



RAPPORT SUR LA SOLVABILITÉ ET LA SITUATION FINANCIÈRE

EXERCICE 2018

MAPA-RBF SGAM

Table des matières

| | |
|--|----|
| SYNTHÈSE..... | 6 |
| MAPA..... | 6 |
| RCBF ou Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie..... | 7 |
| MAPA-RCBF SGAM..... | 8 |
| Partie A - Activités et résultats..... | 10 |
| A.1 Activités..... | 10 |
| MAPA..... | 10 |
| A.1.1 Présentation générale de la MAPA..... | 10 |
| A.1.2 Faits marquants et activités de la période de la MAPA..... | 11 |
| Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie..... | 11 |
| A.1.1' Présentation générale de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie..... | 11 |
| A.1.2' Faits marquants et activités de la période de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie. . | 12 |
| MAPA-RCBF SGAM..... | 12 |
| A.1.1" Présentation générale de MAPA-RCBF SGAM..... | 12 |
| A.1.2" Faits marquants et activités de la période de MAPA-RCBF SGAM..... | 13 |
| A.2 Évolution du résultat de souscription..... | 14 |
| MAPA..... | 14 |
| Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie..... | 15 |
| MAPA-RCBF SGAM..... | 16 |
| A.3 Évolution des produits financiers..... | 17 |
| MAPA..... | 17 |
| Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie..... | 17 |
| MAPA-RCBF SGAM..... | 17 |
| Titrisations de la MAPA, de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et de MAPA-RCBF SGAM..... | 18 |
| A.4 Autres produits et dépenses..... | 18 |
| A.5 Autres informations..... | 18 |
| Partie B - Système de gouvernance..... | 19 |
| B.1 Exigences générales de gouvernance..... | 19 |
| MAPA..... | 19 |
| B.1.1 Informations générales sur le système de gouvernance de la MAPA..... | 19 |
| B.1.2 Structure de l'organe d'administration, de gestion et de contrôle de la MAPA..... | 20 |
| B.1.3 Répartition et articulation des pouvoirs et responsabilités de la MAPA..... | 21 |
| B.1.4 Politiques et principes de rémunération de la MAPA..... | 22 |
| Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie..... | 23 |
| B.1.1' Informations générales sur le système de gouvernance de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie | 23 |
| B.1.2' Structure de l'organe d'administration, de gestion et de contrôle de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie | 24 |
| B.1.3' Répartition et articulation des pouvoirs et responsabilités de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie | 24 |
| B.1.4' Politiques et principes de rémunération de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ... | 25 |
| MAPA-RCBF SGAM..... | 26 |
| B.1.1" Informations générales sur le système de gouvernance de MAPA-RCBF SGAM..... | 26 |
| B.1.2" Structure de l'organe d'administration, de gestion et de contrôle MAPA-RCBF SGAM.... | 26 |
| B.1.3" Répartition et articulation des pouvoirs et responsabilités de MAPA-RCBF SGAM..... | 27 |
| B.1.4" Organisation de la gouvernance des risques de MAPA-RCBF SGAM..... | 27 |
| B.1.5" Politiques et principes de rémunération de MAPA-RCBF SGAM..... | 28 |
| B.1.6" Les quatre fonctions clés définies par Solvabilité 2..... | 28 |

| | |
|--|----|
| B.2 Exigences générales de compétence de honorabilité..... | 30 |
| B.3 Système de gestion des risques de MAPA-RCBF SGAM..... | 31 |
| B.3.1 Place du système de gestion des risques dans l'organisation..... | 31 |
| B.3.2 Risques significatifs et prise en compte dans besoin global de solvabilité..... | 32 |
| B.3.3 Risques non pris en compte dans les calculs..... | 33 |
| B.3.4 Intégration du système de gestion des risques dans la prise de décision..... | 33 |
| B.3.5 Informations sur les stratégies, objectifs et communication pour chaque risque..... | 33 |
| B.3.6 Respect de l'obligation relative au principe de la "personne prudente"..... | 35 |
| B.3.7 Évaluations de crédit..... | 36 |
| B.3.8 Réalisation du dernier rapport ORSA de MAPA-RCBF SGAM..... | 37 |
| B.3.9 Intégration de la gestion des risques à la MAPA, à la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et à MAPA-RCBF SGAM..... | 37 |
| B.3.10 Autres informations..... | 38 |
| B.4 Système de contrôle interne..... | 38 |
| B.4.1 Description du système de contrôle interne..... | 38 |
| B.4.2 Informations sur les procédures clés du système de contrôle interne..... | 38 |
| B.5 Fonction audit interne..... | 39 |
| B.5.1 Principes majeurs de la politique d'audit interne..... | 39 |
| B.5.2 Description des audits internes..... | 39 |
| B.5.3 Plan d'audit..... | 39 |
| B.6 Fonction actuarielle..... | 39 |
| B.7 Sous-traitance..... | 40 |
| B.8 Autres informations..... | 41 |
| Partie C – Profil de risques..... | 42 |
| C.1 Risque de souscription..... | 42 |
| C.2 Risque de marché..... | 42 |
| C.3 Risque de crédit..... | 42 |
| C.4 Risque de liquidité..... | 43 |
| C.5 Risque opérationnel..... | 43 |
| C.6 Autres risques importants..... | 44 |
| C.7 Autres éléments importants sur le suivi des risques..... | 45 |
| C.7.1 Exposition au Risque..... | 45 |
| C.7.2 Concentration des risques..... | 47 |
| C.7.3 Atténuation des risques..... | 47 |
| C.7.4 Résultats et analyses des tests de résistance..... | 47 |
| C.7.5 Autre information importante..... | 49 |
| Partie D - Valorisation à des fins de solvabilité..... | 50 |
| D.1 Actifs..... | 50 |
| D.1.1 Placements..... | 50 |
| D.1.2 Autres actifs..... | 52 |
| D.2 Provisions techniques | 52 |
| D.2.1 Provisions techniques brutes et cédées – Méthodes, hypothèses et valorisations..... | 53 |
| D.2.2 Différence entre l'évaluation des provisions techniques normes françaises et Solvabilité II | 57 |
| D.2.3 Effet d'une annulation de la correction pour volatilité sur les provisions techniques | 57 |
| D.3 Autres passifs..... | 58 |
| D.4 Méthodes de valorisation alternatives..... | 59 |
| D.5 Autres informations..... | 59 |
| Partie E – Gestion du capital..... | 60 |
| E.1 Fonds propres..... | 60 |

| | |
|---|----|
| E.1.1 Composition des fonds propres Solvabilité II | 60 |
| E.1.2 Qualité des fonds propres..... | 62 |
| E.1.3 Effets d'une annulation de la correction pour volatilité sur les fonds propres..... | 63 |
| E.2 Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis (SCR / MCR)..... | 63 |
| E.2.1 Hypothèses et approximations retenues pour le calcul du SCR..... | 63 |
| E.2.2 Hypothèses et approximations retenues pour le calcul du MCR..... | 64 |
| E.2.3 Valorisation du SCR et MCR..... | 65 |
| E.2.4 Effet d'une annulation pour correction de la volatilité sur les SCR et MCR..... | 66 |
| E.4 Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé..... | 66 |
| E.5 Non-respect du MCR et non-respect du SCR..... | 66 |
| E.6 Autres informations..... | 66 |
| Partie F - Glossaire..... | 67 |
| Partie G - Annexes – états quantitatifs annuels..... | 68 |

SYNTHÈSE

◆ MAPA

Sur l'**activité et les résultats**, l'exercice 2018 a été marqué par des événements externes et internes. Les premiers sont liés à la sinistralité avec d'une part de nombreux événements climatiques de faibles ampleurs et d'autre part beaucoup d'incendies, l'ensemble faisant augmenter le ratio sinistres sur cotisations de 3 points.

L'année 2018 a aussi été marquée par la performance négative des marchés financiers sur toutes les classes d'actifs pour la première fois depuis 30 ans. Ceci a eu pour conséquence sur la MAPA une baisse des produits de placements de 2,2 M€.

Au niveau interne 3 faits principaux sont à retenir. Le premier est la décision de rechercher des relais de croissance supplémentaires et complémentaires au réseau commercial. Le second est le renforcement de la force commerciale avec la création de nombreux postes. Et le dernier est l'association de la MAPA avec le Groupe Monceau, partenaire de réassurance depuis plus de 50 ans.

Le résultat net comptable de la MAPA au 31/12/2018 s'élève à -610 K€ contre +317 K€ au 31/12/2017.

Il n'y a pas de changement majeur sur le **système de gouvernance** de la MAPA en 2018.

Le **profil de risques** de la MAPA n'a pas subi de changement majeur et ne présente pas de caractéristiques aggravantes particulières. Son système de gestion des risques se consolide au fil des exercices avec le processus ORSA qui rentre dans sa cinquième année. Les risques majeurs identifiés pour la MAPA sont au nombre de six, pour chacun de ces risques un plan d'action et de maîtrise du risque est associé.

La **valorisation** du bilan de la MAPA à **des fins de solvabilité** a permis de dégager un excédent de 106 537K€ au 31 décembre 2018, contre 112 321K€ au 31 décembre 2017 :

- L'actif du bilan s'élève à 269 689K€,
- Le passif du bilan s'élève à 163 151K€.

Les investissements qui représentent près de 73% du total actif, sont valorisés à des fins de solvabilité en prix de marché, c'est-à-dire au prix pour lequel ils auraient pu être échangés à la date d'arrêt. L'écart avec la valorisation dans les états financiers (évaluation selon la valeur historique) est donc essentiellement dû aux plus et moins-values latentes.

La chute des placements financiers constatée au 31 décembre 2018 vient fortement diminuer leur valorisation à des fins de solvabilité, qui explique principalement la baisse du montant d'excédant d'actif sur les passifs.

Avec des fonds propres couvrant 581 % du **Minimum de Capital Requis (MCR)**, le taux de couverture du **Capital de Solvabilité Requis (SCR)** de la MAPA s'élève à 197 % au 31/12/2018.

Ces fonds propres admissibles en couverture du SCR et du MCR ont diminué de 5 % par rapport à la clôture 2017.

◆ RCBF ou Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

Sur l'**activité et les résultats**, l'année 2018 a été marquée essentiellement par la performance négative des marchés financiers sur toutes les classes d'actifs pour la première fois depuis 30 ans. Ceci a eu pour conséquence sur la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie une baisse des produits de placements de 407 K€ justifiant ainsi la diminution de son résultat 2018, qui passe ainsi de 1 332 K€ contre 1 750 K€ au 31/12/17.

Il n'y a pas de changement majeur sur le **système de gouvernance** des Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie en 2018.

Le **profil de risques** de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie n'a pas subi de changement majeur et ne présente pas de caractéristiques aggravantes particulières. Son système de gestion des risques se consolide au fil des exercices avec le processus ORSA qui rentre dans sa cinquième année. Les risques majeurs identifiés pour la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie sont au nombre de trois sur les six identifiés au niveau de la SGAM, pour chacun de ces risques un plan d'action et de maîtrise du risque est associé.

La **valorisation** du bilan de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie **à des fins de solvabilité** a permis de dégager au 31 décembre 2018 un excédent de 42 585K€, contre 40 353K€ au 31 décembre 2017 :

- L'actif du bilan s'élève à 74 073K€,
- Le passif du bilan, s'élève à 31 488K€.

Les investissements qui représentent près de 68% du total actif, sont valorisés à des fins de solvabilité en prix de marché, c'est-à-dire au prix pour lequel ils auraient pu être échangés à la date d'arrêté. L'écart avec la valorisation dans les états financiers (évaluation selon la valeur historique) est donc essentiellement dû aux plus et moins-values latentes.

La chute des placements financiers constatée au 31 décembre 2018 vient fortement diminuer leur valorisation à des fins de solvabilité.

Avec des fonds propres couvrant 1 703 % du Minimum de **Capital Requis** (MCR), le taux de couverture du Capital de Solvabilité Requis (SCR) de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie s'élève à 441 % au 31/12/2018.

Ces fonds propres admissibles en couverture du SCR et du MCR ont augmenté de 6 % par rapport à la clôture 2017.

◆ MAPA-RCBF SGAM

Sur l'**activité et les résultats**, l'exercice 2018 a été marqué par des événements externes et internes. Les premiers sont liés à la sinistralité avec d'une part de nombreux événements climatiques de faibles ampleurs et d'autre part beaucoup d'incendies, l'ensemble faisant augmenter le ratio sinistres sur cotisations de 3 points.

L'année 2018 a aussi été marquée par la performance négative des marchés financiers sur toutes les classes d'actifs pour la première fois depuis 30 ans. Ceci a eu pour conséquence sur la SGAM une baisse des produits de placements de 2,6 M€.

Au niveau interne trois faits principaux sont à retenir. Le premier est la décision de rechercher des relais de croissance supplémentaires et complémentaires au réseau commercial. Le second est le renforcement de la force commerciale avec la création de nombreux postes. Et le dernier est l'association de MAPA-RCBF SGAM avec le Groupe Monceau, partenaire de réassurance depuis plus de 50 ans.

Le résultat net comptable de MAPA-RCBF SGAM en 2018 s'élève ainsi à 0,8 M€ contre 2 M€ au 31/12/2017.

Pas de changement majeur sur le **système de gouvernance** de MAPA-RCBF SGAM en 2018. Conformément au règlement intérieur en 2017 le Président de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie a succédé pour deux ans au Président de la MAPA à la présidence de MAPA-RCBF SGAM.

Le **profil de risques** de MAPA-RCBF SGAM n'a pas subi de changement majeur et ne présente pas de caractéristiques aggravantes particulières. Son système de gestion des risques se consolide au fil des exercices avec le processus ORSA qui rentre dans sa cinquième année. Les risques majeurs identifiés pour la SGAM sont au nombre de six, pour chacun de ces risques un plan d'action et de maîtrise du risque est associé.

La **valorisation** du bilan de MAPA-RCBF SGAM à **des fins de solvabilité** a permis de dégager un excédent de 147 480K€ au 31 décembre 2018, contre 151 158K€ au 31 décembre 2017 :

- L'actif du bilan s'élève à 330 623K€,
- Le passif du bilan s'élève à 183 143K€.

Les investissements qui représentent près de 75% du total actif, sont valorisés à des fins de solvabilité en prix de marché, c'est-à-dire au prix pour lequel ils auraient pu être échangés à la date d'arrêt. L'écart avec la valorisation dans les états financiers (évaluation selon la valeur historique) est donc essentiellement dû aux plus et moins-values latentes.

La chute des placements financiers constatée au 31 décembre 2018 vient fortement diminuer leur valorisation à des fins de solvabilité, qui explique principalement la baisse du montant d'excédant d'actif sur les passifs.

Principalement composé des provisions techniques, le passif du bilan est quant-à lui valorisé à des fins de solvabilité au montant pour lequel l'ensemble des engagements pris par la société auraient pu être transférés à une autre société d'assurance à la date d'arrêt. Pour plus de prudence, la réglementation impose l'ajout d'un complément de provisions, appelé marge de risque. Cette marge représente le

coût d'immobilisation des capitaux associé aux engagements d'assurance pris au-delà de la première année. La somme de ces deux éléments étant inférieure au total du passif évalué dans les états financiers pour les trois sociétés, le passif du bilan comptable de la MAPA, de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et MAPA-RCBF SGAM est jugé suffisant.

Avec des fonds propres couvrant 724 % du Minimum de **Capital Requis** (MCR), le taux de couverture du Capital de Solvabilité Requis (SCR) de MAPA-RCBF SGAM s'élève à 242 % au 31/12/2018. Ces fonds propres admissibles en couverture du SCR et du MCR ont diminué de 2 % par rapport à la clôture 2017.

La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et MAPA-RCBF SGAM utilisent la formule standard pour le calcul des besoins en capitaux, et considèrent que la calibration des risques dans le calcul du SCR est conforme à leur profil de risque. C'est la raison pour laquelle ces trois mutuelles n'ont pas opté pour l'utilisation d'un modèle interne ou l'utilisation de paramètres spécifiques à l'entreprise.

Partie A - Activités et résultats

A.1 Activités

MAPA

A.1.1 Présentation générale de la MAPA

La MAPA, Mutuelle d'Assurance des Professionnels de l'Alimentaire, est une société d'assurance mutuelle à cotisations variables régie par le code des assurances. Elle est spécialisée dans l'assurance non-vie des professions alimentaires en France métropolitaine. Elle propose aux artisans et commerçants indépendants et leurs salariés de cette branche des garanties d'assurance sur les risques suivants : automobile, responsabilité civile professionnelle et familiale, maladie, incendie, vol, dégâts des eaux, tempête, bris de glace, bris de machine, défense et recours, navigation de plaisance, individuelle accident, marchandises transportées, protection juridique, assistance.

En partenariat avec d'autres sociétés qui portent le risque d'assurance ou financier, la MAPA distribue auprès de ses sociétaires des produits d'épargne, d'assurance-vie, de prévoyance, de retraite et de prêts. Elle développe également des services avec des partenaires spécialisés inclus dans les contrats d'assurance afin de répondre au mieux aux besoins des sociétaires.

La mutuelle dispose de 81 agences localisées en grande majorité dans les préfectures départementales. Ses produits sont vendus par un réseau de 350 salariés. Son siège social est situé à Saint-Jean d'Angély en Charente-Maritime, département où elle fut fondée en 1911, et regroupe environ 250 salariés.

Avec 168 millions d'euros de primes, la MAPA représente moins de 0,25% du marché global des professionnels et des particuliers en France, ce qui fait d'elle un acteur de petite taille. Elle dispose de 87 millions d'euros de fonds propres et d'un total bilan au 31/12/18 de 275 millions d'euros.

L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) veille à la préservation de la stabilité du système financier et à la protection des clients, assurés, adhérents et bénéficiaires des personnes soumises à son contrôle.

Le siège social de l'ACPR se trouve 4 place de Budapest dans le 9ème arrondissement de Paris.

La MAPA fait appel à des commissaires aux comptes qui ont pour rôle d'émettre une opinion sur les comptes sociaux et de s'assurer que les hypothèses de calculs, méthodes d'évaluation et méthodes de comptabilisation sont conformes et cohérentes avec la réglementation.

Le contrôle de la MAPA est assuré par les Cabinets AUDICO et STREGO AUDIT respectivement 5 Rue Francois Hennebique 17140 Lagord et 9 rue Augustin Fresnel 17180 Périgny.

A.1.2 Faits marquants et activités de la période de la MAPA

L'exercice 2018 a été marqué par des événements externes et internes.

Les premiers sont liés à la sinistralité. En effet l'exercice a connu des événements climatiques de faibles ampleurs mais nombreux puisque nous avons subi à la fois des tempêtes, des inondations, de la chute de grêle et des fortes chaleurs. A cette sinistralité climatique se sont rajoutés de nombreux incendies, l'ensemble faisant augmenter le ratio sinistres sur cotisations de 3,2 points.

L'année 2018 a aussi été marquée par la performance négative des marchés financiers sur toutes les classes d'actifs pour la première fois depuis 30 ans. Ceci a eu pour conséquence sur la MAPA une baisse des produits de placements de 2,2 M€.

Au niveau interne trois faits principaux sont à retenir. Le premier est la décision de rechercher des relais de croissance supplémentaires et complémentaires au réseau commercial. Le second est le renforcement de la force commerciale avec la création de nombreux postes. Et le dernier est l'association de la MAPA avec le Groupe Monceau, partenaire de réassurance depuis plus de 50 ans.

Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

A.1.1' Présentation générale de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

Créés en 1932, les Risques Civils de la Boulangerie et Boulangerie-Pâtisserie Française (RCBF), société d'assurance mutuelle à cotisations variables régie par le code des assurances, sont spécialisés dans l'assurance non vie des boulangers et boulangers-pâtisseries et leurs salariés. Les contrats proposés sont de plusieurs types : complémentaire de frais médicaux, indemnité journalière, allocation quotidienne hospitalière, assurance individuelle accident, responsabilité civile professionnelle et familiale, protection juridique.

En 2018, les RCBF décident de changer de dénomination commerciale pour s'appeler la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie.

Le chiffre d'affaires brut de l'exercice 2018 est de 38 millions d'euros. Le résultat net s'élève à 1,3 millions d'euros, les fonds propres à 31,9 millions d'euros et le total bilan à 62 M€.

Le siège social est à Paris au 27 avenue d'Eylau dans le 16^{ème} arrondissement. La Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ne disposent pas de réseau commercial.

En 1979, les RCBF ont conclu un accord de partenariat avec la MAPA ; accord étendu en 1994 et dont l'objet est de favoriser l'administration et le développement de la mutuelle.

La quinzaine de salariés de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie travaille à son siège social, Paris 16ème.

C'est dans la continuité de ce partenariat avec la MAPA que les deux mutuelles ont décidé de créer une société de groupe d'assurance mutuelle (SGAM) afin de disposer d'une instance juridique pérenne au sein de laquelle les échanges peuvent avoir lieu concernant l'évolution économique des mutuelles et de leur partenariat, sur fond de solidarité financière.

L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) veille à la préservation de la stabilité du système financier et à la protection des clients, assurés, adhérents et bénéficiaires des personnes soumises à son contrôle.

Le siège social de l'ACPR se trouve 4 place de Budapest dans le 9ème arrondissement de Paris.

La Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie fait appel à des commissaires aux comptes qui ont pour rôle d'émettre une opinion sur les comptes sociaux et de s'assurer que les hypothèses de calculs, méthodes d'évaluation et méthodes de comptabilisation sont conformes et cohérentes avec la réglementation.

Le contrôle de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie est assuré par le Cabinet Tuillet Audit, Membre français de GRANT THORNTON International, 29 rue du Pont, 92200 Neuilly-sur-Seine.

A.1.2' Faits marquants et activités de la période de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

L'année 2018 a été marquée essentiellement par la performance négative des marchés financiers sur toutes les classes d'actifs pour la première fois depuis 30 ans. Ceci a eu pour conséquence sur la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie une baisse des produits de placements de 407 K€ justifiant ainsi la diminution de son résultat 2018.

MAPA-RCBF SGAM

A.1.1" Présentation générale de MAPA-RCBF SGAM

Le 8 janvier 2015, la MAPA et les RCBF ont créé une société de groupe d'assurance mutuelle, SGAM, qui vient pérenniser une collaboration étroite depuis de plus de trente ans. L'objectif est de nouer, développer et gérer des liens de collaborations, de distribution, de gestion et de réassurance existants à la date de constitution et ainsi que des liens de solidarité financière entre les deux mutuelles.

Dans la suite de ce rapport, la dénomination de « Sgam » ou « groupe » concerne l'entité MAPA-RCBF SGAM.

Ainsi la SGAM veille à ce que les deux mutuelles soient en mesure d'assurer chacune leurs obligations réglementaires en termes de solvabilité. À ce titre, elle coordonne et supervise les liens de réassurance internes et externes, de gestion et de distribution liant et protégeant les deux mutuelles.

L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) veille à la préservation de la stabilité du système financier et à la protection des clients, assurés, adhérents et bénéficiaires des personnes soumises à son contrôle.

Le siège social de l'ACPR se trouve 4 place de Budapest dans le 9ème arrondissement de Paris.

MAPA-RCBF SGAM fait appel à des commissaires aux comptes qui ont pour rôle d'émettre une opinion sur les comptes sociaux et de s'assurer que les hypothèses de calculs, méthodes d'évaluation et méthodes de comptabilisation sont conformes et cohérentes avec la réglementation.

Le contrôle de la SGAM est assuré par les Cabinets AUDICO et STREGO AUDIT respectivement 5 Rue Francois Hennebique 17140 Lagord et 9 rue Augustin Fresnel 17180 Périgny.

A.1.2" Faits marquants et activités de la période de MAPA-RCBF SGAM

L'exercice 2018 a été marqué par des événements externes et internes.

Les premiers sont liés à la sinistralité, en effet l'exercice a connu des événements climatiques de faibles ampleurs mais nombreux puisque nous avons subi à la fois des tempêtes, des inondations, de la chute de grêle et des fortes chaleurs, à cette sinistralité climatique se sont rajoutés de nombreux incendies, l'ensemble faisant augmenter le ratio sinistres sur cotisations de 3 points.

L'année 2018 a aussi été marquée par la performance négative des marchés financiers sur toutes les classes d'actifs pour la première fois depuis 30 ans. Ceci a eu pour conséquence sur la SGAM une baisse des produits de placements de 2,6 M€.

Au niveau interne 3 faits principaux sont à retenir, le premier est la décision de rechercher des relais de croissance supplémentaires et complémentaires au réseau commercial, le second est le renforcement de la force commerciale avec la création de nombreux postes, et le dernier est l'association de la SGAM avec le Groupe Monceau, partenaire de réassurance depuis plus de 50 ans.

A.2 Évolution du résultat de souscription

MAPA

| MAPA | 2018 | 2017 | Var. 2017/2016 |
|--|---------------|---------------|---------------------------|
| Cotisations acquises (yc acceptations) | 168 200 | 171 659 | -2,0% |
| Solde technique | -6 083 | -7 330 | -17,0% |
| Ratio combiné | 103,6% | 104,3% | -0,6% |

| MAPA | Résultat 2018 (en K€) | | Solde technique 2017 |
|---|---|-------------------------------------|---------------------------------|
| | Cotisations acquises (yc acceptations) | Solde technique 2018 | |
| Automobile - Responsabilité civile | 17 875 | -800 | -2 409 |
| Automobile - Autres garanties | 27 354 | -3 703 | -2 514 |
| Assurance maritime, aérienne et transport | 115 | 14 | 5 |
| Incendie et dommages aux biens | 62 588 | -2 062 | -4 008 |
| Assistance | 2 407 | -1 510 | -1 195 |
| Santé | 57 861 | 1 978 | 2 791 |
| Total | 168 200 | -6 083 | -7 330 |

Le résultat technique sur « l'Automobile – Responsabilité civile » s'améliore en 2018 car en 2017 la MAPA avait subi un sinistre automobile corporel évalué à 4 M€ net de réassurance qui n'a pas eu son équivalent en 2018.

La diminution du résultat technique sur « l'Automobile – Autres garanties », sur « l'Incendie et dommages aux biens » et sur la « Santé » s'expliquent par la combinaison d'une baisse du chiffre d'affaires et d'une augmentation ou maintien de la sinistralité.

Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

| RCBF | 2018 | 2017 | Var. 2018/2017 |
|--|--------------|--------------|---------------------------|
| Cotisations acquises (yc acceptations) | 37 596 | 38 837 | -3,2% |
| Solde technique | 746 | 1 240 | -39,8% |
| Ratio combiné | 98,0% | 96,8% | 1,2% |

| RCBF | Résultat 2018 (en K€) | | Solde technique 2017 |
|-----------------------|---|-------------------------------------|---------------------------------|
| | Cotisations acquises (yc acceptations) | Solde technique 2018 | |
| Responsabilité civile | 1 579 | 4 | -32 |
| Protection juridique | 1 298 | -282 | -178 |
| Santé | 34 719 | 1 024 | 1 450 |
| Total | 37 596 | 746 | 1 240 |

La diminution du solde technique s'explique essentiellement par la diminution du chiffre d'affaires.

MAPA-RCBF SGAM

| MAPA-RCBF SGAM | 2018 | 2017 | Var. 2018/2017 |
|--|---------------|---------------|---------------------------|
| Cotisations acquises (yc acceptations) | 191 248 | 195 463 | -2,2% |
| Solde technique | -5 289 | -6 083 | 13,1% |
| Ratio combiné | 102,8% | 103,1% | 0,3% |

| MAPA-RCBF SGAM | Résultat 2018 (en K€) | | Solde technique 2017 |
|---|---|-------------------------------------|---------------------------------|
| | Cotisations acquises (yc acceptations) | Solde technique 2018 | |
| Automobile - Responsabilité civile | 17 875 | -794 | -2 407 |
| Automobile - Autres garanties | 27 354 | -3 694 | -2 513 |
| Assurance maritime, aérienne et transport | 115 | 15 | 5 |
| Incendie et dommages aux biens | 62 588 | -2 043 | -4 679 |
| Responsabilité civile générale | 1 579 | 399 | 405 |
| Protection juridique | 1 298 | -35 | 166 |
| Assistance | 2 407 | -1 510 | -1 195 |
| Santé | 78 032 | 2 373 | 4 134 |
| Total | 191 248 | -5 289 | -6 084 |

Le résultat technique sur « l'Automobile – Responsabilité civile » augmente en 2018 car en 2017 la MAPA avait subi un sinistre automobile corporel évalué à 4 M€ net de réassurance qui n'a pas eu son équivalent en 2018.

La diminution du résultat technique sur « l'Automobile – Autres garanties », sur « l'Incendie et dommages aux biens » et sur la « Santé » s'expliquent par la combinaison d'une baisse du chiffre d'affaires et d'une augmentation ou maintien de la sinistralité.

A.3 Évolution des produits financiers

MAPA

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2018 | | | 31/12/2017 | | |
|---------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | Revenus nets courants | Plus et moins-values réalisées | Produits financiers nets | Revenus nets courants | Plus et moins-values réalisées | Produits financiers nets |
| MAPA | | | | | | |
| Placements immobiliers | 1 801 | 414 | 2 215 | 1 685 | 82 | 1 766 |
| Placements en actions | 318 | 82 | 399 | 360 | 1 832 | 2 192 |
| Placements obligataires, prêts | 2 659 | 73 | 2 732 | 3 320 | 402 | 3 722 |
| Placements monétaires | 133 | -0 | 133 | 93 | -10 | 83 |
| Intérêts courus | -177 | 0 | -177 | -252 | 0 | -252 |
| Total du revenu des placements | 4 734 | 568 | 5 302 | 5 206 | 2 306 | 7 512 |

Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2018 | | | 31/12/2017 | | |
|---------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | Revenus nets courants | Plus et moins-values réalisées | Produits financiers nets | Revenus nets courants | Plus et moins-values réalisées | Produits financiers nets |
| RCBF | | | | | | |
| Placements immobiliers | 485 | 0 | 485 | 443 | 0 | 443 |
| Placements en actions | 28 | 187 | 215 | 18 | 187 | 205 |
| Placements obligataires, prêts | 351 | 9 | 360 | 572 | 239 | 811 |
| Placements monétaires | 28 | -1 | 27 | 19 | -1 | 18 |
| Intérêts courus | -82 | 0 | -82 | -53 | 0 | -53 |
| Total du revenu des placements | 810 | 195 | 1 005 | 999 | 425 | 1 424 |

MAPA-RCBF SGAM

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2018 | | | 31/12/2017 | | |
|---------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | Revenus nets courants | Plus et moins-values réalisées | Produits financiers nets | Revenus nets courants | Plus et moins-values réalisées | Produits financiers nets |
| MAPA-RCBF SGAM | | | | | | |
| Placements immobiliers | 2 297 | 414 | 2 710 | 2 133 | 82 | 2 214 |
| Placements en actions | 343 | 269 | 612 | 376 | 2 019 | 2 395 |
| Placements obligataires, prêts | 3 001 | 82 | 3 083 | 3 889 | 641 | 4 530 |
| Placements monétaires | 161 | -1 | 160 | 111 | -11 | 101 |
| Intérêts courus | -259 | 0 | -259 | -305 | 0 | -305 |
| Total du revenu des placements | 5 544 | 763 | 6 307 | 6 204 | 2 731 | 8 935 |

La performance négative du marché financier sur toutes les classes d'actifs pour la première fois depuis 30 ans n'a pas permis de réaliser les plus-values constatées en 2017.

Titrisations de la MAPA, de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et de MAPA-RCBF SGAM

La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et MAPA-RCBF SGAM n'ont pas d'investissement dans des titrisations.

A.4 Autres produits et dépenses

La MAPA perçoit des commissions de distribution des produits d'épargne, d'assurance vie, de prévoyance, de retraite et de prêts non significatifs par rapport au chiffre d'affaires de la SGAM.

A.5 Autres informations

Aucun élément particulier n'est à signaler.

Partie B - Système de gouvernance

B.1 Exigences générales de gouvernance

MAPA

B.1.1 Informations générales sur le système de gouvernance de la MAPA

La MAPA en tant que société d'assurance mutuelle est organisée en démocratie directe. Chaque sociétaire dispose donc d'une voix à l'**assemblée générale**. Lors de la dernière assemblée générale qui a eu lieu en mai 2017, le taux de participation était de **12,92 %** (pour 108 887 sociétaires convoqués) contre 14,60 % à l'assemblée générale de mai 2016 (pour 109 793 sociétaires convoqués).

Le **conseil d'administration** est constitué d'administrateurs qui sont élus parmi les sociétaires par l'assemblée générale pour trois ans. Ils sont rééligibles et le conseil est renouvelé par tiers chaque année. Les administrateurs sont issus des organismes professionnels de l'alimentaire de détail.

Le **bureau** est composé du Président, des Vice-présidents, du Secrétaire du conseil d'administration, accompagnés du Directeur Général assisté du comité de direction.

Le **comité d'audit** a été créé en 2007 comme le permet l'article 24 des statuts. Il est composé de quatre administrateurs dont un Président (également responsable de la fonction clé Audit Interne), renouvelé chaque année, le premier Vice-président, le secrétaire et le Président d'honneur - ancien Président de la MAPA. Le Président de la MAPA ainsi que le Directeur Général ne sont pas membres délibérants du comité d'audit mais assistent aux réunions à titre consultatif.

Le conseil d'administration désigne le **Directeur Général** et le **Directeur Général Délégué** qui sont révocables à tout moment par le conseil administration.. **Le Directeur Général** assume ses fonctions sous le contrôle et dans le cadre des orientations arrêtées par le conseil. Le Directeur Général Délégué dispose d'attributions définies par le Conseil d'administration en accord avec le Directeur Général.

Le **comité de direction** est constitué de cinq directeurs, nommés par le Directeur Général. Il est ainsi composé du Directeur Assurances et Services, du Directeur des Services d'Information, du Directeur du Développement, de la Directrice Administrative et Financière et de la Directrice des Ressources Humaines et de la Communication Interne. Des collaborateurs y font des présentations chaque fois que nécessaire selon la nature des dossiers abordés en séance.

B.1.2 Structure de l'organe d'administration, de gestion et de contrôle de la MAPA

Le nombre d'administrateurs est statutairement compris entre douze et vingt-et-un membres dont deux représentants élus du personnel. En 2018, le conseil est composé de seize administrateurs dont quatorze représentants des sociétaires et deux représentants des salariés.

Le conseil nomme chaque année en son sein un président, un ou des vice-présidents, et un secrétaire.

Sont également présents aux réunions du conseil avec voix consultative, les administrateurs honoraires, le Directeur Général, assisté du comité de direction, un représentant élu du comité d'entreprise et, au moins deux fois par an, les commissaires aux comptes lors de l'examen des comptes prévisionnels puis définitifs.

Le Président organise et dirige les travaux du conseil d'administration.

Le conseil d'administration se réunit sur convocation du Président, ou par délégation de celui-ci, du Directeur Général, aussi souvent que les intérêts de la société le réclament. Les délibérations sont prises à la majorité absolue des voix des membres présents du conseil.

Les administrateurs sont convoqués au minimum huit jours avant la réunion du conseil par lettre simple. La convocation donne les points de l'ordre du jour qui y seront abordés. Les membres reçoivent en amont un dossier constitué notamment des procès-verbaux du conseil précédent, et au besoin, des notes sur les points à l'ordre du jour.

Il est tenu au siège social un registre consignait les présences et les procès-verbaux des délibérations. Les délibérations du conseil d'administration sont constatées par des procès-verbaux établis sur un registre spécial, coté et paraphé, avec indication des membres présents et excusés. Les procès-verbaux sont signés par le président et le secrétaire.

Le **bureau** se tient entre deux réunions du conseil d'administration, et chaque fois que nécessaire à la demande du Président ou du Directeur Général par délégation. À l'issue de la réunion de bureau est rédigé et validé un compte rendu ; ce dernier est signé par le Président et le secrétaire.

La Directrice Administrative et Financière commente les travaux au **comité d'audit**. À l'issue de chaque réunion, un compte rendu est rédigé et signé par le Président du comité et le secrétaire de séance.

Le **comité de direction** est animé par le Directeur Général ; il se réunit tous les 15 jours sur convocation et avec un ordre du jour ; les discussions et décisions sont l'objet d'un compte rendu.

Le **comité de gestion des risques** a été créé en 2014 afin de répondre à la directive Solvabilité II 2009/138/ CE du Parlement Européen.

Il est composé du Directeur Général, de la Directrice Administrative et Financière, également responsable de la fonction clé Gestion des Risques, du Directeur Général Délégué, de la chargée d'étude conformité, de la responsable de la fonction clé Actuariat et du responsable du contrôle interne et gestion des risques. Les premières réunions ont débuté en 2015, ce comité après s'être réuni au moins quatre fois par an en 2017 se tient désormais tous les mois. Les procès-verbaux des séances du comité des risques sont adressés au comité d'audit.

La gestion du portefeuille obligations et actions de la MAPA est placée sous mandat. Un **comité financier** se réunit chaque trimestre, il est composé du Directeur Général, de la Directrice Administrative et Financière et du gérant du mandat. Ce comité permet de s'assurer de la pertinence de la gestion du mandataire sur la période écoulée et des éventuelles nouvelles orientations à prendre en fonction des perspectives des marchés financiers.

B.1.3 Répartition et articulation des pouvoirs et responsabilités de la MAPA

La séparation des fonctions politiques, exercée par le conseil administration, et, exécutive, exercée par le Directeur Général, conduit à ce que le Président exerce un rôle représentatif et fixe avec le conseil les grandes orientations de la politique générale. Ces orientations seront mises en œuvre par le Directeur Général, en concertation avec le Président.

Les emprunts, l'étendue des garanties, la fixation du plafond des capitaux garantis, l'achat ou la vente d'immeubles en pleine propriété restent de la compétence exclusive du conseil d'administration ou, à défaut, de la réunion de bureau qui prépare les travaux du conseil. Le conseil d'administration détermine les orientations stratégiques avec un niveau de prudence déterminé par nature de risque. Les garanties des contrats sont classiques avec des plafonds sauf pour l'automobile dont la garantie responsabilité civile est illimitée.

La politique de réassurance est approuvée annuellement.

Quant à la politique de placement, le conseil d'administration valide une fois par an les orientations en fonction des conditions de marché et des orientations macro-économiques.

Lors de ses différentes réunions, le conseil a fixé la réévaluation des cotisations ; les changements de tarification pour l'année 2019, examiné les rapports sur la solvabilité, les questions financières et la réassurance, pris connaissance des bilans prévisionnels, arrêté les comptes annuels 2018, entendu la lecture des rapports des commissaires aux comptes, accepté le plan commercial 2019, approuvé le rapport ORSA 2017 et les mises à jour des politiques écrites et a pris connaissance de l'actualité réglementaire. En outre, le conseil d'administration a pris note, à chaque réunion, de l'évolution de l'activité de la société et fait part de ses remarques.

Le **bureau** examine généralement les points suivants :

- le suivi de l'activité commerciale,
- l'évolution de la sinistralité,
- les projets de renouvellement de gamme de produits,
- le suivi comptable et financier de la société,
- le choix des investissements immobiliers,
- les dossiers du fonds de solidarité,
- les propositions tarifaires pour l'année suivante,
- les projets de politiques écrites.

Ce **comité d'audit** a pour missions :

- de suivre le processus d'élaboration de l'information financière,
- d'examiner les comptes définitifs avant leur soumission au conseil d'administration,
- de suivre la réalisation de la mission des commissaires aux comptes et de participer au processus de leur désignation, dans le respect de leur indépendance.
- de valider le plan d'audit,
- de suivre l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques relatifs à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière,
- de prendre connaissance des comptes rendus du comité des risques.

Enfin, le comité d'audit est chargé du suivi du dispositif de gestion des risques, en s'appuyant sur les travaux du contrôle interne. Le comité dispose de plusieurs sources d'information : cartographie des risques, rapports d'audit interne et externe, gestion des incidents, rapport des commissaires aux comptes et comptes rendus des réunions du comité des risques.

Le Directeur Général avec l'aide du **comité de direction** prend en charge le pilotage stratégique et opérationnel de la mutuelle. En conséquence, il prend part à la gestion des risques et notamment :

- veille à la prise en compte dans l'organisation des principes de maîtrise des risques définis par la réglementation et les normes professionnelles de l'assurance ;
- contribue à l'identification et l'évaluation des risques stratégiques ;
- assiste le conseil d'administration dans la définition de la stratégie de la gestion des risques.

B.1.4 Politiques et principes de rémunération de la MAPA

Les membres du conseil d'administration ont droit à des indemnités de temps passé. Ces indemnités ajoutées aux frais de déplacement des administrateurs sont visées chaque année par l'Assemblée Générale : le montant total ne doit pas dépasser 8‰ des frais d'acquisition et d'administration.

Les personnes qui dirigent ou occupent des fonctions-clés ne perçoivent pas de part variable. Leur niveau de rémunération est fixé par la Direction Générale.

Les rémunérations du Directeur Général et du Directeur Général Délégué sont arrêtées par

le conseil d'administration, celles du comité de direction par le Directeur Général. Ces rémunérations ne comprennent pas de part variable.

La part variable des salaires des commerciaux de la MAPA est collectivement attribuée par agence, en fonction de l'atteinte d'objectifs définis annuellement, qui inclut les résultats techniques. Elle est proratisée individuellement en fonction de la présence annuelle du collaborateur.

Une part variable individuelle est également attribuée aux commerciaux. Le cumul des primes collectives et individuelles est plafonné.

Les membres de l'organe d'administration perçoivent des indemnités de temps passé, le Président et le Président d'honneur des indemnités compensatoires. Les membres de gestion ou de contrôle et les titulaires d'autres fonctions clés n'ont aucune particularité de régimes de retraites par rapport aux autres salariés.

Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

B.1.1' Informations générales sur le système de gouvernance de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

La Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie en tant que société d'assurance mutuelle est organisée en démocratie directe. Chaque sociétaire dispose donc d'une voix à l'**assemblée générale**.

L'administration de la société est confiée à un **conseil d'administration** nommé par l'assemblée générale. Les administrateurs sont élus pour six ans. En 2018, le conseil d'administration est composé de dix membres pour les représentants des sociétaires et d'un membre pour le représentant des salariés, auxquels s'ajoutent six administrateurs honoraires. Le cas échéant, le conseil règle les modalités de fonctionnement de son organisation, non prévues par les statuts.

Les administrateurs, tous issus du monde professionnel de la boulangerie, ont généralement des mandats dans d'autres organismes notamment des groupements professionnels départementaux, la Confédération Nationale de la Boulangerie.

Si le **Directeur Général Délégué**, qui est par ailleurs le Secrétaire Général de la Confédération de la Boulangerie est plus spécifiquement chargé des relations avec la profession boulangère, c'est le **Directeur Général** qui dirige l'ensemble des services de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie. Par ailleurs, le Directeur Général de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie occupe aussi ce poste à la MAPA.

B.1.2' Structure de l'organe d'administration, de gestion et de contrôle de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

Le **conseil d'administration** nomme, en son sein, pour un an, un président, au moins un vice-président, et un secrétaire. Participent aux réunions du conseil d'administration, avec voix consultative, le Directeur Général, le Directeur Général Délégué, la Directrice Administrative et Financière de la MAPA, la responsable des services et, deux fois par an, le commissaire aux comptes, lors de l'examen des comptes prévisionnels puis définitifs.

Le Président organise et dirige les travaux du conseil dont il rend compte à l'assemblée générale.

Le conseil d'administration se réunit sur convocation du Président, aussi souvent que les intérêts de la société le réclament. Les délibérations sont prises à la majorité absolue des voix des membres présents du conseil.

Le **comité de gestion des risques** de la MAPA-RCBF SGAM a été créé en 2014 afin de répondre à la directive Solvabilité II 2009/138/ CE du Parlement Européen. Depuis la création de la SGAM ce comité des risques couvre les deux entités constitutif de la SGAM soit la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie.

Il est composé du Directeur Général, de la Directrice Administrative et Financière, également responsable de la fonction clé Gestion des Risques, du Directeur Général Délégué de la MAPA, de la chargée d'étude conformité, de la responsable de la fonction clé Actuariat et du responsable du contrôle interne et gestion des risques. Les premières réunions ont débuté en 2015, ce comité après s'être réuni au moins quatre fois par an en 2017 se tient désormais tous les mois. Les procès-verbaux des séances du comité des risques sont adressés au comité d'audit.

La gestion du portefeuille obligations et actions de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie est placée sous mandat. Un **comité financier** se réunit chaque trimestre, il est composé du Directeur Général, de la Directrice Administrative et Financière de la MAPA et du gérant du mandat Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie. Ce comité permet de s'assurer de la pertinence de la gestion du mandataire sur la période écoulée et des éventuelles nouvelles orientations à prendre en fonction des perspectives des marchés financiers.

B.1.3' Répartition et articulation des pouvoirs et responsabilités de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

Le Président exerce un rôle représentatif, fixe avec le **conseil d'administration** les grandes orientations de la politique générale et s'assure que les administrateurs sont en mesure de remplir leur mission. Ces orientations seront mises en œuvre par le Directeur Général et le Directeur Général Délégué en concertation avec le Président.

La société ne peut emprunter que pour financer le développement des activités

d'assurance ou renforcer la marge de solvabilité. Tout emprunt destiné à la constitution et éventuellement à l'alimentation du fonds social complémentaire doit être autorisé par l'assemblée générale ordinaire.

Le conseil d'administration détermine les orientations stratégiques avec un niveau de prudence défini par nature de risque. Les garanties des contrats sont classiques avec des plafonds.

La politique de réassurance approuvée annuellement comprend des cessions en quote-part, en excédent de sinistres et un stop loss en lien avec les plafonds de garanties et l'aléa des fréquences sinistres.

Quant à la politique de placement, le conseil d'administration valide une fois par an les orientations en fonction des conditions de marché et des orientations macro-économiques. Les investissements obligataires doivent être sur des émetteurs de notation supérieure ou égale à BBB-.

Lors de ces différentes réunions le conseil a fixé la réévaluation des cotisations, les changements de tarification pour l'année 2019, examiné les rapports sur la solvabilité, les questions financières et la réassurance, pris connaissance des bilans prévisionnels, arrêté les comptes annuels 2018, entendu la lecture des rapports des commissaires aux comptes, accepté l'évolution de la gamme santé, le plan commercial 2019, approuvé le rapport ORSA 2017 et les mises à jour des politiques écrites et a pris connaissance de l'actualité réglementaire. En outre, le conseil d'administration a pris note, à chaque réunion, de l'évolution de l'activité de la société et fait part de ses remarques.

La Direction Générale prend en charge le pilotage stratégique et opérationnel de la mutuelle. En conséquence, elle prend part à la gestion des risques et notamment :

- veille à la prise en compte dans l'organisation des principes de maîtrise des risques définis par la réglementation et les normes professionnelles de l'assurance ;
- elle assure l'identification et l'évaluation des risques stratégiques ;
- elle assiste le conseil d'administration dans la définition de la stratégie de la gestion des risques.

B.1.4' Politiques et principes de rémunération de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

Les membres du conseil d'administration ont droit à des indemnités de temps passé. Ces indemnités ajoutées aux frais de déplacement des administrateurs sont visées chaque année par l'Assemblée Générale : le montant total ne doit pas dépasser 4% des frais de personnel charges comprises. Les personnes qui dirigent ou occupent des fonctions-clés ne perçoivent pas de part variable. Leur niveau de rémunération est fixé par la Direction Générale.

Les rémunérations du Président, du Directeur Général et du Directeur Général Délégué sont arrêtées par le conseil d'administration. Ces rémunérations ne comprennent pas de part variable.

MAPA-RCBF SGAM

B.1.1" Informations générales sur le système de gouvernance de MAPA-RCBF SGAM

L'administration de la SGAM est confiée à un conseil d'administration comportant quatre membres au moins et dix-huit au plus, représentant les entreprises affiliées à la SGAM. Cette dernière ne peut en aucun cas être administrée par des administrateurs non issus des conseils d'administration des entreprises affiliées.

Les membres du Conseil d'Administration de la Société, son directeur général et les dirigeants effectifs du Groupe sont membres de l'assemblée avec voix consultative. Pour les voix délibératives, l'assemblée générale de la Société est composée des entreprises affiliées, représentées chacune par son président à défaut un de ses administrateur dûment mandaté.

Les administrateurs sont nommés pour trois ans et sont rééligibles. Ils sont révocables à tout moment par l'assemblée générale.

Le conseil d'administration élit le président et le vice-président du conseil d'administration parmi ses membres présidents des entreprises affiliées, et au moins un secrétaire et un sous-secrétaire parmi ses autres membres. Ces fonctions durent un an et leurs titulaires sont rééligibles.

Le règlement intérieur précise que le poste de Président de MAPA-RCBF SGAM est occupé successivement tous les deux ans par le Président de la MAPA et le Président de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie. Comme stipulé dans le procès-verbal du conseil d'administration du 29 mai 2017, le Président de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie succède donc pour deux ans au Président de la MAPA.

B.1.2" Structure de l'organe d'administration, de gestion et de contrôle MAPA-RCBF SGAM

Le conseil d'administration décide de la mise en œuvre de la solidarité financière dans les conditions définies au sein de la convention d'affiliation. À la demande d'une entreprise affiliée, lorsque la SGAM a mis en œuvre les mécanismes de solidarité en faveur de cette entreprise dans le respect de ses statuts, le conseil d'administration s'assure de la réalisation du plan de redressement. Il peut formuler des recommandations au conseil d'administration de l'entreprise affiliée bénéficiant des mécanismes de solidarité. Le conseil d'administration de l'entreprise affiliée destinataire de ces recommandations les porte à son ordre du jour, puis rend compte de sa position au conseil d'administration de la SGAM.

Sous réserve des pouvoirs expressément attribués à l'assemblée générale et dans la limite de l'objet social, le conseil d'administration se saisit de toute question intéressant la bonne marche de la SGAM et règle par ses délibérations les affaires qui la concernent. Il procède

aux contrôles et vérifications qu'il juge opportuns.

Le conseil d'administration dispose d'un droit d'information privilégiée sur toute décision des entreprises affiliées de nature à affecter durablement leur situation financière. À ce titre, le conseil d'administration, ou toute personne ou structure mandatée par lui à cet effet, dispose de tout pouvoir d'investigation et d'audit sur les éléments comptables, financiers et juridiques des entreprises affiliées.

Le conseil d'administration désigne un Directeur Général, lequel assume ses fonctions sous le contrôle et dans le cadre des orientations arrêtées par le conseil d'administration.

B.1.3" Répartition et articulation des pouvoirs et responsabilités de MAPA-RCBF SGAM

Le conseil d'administration détermine les orientations d'activité de la SGAM et veille à leur mise en œuvre, nomme son Directeur Général et fixe sa rémunération.

Le Président du conseil d'administration organise et dirige les travaux du conseil dont il rend compte à l'assemblée générale. Il veille au bon fonctionnement des organes de la SGAM et s'assure que les administrateurs sont en mesure de remplir leur mission. Il rend compte à l'assemblée d'approbation des comptes des conditions de préparation et d'organisation des travaux du conseil ainsi que des procédures de contrôle interne mises en place par la SGAM.

Le conseil d'administration veille au respect des droits et obligations nés des conventions d'affiliation.

Le Directeur Général est chargé de l'exécution des actes de la SGAM, ainsi que de toutes les décisions de l'assemblée générale et du conseil d'administration.

Le Directeur Général peut déléguer partie de ses pouvoirs à des collaborateurs ou représentants de la SGAM chaque fois qu'il le jugera nécessaire, que ce soit pour la gestion courante, les besoins du service ainsi que pour des missions ponctuelles et déterminées. Il a nommé un Directeur Général Délégué, approuvé par le conseil d'administration.

B.1.4" Organisation de la gouvernance des risques de MAPA-RCBF SGAM

La gestion des risques, compte tenu de la taille de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie est réalisée par les équipes de la MAPA et couvre donc le périmètre MAPA-RCBF SGAM.

Le **comité de gestion des risques** a pour missions :

- de surveiller les risques opérationnels n'entrant pas dans le calcul du SCR qui entraîneraient des pertes résultant de procédures internes, de membres de personnel ou de systèmes inadéquats ou défaillants, ou d'événements extérieurs

- conformément à l'article 13 de la directive Solvabilité II ;
- d'examiner la cartographie des risques majeurs et son évolution ;
- de suivre la mise en œuvre des plans d'actions issus du plan global de maîtrise des risques (PMR) en fonction des ressources disponibles ;
- de déterminer les points de vigilance incontournables ;
- de s'assurer de la cohérence des dispositifs de management des risques avec d'autres démarches managériales ;
- de valider les politiques de l'entreprise selon la liste de l'ACPR.

B.1.5" Politiques et principes de rémunération de MAPA-RCBF SGAM

Il n'y a pas de salariés au sein de MAPA-RCBF SGAM.

Néanmoins les statuts prévoient que le Directeur Général ne peut être rémunéré que par un traitement fixe et par des avantages accessoires ayant le caractère soit d'aide et d'assistance à lui-même ou aux membres de sa famille, soit de contribution à la constitution de pensions de retraite en sa faveur. Sa rémunération est fixée par le conseil d'administration. Ces avantages ne peuvent en aucun cas consister en allocations variables avec l'activité de la SGAM. Les administrateurs peuvent recevoir le remboursement sur justificatifs des débours effectifs exposés par eux pour le compte de la SGAM. Les administrateurs de la SGAM peuvent également recevoir une indemnité dans les limites fixées par l'assemblée générale et la réglementation en vigueur.

B.1.6" Les quatre fonctions clés définies par Solvabilité 2

Les fonctions clés des trois entités, même si elles peuvent être représentées par un individu différent ont pour missions d'informer et d'alerter le conseil d'administration, en voici la présentation de chacune d'entre elles ci-après.

Fonction clé Actuariat

La mission de la fonction clé Actuariat à la MAPA s'articule autour de six thèmes qui sont :

- informer et alerter le conseil d'administration au moins une fois par an sur les travaux conduits durant l'année, indiquer clairement les éventuelles défaillances et émettre des recommandations sur la manière de remédier aux défaillances identifiées ;
- fiabiliser, qualifier, préconiser et améliorer la qualité des données¹ ;
- coordonner, garantir, superviser et évaluer les calculs des meilleures estimations ;
- aviser, évaluer et analyser la politique de réassurance et la politique de souscription ;
- contribuer au système de gestion des risques.

Fonction clé Conformité

¹ Il s'agit ici des données en entrée des modèles utilisés pour les calculs Solvabilité II : le parcours de la donnée dès l'entrée dans les outils de gestion n'est pas étudiée.

Le responsable de la fonction clé Conformité, pour évaluer l'impact possible de tout changement de l'environnement juridique, élabore un plan de conformité qui présente les activités de la fonction Conformité de l'année à venir et est déterminé en fonction des activités générant un risque de non conformité.

Aussi des processus sont mis en place et les résultats partagés par les managers en charge des domaines d'activité. Ces processus sont les suivants :

- processus de veille réglementaire et d'évaluation de l'impact possible de tout changement de l'environnement juridique sur les opérations et l'activité du groupe ;
- processus de vérification de la conformité aux dispositions législatives, réglementaires et administratives, notamment lors du lancement d'un nouveau produit, où la conformité du produit est étudiée, de sa conception à sa distribution et à son suivi ;
- processus de respect des exigences en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et des principes de protection des données personnelles des sociétaires.

Pour évaluer l'adéquation des mesures adoptées et pour prévenir tout risque de non-conformité, un plan de conformité est mis en place chaque année.

Fonction clé Audit Interne

Le responsable de la fonction clé Audit Interne organise sa mission telle que présentée ci-après. Un plan d'audit annuel listant l'ensemble des missions d'audit est élaboré à partir de l'identification des risques provenant de la cartographie des risques et compte tenu de l'ensemble des activités et du système de gouvernance de MAPA-RCBF SGAM.

Des missions hors plan d'audit, se rattachant à des risques identifiés ou émergents, peuvent également être commanditées en cours d'exercice.

Un organisme indépendant est nommé pour chaque mission. Cependant s'il trouve les compétences et l'indépendance en interne, il peut être attribué ponctuellement à un ou plusieurs salariés (compétents et indépendants) la réalisation de la mission.

Fonction clé Gestion des Risques

Le responsable de la fonction clé Gestion des Risques couvre le système de gestion des risques qui comprend cinq phases soit :

1. la définition de l'appétence au risque et la déclinaison en tolérances et limites,
2. les décisions et politiques stratégiques en matière de gestion des risques,
3. l'identification, la mesure, la gestion, le contrôle et l'information des risques,
4. le calcul du besoin global de solvabilité,
5. le rapport ORSA.

B.2 Exigences générales de compétence de honorabilité

Informations sur la compétence et l'honorabilité pour la MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et MAPA-RCBF SGAM

Le conseil d'administration dans sa collégialité, toute personne nommée Président, Vice-président, Secrétaire, Administrateur, Directeur Général, Directeur Général Délégué ou responsable d'une fonction-clé définie dans la directive Solvabilité II, doit satisfaire pendant toute la durée respectivement de son mandat ou de sa fonction aux exigences de réputation et d'intégrité, de qualification, et d'expérience professionnelle prévues à l'article 42 de la directive 2009/138/CE garantissant notamment de sa part une réalisation et/ou une participation saine et prudente des missions et opérations qui lui sont confiées.

Ainsi les mutuelles et la SGAM veillent à ce que toutes les personnes qui dirigent effectivement l'entreprise ou qui occupent des fonctions-clés et le conseil d'administration dans sa collégialité, satisfassent en permanence aux exigences suivantes :

- leurs qualifications, connaissances et expériences professionnelles sont propres à permettre une gestion saine et prudente (compétence) ;
- leur réputation et leur intégrité sont de bon niveau (honorabilité).

Les personnes présentées à l'assemblée générale ordinaire pour être nommées une première fois membre du conseil d'administration doivent avoir des fonctions non salariées au sein d'un syndicat ou d'un organisme professionnel des métiers de bouche, ou des commerçants en bestiaux ou des fleuristes. Leur dossier est étudié par le conseil d'administration. Il doit comprendre leur parcours professionnel et syndical, la nature et la date des contrats souscrits à la mutuelle, un extrait de casier judiciaire et la vérification d'absence de déclaration de faillite. L'assemblée générale réunie à titre ordinaire se prononce à la majorité des voix exprimées sur la résolution de nomination qui figure ensuite au procès-verbal. Les diligences réglementaires sont accomplies régulièrement.

Les membres du bureau sont nommés par le conseil d'administration qui délibère à la majorité simple.

Le Directeur Général est nommé par le conseil d'administration qui vérifie ses qualifications, ses connaissances et son expérience professionnelle de telle sorte qu'il exerce une gestion saine et prudente. Le conseil d'administration s'assure aussi de la réputation et l'intégrité de la personne à nommer notamment par une absence de déclaration en faillite et un casier judiciaire vierge.

Pour les fonctions-clés et le Directeur Général Délégué, les personnes proposées par le Directeur Général au conseil d'administration doivent avoir des compétences reconnues dans le domaine de la fonction-clé concernée. Le Directeur Général doit s'assurer de leur compétence en vérifiant leur parcours professionnel et au besoin syndical pour la fonction d'Audit interne. Pour toutes les fonctions-clés, le Directeur Général vérifiera le casier judiciaire, l'absence de déclaration de faillite, la formation académique et les diplômes obtenus. Il vérifiera aussi le niveau d'expérience. Après nomination par le conseil d'administration, les diligences réglementaires sont accomplies régulièrement.

B.3 Système de gestion des risques de MAPA-RCBF SGAM

B.3.1 Place du système de gestion des risques dans l'organisation

Il n'y a qu'une gestion des risques, celle de MAPA-RCBF SGAM. En effet, compte tenu de la taille de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie, la gestion des risques est centralisée au niveau de la MAPA. La gestion des risques de la MAPA couvre donc celle de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie.

La gestion des risques vise à identifier les principaux événements et situations susceptibles d'affecter de manière significative le résultat et (ou) l'activité des mutuelles.

Le système d'évaluation des risques est encadré par une politique des risques qui pose les bases de la gestion des risques au sein de la mutuelle.

Le processus d'évaluation des risques se décompose en cinq étapes :

- La définition de l'appétence au risque et la déclinaison en tolérances et limites ;
- L'identification, mesure et hiérarchisation et l'analyse du risque ;
- Les décisions et politiques stratégiques en matière de gestion des risques (cf B.3.4);
- Le calcul du besoin global de solvabilité (cf B.3.2);
- Le rapport « ORSA ²», dans son ensemble, matérialise le processus ORSA et la cinquième et dernière phase du système de gestion des risques ; il est présenté une fois par an au conseil d'administration pour validation.

- L'appétence au risque est le niveau de risque global que les membres affiliés sont prêts à prendre, elle se traduit par des niveaux plus fins de tolérance aux risques. Les limites sont quant à elles opérationnelles et permettent de rester dans son cadre de tolérance et donc d'appétence.

La confrontation entre l'appétence de la SGAM et son profil de risque conduit à une déclinaison de cette appétence par catégorie de risques. Cette déclinaison se traduit opérationnellement par des arbitrages et des limites et constitue le cadre de la prise de risque.

L'appétence aux risques de MAPA-RCBF SGAM s'exerce dans un cadre de maintien de sa solvabilité et de son activité, elle est portée par le Conseil d'administration sous l'impulsion de la Direction Générale.

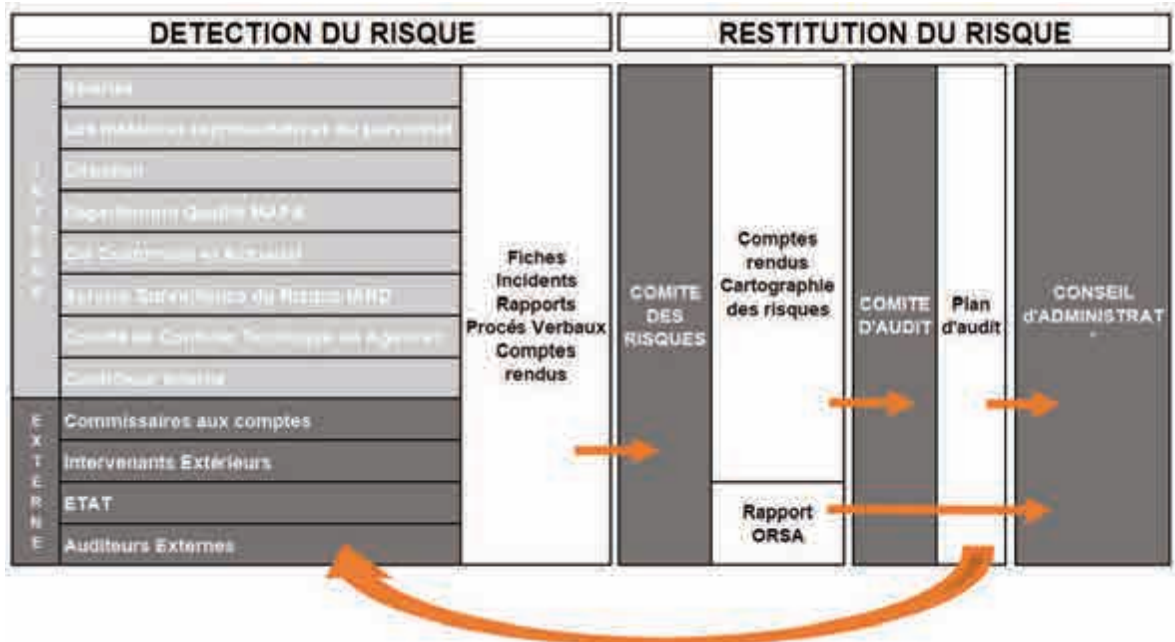
- L'identification, la mesure et la hiérarchisation et l'analyse du risque s'appuient essentiellement sur :

- ➔ Le dispositif d'évaluation des risques et de contrôle interne,
- ➔ La prise en compte des recommandations de l'Audit interne,
- ➔ La prise en compte et le suivi de la gestion des incidents,
- ➔ La prise en compte des alertes du service « surveillance du risque IARD »
- ➔ La prise en compte et le suivi des rapports de contrôle en agences,
- ➔ La prise en compte de la gestion des réclamations,

² Own Risk and Solvency Assessment ou Évaluation interne des risques et de la solvabilité

➔ Les processus stratégique et de pilotage du groupe.

Le schéma ci-après représente les acteurs de l'identification du risque et les acteurs de la surveillance du risque. Les premiers alimentant les seconds de rapports, fiches incidents, comptes rendus via un pivot, le Contrôleur Interne et Gestion des risques qui les recueille, les analyse, alimente sa cartographie des risques puis les synthétise pour en informer le comité des risques, le comité d'audit puis enfin le conseil d'administration.



L'évaluation est effectuée une fois par an, sauf événement majeur jugé par la fonction-clé Gestion des risques qui demandera dans ce cas une nouvelle évaluation. Cette évaluation est contrôlée et validée par la fonction-clé Gestion des risques pour garantir la pertinence des résultats obtenus.

B.3.2 Risques significatifs et prise en compte dans besoin global de solvabilité

Le profil de risque regroupe l'ensemble des risques auxquels le Groupe est exposé. Chaque risque est évalué suivant une échelle d'impact. Une fois hiérarchisé, le risque est positionné sur une cartographie en fonction de sa fréquence et de sa gravité au regard de la stratégie. Le profil de risque repose alors sur la réalisation de cette cartographie des risques et sur l'ensemble des mesures de protection que prend le groupe face à ces risques majeurs.

Ainsi cet exercice permet d'une part de prendre les décisions et politiques stratégiques en matière de gestion des risques et d'autre part de construire des scénarii de stress qui font l'objet d'une modélisation dont les résultats sont décrits dans le rapport ORSA.

En 2018, il n'y a pas de risques significatifs qui ne soient pas sous maîtrise de la solvabilité de MAPA-RCBF SGAM.

B.3.3 Risques non pris en compte dans les calculs

En effet, la question se pose sur la prise en compte intégrale des risques propres à la SGAM dans les calculs de la formule standard. C'est pour cela que tout risque identifié comme propre au Groupe, qui n'est ni pris en compte dans la formule standard ni atténué par un plan de maîtrise, peut nécessiter un besoin additionnel de solvabilité.

Les risques non pris en compte dans les calculs sont donc ceux pour les lesquels il n'y a pas de plan de maîtrise. En 2018, il n'y en a pas d'identifiés.

B.3.4 Intégration du système de gestion des risques dans la prise de décision

De la cartographie risque sont traités en priorité les risques majeurs et des décisions stratégiques sont ainsi prises pour les atténuer.

Par les informations à disposition (rapport ORSA, synthèse des missions d'audit, rapports des commissaires aux comptes, procès-verbaux du comité des risques, indicateurs...) le conseil d'administration est en mesure de valider le plan d'audit, de modifier si nécessaire les niveaux de risques (appétence, tolérance ou limite) et d'orienter/d'approuver les actions prévues par la Direction Générale pour atténuer les risques identifiés.

B.3.5 Informations sur les stratégies, objectifs et communication pour chaque risque

L'activité d'assurance consiste à prendre en charge, totalement ou partiellement, et contre paiement d'une cotisation, les risques auxquels l'assuré ne souhaite pas être exposé.

Ce faisant, l'assureur s'expose lui-même à des risques, qu'il lui convient de gérer en conformité avec la réglementation, ses valeurs et dans le respect de son cadre d'appétence aux risques.

Cette gestion des risques passe ainsi par une première étape d'identification des risques auxquels s'expose l'entreprise et qui découlent des orientations stratégiques qu'elle souhaite prendre.

Le rapport ORSA intègre une évaluation du profil de risque de l'entreprise. Cette évaluation est abordée sur un format de cartographie des risques, dont l'objectif est d'identifier et calibrer les principaux risques encourus par MAPA-RCBF SGAM, ayant potentiellement des impacts importants pour cette dernière, tant quantitatifs (pertes financières, baisse de la marge de solvabilité,...) que qualitatifs (difficultés à atteindre les objectifs stratégiques, image,...).

La cartographie des risques est mise à jour au moins une fois par an. Cependant, il est prévu qu'elle fasse l'objet d'une révision lors de la constatation d'une déviation significative du profil de risque (générant par exemple la réalisation d'un exercice ORSA ponctuel). Cet exercice a été réalisé à partir d'entretiens avec des membres du comité de direction et une synthèse de la cartographie des risques opérationnels.

Les risques sont regroupés selon les catégories suivantes :

- Risques stratégiques :

Ce sont d'abord les risques issus directement des objectifs stratégiques de l'entreprise dont le suivi permettra de s'assurer de la bonne tenue des orientations prises.

Ils se composent également des risques émergents, des risques liés à l'environnement socio-économique et politique ainsi qu'à des défaillances de pilotage au plus haut niveau de l'organisation.

Les risques suivants peuvent être cités :

- environnement interne : pilotage, gouvernance,
- environnement externe : changement politique, économique, réglementaire³, concurrence.

Face à ces risques, la SGAM a mis en œuvre des leviers de maîtrise ou de réduction des risques, dont :

- mise en place d'un processus stratégique et de pilotage de la MAPA-RCBF SGAM,
- cellule de veille réglementaire,
- veille sur l'évolution des besoins et de la concurrence,
- concertation avec les instances professionnelles.

- Risques financiers :

Il s'agit des risques résultant directement ou indirectement de changements dans le niveau ou la volatilité des valeurs de marché des actifs et des instruments financiers. Ils sont liés à la gestion financière, aux caractéristiques des actifs financiers ainsi qu'aux modes de gestion.

On peut citer les risques suivants :

- action,
- taux,
- spread,
- immobilier,
- change,
- concentration.

Face à ces risques, MAPA-RCBF SGAM a mis en œuvre des leviers de maîtrise ou de réduction des risques, dont :

- définition de l'allocation stratégique,
- suivi de la gestion financière,
- gestion actif-passif.

Le tout a été reporté dans des politiques écrites.

Les scénarios de stress permettent de vérifier la résilience des portefeuilles d'actifs dans des conditions extrêmes tels des chocs actions ou immobiliers.

- Risques techniques :

3 Évolution de la réglementation (loi Hamon ou Accord National Interprofessionnel).

Ce sont les risques qui découlent des activités de MAPA-RCBF SGAM, et qui englobent notamment les risques liés aux activités techniques d'assurance. Il s'agit du risque que les niveaux de prestations et de pertes ultimes dérivent du niveau attendu à cause d'erreurs dans l'évaluation des risques, de changements dans l'environnement de risque ou d'écarts réel-attendu.

Les risques suivants peuvent être cités :

- souscription,
- provisionnement,
- mortalité/longévité,
- incapacité/invalidité,
- rachat,
- catastrophe.

Face à ces risques, MAPA-RCBF SGAM a mis en œuvre des leviers de maîtrise ou de réduction des risques, dont :

- politique tarifaire ;
- veille réglementaire pour anticiper les évolutions susceptibles d'atteindre la rentabilité technique de la mutuelle ;
- couverture en réassurance révisée annuellement ou ponctuellement afin de s'adapter aux évolutions des besoins ;
- rappel de cotisations auprès des sociétaires ;
- politiques écrites de souscription et de provisionnement.

• Risques opérationnels :

Un risque est défini comme la possibilité qu'un événement survienne et ait un impact défavorable sur la réalisation des objectifs.

Le risque opérationnel englobe notamment :

- des procédures internes défaillantes ou inadéquates ;
- des erreurs ou des fautes du fait de l'homme comme les négligences ou les fraudes ;
- des événements extérieurs tels que les incendies ou les inondations.

Face à ces risques MAPA-RCBF SGAM a mis en place des règles et des contrôles à différents niveaux hiérarchiques et organisationnels, et, un processus de gestion des incidents.

B.3.6 Respect de l'obligation relative au principe de la "personne prudente"

La MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie déterminent les parts de leurs investissements consacrées aux immobilisations corporelles, aux placements (obligations et actions) et à leurs trésorerie pour répondre au mieux à leurs besoins de solvabilité.

Tout achat ou vente de biens immobiliers est soumis à l'autorisation du conseil d'administration.

Les ordres de placement sont de la responsabilité du Directeur Administratif et Financier

en concertation avec le Directeur Général pour la gestion courante du portefeuille, et avec l'accord de celui-ci pour les opérations concernant les placements nouveaux.

Le Responsable de la comptabilité générale a une délégation de pouvoirs en ce qui concerne la gestion de la trésorerie, toujours en concertation avec le Directeur Administratif et Financier ou le Directeur Général.

La politique du risque d'investissement des mutuelles est de prendre les mesures nécessaires, sans utiliser de produits dérivés⁴ :

- pour que les investissements respectent le principe de la « personne prudente » énoncé à l'article 132 de la directive 2009/138/CE ;
- pour garantir que les investissements tiennent compte de la nature de son activité, de ses limites approuvées de tolérance au risque, de sa position de solvabilité et de son exposition au risque à long terme ;
- pour évaluer en interne le risque de crédit présenté par les contreparties aux investissements, y compris lorsque ces contreparties sont des administrations centrales.

Enfin, la politique du risque d'investissement prévoit, lorsque cela est approprié pour assurer une gestion efficace des risques, les limites quantitatives internes applicables aux actifs et aux expositions.

B.3.7 Évaluations de crédit

La MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ont délégué en grande majorité la gestion de leurs portefeuilles de valeurs mobilières à OFI. Cette société dont la MAPA est actionnaire, est une société de gestion agréée par l'AMF.

Les gérants obligataires s'appuient pour la sélection des titres et le suivi du portefeuille sur une équipe de huit analystes crédit. Chaque analyste a une expertise sectorielle.

L'objectif de l'analyste crédit est de qualifier le risque crédit à un horizon de cinq ans. L'analyse prend en compte notamment une vision des perspectives sectorielles, les fondamentaux de l'émetteur et l'évolution de son endettement. Cette étude se fait sur la base d'une analyse qualitative renforcée par des données quantitatives.

À l'issue de cette revue, les conclusions sont synthétisées dans un rapport mis à disposition de l'ensemble des collaborateurs d'OFI. Le risque de défaut est ainsi qualifié d'élevé, modéré ou faible. Les émetteurs sont notés selon une méthode interne.

Ces éléments permettent de suivre la qualité et le risque du portefeuille obligataire.

Les limites et les reportings font référence à des notations externes. Quand un émetteur est noté par plusieurs agences (Moody's, S&P et/ou Fitch), la seconde meilleure note est retenue.

Comme indiqué dans le « rapport financier d'analyse environnementale, sociale et de

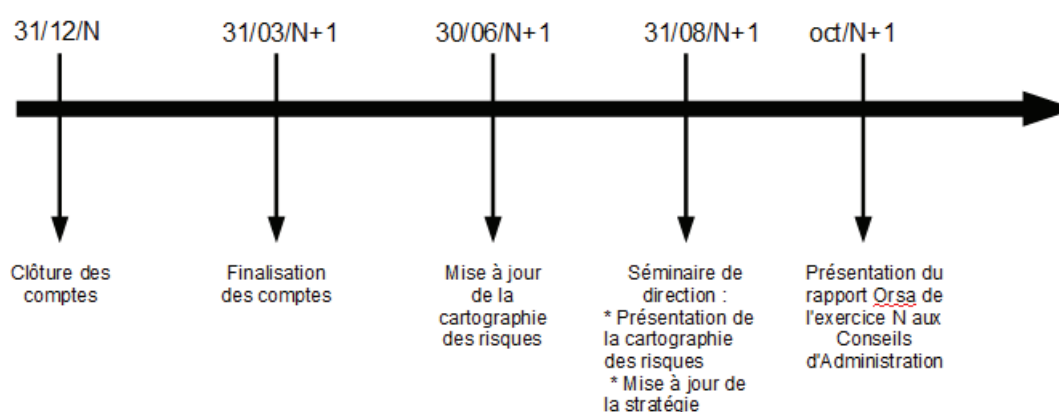
⁴ Un dérivé est un actif ou un passif financier dont la valeur dépend (ou dérive) de celle d'autres actifs, passifs ou indices (« l'actif sous-jacent »). Les dérivés sont des contrats financiers qui englobent une large gamme d'instruments, tels que les contrats à terme, les contrats d'option, les bons de souscription, les contrats d'échange et composites.

gouvernance », l'évaluation de crédit n'est pas le seul critère qui permet de sélectionner un investissement.

Pour le choix des réassureurs, nous travaillons avec deux courtiers qui nous conseillent et nous informent régulièrement sur la santé des réassureurs. Nous suivons leur notation et demandons le nantissement des créances.

B.3.8 Réalisation du dernier rapport ORSA de MAPA-RCBF SGAM.

L'ORSA est un processus annuel constitué de rendez-vous récurrents tels que, comités de direction, comités de gestion des risques, comités d'audit... comme l'indique le tableau au paragraphe B.3.1. Cette présentation synthétique du calendrier d'exécution de l'Orsa montre les dates majeures du processus.



Des alertes peuvent être données à tout moment, en particulier par le comité de Gestion des risques, qui lui-même alerté par le contrôleur Interne et de Gestion pourrait se réunir exceptionnellement et envisager ainsi la réalisation d'un exercice ORSA ponctuel.

B.3.9 Intégration de la gestion des risques à la MAPA, à la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et à MAPA-RCBF SGAM.

En plus du schéma B.3.1 qui illustre bien la manière dont le système de gestion des risques est intégré à la structure organisationnelle et aux prises de décisions des mutuelles, les organigrammes complètent cette description.

Ainsi les contributeurs à la gestion des risques et au contrôle interne sont au nombre de quatre, la Directrice Administrative et Financière, responsable de la fonction-clé Gestion des risques des trois entités, le contrôleur interne et de gestion des risques, le chargé de la surveillance du risque et celui du contrôle technique en agence. La gestion des risques et le contrôle interne concernant bien tous les salariés par ailleurs.

La Directrice Administrative et Financière de la MAPA étant la responsable de la fonction-clé Gestion des risques de la MAPA et de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie, c'est elle qui fait le lien entre la gestion des risques organisée à la MAPA et celle de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie. Compte tenu de l'effectif de cette dernière soit 16

personnes, il n'y a pas d'autre contributeur à la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie si ce n'est tous les salariés qui ont, comme pour la MAPA, un rôle d'alerte par le biais des fiches incidents.

B.3.10 Autres informations

Aucun élément particulier n'est à signaler.

B.4 Système de contrôle interne

B.4.1 Description du système de contrôle interne

Le système de contrôle interne de chacune des trois entités (MAPA, Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie, MAPA-RCBF SGAM) vise à contrôler et à maîtriser des activités mises en œuvre de façon continue par le comité de direction ainsi que par l'ensemble des collaborateurs de l'entreprise. La finalité étant :

- La protection du patrimoine et des actifs de l'entreprise ;
- La réalisation et l'optimisation des opérations conduites par des trois entités, conformément à ses politiques et ses stratégies, notamment par l'utilisation économe et efficiente de ses ressources et par la maîtrise adéquate des risques encourus ;
- La fiabilité et l'intégrité des informations comptables, financières et de gestion permettant, notamment, de donner une image fidèle et sincère de la mutuelle ;
- La conformité aux lois et réglementations en vigueur, ainsi qu'aux règles et procédures internes.

B.4.2 Informations sur les procédures clés du système de contrôle interne

Pour atteindre ces objectifs, la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ont mis en place, au fil des années un grand nombre d'écrits tels que règlements, notes internes, circulaires et procédures qui limitent les pouvoirs de chacun à son strict champ de compétence et de responsabilités. Une hiérarchie, clairement définie permet le positionnement de contrôles permanents tels que :

- contrôle de 1^{er} niveau : contrôles intégrés au processus effectués par la hiérarchie ou les opérationnels ;
- contrôle de 2^{ème} niveau : contrôles réguliers effectués par les acteurs indépendants.

Parallèlement à ces contrôles permanents, un processus d'alerte d'incidents permet d'identifier et d'inventorier les faiblesses, défauts et carences notables du contrôle interne de la MAPA et de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie dans une base d'incidents. S'en suivent des plans d'actions approuvés ou des recommandations destinées à améliorer les procédures de contrôle et de travail.

Un contrôle de 2^{ème} niveau est fait dans les agences par un contrôleur rattaché directement au Directeur Assurance et Services selon une méthode et un programme de

travail standards définis par le comité des risques.

Enfin, dans le cadre de sa mission, les commissaires aux comptes, tous les ans, de façon indépendante, testent l'efficacité du contrôle interne.

B.5 Fonction audit interne

B.5.1 Principes majeurs de la politique d'audit interne

L'Audit Interne de chacune des trois entités (MAPA, Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie, MAPA-RCBF SGAM) constitue un levier de performance et d'amélioration des processus. Il permet notamment de s'assurer qu'en fonction des principaux risques, compris comme l'ensemble des événements ou facteurs susceptibles d'empêcher l'atteinte des objectifs du groupe dans son ensemble et dans son individualité, des procédures de contrôles internes sont mises en place, qu'elles sont pertinentes et correctement appliquées.

B.5.2 Description des audits internes

En l'absence de service d'Audit Interne propre, un organisme indépendant est affecté à chaque mission. Cependant si des compétences et de l'indépendance sont trouvées en interne (MAPA ou Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie), il peut être affecté ponctuellement un ou plusieurs salariés (compétents et indépendants) à la réalisation de la mission.

B.5.3 Plan d'audit

Un plan d'audit annuel listant l'ensemble des missions d'audit est élaboré à partir de l'identification des risques provenant de la cartographie des risques et compte tenu de l'ensemble des activités et du système de gouvernance de la MAPA ou de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie.

Des missions hors plan d'audit, se rattachant à des risques identifiés ou émergents, peuvent également être commanditées en cours d'exercice.

Le suivi du plan d'audit et des recommandations sont effectués en comité d'audit et synthétisés en conseil d'administration.

B.6 Fonction actuarielle

La fonction-clé Actuariat a été mise en place en 2016.

Les missions de cette fonction clé sont les suivantes :

- informer et alerter le conseil d'administration au moins une fois par an sur les travaux conduits durant l'année, indiquer clairement les éventuelles défaillances

- et émettre des recommandations sur la manière de remédier aux défaillances identifiées ;
- fiabiliser, qualifier, préconiser et améliorer la qualité des données⁵ ;
 - coordonner, garantir, superviser et évaluer les calculs des meilleures estimations ;
 - aviser, évaluer et analyser la politique de réassurance et la politique de souscription ;
 - contribuer au système de gestion des risques.

Le rapport actuariel est élaboré chaque année par la responsable de la fonction-clé Actuariat de la MAPA, de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et MAPA-RCBF SGAM, chef du Service Actuariat de la MAPA et actuaire diplômée de l'Institut de Science Financière et d'Assurances.

Les différentes analyses présentées dans ce rapport s'appuient notamment sur :

- des auditions réalisées auprès des responsables de branches pour les politiques de souscription ;
- les travaux du Service Actuariat pour l'analyse des provisions, de la qualité des données, et la structure de réassurance ;
- l'audition des membres de la Direction Administrative et Financière pour les processus de choix des contreparties, allocations de parts, et descriptifs des montants recouvrables auprès des réassureurs ;
- les travaux de la fonction-clé Gestion des risques.

B.7 Sous-traitance

Conformément à leur politique la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et la MAPA pour tous nouveaux sous-traitants :

- réalisent un examen approfondi pour vérifier que le prestataire de services est doté des aptitudes, de la capacité et de tout agrément légal nécessaire pour exercer les fonctions ou activités requises de manière satisfaisante, compte tenu de leurs objectifs et de leurs besoins ;
- veillent à ce que le prestataire de services ait pris toute mesure nécessaire pour qu'aucun conflit d'intérêts manifeste ou potentiel ne compromette la satisfaction de leurs besoins ;
- veillent à ce qu'il existe un accord écrit définissant clairement les droits et obligations respectifs des deux parties ;
- veillent à ce que les conditions générales de l'accord de sous-traitance soient clairement expliquées aux conseils d'administration et avalisées par ceux-ci ;
- veillent à ce que l'accord de sous-traitance n'entraîne la violation d'aucun texte de loi, en particulier des règles relatives à la protection des données ;
- veillent à ce que le prestataire de services soit soumis aux mêmes dispositions, en matière de sûreté et de confidentialité des informations que celles qui s'appliquent

⁵ Il s'agit ici des données en entrée des modèles utilisés pour les calculs Solvabilité II : le parcours de la donnée dès l'entrée dans les outils de gestion n'est pas étudiée.

à elles-mêmes.

Le processus de sélection d'un prestataire doit suivre l'ensemble des points listés ci-dessus, toute exception devant être justifiée.

La notion d'externalisation d'activité importante ou critique sont en vertu de l'article R,354-7 CDA les suivantes :

- les fonctions clés actuarielle , gestion des risques, vérification de la conformité, audit interne ;
- les activités/fonctions dont l'interruption compromettrait la faculté de l'organisme à assurer la continuité de ses services, au regard des éléments suivants :
 - coût de l'activité externalisée
 - impact financier, opérationnel, de réputation en cas de prestation du prestataire hors délai ou de sa défaillance ;
 - substituabilité du prestataire ;
 - capacité de l'organisme à satisfaire aux exigences réglementaires en cas de problème avec le prestataire ;
 - pertes potentielles pour les assurés, souscripteurs ou bénéficiaires de contrats ou les entreprises réassurées en, cas de défaillance du prestataire.

Pour déterminer l'importance de l'activité, les mutuelles ont listé l'ensemble des activités externalisées et leur ont appliqué pour chacune d'entre elle un nombre de points en fonction de l'échelle suivante :

| Le coût de l'activité externalisée en K€ | | L'impact financier, opérationnel et sur la réputation de l'entreprise de l'incapacité du prestataire de service d'accomplir sa prestation dans les délais impartis en K€ | | La difficulté de trouver un autre prestataire ou de reprendre l'activité en direct ; | | La capacité de l'entreprise à satisfaire aux exigences réglementaires en cas de problèmes avec le prestataire ; | | Les pertes potentielles pour les assurés, souscripteurs ou bénéficiaires de contrats ou les entreprises réassurées en cas de défaillance du prestataire. | |
|--|--------|--|--------|--|--------|---|--------|--|--------|
| coût de l'activité | points | impact financier | points | difficulté de trouver un autre | points | capacité de l'entreprise à satisfaire | points | pertes potentielles pour les assurés | points |
| 0-500 | 0 | 0-500 | 0 | facile | 0 | satisfaisant | 0 | inexistante | 0 |
| 501-1000 | 10 | 501-1000 | 10 | moyen | 10 | moyennement satisfaisant | 10 | faible | 20 |
| >1001 | 20 | 1001-3000 | 20 | difficile | 20 | insatisfaisant | 20 | moyenne | 40 |
| | | >3001 | 30 | très difficile | 30 | | | forte | 60 |

Les activités qui ont de 121 à 180 points sont considérées comme importantes ou critiques, celles entre 81 et 120 points comme «moyennement importantes», celles entre 41 et 80 points sont «peu importantes» et celles inférieures à 41 points ne sont «pas importantes».

La SGAM MAPA-RCBF ne recense pas, au 31/12/2018, d'activités considérées comme « importantes ou critiques ».

Par contre la MAPA, vis à vis de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie rentre dans cette catégorie.

B.8 Autres informations

Aucun élément particulier n'est à signaler.

Partie C – Profil de risques

C.1 Risque de souscription

Le profil de risque de souscription des mutuelles ne présente pas de caractéristiques aggravantes particulières dans la mesure où :

- les souscripteurs sont salariés de la MAPA, il n'y en a pas à la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ;
- ils suivent un guide de souscription, mis à jour régulièrement, qui les oriente dans un cadre défini ;
- la réévaluation annuelle des tarifs est soumise à des règles précises et est validée par les conseils d'administration respectifs ;
- les sociétaires sont répartis sur le territoire de la France métropolitaine;
- il n'y a pas de concentration de risque ;
- enfin le programme de réassurance permet une connaissance du risque maximal que MAPA-RCBF SGAM connaît et sait pouvoir supporter.

C.2 Risque de marché

Le profil de risque de marché de MAPA-RCBF SGAM ne présente pas de caractéristiques aggravantes particulières dans la mesure où :

- la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie se sont données des limites de répartition du portefeuille de placement ;
- dans cette limite l'entité opte pour une diversification des supports d'investissement en terme de stratégie de placements et de gestionnaires ;
- les mutuelles ne traitent pas en devises leurs placements sont exclusivement en euro ;
- la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ont fait le choix de travailler avec plusieurs banques françaises toutes notées A ;
- pour l'inflation, les mutuelles considèrent ne pas avoir un besoin en capital sur ce risque qui est maîtrisé de par la nature du portefeuille d'assurance et de par la gestion des placements pour laquelle le risque inflation est pris en compte par la durée des obligations ;
- le choix des réassureurs se fait aussi d'après leur qualité définie par la référence des notations de la société Standard and Poor's ;
- enfin, le nombre suffisant de réassureurs par traité.

C.3 Risque de crédit

Le profil de risque de crédit de la MAPA et de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ne présente pas de caractéristiques aggravantes particulières dans la mesure où il est demandé chaque année aux réassureurs d'ajuster leurs nantissements en fonction de leurs engagements.

C.4 Risque de liquidité

Le profil de risque de crédit des mutuelles ne présente pas de caractéristiques aggravantes particulières dans la mesure où :

- la mutuelle ne souscrit pas de risques à long terme ;
- ni la MAPA ni la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie n'ont d'engagements à long terme significatifs;
- la trésorerie disponible sur les comptes bancaires, OPCVM et comptes sur livret, permet de faire face aux besoins quotidiens de trésorerie sur une année.

C.5 Risque opérationnel

Le risque opérationnel se définit comme le risque de perte résultant de l'inadéquation ou de la défaillance de procédures, de personnes, de systèmes ou de la résultante d'événements extérieurs. Ces risques englobent les risques relatifs aux systèmes d'information, les risques de fraude, les risques liés aux ressources humaines, les risques de réalisation (processus, erreur humaine, ...), les risques relatifs à la sécurité des biens et des personnes, les risques de distribution, le risque de non respect de la réglementation et les risques liés à la sous-traitance.

La gestion du risque opérationnel repose sur :

- l'identification des risques opérationnels (cf B.3.4) ;
- l'évaluation des risques opérationnels bruts et résiduels (cf B.3.1) ;
- le traitement des risques opérationnels : les risques résiduels susceptibles d'affecter la réalisation des objectifs sont priorisés puis analysés de façon à déterminer le mode de gestion appropriée ;
- le suivi des risques opérationnels par les contrôles de niveau 1 et 2 (cf B.4.2).

Les collaborateurs réalisent les activités de contrôles permanents afin de mieux maîtriser les risques opérationnels générés par leurs activités quotidiennes. Il s'agit du premier niveau de contrôle.

Le responsable du Contrôle interne et de la Gestion des risques opère des contrôles de niveau 2.

Par ailleurs, la MAPA comme la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie disposent d'un système de déclaration et de gestion des incidents qui permet au comité de gestion des risques d'être informé des risques avérés des mutuelles.

Les évaluations quantitatives de ce type de risque sont réalisées au travers de la réalisation de scénarios de stress (cf. partie C.7.4) et par l'évaluation des SCR et MCR (cf. partie E.2).

C.6 Autres risques importants

Les autres risques ou risques non quantitatifs sont d'abord les risques stratégiques issus directement des objectifs stratégiques de l'entreprise dont le suivi permettra de s'assurer de la bonne tenue des orientations prises. Ils se composent également des risques liés à l'environnement socio-économique et politique, du risque légal et enfin du risque de concurrence.

Risques stratégiques

Les risques stratégiques couvrent différents domaines de MAPA-RCBF SGAM à savoir :

- le risque de gouvernance dont les moyens de maîtrise s'appuient sur la définition de rôles et responsabilités des instances de gouvernance mais également sur la définition d'un processus décisionnel et de politiques écrites et enfin sur l'organisation de délégations de pouvoirs ;
- le risque de pilotage suivi au travers de reportings réglementaires ou internes et par les évaluations ORSA et dont la maîtrise est suivie dans le cadre du processus «piloter MAPA-RCBF SGAM» ;
- le risque de partenariats encadré par l'existence de conventions de partenariats.

Risques de changement économique, politique et réglementaire

Les risques de changement économique, politique et réglementaire se traduisent par une incertitude liée à des décisions externes à l'entreprise mais ayant un impact sur cette dernière, soit parce qu'ils affectent directement le fonctionnement du marché tels qu'ont été la loi Hamon et l'Accord National Interprofessionnel (ANI), soit parce qu'ils nécessitent un investissement important de mise en conformité (Solvabilité 2, la Directive sur la distribution d'assurance (DDA), le règlement général sur la protection des données (RGPD)).

Ce risque est appréhendé au travers du suivi des activités au regard des évolutions réglementaires et par le suivi du plan de conformité. Les éléments concourant à la maîtrise de ce risque sont la veille réglementaire et le lobbying du groupe dans les syndicats professionnels. Les conséquences de l'ANI sont donc prises en compte dans les investissements et le jeu concurrentiel actuel du groupe qui bénéficie de l'amortisseur du déclin progressif de l'effet des clauses de désignation des accords de branches, et qui prépare la rénovation de ses offres de santé collective. Cela ne crée pas pour autant de besoin de capital de solvabilité spécifique. De même la DDA comme le RGPD va obliger le groupe à faire des efforts supplémentaires en matière de distribution d'assurance mais cela rentrera dans le processus d'amélioration continue du service au client dans lequel s'inscrit déjà la SGAM.

Une fois le risque connu, il devient un risque «opérationnel» et donc quantifiable.

Risque de concurrence

Le risque de concurrence couvre la dégradation du positionnement de MAPA-RCBF SGAM en matière de contrats, de services, de tarifs et plus généralement de performance par rapport à des concurrents assureurs, banquiers, ou à de nouveaux entrants sur le marché. Ce risque est suivi au travers de l'indicateur de parts de marché et du suivi des objectifs et des indicateurs de production, par un plan de développement annuel et des plans d'actions correctifs en cas de performance inférieure aux objectifs.

Risque de réputation ou de notoriété

En ce qui concerne le risque de réputation ou de notoriété, il est vrai que la SGAM dispose d'une bonne notoriété vis-à-vis de sa clientèle cible. Chaque année, elle consacre une part de son budget de frais généraux à la communication notamment avec des campagnes publicitaires radiophoniques. Sa proximité avec les fédérations professionnelles induit de bonnes relations. Il n'y a donc pas de besoin particulier de capital de solvabilité pour ce risque dont la maîtrise est prise en compte dans le budget des frais généraux.

C.7 Autres éléments importants sur le suivi des risques

C.7.1 Exposition au Risque

À noter que la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ne sont ni exposées à des risques découlant de positions hors bilan ni à des transferts de risques liés à des véhicules de titrisation.

Mesures utilisées :

La méthode de mesure et de hiérarchisation du risque se fait d'après 2 échelles différentes, l'échelle d'impact et l'échelle de fréquences.

1 Echelle d'impact
C'est une échelle d'impact financier pour laquelle 4 niveaux ont été définis.

| Définition | 1 Limité | 2 Significatif | 3 Critique | 4 Catastrophique |
|---------------------------------|---|--|---|--|
| Objectif stratégique | - Peu de conséquence avec un retour au nominal simple et rapide | - Conséquences indésirables mais n'affectant qu'un secteur de l'entreprise, avec un retour nominal dans un temps relativement court. | - Conséquences lourdes pour l'entreprise, les objectifs ne seront pas atteints et le retour au nominal sera complexe. | - Conséquences entraînant la destruction importante des ressources de l'entreprise, entraînant un retour nominal complexe. |
| Chiffre d'affaires / Activité | Impact faible ou nul | Impact de 1% à 2% | Impact de 9% à 10% | Impact > 11% |
| Réglementation | - Observation des autorités de tutelle ACPB Responsabilité civile engagée | - Avertissement de l'ACPR - Responsabilité civile avérée (devant les tribunaux (montant élevé)) | - Blâme de l'ACPR - Mise en cause pénale | - Retrait d'agrément - Condamnation pénale |
| Impact sur fonds propres | FINANCIER < 100 000 € | FINANCIER (100 000 € - 1 M €) | FINANCIER (1 M € - 5 M €) | FINANCIER > 5 M € |
| Augmentation des frais généraux | | | | |
| Réputation | - Lettre à la presse locale/ spécialisée du secteur | - Série d'articles à la presse locale/ spécialisée du secteur | - Couverture négative limitée dans le temps par les médias nationaux | - Action groupe ou au niveau des fédérations des métiers de bouche |
| Humain | - Augmentation légère de AT ou absentéisme - Incident impliquant un usager | - Augmentation significative et durable des AT et/ou de l'absentéisme - Incidents multiples des sociétaires en agence | - Accident grave avec ITT - Augmentation grave et durable de l'absentéisme | - Itérés d'un collaborateur - Décès multiple de collaborateurs |

2

Echelle de fréquence ou probabilité d'occurrence

C'est une échelle de fréquence absolue (indépendante de la durée du cycle de vie du produit)

| | 1-Rare | 2-Peu probable | 3-Possible | 4-Fréquent |
|--------------------------|---|--|--|---|
| Définition | Evénement risquant de se produire à un moment donné | Evénement devant se produire à un moment donné | Evénement probable dans la plupart des cas | Evénement attendu dans la plupart des cas |
| Résultat/taux calendaire | 5 ans | 1 ans | 12 mois | Immédiat |

3

Echelle niveau de maîtrise

Donne la perception de l'efficacité des moyens de contrôles mis en œuvre pour réduire l'impact ou la probabilité du risque.

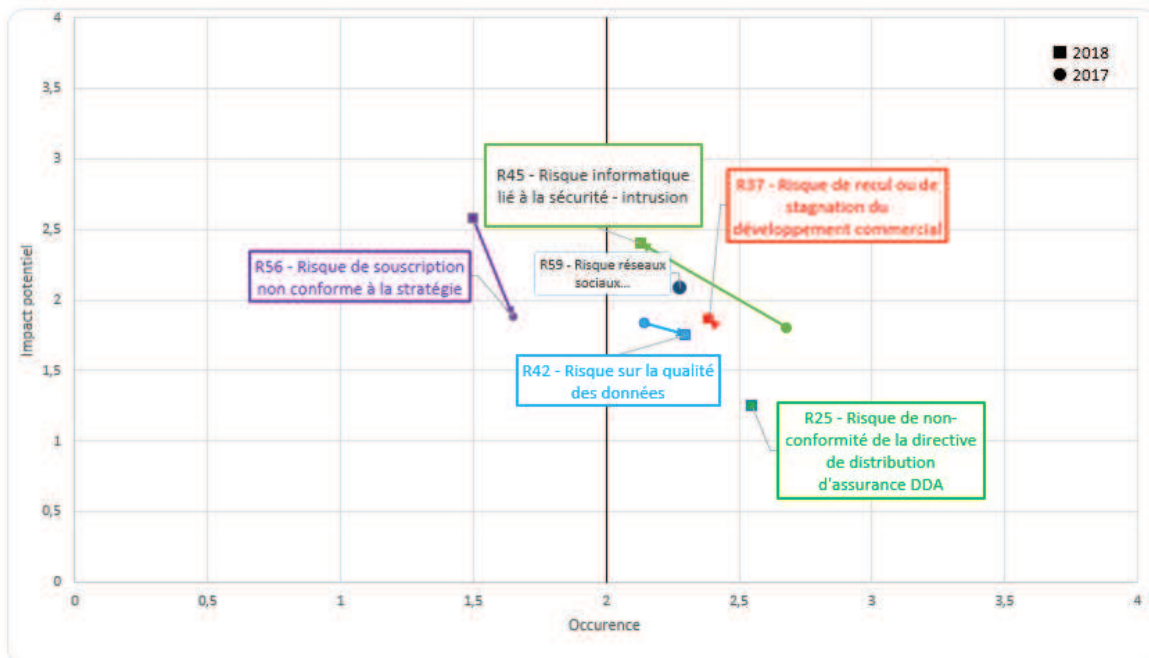
| | 1-Faible | 2-Partiel | 3-Avancé | 4-Excellence |
|------------|---|--|--|--|
| Définition | - Risque émergent, aucune mesure prise - Aucune mesure n'a été effectivement prise en compte | - Le risque est identifié et pris en compte dans la conduite des opérations. - Des mesures existent et sont mises en œuvre sans toutefois permettre de limiter de façon globale et/ou permanente. | - Des mesures formalisées et testées permettent de traiter le risque de façon appropriée. - Ces mesures sont toutefois susceptibles, à la marge, d'être améliorées par d'autres moyens. | - Le traitement du risque est totalement intégré dans la conduite des opérations. - Toutes les mesures possibles ou utiles des contrôles disponibles ont été prises (formalisées/testées). - L'avantage de traitement est par conséquent justifié. |

Il en ressort une cartographie des risques.

Description des risques exposés :

Les risques majeurs auxquels MAPA-RCBF SGAM est exposée et leurs évolutions sur l'année se résument par le graphe suivant :

Cartographie des risques
Evolution des risques majeurs MAPA-RCBF SGAM entre 2017/2018



Comme présenté dans le paragraphe B.3.8, la mise à jour de la cartographie des risques de l'exercice N-1 se faisant au 30 juin de l'année N+1, la description des risques majeurs exposés ci-dessus sont ceux mis à jour en juin 2018.

C.7.2 Concentration des risques

Les expositions liées à la réassurance, aux obligations, aux actions et aux comptes courants sont jugées importantes lorsqu'elles dépassent 3% du montant des fonds propres Solvabilité II de MAPA-RCBF SGAM, soit 4 535K€.

Les concentrations de risques importantes représentent :

- 1% de l'ensemble des contreparties de MAPA-RCBF SGAM,
- 34% du montant total des contreparties de MAPA-RCBF SGAM.

C.7.3 Atténuation des risques

Les décisions de gestion

La détermination de risques majeurs a entraîné des prises de décision et des plans d'action de maîtrise du risque suivis en comité de gestion des risques en particulier. Les responsables étant entendus régulièrement sur l'avancement de ces plans.

La réassurance

La volonté de la Direction Générale à pouvoir limiter la perte annuelle de souscription sur le périmètre réassuré Auto, RC, Incendie, Tempête, Cat Nat (hors CCR) l'a incitée à modifier en 2015 sa structure de réassurance pour l'exercice 2016.

D'une réassurance par branche, la MAPA est passée à une réassurance mutualisant les risques cités ci-dessus regroupant donc à la fois des branches courtes et des branches longues.

Autre méthode d'atténuation du risque

Pour améliorer sa qualité, ses coûts et ses délais et diminuer ses risques opérationnels, la MAPA s'est lancée en fin d'année 2015 dans une démarche EFQM. Ainsi, le comité de direction, après avoir inventorié les processus propres à MAPA-RCBF SGAM (cartographie des processus), a identifié ceux qui contribuaient le plus à la stratégie du groupe. Sept processus clés ont alors été identifiés comme prioritaires, ils feront l'objet d'un travail approfondi dans les prochaines années.

Cette méthode reconnue mondialement a pu prouver son efficacité. Sa mise en place, à l'échelle de MAPA-RCBF SGAM devrait permettre, à terme, de vérifier que le risque opérationnel a été atténué.

C.7.4 Résultats et analyses des tests de résistance

Description, méthodes, hypothèses et résultats des tests de résistance pour la MAPA

Les résultats ci-dessous sont ceux élaborés pour le rapport ORSA 2017, les tests sont en cours et non disponibles pour l'ORSA 2018 conformément au calendrier d'exécution de l'ORSA présenté au paragraphe B.3.8.

Les scénarios adverses identifiés par la MAPA sont les suivants :

- (1) Augmentation des frais généraux : atteinte du seuil de 37% de frais généraux (en % des cotisations) dès 2018, et maintien du seuil jusqu'en 2020
- (2) Diminution de la marge sur la branche assurance de personnes avec l'augmentation des garanties sur le produit existant : perte de marge annuelle de 2 000 K€ répétée sur toutes les années projetées,
- (3) Choc sur les actions : baisse de 50% de la valeur des actions la première année de projection (2018),
- (4) Choc sur l'immobilier : baisse de 40% de la valeur de l'immobilier la première année de projection (2018),
- (5) Combinaison des scénarii (1) et (2) : augmentation des frais généraux et diminution de la marge sur la branche assurance de personnes.

Résumé des impacts liés aux scénarios adverses :

Les scénarios adverses diminuent à terme le taux de couverture du SCR en comparaison avec le scénario central. Les ratios restent en revanche au-dessus de 175% et ne mettent donc pas en cause la solvabilité de la mutuelle.

Description, méthodes, hypothèses et résultats des tests de résistance pour les Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

Les scénarios adverses identifiés par les Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie sont les suivants :

- (1) Diminution de la marge sur la branche assurance de personnes avec l'augmentation des garanties sur le produit existant : perte de marge annuelle de 1 700 K€ répétée sur toutes les années projetées,
- (2) Choc sur les actions : baisse de 50% de la valeur des actions la première année de projection (2018),
- (3) Choc sur l'immobilier : baisse de 40% de la valeur de l'immobilier la première année de projection (2018).

Résumé des impacts liés aux scénarios adverses :

Les scénarios adverses diminuent à terme le taux de couverture du SCR en comparaison avec le scénario central. Les ratios restent en revanche au-dessus de 450% et ne mettent donc pas en cause la solvabilité de la mutuelle.

Description, méthodes, hypothèses et résultats des tests de résistance pour MAPA-RCBF SGAM

Les scénarios adverses identifiés par la MAPA sont les suivants :

- (1) Augmentation des frais généraux : atteinte du seuil de 37% de frais généraux (en % des cotisations) dès 2018, et maintien du seuil jusqu'en 2020
- (2) Diminution de la marge sur la branche assurance de personnes avec l'augmentation des garanties sur le produit existant : perte de marge annuelle de 3 700 K€ répétée sur toutes les années projetées,

- (3) Choc sur les actions : baisse de 50% de la valeur des actions la première année de projection (2018),
- (4) Choc sur l'immobilier : baisse de 40% de la valeur de l'immobilier la première année de projection (2018),
- (5) Combinaison des scénarii (1) et (2) : augmentation des frais généraux et diminution de la marge sur la branche assurance de personnes.

Résumé des impacts liés aux scénarios adverses :

Les scénarios adverses diminuent à terme le taux de couverture du SCR en comparaison avec le scénario central. Les ratios restent en revanche au-dessus de 220% et ne mettent donc pas en cause la solvabilité de la mutuelle.

C.7.5 Autre information importante

Il n'y a pas d'autre information importante relative au profil de risque de MAPA-RCBF SGAM à exposer.

Partie D - Valorisation à des fins de solvabilité

Les comptes annuels ou états financiers sont établis et présentés conformément à la réglementation française en vigueur résultant du règlement comptable de l'ANC N°2015-11, modifié par l'ANC N°2016-12 du 12 décembre 2016.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

D.1 Actifs

D.1.1 Placements

Tableau récapitulatif des placements au 31/12/2018 (en K€) :

| | MAPA | | Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie | | MAPA-RCBF SGAM | |
|--|-------------------------|--------------------|---|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | Norme Solvabilité II | Norme Française | Norme Solvabilité II | Norme Française | Norme Solvabilité II | Norme Française |
| Immobilisations corporelles pour usage propre | 18 543 | 15 920 | 4 600 | 1 249 | 23 143 | 17 169 |
| Placements (autres que les actifs n représentation de contrats en UC ou indexés) | 197 825 | 185 719 | 50 514 | 40 835 | 248 339 | 226 554 |
| Immobilier (autre que pour usage propre) | 6 738 | 1 119 | 19 311 | 7 995 | 26 049 | 9 113 |
| Participations | 11 657 | 1 368 | 10 | 10 | 11 667 | 1 378 |
| Actions | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Actions cotées | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Actions non cotées | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obligations | 111 694 | 107 624 | 17 712 | 17 083 | 129 406 | 124 707 |
| Produits structurés | 20 617 | 25 500 | 3 619 | 5 500 | 24 235 | 31 000 |
| Fonds d'investissement | 47 119 | 50 109 | 9 863 | 10 247 | 56 982 | 60 356 |
| Produits dérivés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autres placements | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Placements en représentation de contrats en UC ou indexés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

La valorisation des immobilisations et placements de MAPA-RCBF SGAM correspond à la somme des valorisations de ces éléments à la MAPA et à la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie.

- **Les placements immobiliers**

La valorisation à des fins de solvabilité se fait d'après des expertises immobilières qui sont effectuées suivant un plan quinquennal par des experts agréés par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution. Entre deux expertises, les biens font l'objet d'une estimation annuelle par ces mêmes experts, ils font par ailleurs l'objet d'une rotation tous les cinq ans.

Les placements immobiliers sont ventilés entre :

- les immeubles d'exploitation : les sièges sociaux de la MAPA et de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et les agences de la MAPA dont elle est propriétaire en majorité ;
- les immeubles hors exploitation, soit des immeubles de placements.

La différence entre la valorisation à des fins de solvabilité et celle dans les états financiers correspond d'une part aux amortissements enregistrés dans les états financiers

conformément aux règles comptables et d'autre part à la différence, positive ou négative entre la valeur d'achat et la valeur d'expertise. Ainsi plus les biens sont acquis depuis longtemps, plus la différence est importante, cas de l'immobilier hors exploitation pour la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie notamment :

- **Les titres de participations**

Ils résultent d'une prise de participation de longue date sur des partenaires utiles à l'activité de l'entreprise. La valorisation à des fins de solvabilité repose sur une évaluation du titre suivant les derniers comptes publiés. La valorisation suit la méthode suivante :

- l'actif net comptable est calculé comme suit :
 - + capitaux propres du dernier bilan publié
 - les actifs incorporels du dernier bilan publié
- la valorisation à des fins de solvabilité est calculée à partir de l'actif net comptable :

$$\frac{\text{Actif net comptable}}{\text{Nombre d'actions totales}} \times \text{Nombre d'actions mutuelle}$$

Les participations sur les partenaires de la MAPA, considérées comme stratégiques, sont un des importants contributeurs de plus-values. En effet, les prises de participations ont été faites à la création de ces sociétés il y a plus de 25 ans et, comme la valorisation dans les états financiers correspond au prix d'achat, la différence de valeur est importante.

Les titres de participations de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ne sont, en revanche, pas significatifs.

- **Les obligations et fonds d'investissements**

Les obligations et fonds d'investissements sont évalués à leur valeur nette dans les états financiers et sont valorisés en prix de marché (autrement dit en valeur de réalisation) à des fins de solvabilité.

La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et MAPA-RCBF SGAM n'ont pas d'obligation souveraine, peu attractive ou non dénuée de risque. Ces deux mutuelles ne détiennent en outre pas d'action en directe, mais uniquement par le biais de fonds d'investissements.

D.1.2 Autres actifs

Tableau récapitulatif des autres actifs au 31/12/2018 (en K€) :

| | MAPA | | Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie | | MAPA-RCBF SGAM | |
|--|-------------------------|--------------------|---|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | Norme Solvabilité II | Norme Française | Norme Solvabilité II | Norme Française | Norme Solvabilité II | Norme Française |
| Prêts et prêts hypothécaires | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avances sur polices | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autres prêts et prêts hypothécaires | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dépôts auprès des cédantes | 120 | 120 | 8 | 8 | 128 | 128 |
| Ecart d'acquisition | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Frais d'acquisition reportés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Actifs incorporels | 0 | 4 097 | 0 | 15 | 0 | 4 113 |
| Excédent de régime de retraite | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créances nées d'opération d'assurance | 1 466 | 1 466 | 54 | 54 | 1 521 | 1 521 |
| Créances nées d'opération de réassurance | 30 998 | 44 782 | 10 144 | 11 263 | 29 737 | 46 656 |
| Autres créances (hors assurance) | 8 831 | 8 831 | 809 | 809 | 7 794 | 7 794 |
| Actions auto-détenues | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Instruments de fonds propres appelés et non payés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Trésorerie et équivalent trésorerie | 3 043 | 3 043 | 7 563 | 7 563 | 10 718 | 10 718 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | 8 863 | 10 952 | 380 | 652 | 9 243 | 11 604 |

- **Les créances sur les réassureurs**

Se référer au chapitre D.2 de ce rapport.

- **Les actifs autres que les créances sur les réassureurs**

De manière générale, les autres actifs ont été repris à leur valeur dans les états financiers, dans la mesure où ils correspondent à des créances rapidement recouvrables, à l'exception des surcotes issues d'obligations détenues en direct, des coupons courus des obligations d'entreprise, et des actifs incorporels qui ont été valorisés à 0 € à des fins de solvabilité 2 pour les 3 sociétés.

D.2 Provisions techniques

Principes généraux sur les provisions techniques

Les provisions techniques au 31/12/2018 correspondent à la meilleure estimation des provisions constituées pour faire face aux sinistres non encore réglés (meilleure estimation des provisions pour sinistres), ajoutée à la meilleure estimation de la charge relative aux contrats que la société va enregistrer dans l'année 2019 (meilleure estimation des provisions pour primes). Une marge pour risque est ensuite ajoutée à ces deux estimations. Cette marge représente le coût d'immobilisation des capitaux associé aux engagements d'assurance pris au-delà de la première année.

Les provisions techniques ont donc été valorisées à des fins de solvabilité suivant les principes évoqués à l'article 77 de la Directive 2009/138/CE du parlement européen et du conseil, c'est-à-dire en décomposant la valeur du passif entre meilleure estimation (sinistres + primes) et marge de risque. Aucune déduction transitoire n'a été appliquée aux provisions techniques, et aucun changement important des hypothèses pertinentes

utilisées dans le calcul n'a été effectué par rapport à la précédente période de référence. Le montant de ces provisions correspond en outre au montant pour lequel l'ensemble des engagements pris par la société auraient pu être transférés à une autre société d'assurance au 31/12/2018. Les meilleures estimations des provisions sont par conséquent actualisées selon la courbe des taux sans risque au 31/12/2018, disponible sur le site de l'autorité européenne des assurances et des pensions, en anglais European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA). Aucun ajustement égalisateur ou mesure transitoire n'est appliqué sur cette courbe des taux sans risque.

D.2.1 Provisions techniques brutes et cédées – Méthodes, hypothèses et valorisations

Tableau récapitulatif des provisions techniques au 31/12/2018 (en K€) :

| | MAPA | | | | Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie | | | | MAPA-RCBF SGAM | | | |
|--|------------------------------|----------------------------------|-----------------|---|--|----------------------------------|-----------------|---|------------------------------|----------------------------------|-----------------|---|
| | Provisions techniques brutes | Provisions cédées en réassurance | Marge de risque | Provisions techniques nettes (Solvabilité II) | Provisions techniques brutes | Provisions cédées en réassurance | Marge de risque | Provisions techniques nettes (Solvabilité II) | Provisions techniques brutes | Provisions cédées en réassurance | Marge de risque | Provisions techniques nettes (Solvabilité II) |
| 1 & 13 - Frais médicaux | 11 396 | -706 | 1703 | 13 804 | 17 343 | 9 454 | 285 | 8 174 | 19 483 | -2 660 | 1 692 | 23 835 |
| 2 & 14 - Protection du revenu | 409 | 313 | 175 | 272 | -97 | -70 | 2 | -25 | 313 | 242 | 180 | 251 |
| 3 & 15 - Indemnisation des travailleurs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 - Accept NIP Santé | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total santé similaire à la non-vie | 11 805 | -393 | 1 878 | 14 076 | 17 246 | 9 384 | 287 | 8 149 | 19 796 | -2 418 | 1 872 | 24 086 |
| 4 & 16 - Automobile - Responsabilité civile | 61 490 | 31 102 | 1735 | 32 123 | 0 | 0 | 0 | 0 | 61 490 | 31 102 | 1 719 | 32 106 |
| 5 & 17 - Automobile - Autres garanties | 5 071 | -445 | 1275 | 6 791 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 071 | -445 | 1 261 | 6 777 |
| 6 & 8 - Assurance maritime, aérienne et transport | 11 | -5 | 9 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 | -5 | 9 | 25 |
| 7 & 9 - Incendie et autres dommages aux biens | 33 655 | -765 | 2 837 | 37 256 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 655 | -765 | 2 806 | 37 226 |
| 8 & 20 - Responsabilité civile générale | 6 032 | 1 076 | 410 | 5 366 | 4 903 | 329 | 152 | 4 726 | 10 329 | 1 408 | 677 | 10 199 |
| 9 & 21 - Crédit et cautionnement | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 & 22 - Protection juridique | 174 | 0 | 76 | 249 | 522 | -208 | 34 | 764 | 695 | -208 | 140 | 1 043 |
| 11 & 23 - Assistance | 1 453 | 0 | 137 | 1 590 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 453 | 0 | 136 | 1 589 |
| 12 & 24 - Pertes pécuniaires diverses | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 - Accept NIP RC | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 - Accept NIP Maritime aviation transport | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 - Accept NIP Dommages | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total non-vie (hors santé) | 107 885 | 30 963 | 6 479 | 83 401 | 5 425 | 121 | 186 | 5 491 | 113 303 | 31 086 | 6 749 | 88 966 |
| 29 - Santé | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 & 35 - Rentes issues de contrats non-vie - Santé | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total santé similaire à la vie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 - Participation aux bénéfices | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 - Assurance Vie - Autres | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34 & 36 - Rentes issues de contrats non-vie (hors santé) | 4 189 | 0 | 1 | 4 190 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 189 | 0 | 1 | 4 190 |
| Total vie (hors santé) | 4 189 | 0 | 1 | 4 190 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 189 | 0 | 1 | 4 190 |
| 31 - Assurance indexée et en Unités de Compte | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Unités de Compte | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL PROVISIONS TECHNIQUES | 123 880 | 30 569 | 8 357 | 101 668 | 22 671 | 9 505 | 473 | 13 640 | 137 288 | 28 669 | 8 623 | 117 242 |

- **La meilleure estimation des provisions pour sinistres**

La meilleure estimation des provisions pour sinistres correspond à la valeur actuelle probable des flux futurs de sinistres, frais et recours sur lesquels la MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et la MAPA-RCBF SGAM sont engagés. Il s'agit ici d'estimer la valeur moyenne des flux futurs liés aux engagements actuels des mutuelles.

Le calcul est réalisé en deux étapes :

- le calcul de la meilleure estimation des provisions pour les sinistres bruts de réassurance (A),
- le calcul de la meilleure estimation des provisions pour les sinistres cédés à la réassurance (B),

- la définition de la meilleure estimation des provisions pour les sinistres nets de réassurance en réalisant l'opération A-B.

Les frais liés à la gestion des sinistres et les sinistres déjà survenus mais non encore déclarés par l'assuré (appelés tardifs) sont pris en compte dans cette meilleure estimation.

- **La meilleure estimation des provisions pour les sinistres bruts de réassurance :**

La MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie proposent à leurs sociétaires des contrats d'assurance pour les garanties Responsabilité civile automobile, Responsabilité civile générale, Rentes automobiles, Assistance, Protection juridique, Assurances maritimes aériennes et transports, Santé, Catastrophes Naturelles, Décès/Invalidité accidentels et Dommages aux biens liés à l'habitation, le commerce, et l'automobile.

Ces deux mutuelles exercent de plus une activité de réassurance en acceptant des sinistres cédés en Assurance de personnes.

Trois types de sinistres sont dans ce cadre distingués :

- les sinistres graves : ces sinistres, supérieurs à un seuil déterminé par la mutuelle, impliquent un règlement complet des indemnisations long dans le temps.
- les sinistres dits attritionnels : ces sinistres, inférieurs à ce seuil, sont pour la plupart réglés entièrement dans les 5 années suivant leur survenance.
- les sinistres engendrant des rentes automobiles : ces sinistres sont considérés indépendamment : bien qu'issus de contrats non vie dans les états financiers, ils doivent être considérés comme de la vie dans les valorisations à des fins de solvabilité. Les provisions liées à ces sinistres sont à ce titre intégrées dans la partie « Provisions techniques brutes – Vie ».

Une fois les sinistres associés à un de ces trois types, ils sont rassemblés par groupe de risques homogènes pour pouvoir procéder à l'évaluation de la meilleure estimation des provisions pour sinistres :

- les sinistres graves : cette meilleure estimation est calculée à partir de triangles de provisions techniques, dont la méthode statistique consiste à reproduire la cadence de liquidation des sinistres, en fonction des observations historiques ;
- les sinistres attritionnels : cette meilleure estimation est calculée à partir de triangles de règlements nets de recours majorés des frais de gestion, par le biais de l'utilisation d'une méthode classique déterministe ;
- les rentes automobiles : le calcul de la meilleure estimation des rentes automobiles consiste à projeter les rentes comptables estimées, suivant la table de mortalité (TD 88-90) et la courbe de taux sans risque préconisée par l'EIOPA au 31/12/2016.

Pour les risques autres que frais de soins, la meilleure estimation des provisions pour sinistres de MAPA-RCBF SGAM correspond à la somme des meilleures estimations calculées pour la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie.

Pour les risques frais de soins, des liens de réassurance existent entre la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie. Ainsi, des retraitements sont effectués pour ne garder que le montant total accepté par le groupe MAPA-RCBF SGAM, en retirant du calcul les éléments d'acceptations inter mutuelles MAPA et Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie.

- **La meilleure estimation des provisions pour les sinistres cédés à la réassurance:**

La MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie sont réassurés pour les risques Responsabilité Civile, Automobile, Incendie/Tempête, Catastrophes Naturelles, et Décès/Invalidité accidentels. Les deux mutuelles cèdent à ce titre des provisions techniques aux réassureurs.

Selon la branche d'activité réassurée, l'évaluation de la meilleure estimation est réalisée soit par les courtiers de réassurance (méthode similaire à celle employée pour la meilleure estimation de la provision pour sinistres graves), soit directement par la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie, avec des méthodes classiques d'étude des triangles de règlement des sinistres ou avec une actualisation fonction de la courbe des taux lorsque l'historique n'est pas suffisant.

De même que pour la meilleure estimation des provisions pour sinistres bruts de réassurance, la meilleure estimation des provisions pour sinistres cédés à la réassurance de MAPA-RCBF SGAM correspond à la somme des meilleures estimations calculées pour la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie dans le cas des risques autres que frais de soins.

Pour les risques frais de soins, des liens de réassurance existent entre la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie. Ainsi, des retraitements sont effectués pour ne garder que le montant total cédé par le groupe MAPA-RCBF SGAM, en retirant du calcul les éléments d'acceptations inter mutuelles MAPA et Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie.

En raison de la taille du portefeuille de MAPA-RCBF SGAM, de la MAPA et de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie, l'évolution des coûts sinistres peut être impactée par un événement exceptionnel qui pourrait fausser l'estimation des provisions techniques. Des ajustements ont donc lieu lorsque nécessaire afin de prendre en compte cette volatilité.

- **La meilleure estimation des provisions pour primes**

La meilleure estimation des provisions de primes est calculée comme étant la différence entre les coûts des futurs sinistres et les encaissements liés aux cotisations futures. Il s'agit de la meilleure estimation de la charge relative aux contrats que la société va souscrire l'année à venir.

Les contrats courant du 1er janvier au 31 décembre, la MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et la MAPA-RCBF SGAM considèrent que les contrats enregistrés en début d'année 2019 pourront être pris comme référents pour le calcul de cette meilleure estimation.

Le calcul est réalisé en deux étapes :

- le calcul de la meilleure estimation des provisions pour primes brutes de réassurance (A),
- le calcul de la meilleure estimation des provisions pour primes cédées à la réassurance (B),
- la définition de la meilleure estimation des provisions pour primes nettes de

réassurance en réalisant l'opération (A) - (B).

Les frais liés à l'administration, la gestion des contrats, et la gestion des sinistres sont pris en compte dans cette meilleure estimation.

- **La meilleure estimation des provisions pour primes brutes de réassurance :**

L'évaluation de cette meilleure estimation pour la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie est réalisée en mettant en relation les éléments suivants :

- les cotisations futures : les cotisations 2019 déjà connues au 31/01/2018,
- une estimation du ratio de sinistralité de la mutuelle pour l'année 2019,
- l'application d'un facteur d'actualisation prenant en compte les impacts de la courbe des taux constatés au 31/12/2018.

Pour les risques autres que frais de soins, cette meilleure estimation constituée pour la MAPA-RCBF SGAM correspond à la somme des meilleures estimations calculées pour la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie.

Pour les risques frais de soins, des liens de réassurance existent entre la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie. Ainsi, des retraitements sont effectués pour ne garder que le montant total accepté par le groupe MAPA-RCBF SGAM, en retirant du calcul les transactions intra-groupe.

- **La meilleure estimation des provisions pour primes cédées à la réassurance :**

La valorisation de la meilleure estimation des primes futures versées correspond aux engagements des réassureurs qui seront pris au titre des sinistres qui surviendront entre le 1^{er} janvier 2019 et le 31 décembre 2019. En d'autres termes, cette meilleure estimation de primes futures est calculée comme étant la différence entre les gains sur des futurs sinistres cédés et les coûts des futures cotisations cédées aux réassureurs. Il s'agit donc de la meilleure estimation de la charge cédée relative aux contrats que la société va souscrire l'année à venir.

La méthode statistique appliquée est similaire à celle présentée pour le calcul de la meilleure estimation des provisions pour primes brutes de réassurance.

- **La marge de risque**

La marge de risque représente le coût d'immobilisation des fonds propres (risques de souscription, de défaut de contrepartie et opérationnel) associé aux engagements d'assurance (nets de réassurance) au-delà de la première année.

La méthode retenue pour le calcul de la marge de risque consiste à approximer par sous module de risques les futurs Capitaux de Solvabilité Requis (souscription, défaut de réassurance, et opérationnel). La marge de risque globale est répartie par ligne d'activité au prorata de son poids dans le Capital de Solvabilité Requis global.

D.2.2 Différence entre l'évaluation des provisions techniques normes françaises et Solvabilité II

Passage des provisions techniques normes françaises (comptables) aux meilleures estimations (Solvabilité II) au 31/12/2018(en k€) :

| | MAPA | | Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie | | MAPA-RCBF SGAM | |
|------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| | Provisions pour sinistres à payer nettes de réassurance (normes comptables) | Provisions techniques nettes (Solvabilité II) | Provisions pour sinistres à payer nettes de réassurance (normes comptables) | Provisions techniques nettes (Solvabilité II) | Provisions pour sinistres à payer nettes de réassurance (normes comptables) | Provisions techniques nettes (Solvabilité II) |
| Santé similaire à la non-vie | 16 456 | 14 076 | 8 766 | 8 149 | 25 223 | 24 086 |
| Non-vie (hors santé) | 97 956 | 83 401 | 5 414 | 5 491 | 103 181 | 88 966 |
| Santé similaire à la vie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vie (hors santé) | 0 | 4 190 | 0 | 0 | 0 | 4 190 |
| Unités de Compte | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL PROVISIONS TECHNIQUES | 114 412 | 101 668 | 14 181 | 13 640 | 128 404 | 117 242 |

Comme présentée dans le paragraphe D-2.1, la meilleure estimation des provisions techniques à des fins de Solvabilité est composée des éléments suivants :

- la meilleure estimation des provisions pour sinistres brutes,
- la meilleure estimation des provisions pour sinistres cédés,
- la meilleure estimation des provisions pour primes futures,
- la marge de risque.

La valorisation à des fins de Solvabilité fait en outre état de la valeur moyenne actualisée des flux de trésorerie futurs pondérée par leur probabilité de réalisation.

Dans les états financiers (normes comptables), les provisions techniques sont valorisées dossier par dossier, par les services de gestions correspondant à la branche d'activité concernée, excepté pour les sinistres « Compléments Frais Médicaux » qui font l'objet d'une évaluation sur la base des règlements de l'année concernant les sinistres passés.

Les sinistres survenus en fin d'exercice et non encore déclarés font l'objet d'une provision pour tardifs. Cette estimation est basée sur la cadence des règlements précédemment constatés.

Les principales différences entre ces deux méthodes de valorisation sont donc expliquées par le calcul additionnel de la marge de risque, et l'application d'une actualisation des provisions selon la courbe des taux transmise par l'EIOPA pour la valorisation à des fins de Solvabilité.

D.2.3 Effet d'une annulation de la correction pour volatilité sur les provisions techniques

La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et MAPA-RCBF SGAM n'appliquent pas de correction pour volatilité sur les provisions techniques, puisque l'ensemble des calculs est fait selon les paramètres et hypothèses de la formule standard.

D.3 Autres passifs

Valorisation au 31/12/N, normes françaises et normes Solvabilité II

Passage des autres passifs normes françaises aux meilleures estimations (Solvabilité II) au 31/12/2018 (en k€) :

| | MAPA | | Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie | | MAPA-RCBF SGAM | |
|--|-------------------------|--------------------|---|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | Norme Solvabilité II | Norme Française | Norme Solvabilité II | Norme Française | Norme Solvabilité II | Norme Française |
| Autres provisions techniques | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Passifs éventuels | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions autres que les provisions techniques | 214 | 214 | 0 | 0 | 214 | 214 |
| Provisions pour retraite et autres avantages | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dettes pour dépôt espèces des réassureurs | 1 061 | 1 061 | 753 | 753 | 1 814 | 1 814 |
| Produits dérivés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dettes envers les établissements de crédit | 3 892 | 3 892 | 0 | 0 | 3 892 | 3 892 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | 21 513 | 21 513 | 4 717 | 4 717 | 24 464 | 24 464 |
| Dettes nées d'opérations d'assurance | 548 | 548 | 132 | 132 | 612 | 612 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dettes subordonnées | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dettes subordonnées exclues des fonds propres de base | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dettes subordonnées incluses dans les fonds propres de base | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | 4 | 901 | 0 | 158 | 4 | 1 059 |
| Manquent les éléments suivants | | | | | | |
| Impôts différés passifs | 1 392 | 0 | 2 616 | 0 | 3 816 | 0 |
| Engagements sociaux | 2 292 | 1 081 | 126 | 0 | 2 418 | 2 418 |

- **Les engagements sociaux**

Les engagements sociaux pris envers les salariés ont été évalués pour la MAPA-RCBF SGAM à 2 418 K€ (soit la somme des engagements sociaux de la MAPA arrondie à 2 292 K€ et de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie arrondie à 126 K€). Ce montant représente la provision pour les Indemnités de Fin de Carrière, la Médaille du Travail et les Congés Anniversaire qui seront versés aux salariés. Cette évaluation est effectuée selon les principes des normes comptables internationales, les montants obtenus sont donc identiques selon la valorisation dans les états financiers (norme française) ou à des fins de solvabilité.

La comptabilisation des engagements sociaux en valeur nette comptable dans les états financiers est réalisée différemment selon les sociétés :

- pour la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie, l'ensemble des engagements sociaux est renseigné dans la partie hors bilan comptable, soit en annexe des états financiers ;
- pour MAPA-RCBF SGAM, les engagements sociaux sont intégrés directement au bilan comptable ;
- pour la MAPA, la Médaille du Travail et les Congés Anniversaire sont renseignés dans la partie hors bilan comptable, soit en annexe des états financiers ; et la part de provision restant à charge de la MAPA liée aux Indemnités de Fin de Carrière est intégrée au bilan comptable.

En valorisation à des fins de Solvabilité, les engagements sociaux de la MAPA, de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et de MAPA-RCBF SGAM sont en revanche systématiquement renseignés au bilan Solvabilité II.

- **Les impôts différés**

Les impôts différés du bilan Solvabilité II représentent la différence de valorisation de chaque poste du bilan entre la norme française (base fiscale : valorisation dans les états financiers) et la norme Solvabilité II (base prudentielle), sur la base d'un taux d'impôt de 32,02%. Lorsqu'un déficit fiscal est constaté, il est ajouté au montant des impôts différés du bilan Solvabilité II, sur la base du même taux d'impôt.

Les impôts différés sont ici constatés au passif, la valorisation à des fins de solvabilité donne ainsi lieu à une augmentation des fonds propres prudentiels. L'impôt différé passif correspond ici à la provision constituée pour palier les projections de bénéfices imposables.

Dans les états financiers aucun impôt différé n'est calculé.

- **Les dettes et provisions autres que techniques**

Les autres éléments du passif ont été repris à leur valeur comptable pour les trois sociétés, dans la mesure où ils correspondent à des dettes rapidement recouvrables :

Seuls les autres comptes de régularisation correspondant aux décotes issues d'obligations détenues en direct.

D.4 Méthodes de valorisation alternatives

La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et MAPA-RCBF SGAM n'ont pas recours à des méthodes de valorisation alternatives.

D.5 Autres informations

Aucune autre information n'est à ajouter.

Partie E – Gestion du capital

E.1 Fonds propres

Le résultat de l'exercice influence directement le montant des fonds propres du bilan comptable, et donc ceux du bilan prudentiel. Ainsi, les résultats enregistrés au 31/12/2018 à la MAPA et à la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie se retrouvent dans l'évolution des fonds propres prudentiels de la MAPA, de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et de MAPA-RCBF SGAM.

E.1.1 Composition des fonds propres Solvabilité II

Dans les états financiers, les fonds propres de MAPA-RCBF SGAM sont constitués :

* de fonds initiaux soit :

- les fonds d'établissement de la MAPA et de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie qui sont le cumul d'année en année des droits d'adhésion payables par tout nouveau sociétaire ;
- le fonds d'établissement de la SGAM, ;

* de réserve de réconciliation provenant des comptes sociaux soit :

- la réserve de sécurité ou réserve spéciale de plus-value à long terme,
- la réserve pour dépréciation des valeurs mobilières,
- la réserve de garantie,
- les autres réserves ou réserves pour éventualités diverses,
- le résultat de l'exercice appelé dans les statuts «excédents de recettes ou de dépenses ».

Les fonds propres économiques correspondent aux fonds propres comptables ajoutés à l'écart de valorisation comptable et prudentielle des autres postes du bilan. Classés en niveau 1, aucun montant ne doit être déduit des fonds propres : la MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et la SGAM sont des mutuelles sans actionnaire, qui ne distribuent par conséquent pas de dividende.

Les articles 36 et 38 des statuts de la MAPA et de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie stipulent :

« L'assemblée générale peut constituer d'autres réserves justifiées par la réglementation en vigueur ou par les circonstances ».

Ces réserves sont alimentées sur décision de l'assemblée générale par les excédents de recettes non distribuées aux sociétaires.

En cas d'excédents de dépenses, l'assemblée générale décide la part des excédents de dépenses qui doit en priorité être déduite de la réserve pour éventualité et si nécessaire des autres réserves.

Il ne peut être procédé à des répartitions d'excédents de recettes qu'après constitution

des réserves et provisions prescrites par les lois et règlements en vigueur, après amortissement intégral des dépenses d'établissement et après que les dispositions réglementaires concernant la marge de solvabilité et la solvabilité ajustée aient été satisfaites.

Sur proposition du conseil d'administration, l'assemblée générale détermine la part des excédents de recettes affectées aux réserves et fixe le montant des ristournes aux sociétaires ainsi que les modalités de répartition et de distribution.

Pour des motifs justifiés, le conseil d'administration peut toutefois décider en cours d'exercice de réductions de cotisations ratifiées par l'assemblée générale suivante dans les mêmes conditions de répartition et de distribution que pour les ristournes.

Différence entre les fonds propres normes françaises et les fonds propres Solvabilité II (en K€)

| | MAPA | | Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie | | MAPA-RCBF SGAM | |
|---|----------------|----------------|--|---------------|----------------|----------------|
| | 2 018 | 2 017 | 2 018 | 2 017 | 2 018 | 2 017 |
| Actions ordinaires | | | | | | |
| Primes d'émission | | | | | | |
| Fonds initial | 12 982 | 12 715 | 658 | 650 | 13 740 | 13 464 |
| Comptes mutualistes subordonnés | | | | | | |
| Fonds excédentaires | | | | | | |
| Actions de préférence | | | | | | |
| Primes d'émission relatives à des actions de préférence | | | | | | |
| Réserve de réconciliation provenant des comptes sociaux | 74 163 | 74 773 | 31 228 | 29 896 | 104 055 | 103 284 |
| CAPITAUX PROPRES NORMES FRANÇAISES | 87 145 | 87 488 | 31 886 | 30 546 | 117 795 | 116 748 |
| Réserve de réconciliation Solvabilité II | 19 392 | 24 833 | 10 699 | 9 807 | 29 685 | 34 410 |
| Dettes subordonnées | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Déductions pour participations financières | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Capital social | 12 982 | 12 715 | 658 | 650 | 13 740 | 13 465 |
| Report à nouveau | -610 | -2 921 | 1 332 | 1 750 | 771 | 2 075 |
| Autres réserves statutaires | 74 773 | 77 694 | 29 896 | 28 146 | 103 284 | 101 209 |
| TOTAL FONDS PROPRES DE BASE SII | 106 537 | 112 321 | 42 585 | 40 353 | 147 480 | 151 158 |
| FONDS PROPRES AUXILIAIRES SII | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL FONDS PROPRES DISPONIBLES SII | 106 537 | 112 321 | 42 585 | 40 353 | 147 480 | 151 158 |

Le passage de la valorisation dans les états financiers (valorisation comptable) à la valorisation à des fins de solvabilité (valorisation prudentielle) s'effectue de la façon suivante :

- le fond initial comptable correspond au capital social prudentiel,
- la réserve de réconciliation comptable est répartie selon la norme prudentielle dans le report à nouveau et les autres réserves statutaires,
- la réserve de réconciliation prudentielle correspond aux ajustements réalisés sur les actifs et passifs suite à leur valorisation prudentielle. Elle correspond en d'autres termes à la différence de valorisation constatée entre actifs et passifs prudentiels et comptables.

L'écart entre la somme des fonds propres Solvabilité II de la MAPA et de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et le montant des fonds propres Solvabilité II de la SGAM s'explique par :

- la différence de comptabilisation des engagements sociaux :

- x hors bilan pour la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie,
- x partiellement hors bilan pour la MAPA,
- x au passif du bilan pour MAPA-RCBF SGAM,
- par la méthode de calcul des meilleures estimations des provisions techniques nettes des sinistres santé. En effet, l'assurance de personnes étant commune à la MAPA et à la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie, un retraitement a été appliqué pour obtenir les résultats de MAPA-RCBF SGAM : le volume de MAPA-RCBF SGAM est donc inférieur à la somme de la MAPA et de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie,
- par les propres fonds propres de MAPA-RCBF SGAM.

La diminution des fonds propres Solvabilité II de la MAPA est essentiellement due à la baisse de la réserve de réconciliation, elle même liée à celle des plus ou moins values latentes.

Aucun changement important sur les niveaux de fonds propres n'est survenu au cours de la période de référence.

E.1.2 Qualité des fonds propres

Les fonds propres disponibles sous Solvabilité II sont depuis les premiers travaux de la MAPA, de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et donc de MAPA-RCBF SGAM inscrits en fonds propres de base niveau 1 tels que définis à l'article 71 du chapitre IV du RÈGLEMENT DÉLÉGUÉ (UE) 2015/35 et sont donc pour la totalité disponibles pour couvrir à la fois le Capital de Solvabilité Requis et le Minimum de Capital Requis. La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et MAPA-RCBF SGAM n'ont ni de fonds propres de niveau 2 et 3, ni de fonds propres auxiliaires, ni de fonds propres faisant l'objet des mesures transitoires.

| | MAPA | | Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie | | MAPA-RCBF SGAM | |
|--|----------------|----------------|--|---------------|----------------|----------------|
| | 2 018 | 2 017 | 2 018 | 2 017 | 2 018 | 2 017 |
| NIVEAU 1 | 106 537 | 112 321 | 42 585 | 40 353 | 147 480 | 151 158 |
| Fonds propres de base non restreints | 106 537 | 112 321 | 42 585 | 40 353 | 147 480 | 151 158 |
| Fonds propres de base restreints | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont soumis aux transitoires | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| NIVEAU 2 | - | - | - | - | - | - |
| Fonds propres de base | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont soumis aux transitoires | | | | | | |
| Fonds propres auxiliaires | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| NIVEAU 3 | - | - | - | - | - | - |
| Fonds propres de base | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fonds propres auxiliaires | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL FONDS PROPRES DE BASE | 106 537 | 112 321 | 42 585 | 40 353 | 147 480 | 151 158 |
| TOTAL FONDS PROPRES AUXILIAIRES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL FONDS PROPRES DISPONIBLES SII | 106 537 | 112 321 | 42 585 | 40 353 | 147 480 | 151 158 |

E.1.3 Effets d'une annulation de la correction pour volatilité sur les fonds propres

La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ainsi que MAPA-RCBF SGAM n'appliquent pas de mesure de correction pour la volatilité sur les fonds propres.

E.2 Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis (SCR / MCR)

Les capitaux de solvabilité requis de la MAPA, de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ainsi que de MAPA-RCBF SGAM sont calculés à l'aide de la formule standard, sans appliquer de mesure transitoire.

E.2.1 Hypothèses et approximations retenues pour le calcul du SCR

La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ainsi que MAPA-RCBF SGAM n'ont pas fait usage de la faculté prévue à l'article 51, paragraphe 2, troisième alinéa de la directive 2009/138/CE : la publication du capital de solvabilité requis n'est donc pas assortie d'une indication selon laquelle son montant définitif reste subordonné à une évaluation relevant du contrôle.

La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ainsi que MAPA-RCBF SGAM n'appliquent en outre pas de paramètre spécifique à l'entreprise (ou USP : Undertaking Specific Parameter), et l'ensemble des calculs est fait selon les paramètres et hypothèses de la formule standard, conformément aux spécifications techniques décrites issues du règlement délégué du 17 janvier 2015 : aucune hypothèse alternative n'est donc utilisée pour le calcul du SCR et du MCR.

Le Capital de Solvabilité Requis est égal à la somme du Capital de Solvabilité Requis de base (composé des sous modules de risques marché, défaut de contrepartie, souscription vie, santé, et non vie ; associés à des effets de diversification), de la Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés, et du Capital de Solvabilité Requis lié au risque Opérationnel.

- Capital de Solvabilité Requis lié au risque de Marché :

Les hypothèses et méthodes retenues pour le calcul du risque de marché sont conformes à la formule standard, avec les éléments simplifiés de calculs suivants :

- Les données des actifs ont été traitées en complète transparence à l'exception marginale de quelques fonds dont la transparisation n'était pas disponible. Ces derniers ont été choqués en risque actions. Leur poids est inférieur à 5% du total du portefeuille de placements ;
- Les titres de participation ont été considérés comme des actions stratégiques ;
- Les échéances des titres sont déterminées selon la durée modifiée (si elle est disponible), ou la sensibilité de crédit. Dans le cas où ni l'une ni l'autre n'étaient

disponibles, la duration a été calculée de manière simplifiée avec la date d'échéance, arrondie à l'entier supérieur ;

- Par prudence et simplification, lorsqu'une évaluation du crédit n'est pas disponible, il est considéré que les débiteurs n'ont pas fourni de sûreté conforme ;
 - Les biens immobiliers d'un même bâtiment sont considérés comme une seule et même entité, lorsque l'information sur l'adresse est par exemple disponible ;
 - Lorsque la note de certains titres n'est pas disponible, une note prudente leur est attribuée par défaut ;
- Capital de Solvabilité Requis lié au risque de Défaut de contreparties et au risque Opérationnel.

Ces capitaux sont calculés conformément aux spécifications techniques issues du règlement délégué du 17 janvier 2015, aucune simplification n'a été retenue.

- Capital de Solvabilité Requis lié au risque de souscription

Ce capital est calculé conformément aux spécifications techniques issues du règlement délégué du 17 janvier 2015. Une simplification a été retenue pour le risque Catastrophe Santé : la taille de ce risque étant minime, les impacts liés à cette simplification sont non significatifs.

Les estimations de cotisations pour l'exercice à venir sont dans ce cadre réalisées selon la même méthode que celle présentée dans le cadre du calcul de la meilleure estimation des provisions de primes futures. Le volume de primes considérées pour l'estimation est basé sur 14 mois.

- Capital de Solvabilité Requis lié au risque d'Actifs Incorporels

Pour l'ensemble des entités, MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et MAPA-RCBF SGAM, la valeur des actifs incorporels étant nulle dans le bilan Solvabilité II, le Capital de Solvabilité Requis des actifs incorporels est de 0 K€.

- Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés

Il est possible de diminuer le Capital de Solvabilité Requis final de l'impôt différé passif généré par une perte exceptionnelle égale au maximum à 32,02% de la somme du Capital de Solvabilité Requis de base et du Capital de Solvabilité Requis lié au risque Opérationnel. C'est le montant minimum qui a été retenu pour les trois mutuelles, afin de réduire au minimum le Capital de Solvabilité Requis.

Un levier de réduction du SCR peut donc encore être utilisé si le ratio de couverture était trop faible puisqu'une méthode prudente a été appliquée.

E.2.2 Hypothèses et approximations retenues pour le calcul du MCR

- MAPA et MAPA-RCBF SGAM

Le Capital Minimum de Solvabilité (MCR) est calculé selon les cotisations et provisions enregistrées pour chacune des trois mutuelles. Ce capital doit être compris entre un plancher égal à 25% du SCR, et un plafond égal à 45% du SCR.

Ceci, à condition que le plancher soit supérieur au seuil plancher absolu défini dans l'article 248 paragraphe 1, point b) du règlement délégué du 17 janvier 2015.

Le MCR, est bien compris dans cet intervalle, pour la MAPA et la MAPA-RCBF SGAM.

- Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie

En revanche, le MCR de la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie est égal au plancher absolu. la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie étant une société d'assurance non mixte, dont le montant des cotisations santé est supérieur à 10% du total de ses cotisations brutes émises, le montant du seuil plancher absolu est de 2 500 K€ (confère article 129, paragraphe 1, point d) de la Directive 2009/138/CE).

E.2.3 Valorisation du SCR et MCR

Les exigences et couverture de capital 2018 (en K€) sont les suivantes :

| | MAPA Exigence en capital 2018 | Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie Exigence en capital 2018 | MAPA-RCBF SGAM Exigence en capital 2018 |
|--|----------------------------------|---|--|
| Risque de marché | 29 358 | 8 834 | 37 158 |
| Risque de contrepartie | 2 801 | 944 | 3 201 |
| Risque de souscription vie | 247 | 0 | 247 |
| Risque de souscription santé | 9 242 | 3 221 | 12 204 |
| Risque de souscription non vie | 29 735 | 2 052 | 31 015 |
| Diversification entre modules | -20 846 | -3 896 | -24 752 |
| Risque lié aux actifs incorporels | 0 | 0 | 0 |
| SCR DE BASE | 50 537 | 11 154 | 59 073 |
| Risque opérationnel | 5 046 | 1 128 | 5 737 |
| Capacité d'absorption des pertes des impôts différés | -1 392 | -2 616 | -3 816 |
| MCR | 18 328 | 2 500 | 20 358 |
| TAUX COUVERTURE MCR | 581% | 1703% | 724% |
| SCR NET TOTAL | 54 191 | 9 667 | 60 994 |
| TAUX COUVERTURE SCR | 197% | 441% | 242% |

Le ratio de couverture du capital de solvabilité requis (SCR) de MAPA-RCBF SGAM est confortable, malgré le constat de la chute des placements financiers au 31/12/2018. Cette baisse temporaire vient fortement diminuer ce ratio de couverture, mais conforte la MAPA-RCBF SGAM dans sa solidité financière puisque son ratio de couverture reste supérieur à 200%.

E.2.4 Effet d'une annulation pour correction de la volatilité sur les SCR et MCR

La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie et MAPA-RCBF SGAM n'utilisent pas de mesure de correction de la volatilité pour le calcul des SCR et MCR. E.3 Utilisation du sous-module "risque sur actions" fondé sur la durée dans le calcul du SCR

La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ainsi que MAPA-RCBF SGAM n'utilisent pas le sous-module fondé sur la durée dans le calcul du SCR Actions.

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

La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ainsi que MAPA-RCBF SGAM n'utilisent pas de modèle interne.

E.5 Non-respect du MCR et non-respect du SCR

La MAPA, la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie ainsi que MAPA-RCBF SGAM ont respecté les exigences de minimum de capital requis et de capital de solvabilité requis sur la période de référence : en effet, les taux de couverture de ces capitaux requis par les fonds propres Solvabilité II éligibles sont supérieurs à 100 % au 01/01/2018, au 30/03/2018, au 30/06/2018, au 30/09/2018 et au 31/12/2018.

E.6 Autres informations

Aucune autre information n'est à ajouter.

Partie F - Glossaire

| | |
|-------|--|
| ACPR | Autorité de contrôle prudentiel et de résolution |
| AEAPP | Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles |
| AMF | Autorité des marchés financiers |
| AMSB | Organe d'administration, de gestion ou de contrôle (en anglais, Administrative management or supervisory board) |
| BGS | Besoin global de solvabilité |
| CET | Compte épargne temps |
| COSO | Référentiel de contrôle interne défini par le Committee of sponsoring organisation of the treadway |
| EIOPA | Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles (en anglais, European Insurance and Occupational Pensions Authority) |
| EFQM | Fondation européenne pour la gestion de la qualité (en anglais, European Foundation for Quality Management) |
| FCPR | Fonds communs de placement à risques |
| GED | Gestion électronique des documents |
| GIE | Groupement d'intérêt économique |
| IARD | Incendie accident risques divers |
| IFACI | Institut français des auditeurs et contrôleurs internes |
| IFRS | Normes internationales financières (en anglais, International financial reporting standards) |
| MAPA | Mutuelle d'assurance des professions alimentaires |
| MCR | Capital de solvabilité minimum (en anglais, Minimum capital requirement) |
| OPC | Organisme de placement collectif |
| OPGA | Opération de gestion d'assurance |
| ORSA | Évaluation interne des risques et de la solvabilité (en anglais, Own risk solvency assessment) |
| RC | Responsabilité civile |
| RCBF | Risques civils de la boulangerie et boulangerie-pâtisserie française |
| SCI | Société civile immobilière |
| SCPI | Société civile de placements immobiliers |
| SCR | Capital de solvabilité requis |
| SGAM | Société de groupe d'assurance mutuelle |
| SICAV | Société d'investissement à capital variable |
| PMR | Plan de maîtrise des risques |
| USP | Paramètres spécifiques de l'entreprise (en anglais, Undertaking specific parameters) |

Partie G - Annexes – états quantitatifs annuels

Les éléments présentés dans cette partie viennent compléter les informations présentées dans ce rapport. Ces états sont présentés sous forme de tableaux, et résumés des éléments du bilan, de la sinistralité et des cotisations encaissées par ligne d'activité. Ces états résumés de plus les éléments relatifs au Capital de Solvabilité Requis.

Pour la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie, les états suivants sont présentés :

État S.02.01 : Bilan

État S.05.01 : Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

État S.05.02 : Primes, sinistres et dépenses par pays

[Non concerné pour la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie, elles n'ont aucune activité se situant hors France Métropolitaine]

État S.12.01 : Provisions techniques vie et santé SLT

[Non concerné pour la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie qui n'a aucune provision technique vie et santé SLT]

État S.17.01 : Provisions techniques non-vie

État S.19.01 : Sinistres en non-vie

État S.22.01 : Impacts des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

[Non concerné pour la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie qui n'utilisent aucune mesure transitoire]

État S.23.01 : Fonds propres

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

État S.28.01 : Minimum de capital requis (MCR) – Activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement

État S.28.02 : Minimum de capital requis – Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

[Non concerné pour la MAPA et la Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie qui possèdent exclusivement des activités d'assurance ou de réassurance non-vie]

Pour la MAPA-RCBF SGAM, les états suivants sont présentés :

État S.02.01 : Bilan

État S.05.01 : Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

État S.05.02 : Primes, sinistres et dépenses par pays

[Non concerné : la MAPA-RCBF SGAM n'a aucune activité se situant hors France Métropolitaine]

État S.22.01 : Impacts des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

[Non concerné : la MAPA-RCBF SGAM n'utilise aucune mesure transitoire]

État S.23.01 : Fonds propres

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

État S.32.01 : Entités composant le Groupe

| | | Valeur Solvabilité |
|---|--------------|--------------------|
| | | II |
| | | C0010 |
| Actifs | | |
| Goodwill | R0010 | |
| Frais d'acquisition différés | R0020 | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 | - |
| Actifs d'impôts différés | R0040 | - |
| Excédent du régime de retraite | R0050 | |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 | 18 542 621 |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 | 197 923 216 |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | 6 738 000 |
| Détentions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 11 656 828 |
| Actions | R0100 | |
| Actions – cotées | R0110 | |
| Actions – non cotées | R0120 | |
| Obligations | R0130 | 132 311 373 |
| Obligations d'État | R0140 | - |
| Obligations d'entreprise | R0150 | 111 694 473 |
| Titres structurés | R0160 | 20 616 900 |
| Titres garantis | R0170 | |
| Organismes de placement collectif | R0180 | 47 118 847 |
| Produits dérivés | R0190 | |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | 98 168 |
| Autres investissements | R0210 | |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés | R0220 | |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0230 | |
| Avances sur police | R0240 | |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 | |
| Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 | |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0270 | 30 569 476 |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 30 569 476 |
| Non-vie hors santé | R0290 | 30 962 666 |
| Santé similaire à la non-vie | R0300 | - 393 190 |
| Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | |
| Santé similaire à la vie | R0320 | |
| Vie hors santé, UC et indexés | R0330 | |
| Vie UC et indexés | R0340 | |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 | 21 689 |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 1 466 451 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 428 207 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 8 830 768 |
| Actions propres auto-détenues (directement) | R0390 | |
| Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s) | R0400 | |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | R0410 | 3 042 984 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 8 863 307 |
| Total de l'actif | R0500 | 269 688 721 |

| | | Valeur Solvabilité |
|--|--------------|--------------------|
| | | II |
| Passifs | | C0010 |
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 128 047 270 |
| Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 114 364 018 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | - |
| Meilleure estimation | R0540 | 107 884 926 |
| Marge de risque | R0550 | 6 479 092 |
| Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 13 683 252 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | - |
| Meilleure estimation | R0580 | 11 805 468 |
| Marge de risque | R0590 | 1 877 784 |
| Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | 4 189 756 |
| Provisions techniques santé (similaire à la vie) | R0610 | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0620 | |
| Meilleure estimation | R0630 | |
| Marge de risque | R0640 | |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés) | R0650 | 4 189 756 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | |
| Meilleure estimation | R0670 | 4 189 134 |
| Marge de risque | R0680 | 622 |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | |
| Meilleure estimation | R0710 | |
| Marge de risque | R0720 | |
| Autres provisions techniques | R0730 | |
| Passifs éventuels | R0740 | |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | 213 635 |
| Provisions pour retraite | R0760 | 2 291 546 |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 1 060 754 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | 1 391 824 |
| Produits dérivés | R0790 | |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 3 891 817 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 518 676 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 29 540 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 21 512 536 |
| Passifs subordonnés | R0850 | |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | 3 897 |
| Total du passif | R0900 | 163 151 251 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 106 537 470 |

| | | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée) | | | | | | | | |
|---|-------|--|-----------------------------------|--|---|--|---|---|---|-----------------------------------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | Assurance des frais médicaux | Assurance de protection du revenu | Assurance d'indemnisation des travailleurs | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance maritime, aérienne et transport | Assurance incendie et autres dommages aux biens | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement |
| Primes émises | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0110 | 33 847 659 | 3 851 095 | | 16 566 897 | 28 661 814 | 115 284 | 57 092 662 | 3 702 359 | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 20 161 890 | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | 7 868 694 | 267 368 | | 879 594 | 1 346 046 | 5 066 | 6 246 047 | 270 990 | |
| Net | R0200 | 46 140 855 | 3 583 727 | | 15 687 302 | 27 315 769 | 110 218 | 50 846 615 | 3 431 369 | |
| Primes acquises | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0210 | 33 847 659 | 3 851 095 | | 16 566 897 | 28 661 814 | 115 284 | 57 092 662 | 3 702 359 | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 20 161 890 | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | 7 868 694 | 267 368 | | 879 594 | 1 346 046 | 5 066 | 6 246 047 | 270 990 | |
| Net | R0300 | 46 140 855 | 3 583 727 | | 15 687 302 | 27 315 769 | 110 218 | 50 846 615 | 3 431 369 | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0310 | 16 763 061 | 7 647 832 | | 10 709 890 | 19 953 090 | 42 910 | 29 516 571 | 11 475 820 | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | 16 257 288 | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | 3 767 023 | 2 105 053 | | 74 848 | 1 440 974 | - | 3 607 807 | 1 389 985 | |
| Net | R0400 | 29 253 325 | 5 542 778 | | 10 635 042 | 18 512 116 | 42 910 | 25 908 764 | 10 085 834 | |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0410 | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0420 | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0430 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0440 | | | | | | | | | |
| Net | R0500 | | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | R0550 | 11 012 718 | 1 459 036 | | 6 257 385 | 10 830 542 | 50 406 | 18 469 646 | 562 214 | |
| Autres dépenses | R1200 | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | | | | | | | |

| | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée) | | | Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée | | | | Total |
|---|--|------------|-----------------------------|---|-----------|--|-------|-------------|
| | Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses | Santé | Accidents | Assurance aérienne, maritime, et transport | Biens | |
| | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0200 |
| Primes émises | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | 1 793 600 | 2 406 616 | | | | | | 148 037 986 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | 20 161 890 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | 16 883 805 |
| Net | 1 793 600 | 2 406 616 | | | | | | 151 316 071 |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | 1 793 600 | 2 406 616 | | | | | | 148 037 986 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | 20 161 890 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | 16 883 805 |
| Net | 1 793 600 | 2 406 616 | | | | | | 151 316 071 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | 1 346 480 | 2 177 828 | | | | | | 99 633 480 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | 16 257 288 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | 12 385 690 |
| Net | 1 346 480 | 2 177 828 | | | | | | 103 505 077 |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | | | | | | | | 50 906 281 |
| Autres dépenses | 550 510 | 1 713 825 | | | | | | 50 906 281 |
| Total des dépenses | | | | | | | | 50 906 281 |

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

| | Assurance avec participation aux bénéfices | Assurance indexée et en unités de compte | | Autres assurances vie | | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé | Réassurance acceptée | Total (vie hors santé, y compris UC) | Assurance santé (assurance directe) | | Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé | Réassurance santé (réassurance acceptée) | Total (santé similaire à la vie) | | | |
|--|--|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---|----------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------|--|--|----------------------------------|-------|-------|-------|
| | | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | | | | C0170 | C0180 | | | | C0160 | C0190 | C0200 |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Meilleure estimation brute | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | | | | | | | | 4 189 134 | | 4 189 134 | | | | | | |
| Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie – total | | | | | | | | 4 189 134 | | 4 189 134 | | | | | | |
| Marge de risque | | | | | | | | 622 | | 622 | | | | | | |
| Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Marge de risque | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Provisions techniques – Total | | | | | | | | 4 189 756 | | 4 189 756 | | | | | | |

| | | Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | | | | |
|--------------|--|---|---|--|---|--|--|
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | | Assurance des frais médicaux | Assurance de protection du revenu | Assurance d'indemnisation des travailleurs | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance aérienne, et maritime, et transport |
| R0010 | Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | | |
| | Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | | | | | | |
| R0050 | | | | | | | |
| | Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | |
| | Meilleure estimation | | | | | | |
| | Provisions pour primes | | | | | | |
| R0060 | Brut | 5 332 382 | 723 266 | | 710 107 | 1 130 790 | 10 397 |
| R0140 | Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | 1 396 391 | 205 672 | - | 948 612 | 445 428 | 5 066 |
| R0150 | Meilleure estimation nette des provisions pour primes | 6 728 773 | 517 594 | | 1 658 719 | 1 576 218 | 5 331 |
| R0160 | Provisions pour sinistres | | | | | | |
| | Brut | 6 063 670 | 1 132 683 | | 60 779 505 | 3 939 959 | 21 053 |
| R0240 | Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | 690 590 | 518 283 | | 32 050 316 | - | |
| R0250 | Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | 5 373 080 | 614 400 | | 28 729 189 | 3 939 959 | 21 053 |
| R0260 | Total meilleure estimation – brut | 11 396 051 | 409 417 | | 61 489 612 | 5 070 748 | 10 656 |
| R0270 | Total meilleure estimation – net | 12 101 852 | 96 806 | | 30 387 908 | 5 516 176 | 15 721 |
| R0280 | Marge de risque | 1 702 599 | 175 184 | | 1 735 300 | 1 275 085 | 9 494 |
| | Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques | | | | | | |
| R0290 | Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | | |
| R0300 | Meilleure estimation | | | | | | |
| R0310 | Marge de risque | | | | | | |
| | Provisions techniques – Total | | | | | | |
| R0320 | Provisions techniques – Total | 13 098 651 | 584 601 | | 63 224 912 | 6 345 833 | 20 150 |
| R0330 | Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total | 705 801 | 312 611 | | 31 101 704 | 445 428 | 5 066 |
| R0340 | Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | 13 804 452 | 271 990 | | 32 123 208 | 6 791 261 | 25 216 |

| | | Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | | | | |
|--------------|---|---|---|-----------------------------------|-----------------------------------|------------|-----------------------------|
| | | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| | | Assurance incendie et autres dommages aux biens | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement | Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses |
| R0010 | Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | | |
| | Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | | | | | | |
| R0050 | | | | | | | |
| | Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | |
| | Meilleure estimation | | | | | | |
| | Provisions pour primes | | | | | | |
| R0060 | Brut | 1 636 045 | 888 045 | | 116 671 | 1 232 503 | |
| | Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | 3 736 861 | 233 200 | | - | - | |
| R0140 | | | | | | | |
| | Meilleure estimation nette des provisions pour primes | | | | | | |
| R0150 | Brut | 5 372 906 | 654 846 | | 116 671 | 1 232 503 | |
| | Provisions pour sinistres | | | | | | |
| R0160 | Brut | 32 019 122 | 6 920 040 | | 57 273 | 220 303 | |
| | Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | 2 972 324 | 1 309 192 | | | | |
| R0240 | | | | | | | |
| | Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | 29 046 797 | 5 610 847 | | 57 273 | 220 303 | |
| R0250 | | | | | | | |
| | Total meilleure estimation – brut | 33 655 167 | 6 031 994 | | 173 943 | 1 452 806 | |
| R0260 | | | | | | | |
| | Total meilleure estimation – net | 34 419 703 | 4 956 002 | | 173 943 | 1 452 806 | |
| R0270 | | | | | | | |
| | Marge de risque | 2 836 612 | 409 570 | | 75 545 | 137 485 | |
| R0280 | | | | | | | |
| | Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques | | | | | | |
| R0290 | | | | | | | |
| | Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | | |
| R0300 | | | | | | | |
| | Meilleure estimation | | | | | | |
| R0310 | | | | | | | |
| | Marge de risque | | | | | | |
| | Provisions techniques – Total | | | | | | |
| R0320 | Provisions techniques – Total | 36 491 779 | 6 441 565 | | 249 488 | 1 590 292 | |
| | Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total | 764 537 | 1 075 993 | | - | - | |
| R0330 | | | | | | | |
| | Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite | 37 256 316 | 5 365 572 | | 249 488 | 1 590 292 | |
| R0340 | | | | | | | |

| | Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | Total engagements en non-vie |
|---|--|--|--|---|------------------------------|
| | Réassurance santé non proportionnelle C0140 | Réassurance accidents non proportionnelle C0150 | Réassurance aérienne et transport non proportionnelle C0160 | Réassurance dommages non proportionnelle C0170 | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | |
| R0010 | | | | | C0180 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | | | | | |
| R0050 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | |
| Provisions pour primes | | | | | |
| Brut | | | | | 8 536 789 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | | | | | 6 971 229 |
| R0140 | | | | | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | | | | | 15 508 018 |
| Provisions pour sinistres | | | | | |
| Brut | | | | | 111 153 606 |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | | | | | 37 540 705 |
| R0240 | | | | | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | | | | | 73 612 900 |
| R0250 | | | | | |
| Total meilleure estimation – brut | | | | | 119 690 394 |
| Total meilleure estimation – net | | | | | 89 120 918 |
| R0270 | | | | | |
| Marge de risque | | | | | 8 356 875 |
| R0280 | | | | | |
| Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques | | | | | |
| R0290 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | |
| Marge de risque | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| Provisions techniques – Total | | | | | |
| Provisions techniques – Total | | | | | 128 047 270 |
| R0320 | | | | | |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total | | | | | 30 569 476 |
| R0330 | | | | | |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite | | | | | 97 477 794 |
| R0340 | | | | | |

| Année d'accident / année de souscription | Année d'accident | |
|--|------------------|----------------|
| | Z0020 | Z0030 |
| Monnaie | EUR | EUR |
| Conversions monétaires | Z0040 | Non applicable |

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | | Somme des années (cumulés) | |
|-------------|------------------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|--------|---------|----------------------------|---------------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 et + | | |
| Précédentes | R0100 | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | 916 912 |
| N-9 | 78 666 486 | 24 884 397 | 5 934 419 | 2 650 722 | 1 073 864 | 1 780 972 | 773 560 | 2 142 657 | - | 75 750 | - | 347 737 | 916 912 |
| N-8 | 81 321 568 | 25 307 566 | 3 267 580 | 1 303 315 | 3 218 418 | 535 675 | 71 110 | 208 975 | 737 024 | - | - | - | 1 17 483 588 |
| N-7 | R0180 | 77 258 186 | 23 719 289 | 3 137 222 | 2 189 174 | 1 051 928 | 454 662 | 1 087 683 | 343 784 | - | - | - | 115 971 232 |
| N-6 | R0190 | 77 109 818 | 24 964 673 | 4 579 117 | 1 548 256 | 1 093 802 | 85 985 | 740 271 | - | - | - | - | 110 121 921 |
| N-5 | R0200 | 75 610 691 | 26 881 029 | 4 451 089 | 2 882 487 | 51 171 | 1 774 784 | - | - | - | - | - | 111 651 251 |
| N-4 | R0210 | 81 113 400 | 26 680 149 | 4 115 711 | 934 709 | 1 100 000 | - | - | - | - | - | - | 113 943 968 |
| N-3 | R0220 | 78 485 443 | 24 388 186 | 3 929 472 | 2 925 121 | - | - | - | - | - | - | - | 109 728 222 |
| N-2 | R0230 | 78 044 994 | 23 349 776 | 3 680 063 | - | - | - | - | - | - | - | - | 105 074 833 |
| N-1 | R0240 | 75 448 625 | 23 382 813 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 98 831 438 |
| N | R0250 | 80 677 108 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 80 677 108 |
| Total | | | | | | | | | | | | | 1 073 642 400 |

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

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | | Fin d'année (données actualisées) | |
|-------------|------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------------|-------------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 et + | | |
| Précédentes | R0100 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | 29 443 955 |
| N-9 | R0160 | - | - | - | 9 359 823 | 4 432 759 | 2 628 352 | 6 907 180 | 4 346 430 | 2 145 465 | 2 371 834 | - | 28 556 808 |
| N-8 | R0170 | - | - | 8 836 867 | 6 266 254 | 4 119 936 | 2 650 610 | 2 804 132 | 2 804 132 | 1 576 616 | - | - | 1 785 876 |
| N-7 | R0180 | - | - | 12 550 626 | 8 056 677 | 6 167 054 | 4 188 216 | 2 780 615 | 2 050 280 | - | - | - | 1 249 109 |
| N-6 | R0190 | - | - | 10 203 513 | 6 083 942 | 6 096 814 | 4 200 664 | 3 638 834 | - | - | - | - | 1 703 664 |
| N-5 | R0200 | 43 957 732 | 15 121 953 | 6 657 742 | 5 702 632 | 5 365 054 | 3 880 090 | - | - | - | - | - | 3 449 652 |
| N-4 | R0210 | 45 997 383 | 11 233 798 | 7 794 930 | 6 377 539 | - | - | - | - | - | - | - | 4 855 889 |
| N-3 | R0220 | 40 936 534 | 12 832 253 | 7 678 666 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 818 783 |
| N-2 | R0230 | 36 578 061 | 10 502 811 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 311 545 |
| N-1 | R0240 | 42 709 189 | 17 148 852 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16 172 038 |
| N | R0250 | 37 550 725 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 37 057 099 |
| Total | | | | | | | | | | | | | 111 153 606 |

| | | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|--|-------|-------------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35 | | | | | | |
| Capital en actions ordinaires (brut des actions propres) | R0010 | - | - | | - | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | - | - | | - | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | 87 145 208 | 87 145 208 | | - | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | - | | - | - | - |
| Fonds excédentaires | R0070 | - | - | | | |
| Actions de préférence | R0090 | - | | - | - | - |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | - | | - | - | - |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 19 392 262 | 19 392 262 | | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | - | | - | - | - |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | - | | | | - |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | - | - | - | - | - |
| Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II | | | | | | |
| Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II | R0220 | - | | | | |
| Déductions | | | | | | |
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers | R0230 | | | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 106 537 470 | 106 537 470 | - | - | - |
| Fonds propres auxiliaires | | | | | | |
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande | R0300 | | | | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0310 | | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande | R0320 | | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | | |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | | |

| | | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|---|--------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------|----------|----------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | | |
| Fonds propres éligibles et disponibles | | | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 106 537 470 | 106 537 470 | - | - | - |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0510 | 106 537 470 | 106 537 470 | - | - | |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0540 | 106 537 470 | 106 537 470 | - | | - |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0550 | 106 537 470 | 106 537 470 | - | | |
| Capital de solvabilité requis | R0580 | 54 190 901 | | | | |
| Minimum de capital requis | R0600 | 18 328 261 | | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis | R0620 | 197% | | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis | R0640 | 581% | | | | |

| | | C0060 | |
|--|--------------|-------------------|--|
| Réserve de réconciliation | | | |
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 106 537 470 | |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | | |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 87 145 208 | |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | - | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 19 392 262 | |
| Bénéfices attendus | | | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | | |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | | |

| | | |
|-------------|-----------------------|--|
| Article 112 | Z0010 | |
|-------------|-----------------------|--|

| | | Capital de solvabilité requis brut | USP | Simplifications |
|--|--------------|------------------------------------|-------|-----------------|
| | | C0110 | C0090 | C0100 |
| Risque de marché | R0010 | 29 357 844 | | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 2 800 741 | | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | 246 972 | | |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 9 242 074 | | |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | 29 734 966 | | |
| Diversification | R0060 | - 20 845 880 | | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | - | | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 50 536 717 | | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | | C0100 |
|--|--------------|-------------------|
| Risque opérationnel | R0130 | 5 045 996 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 | - |
| Capacité d'absorption de pertes des impôts différés | R0150 | - 1 391 813 |
| Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE | R0160 | |
| Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire | R0200 | 54 190 901 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 | |
| Capital de solvabilité requis | R0220 | 54 190 901 |
| Autres informations sur le SCR | | |
| Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée | R0400 | |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part | R0410 | |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés | R0420 | |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les | R0430 | |
| Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304 | R0440 | |

MAPA

S.28.01.01

Minimum de capital requis (MCR) – Activité d'assurance ou de réassurance vie uniquement ou activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement

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

| | | |
|---------------------------|--------------|--------------|
| | | C0010 |
| RésultatMCR _{NL} | R0010 | 18 240 289 |

| | |
|---|---|
| Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) |
|---|---|

| | | C0020 | C0030 |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente | R0020 | 12 101 852 | 46 130 394 |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | 96 806 | 3 594 188 |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | 30 387 908 | 16 995 229 |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | 5 516 176 | 26 007 842 |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | 15 721 | 110 218 |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | 34 419 703 | 50 818 614 |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | 4 956 002 | 3 459 370 |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | 173 943 | 1 793 600 |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | 1 452 806 | 2 406 616 |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | | |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | |

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

| | | |
|--------------------------|--------------|--------------|
| | | C0040 |
| RésultatMCR _L | R0200 | 87 972 |

| | |
|---|--|
| Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation) |
|---|--|

| | | C0050 | C0060 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Engagements avec participation aux bénéficiaires – Prestations garanties | R0210 | | X |
| Engagements avec participation aux bénéficiaires – Prestations discrétionnaires futures | R0220 | | X |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | | X |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | 4 189 134 | X |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | X |

Calcul du MCR global

| | | |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| | | C0070 |
| MCR linéaire | R0300 | 18 328 261 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 54 190 901 |
| Plafond du MCR | R0320 | 24 385 905 |
| Plancher du MCR | R0330 | 13 547 725 |
| MCR combiné | R0340 | 18 328 261 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 2 500 000 |
| | | C0070 |
| Minimum de capital requis | R0400 | 18 328 261 |

MAPA

S.05.02.01

Primes, sinistres et dépenses par pays

| | Pays d'origine | | 5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en non-vie | | | | | | Total 5 principaux pays et pays d'origine |
|---|----------------|-------|---|-------|-------|-------|-------|--|---|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | | |
| R0010 | | | | | | | | | |
| Primes émises | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | |
| Primes acquises | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | | | | | | | | | |
| Autres dépenses | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | | | | | | | | | |

MAPA

S.05.02.01

Primes, sinistres et dépenses par pays

| | Pays d'origine | | 5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en vie | | | | | Total 5 principaux pays et pays d'origine | |
|---|----------------|-------|---|-------|-------|-------|-------|---|--|
| | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0280 | |
| R1400 | | | | | | | | | |
| Primes émises | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | |
| Primes acquises | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | | | | | | | | | |
| Autres dépenses | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | | | | | | | | | |

MAPA

S.22.01.21

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

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

| | R0010 | Activités en non-vie | Activités en vie | Activités en non-vie | | Activités en vie | |
|--|-------|---------------------------------|---------------------------------|---|---|---|---|
| | | Résultat MCR _(NL,NL) | Résultat MCR _(NL,NL) | | | | |
| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie | | C0010 | C0020 | | | | |
| | | | | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) |
| | | | | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente | R0020 | | | | | | |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | | | | | | |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | | | | | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | | | | | | |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | | | | | | |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | | | | | | |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | | | | | | |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | | | | | | |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | | | | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | | | | | | |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | | | | | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | | | | | | |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | | | | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | | | | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | | | | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | | | | | |

| | R0200 | Activités en non-vie | Activités en vie | Activités en non-vie | | Activités en vie | |
|---|-------|--------------------------------|-------------------------------|---|--|---|--|
| | | Résultat MCR _(L,NL) | Résultat MCR _(L,L) | | | | |
| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie | | C0070 | C0080 | | | | |
| | | | | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation) | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation) |
| | | | | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties | R0210 | | | | | | |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures | R0220 | | | | | | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | | | | | | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | | | | | | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | | | | | |

Calcul du MCR global

| | | C0130 |
|----------------------------------|--------------|-------|
| MCR linéaire | R0300 | |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | |
| Plafond du MCR | R0320 | |
| Plancher du MCR | R0330 | |
| MCR combiné | R0340 | |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | |
| | | C0130 |
| Minimum de capital requis | R0400 | |

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

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

| | | Valeur Solvabilité |
|---|--------------|--------------------|
| | | II |
| | | C0010 |
| Actifs | | |
| Goodwill | R0010 | |
| Frais d'acquisition différés | R0020 | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 | - |
| Actifs d'impôts différés | R0040 | - |
| Excédent du régime de retraite | R0050 | |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 | 4 600 000 |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 | 50 521 627 |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | 19 310 500 |
| Détentions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 9 831 |
| Actions | R0100 | |
| Actions – cotées | R0110 | |
| Actions – non cotées | R0120 | |
| Obligations | R0130 | 21 330 057 |
| Obligations d'État | R0140 | - |
| Obligations d'entreprise | R0150 | 17 711 557 |
| Titres structurés | R0160 | 3 618 500 |
| Titres garantis | R0170 | |
| Organismes de placement collectif | R0180 | 9 863 312 |
| Produits dérivés | R0190 | |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | 7 927 |
| Autres investissements | R0210 | |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés | R0220 | |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0230 | |
| Avances sur police | R0240 | |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 | |
| Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 | |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0270 | 9 504 643 |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 9 504 643 |
| Non-vie hors santé | R0290 | 120 693 |
| Santé similaire à la non-vie | R0300 | 9 383 950 |
| Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | |
| Santé similaire à la vie | R0320 | |
| Vie hors santé, UC et indexés | R0330 | |
| Vie UC et indexés | R0340 | |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 | 356 |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 54 410 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 639 813 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 809 311 |
| Actions propres auto-détenues (directement) | R0390 | |
| Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s) | R0400 | |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | R0410 | 7 563 450 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 379 834 |
| Total de l'actif | R0500 | 74 073 443 |

| Passifs | | Valeur Solvabilité |
|--|--------------|--------------------|
| | | II C0010 |
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 23 144 414 |
| Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 5 611 303 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | - |
| Meilleure estimation | R0540 | 5 425 289 |
| Marge de risque | R0550 | 186 014 |
| Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 17 533 111 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | - |
| Meilleure estimation | R0580 | 17 245 831 |
| Marge de risque | R0590 | 287 280 |
| Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | |
| Provisions techniques santé (similaire à la vie) | R0610 | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0620 | |
| Meilleure estimation | R0630 | |
| Marge de risque | R0640 | |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés) | R0650 | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | |
| Meilleure estimation | R0670 | |
| Marge de risque | R0680 | |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | |
| Meilleure estimation | R0710 | |
| Marge de risque | R0720 | |
| Autres provisions techniques | R0730 | |
| Passifs éventuels | R0740 | |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | |
| Provisions pour retraite | R0760 | 126 186 |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 752 945 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | 2 615 547 |
| Produits dérivés | R0790 | |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | - |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 63 398 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | - |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 4 785 491 |
| Passifs subordonnés | R0850 | |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | - |
| Total du passif | R0900 | 31 487 981 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 42 585 462 |

| | | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée) | | | | | | | | |
|---|-------|--|-----------------------------------|--|---|--|---|---|---|-----------------------------------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | Assurance des frais médicaux | Assurance de protection du revenu | Assurance d'indemnisation des travailleurs | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance maritime, aérienne et transport | Assurance incendie et autres dommages aux biens | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement |
| Primes émises | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0110 | 34 565 590 | 153 438 | | | | | | 1 579 127 | |
| Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | 18 636 670 | 95 790 | | | | | | 477 391 | |
| Net | R0200 | 15 928 920 | 57 648 | | | | | | 1 101 736 | |
| Primes acquises | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0210 | 34 565 590 | 153 438 | | | | | | 1 579 127 | |
| Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | 18 636 670 | 95 790 | | | | | | 477 391 | |
| Net | R0300 | 15 928 920 | 57 648 | | | | | | 1 101 736 | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0310 | 27 816 559 | 24 093 | | | | | | 826 240 | |
| Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | 14 981 743 | 18 320 | | | | | | 8 007 | |
| Net | R0400 | 12 834 815 | 5 773 | | | | | | 818 233 | |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0410 | | | | | | | | | |
| Réassurance proportionnelle acceptée | R0420 | | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0430 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0440 | | | | | | | | | |
| Net | R0500 | | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | R0550 | 1 860 181 | 2 763 | | | | | | 239 567 | |
| Autres dépenses | R1200 | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | | | | | | | |

| | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée) | | | Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée | | | | Total |
|---|--|---------------------|--------------------------------------|---|--------------------|---|----------------|------------------|
| | Assurance de protection juridique C0100 | Assistance C0110 | Pertes pécuniaires diverses C0120 | Santé C0130 | Accidents C0140 | Assurance aérienne, maritime, et transport C0150 | Biens C0160 | |
| Primes émises | | | | | | | | C0200 |
| Brut – assurance directe | 1 297 855 | | | | | | | 37 596 010 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | 246 593 | | | | | | | 19 456 444 |
| Net | 1 051 263 | | | | | | | 18 139 566 |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | 1 297 855 | | | | | | | 37 596 010 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | 246 593 | | | | | | | 19 456 444 |
| Net | 1 051 263 | | | | | | | 18 139 566 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | 1 123 596 | | | | | | | 29 790 488 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | 15 008 070 |
| Net | 1 123 596 | | | | | | | 14 782 418 |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | | | | | | | | |
| Autres dépenses | 198 571 | | | | | | | 2 301 083 |
| Total des dépenses | | | | | | | | 2 301 083 |

| | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie | | | | | | | Engagements de réassurance vie | | Total |
|--|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------------------------------|-------|-------|
| | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 | |
| Primes émises | | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | | |
| Primes acquises | | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | | |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | | | | | | | | | | |
| Autres dépenses | | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | | | | | | | | | | |

| | | Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | | | | |
|--------------|---|---|-----------------------------------|--|---|--|---|
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | | Assurance des frais médicaux | Assurance de protection du revenu | Assurance d'indemnisation des travailleurs | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance maritime, aérienne et transport |
| R0010 | Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | | |
| R0050 | Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | | | | | | |
| R0060 | Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | |
| | Meilleure estimation | | | | | | |
| | Provisions pour primes | | | | | | |
| | Brut | 13 614 654 | - | | | | 122 537 |
| R0140 | Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | 7 903 648 | - | | | | |
| R0150 | Meilleure estimation nette des provisions pour primes | 5 711 007 | - | | | | 52 076 |
| R0160 | Provisions pour sinistres | | | | | | |
| | Brut | 3 728 645 | | | | | 25 069 |
| R0240 | Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | 1 550 763 | - | | | | |
| R0250 | Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | 2 177 882 | | | | | 25 069 |
| R0260 | Total meilleure estimation – brut | 17 343 299 | - | | | | 97 468 |
| R0270 | Total meilleure estimation – net | 7 888 889 | - | | | | 27 008 |
| R0280 | Marge de risque | 285 128 | | | | | 2 152 |
| | Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques | | | | | | |
| R0290 | Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | | |
| R0300 | Meilleure estimation | | | | | | |
| R0310 | Marge de risque | | | | | | |
| R0320 | Provisions techniques – Total | 17 628 427 | - | | | | 95 316 |
| R0330 | Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total | 9 454 410 | - | | | | 70 460 |
| R0340 | Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite | 8 174 017 | - | | | | 24 855 |

| | | Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | | | | |
|---|--------------|---|---|-----------------------------------|-----------------------------------|------------|-----------------------------|
| | | Assurance incendie et autres dommages aux biens | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement | Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses |
| | | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0050 | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | |
| Provisions pour primes | | | | | | | |
| Brut | R0060 | - | 645 753 | | 50 470 | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0140 | - | 413 423 | - | 208 168 | | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | | | | | | | |
| Provisions pour sinistres | R0150 | | 232 331 | | 258 638 | | |
| Brut | R0160 | | 5 548 843 | | 471 729 | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0240 | | 742 283 | | - | | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | | | | | | | |
| Total meilleure estimation – brut | R0250 | | 4 806 560 | | 471 729 | | |
| Total meilleure estimation – net | R0260 | | 4 903 089 | | 522 200 | | |
| Marge de risque | R0270 | | 4 574 229 | | 730 367 | | |
| | R0280 | | 152 041 | | 33 973 | | |
| Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0290 | | | | | | |
| Meilleure estimation | R0300 | | | | | | |
| Marge de risque | R0310 | | | | | | |
| Provisions techniques – Total | | | | | | | |
| Provisions techniques – Total | R0320 | | 5 055 130 | | 556 173 | | |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total | R0330 | | 328 860 | - | 208 168 | | |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite | R0340 | | 4 726 270 | | 764 341 | | |

| | Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | Total engagements en non-vie |
|---|--|---|---|--|------------------------------|
| | Réassurance santé non proportionnelle | Réassurance accidents non proportionnelle | Réassurance aérienne et transport non proportionnelle | Réassurance dommages non proportionnelle | |
| | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | |
| R0010 | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | | | | | |
| R0050 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | |
| Provisions pour primes | | | | | |
| Brut | | | | | 12 896 835 |
| R0060 | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | | | | | 7 211 597 |
| R0140 | | | | | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | | | | | 5 685 238 |
| Provisions pour sinistres | | | | | |
| Brut | | | | | 9 774 285 |
| R0150 | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | | | | | 2 293 046 |
| R0240 | | | | | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | | | | | 7 481 239 |
| R0250 | | | | | |
| Total meilleure estimation – brut | | | | | 22 671 120 |
| R0260 | | | | | |
| Total meilleure estimation – net | | | | | 13 166 477 |
| R0270 | | | | | |
| Marge de risque | | | | | 473 294 |
| R0280 | | | | | |
| Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques | | | | | |
| R0290 | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| Marge de risque | | | | | |
| Provisions techniques – Total | | | | | 23 144 414 |
| R0320 | | | | | |
| Provisions techniques – Total | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total | | | | | 9 504 643 |
| R0340 | | | | | |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite | | | | | 13 639 772 |

| | Année d'accident / année de souscription | | Année d'accident |
|--|--|-------|------------------|
| | Z0020 | Z0030 | |
| | Monnaie | | EUR |
| | Conversions monétaires | | Non applicable |

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Somme des années (cumulés) C0180 | |
|-------------|------------------------|------------|------------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|------------|-------------------------------------|------------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | 10 et + |
| Précédentes | R0100 | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | 27 318 |
| N-9 | - | 10 707 | 21 030 796 | 246 712 | 83 079 | 80 224 | 97 294 | 45 332 | 3 666 | 20 751 | 5 580 | 27 318 |
| N-8 | 18 825 459 | 1 251 779 | 256 903 | 76 752 | 40 998 | 34 240 | 21 201 | - | 4 368 | - | 5 019 | 21 602 728 |
| N-7 | R0180 | 21 071 557 | 3 961 434 | 367 489 | 115 641 | 54 409 | 45 880 | - | 16 598 | - | - | 20 507 983 |
| N-6 | R0190 | 20 078 802 | 3 399 526 | 232 199 | 149 858 | 79 887 | 23 834 | - | - | 24 552 | - | 23 987 757 |
| N-5 | R0200 | 22 888 990 | 3 237 653 | 289 221 | 105 965 | 31 192 | 33 610 | - | - | 33 610 | - | 26 586 630 |
| N-4 | R0210 | 23 873 806 | 3 482 130 | 271 889 | 203 507 | 45 267 | - | - | - | 45 267 | - | 27 876 600 |
| N-3 | R0220 | 25 151 394 | 3 403 863 | 289 292 | 106 830 | - | - | - | - | 106 830 | - | 28 951 379 |
| N-2 | R0230 | 25 303 964 | 3 388 153 | 170 251 | - | - | - | - | - | 170 251 | - | 28 862 369 |
| N-1 | R0240 | 25 379 715 | 3 284 532 | - | - | - | - | - | - | 3 284 532 | - | 28 663 747 |
| N | R0250 | 26 328 053 | - | - | - | - | - | - | - | 26 328 053 | - | 26 328 053 |
| | Total | | | | | | | | | | | 30 047 610 |

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

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | Fin d'année (données actualisées) C0360 | |
|-------------|------------------------|------------|-----------|---------|---------|---------|-------|-------|-------|-------|--|-----------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | 10 et + |
| Précédentes | R0100 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | |
| N-9 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| N-8 | R0160 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| N-7 | R0170 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| N-6 | R0180 | - | - | - | 253 855 | - | - | - | - | - | - | |
| N-5 | R0190 | - | 342 751 | 240 719 | - | - | - | - | - | - | - | |
| N-4 | R0200 | 1 455 168 | 754 905 | 378 379 | - | - | - | - | - | - | - | |
| N-3 | R0210 | 21 293 137 | 1 280 718 | 611 959 | 373 428 | 272 727 | - | - | - | - | - | 272 649 |
| N-2 | R0220 | 22 159 351 | 1 246 695 | 760 839 | 392 465 | - | - | - | - | - | - | 392 644 |
| N-1 | R0230 | 21 512 692 | 1 269 707 | 774 380 | - | - | - | - | - | - | - | 775 481 |
| N | R0240 | 22 365 497 | 1 571 312 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 574 334 |
| | Total | 6 741 999 | | | | | | | | | | 6 759 177 |

| | | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|--|-------|------------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35 | | | | | | |
| Capital en actions ordinaires (brut des actions propres) | R0010 | - | - | | - | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | - | - | | - | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | 31 885 987 | 31 885 987 | | - | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | - | | - | - | - |
| Fonds excédentaires | R0070 | - | - | | | |
| Actions de préférence | R0090 | - | | - | - | - |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | - | | - | - | - |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 10 699 475 | 10 699 475 | | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | - | | - | - | - |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | - | | | | - |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | - | - | - | - | - |
| Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II | | | | | | |
| Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II | R0220 | - | | | | |
| Déductions | | | | | | |
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers | R0230 | | | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 42 585 462 | 42 585 462 | - | - | - |
| Fonds propres auxiliaires | | | | | | |
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande | R0300 | | | | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0310 | | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande | R0320 | | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | | |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | | |

| | | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|---|--------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|----------|----------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | | |
| Fonds propres éligibles et disponibles | | | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 42 585 462 | 42 585 462 | - | - | - |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0510 | 42 585 462 | 42 585 462 | - | - | |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0540 | 42 585 462 | 42 585 462 | - | | - |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0550 | 42 585 462 | 42 585 462 | - | | |
| Capital de solvabilité requis | R0580 | 9 666 777 | | | | |
| Minimum de capital requis | R0600 | 2 500 000 | | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis | R0620 | 441% | | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis | R0640 | 1703% | | | | |

| | | C0060 | |
|--|--------------|-------------------|--|
| Réserve de réconciliation | | | |
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 42 585 462 | |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | | |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 31 885 987 | |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | - | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 10 699 475 | |
| Bénéfices attendus | | | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | | |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | | |

| | | |
|-------------|-----------------------|--|
| Article 112 | Z0010 | |
|-------------|-----------------------|--|

| | | Capital de solvabilité requis brut | USP | Simplifications |
|--|--------------|------------------------------------|-------|-----------------|
| | | C0110 | C0090 | C0100 |
| Risque de marché | R0010 | 8 833 695 | | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 943 876 | | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | - | | |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 3 220 654 | | |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | 2 051 893 | | |
| Diversification | R0060 | - 3 895 674 | | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | - | | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 11 154 444 | | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | | C0100 |
|--|--------------|------------------|
| Risque opérationnel | R0130 | 1 127 880 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 | - |
| Capacité d'absorption de pertes des impôts différés | R0150 | - 2 615 547 |
| Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE | R0160 | |
| Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire | R0200 | 9 666 777 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 | |
| Capital de solvabilité requis | R0220 | 9 666 777 |
| Autres informations sur le SCR | | |
| Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée | R0400 | |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part | R0410 | |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés | R0420 | |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les | R0430 | |
| Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304 | R0440 | |

RCBF
S.28.01.01
Minimum de capital requis (MCR) – Activité d'assurance ou de réassurance vie uniquement
ou activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement

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

| | | C0010 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| RésultatMCR _{NL} | R0010 | 1 891 725 |

| | | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) |
|--|--------------|---|---|
| | | C0020 | C0030 |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente | R0020 | 7 888 889 | 15 928 920 |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | - | 57 648 |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | | |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | | |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | | |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | | |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | 4 574 229 | 1 101 736 |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | 730 367 | 1 051 263 |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | | |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | |

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

| | | C0040 |
|--------------------------|--------------|--------------|
| RésultatMCR _V | R0200 | |

| | | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation) |
|---|--------------|---|--|
| | | C0050 | C0060 |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties | R0210 | | |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures | R0220 | | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | |

Calcul du MCR global

| | | C0070 |
|----------------------------------|--------------|------------------|
| MCR linéaire | R0300 | 1 891 725 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 9 666 777 |
| Plafond du MCR | R0320 | 4 350 050 |
| Plancher du MCR | R0330 | 2 416 694 |
| MCR combiné | R0340 | 2 416 694 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 2 500 000 |
| | | C0070 |
| Minimum de capital requis | R0400 | 2 500 000 |

| | Pays d'origine | | 5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en non-vie | | | | | Total 5 principaux pays et pays d'origine |
|---|----------------|-------|---|-------|-------|-------|-------|---|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | |
| R0010 | | | | | | | | |
| Primes émises | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | |
| R0110 | | | | | | | | |
| R0120 | | | | | | | | |
| R0130 | | | | | | | | |
| R0140 | | | | | | | | |
| R0200 | | | | | | | | |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | | | | | | | | |
| R0210 | | | | | | | | |
| R0220 | | | | | | | | |
| R0230 | | | | | | | | |
| R0240 | | | | | | | | |
| R0300 | | | | | | | | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | | | | | | | | |
| R0310 | | | | | | | | |
| R0320 | | | | | | | | |
| R0330 | | | | | | | | |
| R0340 | | | | | | | | |
| R0400 | | | | | | | | |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | | | | | | | | |
| R0410 | | | | | | | | |
| R0420 | | | | | | | | |
| R0430 | | | | | | | | |
| R0440 | | | | | | | | |
| R0500 | | | | | | | | |
| R0550 | | | | | | | | |
| R1200 | | | | | | | | |
| R1300 | | | | | | | | |

| | Pays d'origine | | 5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en vie | | | | | Total 5 principaux pays et pays d'origine |
|---|----------------|-------|---|-------|-------|-------|-------|---|
| | C0150 | C0220 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| R1400 | | | | | | | | |
| Primes émises | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | | | | | | | | |
| Autres dépenses | | | | | | | | |
| Total des dépenses | | | | | | | | |

| | C0020 | Assurance indexée et en unités de compte | | Autres assurances vie | | C0090 | C0100 | C0150 | Assurance santé (assurance directe) | | C0190 | C0200 | C0210 |
|--|--------------|--|------------------------------------|------------------------------------|-------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---|--|----------------------------------|
| | | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | | | | C0070 | C0080 | | | |
| | | Assurance avec participation aux bénéfices | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | C0060 | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | Total (vie hors santé, y compris UC) | Contrats sans options ni garanties | Contrats avec options ou garanties | Rentes décaissant des contrats d'assurance non-vie et | Réassurance santé (réassurance acceptée) | Total (santé similaire à la vie) |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | | | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0020 | | | | | | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | | | | | | | |
| Meilleure estimation brute | R0030 | | | | | | | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0080 | | | | | | | | | | | | |
| Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie – total | R0090 | | | | | | | | | | | | |
| Marge de risque | R0100 | | | | | | | | | | | | |
| Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques | | | | | | | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0110 | | | | | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | R0120 | | | | | | | | | | | | |
| Marge de risque | R0130 | | | | | | | | | | | | |
| Provisions techniques – Total | R0200 | | | | | | | | | | | | |

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

| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie | R0010 | Activités en non-vie | Activités en vie | Activités en non-vie | | Activités en vie | |
|--|-------|---------------------------------|---------------------------------|---|--|---|--|
| | | Résultat MCR _(NL,NL) | Résultat MCR _(NL,NL) | | | | |
| | | C0010 | C0020 | | | | |
| | | | | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) |
| | | | | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente | R0020 | | | | | | |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | | | | | | |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | | | | | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | | | | | | |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | | | | | | |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | | | | | | |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | | | | | | |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | | | | | | |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | | | | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | | | | | | |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | | | | | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | | | | | | |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | | | | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | | | | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | | | | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | | | | | |
| Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie | R0200 | Activités en non-vie | Activités en vie | Activités en non-vie | | Activités en vie | |
| | | Résultat MCR _(L,NL) | Résultat MCR _(L,L) | | | | |
| | | C0070 | C0080 | | | | |
| | | | | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation) | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation) |
| | | | | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties | R0210 | | | | | | |
| Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures | R0220 | | | | | | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | | | | | | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | | | | | | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | | | | | |

Calcul du MCR global

| | | C0130 |
|-------------------------------|-------|-------|
| MCR linéaire | R0300 | |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | |
| Plafond du MCR | R0320 | |
| Plancher du MCR | R0330 | |
| MCR combiné | R0340 | |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | |
| | | C0130 |
| Minimum de capital requis | R0400 | |

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

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

| | | Valeur Solvabilité |
|---|--------------|--------------------|
| | | II |
| | | C0010 |
| Actifs | | |
| Goodwill | R0010 | |
| Frais d'acquisition différés | R0020 | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 | - |
| Actifs d'impôts différés | R0040 | - |
| Excédent du régime de retraite | R0050 | |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 | 23 142 621 |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 | 248 444 843 |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | 26 048 500 |
| Détentions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 11 666 659 |
| Actions | R0100 | |
| Actions – cotées | R0110 | |
| Actions – non cotées | R0120 | |
| Obligations | R0130 | 153 641 430 |
| Obligations d'État | R0140 | - |
| Obligations d'entreprise | R0150 | 129 406 030 |
| Titres structurés | R0160 | 24 235 400 |
| Titres garantis | R0170 | |
| Organismes de placement collectif | R0180 | 56 982 159 |
| Produits dérivés | R0190 | |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | 106 095 |
| Autres investissements | R0210 | |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés | R0220 | |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0230 | |
| Avances sur police | R0240 | |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 | |
| Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 | |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0270 | 28 668 746 |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 28 668 746 |
| Non-vie hors santé | R0290 | 31 086 255 |
| Santé similaire à la non-vie | R0300 | - 2 417 510 |
| Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | |
| Santé similaire à la vie | R0320 | |
| Vie hors santé, UC et indexés | R0330 | |
| Vie UC et indexés | R0340 | |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 | 22 045 |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 1 520 862 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 1 068 020 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 7 794 166 |
| Actions propres auto-détenues (directement) | R0390 | |
| Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s) | R0400 | |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | R0410 | 10 718 252 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 9 243 354 |
| Total de l'actif | R0500 | 330 622 908 |

| Passifs | | Valeur Solvabilité |
|--|--------------|--------------------|
| | | II |
| | | C0010 |
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 141 720 511 |
| Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | 120 052 380 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | - |
| Meilleure estimation | R0540 | 113 303 088 |
| Marge de risque | R0550 | 6 749 292 |
| Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 21 668 131 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | - |
| Meilleure estimation | R0580 | 19 795 897 |
| Marge de risque | R0590 | 1 872 235 |
| Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | 4 190 329 |
| Provisions techniques santé (similaire à la vie) | R0610 | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0620 | |
| Meilleure estimation | R0630 | |
| Marge de risque | R0640 | |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés) | R0650 | 4 190 329 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | |
| Meilleure estimation | R0670 | 4 189 134 |
| Marge de risque | R0680 | 1 195 |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | |
| Meilleure estimation | R0710 | |
| Marge de risque | R0720 | |
| Autres provisions techniques | R0730 | |
| Passifs éventuels | R0740 | |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | 213 635 |
| Provisions pour retraite | R0760 | 2 417 733 |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 1 813 698 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | 3 815 983 |
| Produits dérivés | R0790 | |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 3 891 817 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 582 074 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 29 540 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 24 464 143 |
| Passifs subordonnés | R0850 | |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | 3 897 |
| Total du passif | R0900 | 183 143 360 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 147 479 547 |

| | | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée) | | | | | | | | |
|---|-------|--|-----------------------------------|--|---|--|---|---|---|-----------------------------------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | Assurance des frais médicaux | Assurance de protection du revenu | Assurance d'indemnisation des travailleurs | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance maritime, aérienne et transport | Assurance incendie et autres dommages aux biens | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement |
| Primes émises | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0110 | 68 413 249 | 4 004 533 | - | 16 566 897 | 28 661 814 | 115 284 | 57 092 662 | 5 281 486 | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 5 614 173 | - | - | - | - | - | - | - | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | 12 599 021 | 363 158 | - | 879 594 | 1 346 046 | 5 066 | 6 246 047 | 353 599 | |
| Net | R0200 | 61 428 401 | 3 641 375 | - | 15 687 302 | 27 315 769 | 110 218 | 50 846 615 | 4 927 886 | |
| Primes acquises | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0210 | 68 413 249 | 4 004 533 | - | 16 566 897 | 28 661 814 | 115 284 | 57 092 662 | 5 281 486 | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 5 614 173 | - | - | - | - | - | - | - | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | 12 599 021 | 363 158 | - | 879 594 | 1 346 046 | 5 066 | 6 246 047 | 353 599 | |
| Net | R0300 | 61 428 401 | 3 641 375 | - | 15 687 302 | 27 315 769 | 110 218 | 50 846 615 | 4 927 886 | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0310 | 44 579 620 | 7 671 925 | - | 10 709 890 | 19 953 090 | 42 910 | 29 516 571 | 12 302 059 | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | 2 704 047 | - | - | - | - | - | - | - | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | 7 473 986 | 2 123 373 | - | 74 848 | 1 440 974 | - | 3 607 807 | 1 397 992 | |
| Net | R0400 | 39 809 681 | 5 548 552 | - | 10 635 042 | 18 512 116 | 42 910 | 25 908 764 | 10 904 067 | |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0410 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0420 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0430 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0440 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Net | R0500 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dépenses engagées | R0550 | 15 151 359 | 1 461 799 | - | 6 257 385 | 10 830 542 | 50 406 | 18 469 646 | 801 781 | |
| Autres dépenses | R1200 | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | | | | | | | |

| | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée) | | | | | | Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée | | | | Total | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------|-----------------------------|-------|-----------|--|---|--|--|--|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-------------|
| | Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses | Santé | Accidents | Assurance aérienne, maritime, et transport | Biens | | | | | | | | | | | | | | | |
| | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Primes émises | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | 3 091 455 | 2 406 616 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 185 633 996 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 5 614 173 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| Part des réassureurs | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 21 792 532 |
| Net | 3 091 455 | 2 406 616 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 169 455 636 |
| Primes acquises | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | 3 091 455 | 2 406 616 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 185 633 996 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 5 614 173 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| Part des réassureurs | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 21 792 532 |
| Net | 3 091 455 | 2 406 616 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 169 455 636 |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | 2 470 077 | 2 177 828 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 129 423 968 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 2 704 047 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| Part des réassureurs | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16 118 980 |
| Net | 2 470 077 | 2 177 828 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 116 009 035 |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| Part des réassureurs | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| Net | - | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| Dépenses engagées | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 55 485 824 |
| Autres dépenses | 749 082 | 1 713 825 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 55 485 824 |
| Total des dépenses | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 55 485 824 |

| | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie | | | | | | | Engagements de réassurance vie | | Total |
|--|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------------------------------|-------|-------|
| | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 | |
| Primes émises | | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | | |
| Primes acquises | | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | | |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | | | | | | | | | | |
| Autres dépenses | | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | | | | | | | | | | |

| | | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|--|--------------|--------------------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35 | | | | | | |
| Capital en actions ordinaires (brut des actions propres) | R0010 | | | | | |
| Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires | R0030 | | | | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0040 | 117 794 136 | 117 794 136 | | | |
| Comptes mutualistes subordonnés | R0050 | | | | | |
| Fonds excédentaires | R0070 | | | | | |
| Actions de préférence | R0090 | | | | | |
| Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence | R0110 | | | | | |
| Réserve de réconciliation | R0130 | 29 685 412 | 29 685 412 | | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | | | | | |
| Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets | R0160 | | | | | |
| Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra | R0180 | | | | | |
| Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II | | | | | | |
| Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II | R0220 | | | | | |
| Déductions | | | | | | |
| Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers | R0230 | | | | | |
| Total fonds propres de base après déductions | R0290 | 147 479 547 | 147 479 547 | | | |
| Fonds propres auxiliaires | | | | | | |
| Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande | R0300 | | | | | |
| Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel | R0310 | | | | | |
| Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande | R0320 | | | | | |
| Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande | R0330 | | | | | |
| Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0340 | | | | | |
| Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE | R0350 | | | | | |
| Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE | R0360 | | | | | |
| Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE | R0370 | | | | | |
| Autres fonds propres auxiliaires | R0390 | | | | | |

| | | Total | Niveau 1 – non restreint | Niveau 1 – restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|---|--------------|-------------|-----------------------------|-------------------------|----------|----------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Total fonds propres auxiliaires | R0400 | | | | | |
| Fonds propres éligibles et disponibles | | | | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0500 | 147 479 547 | 147 479 547 | | | |
| Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0510 | 147 479 547 | 147 479 547 | | | |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis | R0540 | 147 479 547 | 147 479 547 | | | |
| Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0550 | 147 479 547 | 147 479 547 | | | |
| Capital de solvabilité requis | R0580 | 60 994 471 | | | | |
| Minimum de capital requis | R0600 | 20 358 125 | | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis | R0620 | 242% | | | | |
| Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis | R0640 | 724% | | | | |

| | | C0060 | | | | |
|--|--------------|-------------|--|--|--|--|
| Réserve de réconciliation | | | | | | |
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | 147 479 547 | | | | |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | | | | | |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | | | | | |
| Autres éléments de fonds propres de base | R0730 | 117 794 136 | | | | |
| Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés | R0740 | | | | | |
| Réserve de réconciliation | R0760 | 29 685 412 | | | | |
| Bénéfices attendus | | | | | | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie | R0770 | | | | | |
| Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie | R0780 | | | | | |
| Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) | R0790 | | | | | |

| | Capital de solvabilité requis brut | USP | Simplifications |
|---|------------------------------------|-------|-----------------|
| | C0110 | C0090 | C0100 |
| Risque de marché | R0010 | | |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | | |
| Risque de souscription en vie | R0030 | | |
| Risque de souscription en santé | R0040 | | |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | | |
| Diversification | R0060 | | |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | | |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | | |
| | | | |
| | | | |
| Calcul du capital de solvabilité requis | C0100 | | |
| Risque opérationnel | R0130 | | |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 | | |
| Capacité d'absorption de pertes des impôts différés | R0150 | | |
| Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE | R0160 | | |
| Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire | R0200 | | |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 | | |
| Capital de solvabilité requis | R0220 | | |
| | | | |
| Autres informations sur le SCR | | | |
| Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée | R0400 | | |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante | R0410 | | |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés | R0420 | | |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur | R0430 | | |
| Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304 | R0440 | | |
| Minimum consolidé du SCR groupe | R0470 | | |
| Information on other entities | | | |
| SCR au titre des autres secteurs financiers (hors assurance) | R0500 | | |
| SCR au titre des autres secteurs financiers (hors assurance) - institutions de crédit, gestion d'actif, institutions financières, fonds de placements alternatifs | R0510 | | |
| SCR au titre des autres secteurs financiers (hors assurance) - fonds de pension | R0520 | | |
| SCR au titre des autres secteurs financiers (hors assurance) - SCR au titre des entités financières non régulées | R0530 | | |
| SCR au titre des participations non contrôlées | R0540 | | |
| SCR au titre des autres entités | R0550 | | |

MAPA-RCBF SGAM

S.25.01.22

Capital de solvabilité requis - entité en formule standard

| | | Capital de solvabilité requis brut | USP | Simplifications |
|--|-------|------------------------------------|-----|-----------------|
| SCR total | | | | |
| SCR pour les entités incluses par déduction/agrégation | R0560 | | | |
| SCR | R0570 | 60 994 471 | | |

| Pays | Code d'identification de l'entité | Type de code utilisé pour l'entité | Dénomination légale de l'entité | Type d'entité | Forme juridique | Catégorie (mutuelle/non mutuelle) | Autorité de Contrôle |
|--------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| FRANCE | 96950077HUKFIX86G66 | LEI | MAPA | Entreprise d'assurance Non-Vie | Société d'assurance mutuelle | Mutuelle | ACPR |
| FRANCE | 969500BLCOJENHFVMV991 | LEI | RCBF | Entreprise d'assurance Non-Vie | Société d'assurance mutuelle | Mutuelle | ACPR |

(cont)

| Critère d'influence | | Inclusion dans la supervision Groupe | | Calcul de la solvabilité du groupe | | | | |
|---------------------|--|--------------------------------------|-----------------|------------------------------------|--|---------|--|---|
| % du capital détenu | % retenu pour l'établissement des comptes consolidés | % des droits de vote | Autres critères | Niveau d'influence | % retenu pour la solvabilité du Groupe | OUI/NON | Date de décision en cas d'application de l'article 214 | Méthode utilisée et pour la méthode 1, traitement de l'entité |
| C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 |
| 100% | 100% | 100% | | Significatif | 100% | OUI | | Méthode 1 |
| 100% | 100% | 100% | | Significatif | 100% | OUI | | Méthode 1 |

MAPA-RCBF SGAM

S.05.02.01

Primes, sinistres et dépenses par pays

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

MAPA-RCBF SGAM

S.05.02.01

Primes, sinistres et dépenses par pays

| | Pays d'origine | | | | | 5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) - engagements en vie | | | | | Total 5 principaux pays et pays d'origine | | | |
|---|----------------|-------|-------|-------|-------|---|-------|-------|-------|-------|---|-------|-------|-------|
| | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 |
| R1400 | | | | | | | | | | | | | | |
| Primes émises | | | | | | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | | | | | | |
| Primes acquises | | | | | | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | | | | | | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | | | | | | |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | | | | | | | |
| Brut | | | | | | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | | | | | | | | | | | | | | |
| Net | | | | | | | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | | | | | | | | | | | | | | |
| Autres dépenses | | | | | | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | | | | | | | | | | | | | | |

| | | Niveau après prise en compte des mesures branches longues et transitoires | Effet de la mesure transitoire sur les provisions techniques | Effet de la mesure transitoire sur les taux d'intérêts | Effet de la mise à zéro de l'ajustement pour volatilité | Effet de la mise à zéro de l'ajustement égalisateur |
|---|-------|---|--|--|---|---|
| | | C0010 | C0030 | C0050 | C0070 | C0090 |
| Provisions techniques | R0010 | | | | | |
| Fonds propres de base | R0020 | | | | | |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | | | | | |
| SCR | R0090 | | | | | |