670	41 795 133	-
Risk margin	R0680	3 338 159	-
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	415 010	415 010
Pension benefit obligations	R0760	3 717 299	3 717 299
Deposits from reinsurers	R0770	105 327 369	105 327 369
Deferred tax liabilities	R0780	9 150 306	-
Derivatives	R0790	-	-
Debts owed to credit institutions	R0800	3 467 701	3 467 701
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	91 074	91 074
Insurance & intermediaries payables	R0820	34 682 285	34 682 285
Reinsurance payables	R0830	5 864 026	5 864 026
Payables (trade, not insurance)	R0840	27 281 730	27 281 730
Subordinated liabilities	R0850	42 909 548	42 909 548
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	-	-
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	42 909 548	42 909 548
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	2 236 496	2 236 496
Total liabilities	R0900	489 727 938	467 914 623
Excess of assets over liabilities	R1000	114 657 296	114 297 377

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	332 799 313	31 858 779	364 658 092
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	260 498	2 543 622	2 804 120
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130			-
Reinsurers' share	R0140	128 206 226	22 333 657	150 539 883
Net	R0200	204 853 584	12 068 745	216 922 329
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	332 799 313	31 858 779	364 658 092
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	260 498	2 543 622	2 804 120
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230			-
Reinsurers' share	R0240	128 206 226	22 333 657	150 539 883
Net	R0300	204 853 584	12 068 745	216 922 329
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	241 331 441	33 184 578	274 516 019
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	761 029	3 783 067	4 544 096
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330			-
Reinsurers' share	R0340	86 912 787	22 758 129	109 670 915
Net	R0400	155 179 684	14 209 517	169 389 200
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410	- 14 753 181	- 9 000	- 14 762 181
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	- 265 130	-	- 265 130
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430			-
Reinsurers' share	R0440	- 20 754 136	- 352 088	- 21 106 225
Net	R0500	5 735 826	343 088	6 078 914
Expenses incurred	R0550	58 737 912	3 883 226	62 621 139
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	R0610	23 855 426	1 746 556	25 601 982
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620	14 675	78 713	93 387
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			-
Reinsurers' share	R0640	-	-	-
Net	R0700	23 870 100	1 825 269	25 695 370
Investment management expenses				
Gross - Direct Business	R0710	855 658	692 800	1 548 459
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720	-	-	-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730			-
Reinsurers' share	R0740	-	-	-
Net	R0800	855 658	692 800	1 548 459
Claims management expenses				
Gross - Direct Business	R0810	9 907 122	517 457	10 424 579
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820	- 51 097	- 1 145 564	- 1 196 660
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830			-
Reinsurers' share	R0840	-	-	-
Net	R0900	9 856 025	- 628 107	9 227 918

Acquisition expenses				
Gross - Direct Business	R0910	16 457 767	2 412 163	18 869 930
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920	651 815	337 918	989 733
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930			-
Reinsurers' share	R0940	16 074 827	3 274 433	19 349 261
Net	R1000	1 034 755	524 353	510 403
Overhead expenses				
Gross - Direct Business	R1010	23 102 309	2 331 471	25 433 780
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020	19 064	186 146	205 209
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030			-
Reinsurers' share	R1040	-	-	-
Net	R1100	23 121 373	2 517 617	25 638 990
Other expenses	R1200			383 742
Total expenses	R1300			63 004 881

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	822 731	18 816 670	5 691 677	-	870 312	26 201 390	
Reinsurers' share	R1420	27 153	15 752 579	4 174 419	-	-	19 954 151	
Net	R1500	795 578	3 064 091	1 517 257	-	870 312	6 247 239	
Premiums earned								
Gross	R1510	822 731	18 816 670	5 691 677	-	870 312	26 201 390	
Reinsurers' share	R1520	27 153	15 752 579	4 174 419	-	-	19 954 151	
Net	R1600	795 578	3 064 091	1 517 257	-	870 312	6 247 239	
Claims incurred								
Gross	R1610	709 983	12 861 054	3 294 039	17 650	567 032	17 449 758	
Reinsurers' share	R1620	8 963	7 816 237	1 193 295	174 881	-	9 193 376	
Net	R1700	701 020	5 044 817	2 100 744	157 231	567 032	8 256 382	
Changes in other technical provisions								
Gross	R1710	- 419 863	- 2 043 421	- 2 170 780	1 383 922	30 710	376 619	- 5 672 077
Reinsurers' share	R1720	- 28 771	- 2 453 636	- 869 180	9 182 367	-	-	- 12 533 953
Net	R1800	- 391 092	410 215	- 1 301 601	7 798 445	30 710	376 619	6 861 876
Expenses incurred	R1900	57 104	3 227 953	376 936	65 905	783	239 489	3 968 170
Administrative expenses								
Gross	R1910	26 888	798 183	357 063	-	21 823	-	1 203 958
Reinsurers' share	R1920	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2000	26 888	798 183	357 063	-	21 823	-	1 203 958
Investment management expenses								
Gross	R2010	-	203 445	157 683	-	1 645	-	362 772
Reinsurers' share	R2020	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2100	-	203 445	157 683	-	1 645	-	362 772
Claims management expenses								
Gross	R2110	- 31 100	2 781 709	132 153	65 905	783	156 518	3 105 967
Reinsurers' share	R2120	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2200	- 31 100	2 781 709	132 153	65 905	783	156 518	3 105 967
Acquisition expenses								
Gross	R2210	35 925	1 247 003	858 977	-	27 332	-	2 169 237
Reinsurers' share	R2220	5 022	2 497 957	1 536 506	-	-	-	4 039 486
Net	R2300	30 903	1 250 954	677 529	-	27 332	-	1 870 248
Overhead expenses								
Gross	R2310	30 413	695 570	407 567	-	32 172	-	1 165 721
Reinsurers' share	R2320	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2400	30 413	695 570	407 567	-	32 172	-	1 165 721
Other expenses	R2500							33 359
Total expenses	R2600							4 001 528
Total amount of surrenders	R2700							-

S23.01.04.01
Own funds

	Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
	CO010	CO030	CO039	CO040	CO050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector					
Ordinary share capital (gross of own shares)	RO010	-	-	-	-
Non-liable called but not paid in ordinary share capital at group level	RO020	-	-	-	-
Share premium account related to ordinary share capital	RO030	-	-	-	-
Initial funds members' contributions to ordinary share capital	RO040	50 252 336	-	-	-
Subordinated mutual member accounts	RO050	-	-	-	-
Non-liable subordinated mutual member accounts at group level	RO060	-	-	-	-
Non-liable surplus funds at group level	RO070	-	-	-	-
Preference shares	RO080	-	-	-	-
Non-liable preference shares at group level	RO090	-	-	-	-
Share premium account related to preference shares	RO100	-	-	-	-
Non-liable share premium account related to preference shares at group level	RO110	-	-	-	-
Reconciliation reserve	RO120	64 404 960	-	-	-
Subordinated liabilities	RO130	42 509 548	-	-	-
Non-liable subordinated liabilities at group level	RO140	-	-	-	-
Amount equal to the value of net deferred tax assets	RO150	-	-	-	-
Other items approved by supervisors authority as basic own funds items specified above	RO160	-	-	-	-
Other items approved by supervisors authority as basic own funds items specified above	RO180	-	-	-	-
Non-liable own funds related to other own funds items approved by supervisors authority	RO190	-	-	-	-
Minority interests (if not reported as part of a specific own fund item)	RO200	-	-	-	-
Non-liable minority interests at group level	RO210	-	-	-	-
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	RO220	3 815 551	-	-	-
Deductions					
Deductions for participations in other financial undertakings, including non-regulated undertakings carrying out financial activities	RO230	-	-	-	-
Depreciated deducted according to 7.26 of the Directive 2009/138/EC	RO240	-	-	-	-
Deductions for participations in other financial undertakings according to Article 4.20	RO250	-	-	-	-
Deduction for participations included by using 8.8.5.1 in a consolidation of methods 5 used	RO260	-	-	-	-
Total of non-liable own fund items	RO280	-	-	-	-
Total deductions	RO290	153 751 292	110 841 744	32 909 548	10 000 000
Total basic own funds after deductions					

Auxiliary own funds									
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	-							
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand - type: undertakings, callable on demand	R0330	-							
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	-							
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand - type: undertakings, callable on demand	R0320	-							
Letters of credit and guarantees under Article 9(4)(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	-							
Letters of credit and guarantees other than under Article 9(4)(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	-							
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 9(6)(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	-							
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 9(6)(3) of the Directive 2009/138/EC	R0380	-							
Non available auxiliary own funds at group level	R0390	-							
Other auxiliary own funds	R0400	-							
Total auxiliary own funds									
Own funds of other financial sectors									
Credit institutions, investment firms, financial institutions, alternative investment fund managers, UCITS management companies - total	R0410	-							
Non regulated entities carrying out financial activities	R0430	-							
Total own funds of other financial sectors	R0440	-							
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 1	R0450	-							
Own funds - aggregated when using the D&A and combination of method 1 - net of IGT	R0520	153 751 292	110 841 744	32 909 548	10 000 000				
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)	R0530	153 751 292	110 841 744	32 909 548	10 000 000				
Total eligible own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0550	104 647 111	110 841 744	27 710 436	13 199 112				
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	104 647 111	110 841 744	27 710 436	6 094 930				
Minimum consolidated group SCR	R0650	30 424 451							
Ratio of eligible own funds to the consolidated group SCR (excluding other financial sectors and the undertakings included via D&A)	R0630	150,86%							
Ratio of eligible own funds to Minimum consolidated group SCR	R0660	474,65%	110 841 744	27 710 436	13 199 112				
Total eligible own funds to meet the group SCR (including own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A)	R0670	153 751 292	110 841 744	32 909 548	13 199 112				
SCR for entities included with D&A method	R0680	-							
Group SCR	R0690	101 916 623	150,86%						
Ratio of eligible own funds to group SCR including other financial sectors and the undertakings included via D&A	R0690	150,86%							

S.23.01.04.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	114 657 296
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	-
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	-
Other basic own fund items	R0730	50 252 336
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	64 404 960
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	4 355 054
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	16 062 118
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	20 417 172

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	43 570 416	43 570 416
Counterparty default risk	R0020	16 142 170	16 142 170
Life underwriting risk	R0030	3 635 619	3 635 619
Health underwriting risk	R0040	56 322 268	56 322 268
Non-life underwriting risk	R0050	-	-
Diversification	R0060	- 32 558 302	- 32 558 302
Intangible asset risk	R0070	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	87 112 171	87 112 171

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	15 413 690
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	- 609 238
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	-
Solvency Capital Requirement excluding capital add-ons	R0200	101 916 623
Capital add-ons already set	R0210	-
Solvency capital requirement for undertakings under consolidated method	R0220	101 916 623
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	30 474 651
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	101 916 623

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		1 410 662
Deferred tax assets	R0040	7 698 590	-
Pension benefit surplus	R0050	-	-
Property, plant & equipment held for own use	R0060	7 881 838	6 277 465
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	311 329 501	303 377 284
Property (other than for own use)	R0080	966 857	490 702
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	13 769 486	15 508 835
Equities	R0100	5 612 849	5 121 058
Equities - listed	R0110	-	-
Equities - unlisted	R0120	5 612 849	5 121 058
Bonds	R0130	156 015 193	149 635 787
Government Bonds	R0140	10 432 484	9 705 877
Corporate Bonds	R0150	145 082 709	139 429 910
Structured notes	R0160	500 000	500 000
Collateralised securities	R0170	-	-
Collective Investments Undertakings	R0180	48 407 679	45 358 482
Derivatives	R0190	-	-
Deposits other than cash equivalents	R0200	86 557 438	87 262 420
Other investments	R0210	-	-
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	-	-
Loans and mortgages	R0230	3 584 617	3 584 617
Loans on policies	R0240	-	-
Loans and mortgages to individuals	R0250	3 584 617	3 584 617
Other loans and mortgages	R0260	-	-
Reinsurance recoverables from:	R0270	108 353 934	108 566 572
Non-life and health similar to non-life	R0280	78 543 337	77 814 607
Non-life excluding health	R0290	-	-
Health similar to non-life	R0300	78 543 337	77 814 607
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	29 810 598	30 751 965
Health similar to life	R0320	14 505 489	14 412 749
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	15 305 109	16 339 216
Life index-linked and unit-linked	R0340	-	-
Deposits to cedants	R0350	9 240 548	9 240 548
Insurance and intermediaries receivables	R0360	33 427 503	33 427 503
Reinsurance receivables	R0370	586 747	586 747
Receivables (trade, not insurance)	R0380	5 972 743	5 972 743
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	27 793 749	27 793 749
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	292 149	292 149
Total assets	R0500	516 161 920	500 530 038

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	153 424 756	141 734 167
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	153 424 756	141 734 167
Technical provisions calculated as a whole	R0570	-	-
Best Estimate	R0580	145 986 895	-
Risk margin	R0590	7 437 861	-
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	82 186 872	88 048 721
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	44 479 378	39 171 991
Technical provisions calculated as a whole	R0620	-	-
Best Estimate	R0630	41 544 143	-
Risk margin	R0640	2 935 234	-
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	37 707 495	48 876 730
Technical provisions calculated as a whole	R0660	-	-
Best Estimate	R0670	35 379 245	-
Risk margin	R0680	2 328 250	-
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	262 586	262 586
Pension benefit obligations	R0760	3 056 289	3 056 289
Deposits from reinsurers	R0770	105 327 369	105 327 369
Deferred tax liabilities	R0780	7 698 590	-
Derivatives	R0790	-	-
Debts owed to credit institutions	R0800	809 830	809 830
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	88 905	88 905
Insurance & intermediaries payables	R0820	32 779 591	32 779 591
Reinsurance payables	R0830	6 348 831	6 348 831
Payables (trade, not insurance)	R0840	20 151 608	20 151 608
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	1 944 993	1 944 993
Total liabilities	R0900	458 449 769	444 922 439
Excess of assets over liabilities	R1000	57 712 150	55 607 599

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	258 631 631	31 858 779	290 490 410
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	260 498	2 543 622	2 804 120
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130			-
Reinsurers' share	R0140	142 695 868	22 333 657	165 029 525
Net	R0200	116 196 260	12 068 745	128 265 005
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	258 631 631	31 858 779	290 490 410
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	260 498	2 543 622	2 804 120
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230			-
Reinsurers' share	R0240	142 695 868	22 333 657	165 029 525
Net	R0300	116 196 260	12 068 745	128 265 005
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	185 194 904	33 184 578	218 379 482
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	761 029	3 783 067	4 544 096
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330			-
Reinsurers' share	R0340	95 300 760	22 758 129	118 058 889
Net	R0400	90 655 173	14 209 517	104 864 690
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410	14 928 048	9 000	14 937 048
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	265 130	-	265 130
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430			-
Reinsurers' share	R0440	17 362 603	352 088	17 714 691
Net	R0500	2 169 425	343 088	2 512 514
Expenses incurred	R0550	39 726 907	3 883 226	43 610 134
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	R0610	19 848 071	1 746 556	21 594 627
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620	14 675	78 713	93 387
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			-
Reinsurers' share	R0640	-	-	-
Net	R0700	19 862 746	1 825 269	21 688 015
Investment management expenses				
Gross - Direct Business	R0710	759 917	692 800	1 452 717
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720	-	-	-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730			-
Reinsurers' share	R0740	-	-	-
Net	R0800	759 917	692 800	1 452 717
Claims management expenses				
Gross - Direct Business	R0810	6 843 454	517 457	7 360 911
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820	51 097	1 145 564	1 196 660
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830	-	-	-
Reinsurers' share	R0840	-	-	-
Net	R0900	6 792 357	628 107	7 420 464

Acquisition expenses					-
Gross - Direct Business	R0910	11 422 082	2 412 163	13 834 245	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920	651 815	337 918	989 733	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930			-	
Reinsurers' share	R0940	18 708 103	3 274 433	21 982 536	
Net	R1000	6 634 205	524 353	7 158 558	
Overhead expenses					-
Gross - Direct Business	R1010	18 927 029	2 331 471	21 258 500	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020	19 064	186 146	205 209	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030			-	
Reinsurers' share	R1040	-	-	-	
Net	R1100	18 946 093	2 517 617	21 463 710	
Other expenses	R1200			383 742	
Total expenses	R1300			43 993 876	

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	822 731	18 816 670	4 986 401	-	870 312	25 496 114
Reinsurers' share	R1420	27 153	15 752 579	4 174 419	-	-	19 954 151
Net	R1500	795 578	3 064 091	811 981	-	870 312	5 541 962
Premiums earned							
Gross	R1510	822 731	18 816 670	4 986 401	-	870 312	25 496 114
Reinsurers' share	R1520	27 153	15 752 579	4 174 419	-	-	19 954 151
Net	R1600	795 578	3 064 091	811 981	-	870 312	5 541 962
Claims incurred							
Gross	R1610	709 983	12 861 054	2 607 793	17 650	567 032	16 763 512
Reinsurers' share	R1620	8 963	7 816 237	1 193 295	174 881	-	9 193 376
Net	R1700	701 020	5 044 817	1 414 497	157 231	567 032	7 570 136
Changes in other technical provisions							
Gross	R1710	419 863	2 043 421	2 170 780	1 383 922	30 710	5 672 077
Reinsurers' share	R1720	28 771	2 453 636	869 180	9 182 367	-	12 533 953
Net	R1800	391 092	410 215	1 301 601	7 798 445	30 710	6 861 876
Expenses incurred	R1900	57 104	3 227 953	72 095	65 905	783	3 519 139
Administrative expenses							
Gross	R1910	26 888	798 183	305 924	-	21 823	1 152 819
Reinsurers' share	R1920	-	-	-	-	-	-
Net	R2000	26 888	798 183	305 924	-	21 823	1 152 819
Investment management expenses							
Gross	R2010	-	203 445	113 791	-	1 645	318 881
Reinsurers' share	R2020	-	-	-	-	-	-
Net	R2100	-	203 445	113 791	-	1 645	318 881
Claims management expenses							
Gross	R2110	31 100	2 781 709	93 333	65 905	783	3 067 147
Reinsurers' share	R2120	-	-	-	-	-	-
Net	R2200	31 100	2 781 709	93 333	65 905	783	3 067 147
Acquisition expenses							
Gross	R2210	35 925	1 247 003	767 038	-	27 332	2 077 298
Reinsurers' share	R2220	5 022	2 497 957	1 536 506	-	-	4 039 486
Net	R2300	30 903	1 250 954	769 468	-	27 332	1 962 187
Overhead expenses							
Gross	R2310	30 413	695 570	184 326	-	32 172	942 480
Reinsurers' share	R2320	-	-	-	-	-	-
Net	R2400	30 413	695 570	184 326	-	32 172	942 480
Other expenses	R2500						33 359
Total expenses	R2600						3 552 498
Total amount of surrenders	R2700						-

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 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	18 169 187
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0040	3 151 100
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before adjustment for expected losses	R0050	3 151 100
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	3 134 133
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re	R0090	15 035 054
Risk Margin	R0100	758 147
Amount of the transitional on Technical Provisions		
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	-
Best estimate	R0120	-
Risk margin	R0130	-
Technical provisions - total	R0200	18 927 334
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0210	15 793 202
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	21 996 319
Future discretionary benefits	R0250	-
Future expenses and other cash out-flows	R0260	12 642 229
Cash in-flows		
Future premiums	R0270	16 469 361
Other cash in-flows	R0280	-
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.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 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		16 835 513	-
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0040		12 256 243	-
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before adjustment for expected losses	R0050		12 256 243	-
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		12 170 977	-
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re	R0090		4 664 536	-
Risk Margin	R0100	1 453 302		
Amount of the transitional on Technical Provisions				
Technical Provisions calculated as a whole				
Best estimate	R0110	-		
Risk margin	R0120		-	-
Risk margin	R0130	-		
Technical provisions - total	R0200	18 288 815		
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0210	6 117 838		
Best Estimate of products with a surrender option	R0220	-		
Gross BE for Cash flow				
Cash out-flows				
Future guaranteed and discretionary benefits	R0230	16 457 944		
Future guaranteed benefits	R0240			
Future discretionary benefits	R0250			
Future expenses and other cash out-flows	R0260	923 504		
Cash in-flows				
Future premiums	R0270	545 935		
Other cash in-flows	R0280	-		
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.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 accounted	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
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	374 545	-	-	374 545	-
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	374 545				
Risk Margin	R0100	116 801	-	-	116 801	-
Amount of the transitional on Technical Provisions						
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	-				
Best estimate	R0120	-				
Risk margin	R0130	-				
Technical provisions - total	R0200	491 346				
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0210	491 346	-	-	-	491 346
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	825 389				
Future discretionary benefits	R0250	-				
Future expenses and other cash out-flows	R0260	375 952				
Cash in-flows						
Future premiums	R0270	826 796				
Other cash in-flows	R0280	-				
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.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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM				
Best Estimate				
Gross Best Estimate	35 379 245	29 364 191	4 671 152	41 544 143
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	15 407 343	14 430 127	-	14 577 327
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before adjustment for expected losses	15 407 343	14 430 127	-	14 577 327
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	-	-	-	-
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected losses	-	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	15 305 109	14 359 313	-	14 505 489
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re	20 074 136	15 004 877	4 671 152	27 038 655
Risk Margin	2 328 250	134 854	17 347	2 935 234
Amount of the transitional on Technical Provisions				
Technical Provisions calculated as a whole	-	-	-	-
Best estimate	-	-	-	-
Risk margin	-	-	-	-
Technical provisions - total	37 707 495	29 499 045	4 688 498	44 479 378
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	22 402 386	15 139 731	4 688 498	29 973 889
Best Estimate of products with a surrender option	-	-	-	-
Gross BE for Cash flow				
Cash out-flows				
Future guaranteed and discretionary benefits	39 279 652	28 639 336	4 555 044	-
Future guaranteed benefits	22 821 708	-	-	-
Future discretionary benefits	-	-	-	-
Future expenses and other cash out-flows	13 941 686	724 855	116 108	1 113 364
Cash in-flows				
Future premiums	17 842 093	-	-	-
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 others transitional measures	-	-	-	-
Best estimate subject to matching adjustment	-	-	-	-
Technical provisions without matching adjustment and without all the others	-	-	-	-

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	7 566 091	6 934 757	631 334
Gross - direct business	R0070	8 200 206	6 105 099	2 095 108
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080	634 116	829 658	1 463 773
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	4 039 239	2 329 364	1 709 875
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0110	4 039 239	2 329 364	1 709 875
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	4 140 942	2 272 042	1 868 899
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	3 425 149	4 662 714	1 237 565
Claims provisions				
Gross - Total	R0160	71 472 500	75 145 729	146 618 229
Gross - direct business	R0170	71 379 384	72 597 347	143 976 730
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180	93 116	2 548 382	2 641 498
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	42 533 939	38 078 419	80 612 358
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210	42 533 939	38 078 419	80 612 358
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	42 518 087	37 894 149	80 412 236
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	28 954 412	37 251 580	66 205 993
Total Best estimate - gross	R0260	63 906 409	82 080 486	145 986 895
Total Best estimate - net	R0270	25 529 263	41 914 295	67 443 558
Risk margin	R0280	2 007 684	5 430 177	7 437 861
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	65 914 093	87 510 663	153 424 756
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	38 377 146	40 166 191	78 543 337
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	27 536 947	47 344 472	74 881 419
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)				
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	7	12	
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	7	12	
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)				
Cash out-flows				
Future benefits and claims	R0370	191 726 337	29 714 978	221 441 316
Future expenses and other cash-out flows	R0380	50 676 235	8 035 401	58 711 635
Cash in-flows				
Future premiums	R0390	249 968 663	30 815 622	280 784 285
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	33 087 662	70 606 985	103 694 647
Future expenses and other cash-out flows	R0420	38 384 838	4 538 744	42 923 582
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	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	12	13	14	15 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Prior	R0100																
N-14	R0110																
N-13	R0120																
N-12	R0130																
N-11	R0140																
N-10	R0150											9 539					
N-9	R0160										12 835						
N-8	R0170																
N-7	R0180								156 062								
N-6	R0190							127 362									
N-5	R0200						152 021										
N-4	R0210				628 552												
N-3	R0220			942 720													
N-2	R0230		2 868 447														
N-1	R0240		5 957 141														
N	R0250	3 284 415															

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	-	-
N-14	R0110	-	-
N-13	R0120	-	-
N-12	R0130	-	-
N-11	R0140	-	-
N-10	R0150	9 539	9 539
N-9	R0160	12 835	12 835
N-8	R0170	-	-
N-7	R0180	156 062	156 062
N-6	R0190	127 362	127 362
N-5	R0200	152 021	152 021
N-4	R0210	628 552	628 552
N-3	R0220	942 720	942 720
N-2	R0230	2 868 447	2 868 447
N-1	R0240	5 957 141	5 957 141
N	R0250	3 284 415	3 284 415
Total	R0260	14 139 094	14 139 094

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	12	13	14	15 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior	R0100																143 480
N-14	R0110																
N-13	R0120																
N-12	R0130													296 466		119 154	
N-11	R0140												180 243				
N-10	R0150											151 110					
N-9	R0160										47 103						
N-8	R0170									52 954							
N-7	R0180								33 261								
N-6	R0190							233 143									
N-5	R0200						308 304										
N-4	R0210					652 206											
N-3	R0220				1 260 600												
N-2	R0230			17 418 928													
N-1	R0240		26 869 456														
N	R0250	17 686 504															

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	144 740
N-14	R0110	-
N-13	R0120	121 125
N-12	R0130	301 606
N-11	R0140	183 513
N-10	R0150	153 908
N-9	R0160	47 993
N-8	R0170	53 967
N-7	R0180	33 906
N-6	R0190	237 753
N-5	R0200	314 417
N-4	R0210	661 851
N-3	R0220	1 278 550
N-2	R0230	17 794 509
N-1	R0240	27 351 136
N	R0250	17 922 134
Total	R0260	66 601 107

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	12	13	14	15 & +
		C0400	C0410	C0420	C0430	C0440	C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510	C0520	C0530	C0540	C0550
Prior	R0100																
N-14	R0110																
N-13	R0120																
N-12	R0130																
N-11	R0140																
N-10	R0150											653					
N-9	R0160																
N-8	R0170																
N-7	R0180								1 895								
N-6	R0190							5 507									
N-5	R0200						33 015										
N-4	R0210					70 841											
N-3	R0220				212 973												
N-2	R0230			714 304													
N-1	R0240		449 782														
N	R0250	291 500															

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	-
N-14	R0110	-
N-13	R0120	-
N-12	R0130	-
N-11	R0140	-
N-10	R0150	653
N-9	R0160	-
N-8	R0170	-
N-7	R0180	1 895
N-6	R0190	5 507
N-5	R0200	33 015
N-4	R0210	70 841
N-3	R0220	212 973
N-2	R0230	714 304
N-1	R0240	449 782
N	R0250	291 500
Total	R0260	1 780 470

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	12	13	14	15 & +
		C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650	C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	C0720	C0730	C0740	C0750
Prior	R0300																
N-14	R0310																
N-13	R0320																
N-12	R0330																
N-11	R0340																
N-10	R0350											9 451					
N-9	R0360										12 718						
N-8	R0370																
N-7	R0380								154 634								
N-6	R0390							126 197									
N-5	R0400						150 630										
N-4	R0410					622 803											
N-3	R0420				934 096												
N-2	R0430			2 842 207													
N-1	R0440		5 902 646														
N	R0450	3 254 369															

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	-	-
N-14	R0310	-	-
N-13	R0320	-	-
N-12	R0330	-	-
N-11	R0340	-	-
N-10	R0350	9 451	9 451
N-9	R0360	12 718	12 718
N-8	R0370	-	-
N-7	R0380	154 634	154 634
N-6	R0390	126 197	126 197
N-5	R0400	150 630	150 630
N-4	R0410	622 803	622 803
N-3	R0420	934 096	934 096
N-2	R0430	2 842 207	2 842 207
N-1	R0440	5 902 646	5 902 646
N	R0450	3 254 369	3 254 369
Total	R0460	14 009 750	14 009 750

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	12	13	14	15 & +
		C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0850	C0860	C0870	C0880	C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Prior	R0300																
N-14	R0310																
N-13	R0320																
N-12	R0330																
N-11	R0340																
N-10	R0350											4					
N-9	R0360										11						
N-8	R0370									13							
N-7	R0380								23								
N-6	R0390							85									
N-5	R0400						330										
N-4	R0410					72 449											
N-3	R0420				185 192												
N-2	R0430			8 025 603													
N-1	R0440		16 170 004														
N	R0450	11 771 763															

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	4	
N-9	R0360	11	
N-8	R0370	13	
N-7	R0380	23	
N-6	R0390	86	
N-5	R0400	332	
N-4	R0410	72 640	
N-3	R0420	186 022	
N-2	R0430	8 201 703	
N-1	R0440	16 456 650	
N	R0450	11 928 182	
Total	R0460	36 845 664	

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	12	13	14	15 & +
		C1000	C1010	C1020	C1030	C1040	C1050	C1060	C1070	C1080	C1090	C1100	C1110	C1120	C1130	C1140	C1150
Prior	R0300																
N-14	R0310																
N-13	R0320																
N-12	R0330																
N-11	R0340																
N-10	R0350											336					
N-9	R0360																
N-8	R0370																
N-7	R0380								975								
N-6	R0390							2 833									
N-5	R0400						16 983										
N-4	R0410					36 442											
N-3	R0420				109 557												
N-2	R0430			367 450													
N-1	R0440		231 375														
N	R0450	149 953															

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	-	
N-14	R0310	-	
N-13	R0320	-	
N-12	R0330	-	
N-11	R0340	-	
N-10	R0350	336	
N-9	R0360	-	
N-8	R0370	-	
N-7	R0380	975	
N-6	R0390	2 833	
N-5	R0400	16 983	
N-4	R0410	36 442	
N-3	R0420	109 557	
N-2	R0430	367 450	
N-1	R0440	231 375	
N	R0450	149 953	
Total	R0460	915 903	

S.19.01.01.13

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

Line of business	Z0113	Income protection 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	12	13	14	15 & +
		C1200	C1210	C1220	C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280	C1290	C1300	C1310	C1320	C1330	C1340	C1350
Prior	R0500																
N-14	R0510																
N-13	R0520																
N-12	R0530																
N-11	R0540																
N-10	R0550											87					
N-9	R0560										117						
N-8	R0570																
N-7	R0580								1 428								
N-6	R0590							1 165									
N-5	R0600						1 391										
N-4	R0610				5 750												
N-3	R0620			8 624													
N-2	R0630		26 240														
N-1	R0640		54 495														
N	R0650	30 046															

S.19.01.01.14

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

Line of business	Z0114	Income protection 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	87	87
N-9	R0560	117	117
N-8	R0570	-	-
N-7	R0580	1 428	1 428
N-6	R0590	1 165	1 165
N-5	R0600	1 391	1 391
N-4	R0610	5 750	5 750
N-3	R0620	8 624	8 624
N-2	R0630	26 240	26 240
N-1	R0640	54 495	54 495
N	R0650	30 046	30 046
Total	R0660	129 343	129 343

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	12	13	14	15 & +
		C1400	C1410	C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540	C1550
Prior	R0500																143 480
N-14	R0510																-
N-13	R0520																
N-12	R0530													296 466		119 154	
N-11	R0540												180 243				
N-10	R0550											151 106					
N-9	R0560										47 092						
N-8	R0570									52 941							
N-7	R0580									33 238							
N-6	R0590							233 058									
N-5	R0600						307 974										
N-4	R0610					579 757											
N-3	R0620				1 075 408												
N-2	R0630			9 393 324													
N-1	R0640		10 699 452														
N	R0650	5 914 742															

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	144 740
N-14	R0510	-
N-13	R0520	121 125
N-12	R0530	301 606
N-11	R0540	183 513
N-10	R0550	153 904
N-9	R0560	47 982
N-8	R0570	53 954
N-7	R0580	33 882
N-6	R0590	237 667
N-5	R0600	314 085
N-4	R0610	589 212
N-3	R0620	1 092 528
N-2	R0630	9 592 805
N-1	R0640	10 894 487
N	R0650	5 993 952
Total	R0660	29 755 443

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	12	13	14	15 & +
		C1600	C1610	C1620	C1630	C1640	C1650	C1660	C1670	C1680	C1690	C1700	C1710	C1720	C1730	C1740	C1750
Prior	R0500																
N-14	R0510																
N-13	R0520																
N-12	R0530																
N-11	R0540																
N-10	R0550											317					
N-9	R0560																
N-8	R0570																
N-7	R0580								920								
N-6	R0590							2 674									
N-5	R0600						16 031										
N-4	R0610					34 399											
N-3	R0620				103 416												
N-2	R0630			346 854													
N-1	R0640		218 407														
N	R0650	141 548															

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	-
N-14	R0510	-
N-13	R0520	-
N-12	R0530	-
N-11	R0540	-
N-10	R0550	317
N-9	R0560	-
N-8	R0570	-
N-7	R0580	920
N-6	R0590	2 674
N-5	R0600	16 031
N-4	R0610	34 399
N-3	R0620	103 416
N-2	R0630	346 854
N-1	R0640	218 407
N	R0650	141 548
Total	R0660	864 567

S.19.01.01.01

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

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

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
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							6 394								
N-6	R0190						8 004									
N-5	R0200					13 749										
N-4	R0210				99 560											
N-3	R0220			143 558												
N-2	R0230		744 668													
N-1	R0240	29 385 490														
N	R0250	155 827 831														

S.19.01.01.02

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

Line of busin	Z0102	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0202	Accident year [AY]
Currency	Z0302	EUR
Currency cor	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	6 394	6 394
N-6	R0190	8 004	8 004
N-5	R0200	13 749	13 749
N-4	R0210	99 560	99 560
N-3	R0220	143 558	143 558
N-2	R0230	744 668	744 668
N-1	R0240	29 385 490	29 385 490
N	R0250	155 827 831	155 827 831
Total	R0260	186 229 254	186 229 254

S.19.01.01.03

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

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

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior	R0100															
N-14	R0110															
N-13	R0120															
N-12	R0130															
N-11	R0140															
N-10	R0150															
N-9	R0160															
N-8	R0170								274							
N-7	R0180							484								
N-6	R0190						677									
N-5	R0200					633										
N-4	R0210				2 880											
N-3	R0220			9 206												
N-2	R0230		188 119													
N-1	R0240	1 016 912														
N	R0250	31 655 039														

S.19.01.01.04

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

Line of busin	Z0104	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0204	Accident year [AY]
Currency	Z0304	EUR
Currency cor	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	- 276
N-7	R0180	488
N-6	R0190	681
N-5	R0200	637
N-4	R0210	2 898
N-3	R0220	9 264
N-2	R0230	189 298
N-1	R0240	1 023 772
N	R0250	31 860 900
Total	R0260	33 087 662

S.19.01.01.05

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

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

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440	C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510	C0520	C0530	C0540	C0550
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															

S.19.01.01.06

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

Line of busin	Z0106	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident yea	Z0206	Accident year [AY]
Currency	Z0306	EUR
Currency cor	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	
N	R0250	
Total	R0260	

S.19.01.01.07

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

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

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650	C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	C0720	C0730	C0740	C0750
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							3 176								
N-6	R0390						3 975									
N-5	R0400					6 829										
N-4	R0410				49 449											
N-3	R0420			71 301												
N-2	R0430		369 857													
N-1	R0440	14 595 011														
N	R0450	77 395 644														

S.19.01.01.08

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

Line of busin	Z0108	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0208	Accident year [AY]
Currency	Z0308	EUR
Currency cor	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	3 176	3 176
N-6	R0390	3 975	3 975
N-5	R0400	6 829	6 829
N-4	R0410	49 449	49 449
N-3	R0420	71 301	71 301
N-2	R0430	369 857	369 857
N-1	R0440	14 595 011	14 595 011
N	R0450	77 395 644	77 395 644
Total	R0460	92 495 242	92 495 242

S.19.01.01.09

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

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

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0850	C0860	C0870	C0880	C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Prior	R0300															
N-14	R0310															
N-13	R0320															
N-12	R0330															
N-11	R0340															
N-10	R0350															
N-9	R0360															
N-8	R0370								189							
N-7	R0380							334								
N-6	R0390						467									
N-5	R0400					437										
N-4	R0410				1 987											
N-3	R0420			6 351												
N-2	R0430		41 901													
N-1	R0440	577 292														
N	R0450	17 323 566														

S.19.01.01.10

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

Line of busin	Z0110	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident yea	Z0210	Accident year [AY]
Currency	Z0310	EUR
Currency cor	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	- 190
N-7	R0380	336
N-6	R0390	470
N-5	R0400	439
N-4	R0410	1 999
N-3	R0420	6 390
N-2	R0430	42 163
N-1	R0440	581 154
N	R0450	17 436 026
Total	R0460	18 068 789

S.19.01.01.11

Reinsurance RBNS Claims - Development year (absolute amount)

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

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040	C1050	C1060	C1070	C1080	C1090	C1100	C1110	C1120	C1130	C1140	C1150
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															
N-1	R0440															
N	R0450															

S.19.01.01.12

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

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

		Year end (discounted data)
		C1160
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	
N-1	R0440	
N	R0450	
Total	R0460	

S.19.01.01.13

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

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

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C1200	C1210	C1220	C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280	C1290	C1300	C1310	C1320	C1330	C1340	C1350
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							3 218								
N-6	R0590					6 920	4 029									
N-5	R0600				50 111											
N-4	R0610			72 256												
N-3	R0620		374 811													
N-2	R0630	14 790 479														
N-1	R0640															
N	R0650	78 432 188														

S.19.01.01.14

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

Line of busin	Z0114	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident yea	Z0214	Accident year [AY]
Currency	Z0314	EUR
Currency cor	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	3 218	3 218
N-6	R0590	4 029	4 029
N-5	R0600	6 920	6 920
N-4	R0610	50 111	50 111
N-3	R0620	72 256	72 256
N-2	R0630	374 811	374 811
N-1	R0640	14 790 479	14 790 479
N	R0650	78 432 188	78 432 188
Total	R0660	93 734 012	93 734 012

S.19.01.01.15

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

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

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C1400	C1410	C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540	C1550
Prior	R0500															
N-14	R0510															
N-13	R0520															
N-12	R0530															
N-11	R0540															
N-10	R0550															
N-9	R0560															
N-8	R0570								85							
N-7	R0580							150								
N-6	R0590						210									
N-5	R0600					196										
N-4	R0610				893											
N-3	R0620			2 855												
N-2	R0630		146 218													
N-1	R0640	439 620														
N	R0650	14 331 473														

S.19.01.01.16

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

Line of busin	Z0116	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0216	Accident year [AY]
Currency	Z0316	EUR
Currency cor	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	- 85
N-7	R0580	151
N-6	R0590	211
N-5	R0600	198
N-4	R0610	899
N-3	R0620	2 873
N-2	R0630	147 135
N-1	R0640	442 618
N	R0650	14 424 874
Total	R0660	15 018 873

S.19.01.01.17

Net RBNS Claims - Development year (absolute amount)

Line of busin	20117	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	20217	Accident year [AY]
Currency	20317	EUR
Currency cor	20417	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
	C1600	C1610	C1620	C1630	C1640	C1650	C1660	C1670	C1680	C1690	C1700	C1710	C1720	C1730	C1740	C1750
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															

S.19.01.01.18

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

Line of busin	Z0118	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year	Z0218	Accident year [AY]
Currency	Z0318	EUR
Currency cor	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	
N	R0650	
Total	R0660	

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	46 767 095	46 767 095		-	
Subordinated mutual member accounts	R0050	-		-	-	-
Surplus funds	R0070	2 658 957	2 658 957			
Preference shares	R0090	-		-	-	-
Share premium account related to preference shares	R0110	-		-	-	-
Reconciliation reserve	R0130	8 286 097	8 286 097			
Subordinated liabilities	R0140	44 369 548		34 369 548	10 000 000	-
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	99 161 230	54 791 682	34 369 548	10 000 000	-
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 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	99 161 230	54 791 682	34 369 548	10 000 000	-
Total available own funds to meet the MCR	R0510	99 161 230	54 791 682	34 369 548	10 000 000	-
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	99 161 230	54 791 682	13 697 921	30 671 627	-
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	72 309 951	54 791 682	13 697 921	3 820 348	-
SCR	R0580	76 406 952				
MCR	R0600	19 101 738				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620		129,78%			
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640		378,55%			

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	57 712 150
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	-
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	-
Other basic own fund items	R0730	49 426 053
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	-
Reconciliation reserve	R0760	8 286 097
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	4 355 054
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	10 238 970
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	14 594 024

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	35 675 820	35 675 820
Counterparty default risk	R0020	12 867 116	12 867 116
Life underwriting risk	R0030	3 524 135	3 524 135
Health underwriting risk	R0040	40 252 636	40 252 636
Non-life underwriting risk	R0050	-	-
Diversification	R0060	- 25 731 436	- 25 731 436
Intangible asset risk	R0070	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	66 588 272	66 588 272

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	9 818 680
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	76 406 952
Capital add-on already set	R0210	-
Solvency capital requirement	R0220	76 406 952
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	13 177 716	-

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	25 529 263	116 196 260	-	-
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	41 914 295	12 068 745	-	-
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	-	3 008 078

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	-	-	17 694 012	-
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	-	-	32 077 736	-
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250	-	-	-	2 399 667 353

S.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		C0130	
Linear MCR	R0300		16 185 794
SCR	R0310		76 406 952
MCR cap	R0320		34 383 128
MCR floor	R0330		19 101 738
Combined MCR	R0340		19 101 738
Absolute floor of the MCR	R0350		3 700 000
Minimum Capital Requirement	R0400		19 101 738

S.28.02.01.06**Notional non-life and life MCR calculation**

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	13 177 716	3 008 078
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	62 206 964	14 199 988
Notional MCR cap	R0520	27 993 134	6 389 995
Notional MCR floor	R0530	15 551 741	3 549 997
Notional Combined MCR	R0540	15 551 741	3 549 997
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 500 000	3 700 000
Notional MCR	R0560	15 551 741	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		366 044
Deferred tax assets	R0040	150 404	-
Pension benefit surplus	R0050	-	-
Property, plant & equipment held for own use	R0060	3 598 481	2 451 534
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	15 101 176	17 058 054
Property (other than for own use)	R0080	3 483 205	3 008 158
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	2 523 609	5 041 870
Equities	R0100	486 208	458 291
Equities - listed	R0110	-	-
Equities - unlisted	R0120	486 208	458 291
Bonds	R0130	5 939 134	5 913 482
Government Bonds	R0140	889 649	863 996
Corporate Bonds	R0150	5 049 485	5 049 486
Structured notes	R0160	-	-
Collateralised securities	R0170	-	-
Collective Investments Undertakings	R0180	1 417 011	1 384 250
Derivatives	R0190	-	-
Deposits other than cash equivalents	R0200	1 252 009	1 252 002
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	3 314 458	3 314 458
Insurance and intermediaries receivables	R0360	735 802	735 802
Reinsurance receivables	R0370	-	-
Receivables (trade, not insurance)	R0380	1 402 090	1 402 090
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	6 138 686	6 138 686
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	125 241	125 241
Total assets	R0500	30 717 250	31 742 820

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	7 107 456	6 424 703
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	7 107 456	6 424 703
Technical provisions calculated as a whole	R0570	-	-
Best Estimate	R0580	6 601 033	-
Risk margin	R0590	506 423	-
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	80 500	80 500
Pension benefit obligations	R0760	91 504	91 504
Deposits from reinsurers	R0770	-	-
Deferred tax liabilities	R0780	150 404	-
Derivatives	R0790	-	-
Debts owed to credit institutions	R0800	2 643 442	2 643 442
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	2 169	2 169
Insurance & intermediaries payables	R0820	667 699	667 699
Reinsurance payables	R0830	-	-
Payables (trade, not insurance)	R0840	2 592 421	2 592 421
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	16 466	16 466
Total liabilities	R0900	13 352 061	12 518 905
Excess of assets over liabilities	R1000	17 365 189	19 223 916

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	
Premiums written				
Gross - Direct Business	R0110	30 114 986		30 114 986
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	5 275 716		5 275 716
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130			-
Reinsurers' share	R0140			-
Net	R0200	35 390 702	-	35 390 702
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	30 114 986		30 114 986
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	5 275 716		5 275 716
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230			-
Reinsurers' share	R0240	-		-
Net	R0300	35 390 702	-	35 390 702
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	23 788 519		23 788 519
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	3 054 083		3 054 083
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330			-
Reinsurers' share	R0340			-
Net	R0400	26 842 602	-	26 842 602
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410	-		-
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	1 236 042		1 236 042
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430			-
Reinsurers' share	R0440			-
Net	R0500	1 236 042	-	1 236 042
Expenses incurred				
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	R0610	1 482 690		1 482 690
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			-
Reinsurers' share	R0640	-		-
Net	R0700	1 482 690	-	1 482 690
Investment management expenses				
Gross - Direct Business	R0710	44 203		44 203
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730			-
Reinsurers' share	R0740	-		-
Net	R0800	44 203	-	44 203
Claims management expenses				
Gross - Direct Business	R0810	1 393 184		1 393 184
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830			-
Reinsurers' share	R0840	-		-
Net	R0900	1 393 184	-	1 393 184
Acquisition expenses				
Gross - Direct Business	R0910	1 746 662		1 746 662
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920	958 782		958 782
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930			-
Reinsurers' share	R0940			-
Net	R1000	2 705 444	-	2 705 444
Overhead expenses				
Gross - Direct Business	R1010	1 150 437		1 150 437
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030			-
Reinsurers' share	R1040	-		-
Net	R1100	1 150 437	-	1 150 437
Other expenses				
	R1200			
Total expenses	R1300			6 775 958

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	71 838	-	71 838
Gross - direct business	R0070	71 838	-	71 838
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	71 838	-	71 838
Claims provisions				
Gross - Total	R0160	6 529 195	-	6 529 195
Gross - direct business	R0170	6 529 195	-	6 529 195
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	6 529 195	-	6 529 195
Total Best estimate - gross	R0260	6 601 033	-	6 601 033
Total Best estimate - net	R0270	6 601 033	-	6 601 033
Risk margin	R0280	506 423	-	506 423
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	7 107 456	-	7 107 456
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	7 107 456	-	7 107 456
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	28 239 746	-	28 239 746
Future expenses and other cash-out flows	R0380	7 507 788	-	7 507 788
Cash in-flows				
Future premiums	R0390	35 675 696	-	35 675 696
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	2 670 321	-	2 670 321
Future expenses and other cash-out flows	R0420	3 858 873	-	3 858 873
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	19 665 300	1 602 582	49 615	3 917	
N-2	R0230	20 650 278	1 836 222	66 809		
N-1	R0240	21 141 290	1 707 812			
N	R0250	21 005 368				

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	3 917	21 321 414
N-2	R0230	66 809	22 553 309
N-1	R0240	1 707 812	22 849 102
N	R0250	21 005 368	21 005 368
Total	R0260	22 783 906	87 729 193

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			11 816		
N-1	R0240		79 213			
N	R0250	2 562 656				

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	11 891
N-1	R0240	79 710
N	R0250	2 578 721
Total	R0260	2 670 321

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					
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	
N	R0250	
Total	R0260	

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					
N-2	R0430					
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		
N-2	R0430		
N-1	R0440		
N	R0450		
Total	R0460		

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 / Underwriting year	Z0209	Accident year [AY]
Currency	Z0309	EUR
Currency conversion	Z0409	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4
		C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
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			-		
N-1	R0440		-			
N	R0450	-				

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 / Underwriting 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	-
N-1	R0440	-
N	R0450	-
Total	R0460	-

S.19.01.01.11

Reinsurance RBNS Claims - Development year (absolute amount)

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

		0	1	2	3	4
		C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
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					
N-1	R0440					
N	R0450					

S.19.01.01.12

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

Line of business	Z0112	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting 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	
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	
N-1	R0440	
N	R0450	
Total	R0460	

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	19 665 300	1 602 582	49 615	3 917	
N-2	R0630	20 650 278	1 836 222	66 809		
N-1	R0640	21 141 290	1 707 812			
N	R0650	21 005 368				

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	3 917	21 321 414
N-2	R0630	66 809	22 553 309
N-1	R0640	1 707 812	22 849 102
N	R0650	21 005 368	21 005 368
Total	R0660	22 783 906	87 729 193

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			11 816		
N-1	R0640		79 213			
N	R0650	2 562 656				

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	11 891
N-1	R0640	79 710
N	R0650	2 578 721
Total	R0660	2 670 321

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					
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	
N	R0650	
Total	R0660	

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	15 365 189	15 365 189	-	-	-
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	17 131 984	17 131 984	-	-	-
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	17 131 984	17 131 984	-	-	-
Total available own funds to meet the MCR	R0510	17 131 984	17 131 984	-	-	-
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	17 131 984	17 131 984	-	-	-
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	17 131 984	17 131 984	-	-	-
SCR	R0580	10 691 650	-	-	-	-
MCR	R0600	2 672 913	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	160,24%	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	640,95%	-	-	-	-

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	17 365 189
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	15 365 189
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	-
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	1 704 478
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	1 704 478

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	4 735 890	4 735 890
Counterparty default risk	R0020	1 363 503	1 363 503
Life underwriting risk	R0030	-	-
Health underwriting risk	R0040	6 693 680	6 693 680
Non-life underwriting risk	R0050	-	-
Diversification	R0060	- 3 163 144	- 3 163 144
Intangible asset risk	R0070	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	9 629 929	9 629 929

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	1 061 721
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	10 691 650
Capital add-on already set	R0210	-
Solvency capital requirement	R0220	10 691 650
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	1 973 612
--------------	-------	-----------

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	6 601 033	35 390 702
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.28.01.01.03

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

C0040

MCRNL Result	R0200	0
--------------	-------	---

S.28.01.01.04

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

		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0050	C0060
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	-	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		-

S.28.01.01.05

Overall MCR calculation

C0070

Linear MCR	R0300	1 973 612
SCR	R0310	10 691 650
MCR cap	R0320	4 811 243
MCR floor	R0330	2 672 913
Combined MCR	R0340	2 672 913
Absolute floor of the MCR	R0350	2 500 000
Minimum Capital Requirement	R0400	2 672 913

Mutuelle Solimut 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		31 749
Deferred tax assets	R0040	13 039	-
Pension benefit surplus	R0050	-	-
Property, plant & equipment held for own use	R0060	2 279 937	1 826 760
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	3 243 864	3 009 578
Property (other than for own use)	R0080	926 907	692 622
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	-	-
Equities	R0100	93 853	93 853
Equities - listed	R0110	-	-
Equities - unlisted	R0120	93 853	93 853
Bonds	R0130	2 111 824	2 111 824
Government Bonds	R0140	-	-
Corporate Bonds	R0150	2 111 824	2 111 824
Structured notes	R0160	-	-
Collateralised securities	R0170	-	-
Collective Investments Undertakings	R0180	2 000	2 000
Derivatives	R0190	-	-
Deposits other than cash equivalents	R0200	109 279	109 279
Other investments	R0210	-	-
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	-	-
Loans and mortgages	R0230	328 731	328 731
Loans on policies	R0240	-	-
Loans and mortgages to individuals	R0250	328 731	328 731
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	1 876 637	1 876 637
Insurance and intermediaries receivables	R0360	588 945	588 945
Reinsurance receivables	R0370	-	-
Receivables (trade, not insurance)	R0380	104 922	104 922
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	9 140 047	9 140 047
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	66 747	66 747
Total assets	R0500	17 642 869	16 974 116

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	3 757 706	3 861 207
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	3 757 706	3 861 207
Technical provisions calculated as a whole	R0570	-	-
Best Estimate	R0580	3 460 361	-
Risk margin	R0590	297 345	-
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	22 962	22 962
Pension benefit obligations	R0760	222 663	222 663
Deposits from reinsurers	R0770	-	-
Deferred tax liabilities	R0780	230 170	-
Derivatives	R0790	-	-
Debts owed to credit institutions	R0800	6 251	6 251
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	-	-
Insurance & intermediaries payables	R0820	1 141 278	1 141 278
Reinsurance payables	R0830	-	-
Payables (trade, not insurance)	R0840	1 563 526	1 563 526
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	22 895	22 895
Total liabilities	R0900	6 967 452	6 840 783
Excess of assets over liabilities	R1000	10 675 417	10 133 333

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	17 728 640		17 728 640
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	2 987 095		2 987 095
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130			-
Reinsurers' share	R0140			-
Net	R0200	20 715 736	-	20 715 736
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	17 728 640		17 728 640
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	2 987 095		2 987 095
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230			-
Reinsurers' share	R0240			-
Net	R0300	20 715 736	-	20 715 736
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	12 768 269		12 768 269
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	1 729 213		1 729 213
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330			-
Reinsurers' share	R0340			-
Net	R0400	14 497 482	-	14 497 482
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410	52 743		52 743
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	699 844		699 844
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430			-
Reinsurers' share	R0440			-
Net	R0500	752 587	-	752 587
Expenses incurred	R0550	5 359 100	-	5 359 100
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	R0610	884 983		884 983
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			-
Reinsurers' share	R0640			-
Net	R0700	884 983	-	884 983
Investment management expenses				
Gross - Direct Business	R0710	356		356
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0720			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0730			-
Reinsurers' share	R0740			-
Net	R0800	356	-	356
Claims management expenses				
Gross - Direct Business	R0810	530 958		530 958
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830			-
Reinsurers' share	R0840			-
Net	R0900	530 958	-	530 958
Acquisition expenses				
Gross - Direct Business	R0910	1 544 414		1 544 414
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920	542 860		-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930			-
Reinsurers' share	R0940			-
Net	R1000	2 087 274	-	1 544 414
Overhead expenses				
Gross - Direct Business	R1010	1 855 529		1 855 529
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020			542 860
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030			-
Reinsurers' share	R1040			-
Net	R1100	1 855 529	-	2 398 389
Other expenses	R1200			
Total expenses	R1300			5 359 100

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	C0180
		C0020	C0030	
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	437 620	-	437 620
Gross - direct business	R0070	437 620	-	437 620
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	437 620	-	437 620
Claims provisions				
Gross - Total	R0160	3 897 981	-	3 897 981
Gross - direct business	R0170	3 897 981	-	3 897 981
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	3 897 981	-	3 897 981
Total Best estimate - gross	R0260	3 460 361	-	3 460 361
Total Best estimate - net	R0270	3 460 361	-	3 460 361
Risk margin	R0280	297 345	-	297 345
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	3 757 706	-	3 757 706
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	3 757 706	-	3 757 706
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	14 754 812	-	14 754 812
Future expenses and other cash-out flows	R0380	5 433 547	-	5 433 547
Cash in-flows				
Future premiums	R0390	20 625 978	-	20 625 978
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	2 267 745	-	2 267 745
Future expenses and other cash-out flows	R0420	1 630 236	-	1 630 236
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	11 929 961	1 942 023	36 384	4 440	
N-2	R0230	13 712 068	1 303 035	20 040		
N-1	R0240	12 754 139	1 313 153			
N	R0250	12 796 908				

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	4 440	13 912 808
N-2	R0230	20 040	15 035 144
N-1	R0240	1 313 153	14 067 292
N	R0250	12 796 908	12 796 908
Total	R0260	14 134 541	55 812 152

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		100 642			
N	R0250	2 152 975				

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	101 273
N	R0250	2 166 472
Total	R0260	2 267 745

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					
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	
N	R0250	
Total	R0260	

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					
N-2	R0430					
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		
N-2	R0430		
N-1	R0440		
N	R0450		
Total	R0460		

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 / Underwriting year	Z0209	Accident year [AY]
Currency	Z0309	EUR
Currency conversion	Z0409	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4
		C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
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			-		
N-1	R0440		-			
N	R0450	-				

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 / Underwriting 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	-
N-1	R0440	-
N	R0450	-
Total	R0460	-

S.19.01.01.11

Reinsurance RBNS Claims - Development year (absolute amount)

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

		0	1	2	3	4
		C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
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					
N-1	R0440					
N	R0450					

S.19.01.01.12

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

Line of business	Z0112	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting 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	
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	
N-1	R0440	
N	R0450	
Total	R0460	

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	11 929 961	1 942 023	36 384	4 440	
N-2	R0630	13 712 068	1 303 035	20 040		
N-1	R0640	12 754 139	1 313 153			
N	R0650	12 796 908				

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	4 440	13 912 808
N-2	R0630	20 040	15 035 144
N-1	R0640	1 313 153	14 067 292
N	R0650	12 796 908	12 796 908
Total	R0660	14 134 541	55 812 152

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		100 642			
N	R0650	2 152 975				

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	101 273
N	R0650	2 166 472
Total	R0660	2 267 745

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					
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	
N	R0650	
Total	R0660	

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	9 860 152	9 860 152	-	-	-
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	10 675 417	10 675 417	-	-	-
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	10 675 417	10 675 417	-	-	-
Total available own funds to meet the MCR	R0510	10 675 417	10 675 417	-	-	-
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	10 675 417	10 675 417	-	-	-
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	10 675 417	10 675 417	-	-	-
SCR	R0580	5 326 252	-	-	-	-
MCR	R0600	2 500 000	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	200,43%	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	427,02%	-	-	-	-

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	10 675 417
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	9 860 152
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	-
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	934 820
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	934 820

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	1 030 513	1 030 513
Counterparty default risk	R0020	1 550 121	1 550 121
Life underwriting risk	R0030	-	-
Health underwriting risk	R0040	3 869 030	3 869 030
Non-life underwriting risk	R0050	-	-
Diversification	R0060	- 1 527 753	- 1 527 753
Intangible asset risk	R0070	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	4 921 911	4 921 911

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	621 472
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	- 217 131
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	-
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	5 326 252
Capital add-on already set	R0210	-
Solvency capital requirement	R0220	5 326 252
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	1 136 277
--------------	-------	-----------

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	3 460 361	20 715 736
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.28.01.01.03

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

C0040

MCRRL Result	R0200	0
--------------	-------	---

S.28.01.01.04

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

		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0050	C0060
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	-	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		-

S.28.01.01.05

Overall MCR calculation

C0070

Linear MCR	R0300	1 136 277
SCR	R0310	5 326 252
MCR cap	R0320	2 396 814
MCR floor	R0330	1 331 563
Combined MCR	R0340	1 331 563
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		25 256
Deferred tax assets	R0040	94 349	-
Pension benefit surplus	R0050	-	-
Property, plant & equipment held for own use	R0060	627 754	432 447
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	5 008 219	4 346 317
Property (other than for own use)	R0080	1 317 000	655 503
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	-	-
Equities	R0100	529 769	529 769
Equities - listed	R0110	-	-
Equities - unlisted	R0120	529 769	529 769
Bonds	R0130	2 066 769	1 964 040
Government Bonds	R0140	-	-
Corporate Bonds	R0150	2 066 769	1 964 040
Structured notes	R0160	-	-
Collateralised securities	R0170	-	-
Collective Investments Undertakings	R0180	1 077 158	1 049 720
Derivatives	R0190	-	-
Deposits other than cash equivalents	R0200	17 523	147 285
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	2 166 068	2 166 068
Insurance and intermediaries receivables	R0360	115 381	115 381
Reinsurance receivables	R0370	-	-
Receivables (trade, not insurance)	R0380	147 352	147 352
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	2 495 696	2 495 696
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	104 993	104 993
Total assets	R0500	10 859 812	9 933 510

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	3 592 970	3 322 777
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	3 592 970	3 322 777
Technical provisions calculated as a whole	R0570	-	-
Best Estimate	R0580	3 418 362	-
Risk margin	R0590	174 608	-
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	76 654	76 654
Deposits from reinsurers	R0770	-	-
Deferred tax liabilities	R0780	94 349	-
Derivatives	R0790	-	-
Debts owed to credit institutions	R0800	-	-
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	-	-
Insurance & intermediaries payables	R0820	23 741	23 741
Reinsurance payables	R0830	-	-
Payables (trade, not insurance)	R0840	501 853	501 853
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	147 569	147 569
Total liabilities	R0900	4 457 712	4 093 171
Excess of assets over liabilities	R1000	6 402 100	5 840 340

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 C0200
		Medical expense insurance C0010	Income protection insurance C0020	
Premiums written				
Gross - Direct Business	R0110	8 070 903		8 070 903
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	3 447 792		3 447 792
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130			-
Reinsurers' share	R0140			-
Net	R0200	11 518 694	-	11 518 694
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	8 070 903		8 070 903
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	3 447 792		3 447 792
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230			-
Reinsurers' share	R0240			-
Net	R0300	11 518 694	-	11 518 694
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	6 604 842		6 604 842
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	1 995 908		1 995 908
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330			-
Reinsurers' share	R0340			-
Net	R0400	8 600 749	-	8 600 749
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410			-
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	807 780		807 780
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430			-
Reinsurers' share	R0440			-
Net	R0500	807 780	-	807 780
Expenses incurred				
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	R0610	327 163		327 163
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			-
Reinsurers' share	R0640			-
Net	R0700	327 163	-	327 163
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	297 828		297 828
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0820			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0830			-
Reinsurers' share	R0840			-
Net	R0900	297 828	-	297 828
Acquisition expenses				
Gross - Direct Business	R0910	849 901		849 901
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0920	626 585		626 585
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0930			-
Reinsurers' share	R0940			-
Net	R1000	1 476 486	-	1 476 486
Overhead expenses				
Gross - Direct Business	R1010	266 251		266 251
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030			-
Reinsurers' share	R1040			-
Net	R1100	266 251	-	266 251
Other expenses				
Total expenses				
	R1200			
	R1300			2 367 728

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	29 835	-	29 835
Gross - direct business	R0070	29 835	-	29 835
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	29 835	-	29 835
Claims provisions				
Gross - Total	R0160	3 388 527	-	3 388 527
Gross - direct business	R0170	3 388 527	-	3 388 527
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	3 388 527	-	3 388 527
Total Best estimate - gross	R0260	3 418 362	-	3 418 362
Total Best estimate - net	R0270	3 418 362	-	3 418 362
Risk margin	R0280	174 608	-	174 608
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	3 592 970	-	3 592 970
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	3 592 970	-	3 592 970
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)				
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	3	-	-
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	3	-	-
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)				
Cash out-flows				
Future benefits and claims	R0370	9 303 638	-	9 303 638
Future expenses and other cash-out flows	R0380	2 402 693	-	2 402 693
Cash in-flows				
Future premiums	R0390	11 676 496	-	11 676 496
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	1 632 935	-	1 632 935
Future expenses and other cash-out flows	R0420	1 755 592	-	1 755 592
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	6 851 530	644 895	28 984		
N-7	R0180	6 943 463	553 107	20 132		
N-6	R0190	6 799 731	689 098	8 401		
N-5	R0200	6 498 388	692 230	13 483		
N-4	R0210	5 584 953	858 166	26 784		
N-3	R0220	5 508 865	658 775	18 198		
N-2	R0230	5 369 662	820 356	89 893		
N-1	R0240	5 480 356	844 831			
N	R0250	5 313 717				

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		7 516 702
N-6	R0190		7 497 230
N-5	R0200		7 204 849
N-4	R0210		6 469 156
N-3	R0220		6 185 838
N-2	R0230	89 893	6 279 912
N-1	R0240	844 831	6 325 187
N	R0250	5 313 717	5 313 717
Total	R0260	6 248 442	52 792 590

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	1 622 486				

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	1 632 935
Total	R0260	1 632 935

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					
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	
N	R0250	
Total	R0260	

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					
N-2	R0430					
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		
N-2	R0430		
N-1	R0440		
N	R0450		
Total	R0460		

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 / Underwriting year	Z0209	Accident year [AY]
Currency	Z0309	EUR
Currency conversion	Z0409	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4
		C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
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			-		
N-1	R0440		-			
N	R0450	-				

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 / Underwriting 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	-
N-1	R0440	-
N	R0450	-
Total	R0460	-

S.19.01.01.11

Reinsurance RBNS Claims - Development year (absolute amount)

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

		0	1	2	3	4
		C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
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					
N-1	R0440					
N	R0450					

S.19.01.01.12

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

Line of business	Z0112	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting 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	
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	
N-1	R0440	
N	R0450	
Total	R0460	

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	6 851 530	644 895	28 984		
N-7	R0580	6 943 463	553 107	20 132		
N-6	R0590	6 799 731	689 098	8 401		
N-5	R0600	6 498 388	692 230	13 483		
N-4	R0610	5 584 953	858 166	26 784		
N-3	R0620	5 508 865	658 775	18 198		
N-2	R0630	5 369 662	820 356	89 893		
N-1	R0640	5 480 356	844 831			
N	R0650	5 313 717				

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		7 516 702
N-6	R0590		7 497 230
N-5	R0600		7 204 849
N-4	R0610		6 469 156
N-3	R0620		6 185 838
N-2	R0630	89 893	6 279 912
N-1	R0640	844 831	6 325 187
N	R0650	5 313 717	5 313 717
Total	R0660	6 248 442	52 792 590

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	1 622 486				

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	1 632 935
Total	R0660	1 632 935

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					
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	
N	R0650	
Total	R0660	

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	6 113 225	6 113 225	-	-	-
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	6 402 100	6 402 100	-	-	-
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	6 402 100	6 402 100	-	-	-
Total available own funds to meet the MCR	R0510	6 402 100	6 402 100	-	-	-
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	6 402 100	6 402 100	-	-	-
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	6 402 100	6 402 100	-	-	-
SCR	R0580	3 321 681	-	-	-	-
MCR	R0600	2 500 000	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	192,74%	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	256,08%	-	-	-	-

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	6 402 100
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	6 113 225
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	-
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	164 814
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	164 814

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	1 266 828	1 266 828
Counterparty default risk	R0020	403 227	403 227
Life underwriting risk	R0030	-	-
Health underwriting risk	R0040	2 229 892	2 229 892
Non-life underwriting risk	R0050	-	-
Diversification	R0060	- 923 826	- 923 826
Intangible asset risk	R0070	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	2 976 120	2 976 120

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	345 561
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	3 321 681
Capital add-on already set	R0210	-
Solvency capital requirement	R0220	3 321 681
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	702 042
--------------	-------	---------

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	3 418 362	11 518 694
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.28.01.01.03

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

C0040

MCRRL Result	R0200	0
--------------	-------	---

S.28.01.01.04

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

		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0050	C0060
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	-	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		-

S.28.01.01.05

Overall MCR calculation

C0070

Linear MCR	R0300	702 042
SCR	R0310	3 321 681
MCR cap	R0320	1 494 756
MCR floor	R0330	830 420
Combined MCR	R0340	830 420
Absolute floor of the MCR	R0350	2 500 000
Minimum Capital Requirement	R0400	2 500 000

SMH

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		-
Deferred tax assets	R0040	584 028	-
Pension benefit surplus	R0050	-	-
Property, plant & equipment held for own use	R0060	1 226 174	347 324
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	20 019 401	18 009 455
Property (other than for own use)	R0080	1 358 000	212 708
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	-	-
Equities	R0100	1 931	1 931
Equities - listed	R0110	-	-
Equities - unlisted	R0120	1 931	1 931
Bonds	R0130	12 316 103	11 954 291
Government Bonds	R0140	-	-
Corporate Bonds	R0150	12 316 103	11 954 291
Structured notes	R0160	-	-
Collateralised securities	R0170	-	-
Collective Investments Undertakings	R0180	6 272 262	5 769 420
Derivatives	R0190	-	-
Deposits other than cash equivalents	R0200	71 105	71 105
Other investments	R0210	-	-
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	-	-
Loans and mortgages	R0230	878 368	878 368
Loans on policies	R0240	-	-
Loans and mortgages to individuals	R0250	878 368	878 368
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	1 745 926	1 745 926
Insurance and intermediaries receivables	R0360	887 499	887 499
Reinsurance receivables	R0370	92 977	92 977
Receivables (trade, not insurance)	R0380	508 493	508 493
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	2 582 157	2 582 157
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	20 609	20 609
Total assets	R0500	28 545 633	25 072 808

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	2 868 406	4 103 790
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	2 868 406	4 103 790
Technical provisions calculated as a whole	R0570	-	-
Best Estimate	R0580	2 649 904	-
Risk margin	R0590	218 502	-
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	4 766 840	3 518 543
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	4 766 840	3 518 543
Technical provisions calculated as a whole	R0660	-	-
Best Estimate	R0670	3 756 930	-
Risk margin	R0680	1 009 910	-
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	28 385	28 385
Pension benefit obligations	R0760	270 188	270 188
Deposits from reinsurers	R0770	-	-
Deferred tax liabilities	R0780	976 792	-
Derivatives	R0790	-	-
Debts owed to credit institutions	R0800	8 177	8 177
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	-	-
Insurance & intermediaries payables	R0820	69 975	69 975
Reinsurance payables	R0830	-	-
Payables (trade, not insurance)	R0840	2 472 322	2 472 322
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	104 573	104 573
Total liabilities	R0900	11 565 659	10 575 955
Excess of assets over liabilities	R1000	16 979 974	14 496 853

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	
Premiums written				
Gross - Direct Business	R0110	18 253 153		18 253 153
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	2 779 039		2 779 039
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130			-
Reinsurers' share	R0140			-
Net	R0200	21 032 192	-	21 032 192
Premiums earned				
Gross - Direct Business	R0210	18 253 153		18 253 153
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	2 779 039		2 779 039
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230			-
Reinsurers' share	R0240			-
Net	R0300	21 032 192	-	21 032 192
Claims incurred				
Gross - Direct Business	R0310	12 974 907		12 974 907
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	1 608 770		1 608 770
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330			-
Reinsurers' share	R0340			-
Net	R0400	14 583 677	-	14 583 677
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business	R0410	122 124		122 124
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	647 868		647 868
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430			-
Reinsurers' share	R0440			-
Net	R0500	769 992	-	769 992
Expenses incurred				
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	R0610	1 312 519		1 312 519
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0620	-		-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0630			-
Reinsurers' share	R0640			-
Net	R0700	1 312 519	-	1 312 519
Investment management expenses				
Net	R0800	51 182	-	51 182
Claims management expenses				
Gross - Direct Business	R0810	841 697		841 697
Net	R0900	841 697	-	841 697
Acquisition expenses				
Gross - Direct Business	R0910	894 708		894 708
Net	R1000	1 399 757	-	1 399 757
Overhead expenses				
Gross - Direct Business	R1010	903 063		903 063
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1020			-
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1030			-
Reinsurers' share	R1040			-
Net	R1100	903 063	-	903 063
Other expenses				
	R1200			
Total expenses	R1300			4 508 219

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		
Premiums written								
Gross	R1410	-	-	705 276	-	-	-	705 276
Reinsurers' share	R1420	-	-	-	-	-	-	-
Net	R1500	-	-	705 276	-	-	-	705 276
Premiums earned								
Gross	R1510	-	-	705 276	-	-	-	705 276
Reinsurers' share	R1520	-	-	-	-	-	-	-
Net	R1600	-	-	705 276	-	-	-	705 276
Claims incurred								
Gross	R1610	-	-	686 246	-	-	-	686 246
Reinsurers' share	R1620	-	-	-	-	-	-	-
Net	R1700	-	-	686 246	-	-	-	686 246
Changes in other technical provisions								
Gross	R1710	-	-	-	-	-	-	-
Reinsurers' share	R1720	-	-	-	-	-	-	-
Net	R1800	-	-	-	-	-	-	-
Expenses incurred	R1900	-	-	449 031	-	-	-	449 031
Administrative expenses								
Gross	R1910	-	-	51 139	-	-	-	51 139
Reinsurers' share	R1920	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2000	-	-	51 139	-	-	-	51 139
Investment management expenses								
Gross	R2010	-	-	43 891	-	-	-	43 891
Reinsurers' share	R2020	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2100	-	-	43 891	-	-	-	43 891
Claims management expenses								
Gross	R2110	-	-	38 820	-	-	-	38 820
Reinsurers' share	R2120	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2200	-	-	38 820	-	-	-	38 820
Acquisition expenses								
Gross	R2210	-	-	91 939	-	-	-	91 939
Reinsurers' share	R2220	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2300	-	-	91 939	-	-	-	91 939
Overhead expenses								
Gross	R2310	-	-	223 241	-	-	-	223 241
Reinsurers' share	R2320	-	-	-	-	-	-	-
Net	R2400	-	-	223 241	-	-	-	223 241
Other expenses	R2500							
Total expenses	R2600							449 031
Total amount of surrenders	R2700							

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 the adjustment for expected losses due	R0020	-		
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM				
Best Estimate				
Gross Best Estimate	R0030		3 756 930	-
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due	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	R0080		-	-
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re	R0090		3 756 930	-
Risk Margin	R0100	1 009 910		
Amount of the transitional on Technical Provisions				
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	-		
Best estimate	R0120		-	-
Risk margin	R0130	-		
Technical provisions - total	R0200	4 766 840		
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0210	4 766 840		
Best Estimate of products with a surrender option	R0220	-		
Gross BE for Cash flow				
Cash out-flows				
Future guaranteed and discretionary benefits	R0230		3 756 930	
Future guaranteed benefits	R0240			
Future discretionary benefits	R0250			
Future expenses and other cash out-flows	R0260		-	
Cash in-flows				
Future premiums	R0270		-	
Other cash in-flows	R0280		-	
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.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	-	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due	-	-	-	-
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM				
Best Estimate				
Gross Best Estimate	3 756 930	-	-	-
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due	-	-	-	-
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before adjustment for expected losses	-	-	-	-
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	-	-	-	-
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected losses	-	-	-	-
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due	-	-	-	-
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re	3 756 930	-	-	-
Risk Margin	1 009 910	-	-	-
Amount of the transitional on Technical Provisions				
Technical Provisions calculated as a whole	-	-	-	-
Best estimate	-	-	-	-
Risk margin	-	-	-	-
Technical provisions - total	4 766 840	-	-	-
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	4 766 840	-	-	-
Best Estimate of products with a surrender option	-	-	-	-
Gross BE for Cash flow				
Cash out-flows				
Future guaranteed and discretionary benefits	3 756 930	-	-	-
Future guaranteed benefits	-	-	-	-
Future discretionary benefits	-	-	-	-
Future expenses and other cash out-flows	-	-	-	-
Cash in-flows				
Future premiums	-	-	-	-
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 others transitional measures	-	-	-	-
Best estimate subject to matching adjustment	-	-	-	-
Technical provisions without matching adjustment and without all the others	-	-	-	-

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	- 1 752 821	-	- 1 752 821
Gross - direct business	R0070	- 1 780 408	-	- 1 780 408
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080	27 586	-	27 586
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090	-	-	-
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	- 1 752 821	-	- 1 752 821
Claims provisions				
Gross - Total	R0160	4 402 725	-	4 402 725
Gross - direct business	R0170	2 424 979	-	2 424 979
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180	1 977 746	-	1 977 746
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190	-	-	-
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	4 402 725	-	4 402 725
Total Best estimate - gross	R0260	2 649 904	-	2 649 904
Total Best estimate - net	R0270	2 649 904	-	2 649 904
Risk margin	R0280	218 502	-	218 502
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	2 868 406	-	2 868 406
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	2 868 406	-	2 868 406
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	13 512 741	-	13 512 741
Future expenses and other cash-out flows	R0380	4 468 360	-	4 468 360
Cash in-flows				
Future premiums	R0390	19 733 923	-	19 733 923
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	2 593 774	-	2 593 774
Future expenses and other cash-out flows	R0420	1 808 952	-	1 808 952
Cash in-flows				

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					
N-2	R0230					
N-1	R0240					
N	R0250					

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		
N-2	R0230		
N-1	R0240		
N	R0250		
Total	R0260		

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				541	
N-2	R0230			11 240		
N-1	R0240		49 366			
N	R0250	2 369 534				

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	545
N-2	R0230	11 310
N-1	R0240	49 676
N	R0250	2 386 579
Total	R0260	2 448 110

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					
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	
N	R0250	
Total	R0260	

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					
N-2	R0430					
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		
N-2	R0430		
N-1	R0440		
N	R0450		
Total	R0460		

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 / Underwriting year	Z0209	Accident year [AY]
Currency	Z0309	EUR
Currency conversion	Z0409	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

		0	1	2	3	4
		C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
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			-		
N-1	R0440		-			
N	R0450	-				

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 / Underwriting 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	-
N-1	R0440	-
N	R0450	-
Total	R0460	-

S.19.01.01.11

Reinsurance RBNS Claims - Development year (absolute amount)

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

		0	1	2	3	4
		C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
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					
N-1	R0440					
N	R0450					

S.19.01.01.12

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

Line of business	Z0112	Medical expense insurance [direct business and accepted proportional reinsurance]
Accident year / Underwriting 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	
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	
N-1	R0440	
N	R0450	
Total	R0460	

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					
N-2	R0630					
N-1	R0640					
N	R0650					

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		
N-2	R0630		
N-1	R0640		
N	R0650		
Total	R0660		

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				541	
N-2	R0630			11 240		
N-1	R0640		49 366			
N	R0650	2 369 534				

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	545
N-2	R0630	11 310
N-1	R0640	49 676
N	R0650	2 386 579
Total	R0660	2 448 110

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					
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	
N	R0650	
Total	R0660	

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	16 598 874	16 598 874	-	-	-
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	661 878	-	-	-	-
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	-	-	-	-	-
Total basic own funds after deductions	R0290	16 318 096	16 318 096	-	-	-
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	16 318 096	16 318 096	-	-	-
Total available own funds to meet the MCR	R0510	16 318 096	16 318 096	-	-	-
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	16 318 096	16 318 096	-	-	-
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	16 318 096	16 318 096	-	-	-
SCR	R0580	6 889 883	-	-	-	-
MCR	R0600	3 700 000	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	236,84%	-	-	-	-
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	441,03%	-	-	-	-

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	16 979 974
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 portfolios and ring fenced funds	R0740	-
Reconciliation reserve	R0760	16 598 874
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	-
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	1 830 392
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	1 830 392

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	3 142 513	3 142 513
Counterparty default risk	R0020	2 050 035	2 050 035
Life underwriting risk	R0030	145 421	142 820
Health underwriting risk	R0040	3 953 797	3 953 797
Non-life underwriting risk	R0050	-	-
Diversification	R0060	- 2 667 342	- 2 665 695
Intangible asset risk	R0070	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	6 624 424	6 623 470

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	659 177
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	- 392 764
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	-
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	6 889 883
Capital add-on already set	R0210	-
Solvency capital requirement	R0220	6 889 883
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	1 113 059	-

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	2 649 904	21 032 192	-	-
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.28.02.01.03

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	-	82 303

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	-	-	3 756 930	-
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		1 195 362
SCR	R0310		6 889 883
MCR cap	R0320		3 100 447
MCR floor	R0330		1 722 471
Combined MCR	R0340		1 722 471
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	1 113 059	82 303
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	6 415 499	474 384
Notional MCR cap	R0520	2 886 974	213 473
Notional MCR floor	R0530	1 603 875	118 596
Notional Combined MCR	R0540	1 603 875	118 596
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 500 000	3 700 000
Notional MCR	R0560	2 500 000	3 700 000