



SOMMAIRE

S.02.01.02/A1	Bilan
S.05.01.02/A1	Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité
S.23.01.22/A1	Fonds propres
S.25.01.22/A1	Capital de solvabilité requis — pour les groupes qui utilisent la formule standard
S.32.01.22/A1	Entreprises dans le périmètre du groupe

Taxonomie utilisée : [Taxonomie ITS \(2017.1.0.2\)](#)

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	42 413 527
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	60 079 319
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	1 768 103 643
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	186 609 611
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	159 684 314
<i>Actions</i>	R0100	37 229 996
<i>Actions — cotées</i>	R0110	1 701 612
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	35 528 385
<i>Obligations</i>	R0130	788 584 384
Obligations d'État	R0140	52 934 837
Obligations d'entreprise	R0150	731 168 420
Titres structurés	R0160	4 481 127
Titres garantis	R0170	0
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	321 402 735
<i>Produits dérivés</i>	R0190	0
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	267 298 767
<i>Autres investissements</i>	R0210	7 293 836
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	2 620 919
<i>Avances sur police</i>	R0240	0
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	2 620 919
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	3 678 393
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	1 398 294
Non-vie hors santé	R0290	0
Santé similaire à la non-vie	R0300	1 398 294
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	2 280 098
Santé similaire à la vie	R0320	0
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	2 280 098
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	0
Dépôts auprès des cédantes	R0350	1 612 494
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	103 405 558
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	771 267
Autres créances (hors assurance)	R0380	43 943 831
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	208 862 586
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	4 495 490
Total de l'actif	R0500	2 239 987 026

Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	210 593 308
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	0
Marge de risque	R0550	0
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	210 593 308
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	190 140 287
Marge de risque	R0590	20 453 021
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	41 170 915
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	5 367 996
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	4 957 756
Marge de risque	R0640	410 240
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	35 802 919
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	28 645 086
Marge de risque	R0680	7 157 834
Provisions techniques UC et indexés	R0690	0
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	0
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	0
<i>Marge de risque</i>	R0720	0
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	11 071 073
Provisions pour retraite	R0760	18 844 361
Dépôts des réassureurs	R0770	3 028 335
Passifs d'impôts différés	R0780	51 159 382
Produits dérivés	R0790	0
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	51 689 080
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	6 556 590
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	90 058 524
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	2 776 682
Autres dettes (hors assurance)	R0840	151 101 710
Passifs subordonnés	R0850	0
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	0
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	1 291 110
Total du passif	R0900	639 341 070
Excédent d'actif sur passif	R1000	1 600 645 956

	Ligne d'activité pour : engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)										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 des faits 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	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Santé	Accidents	Assurance maritime, aérienne et transport	Biens	
	CO10	CO20	CO30	CO40	CO50	CO60	CO70	CO80	CO90	CO100	CO110	CO120	CO130	CO140	CO150	CO160	
Primes émises																	
Brut - Assurance directe	874 222 333	20 782															874 243 115
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	3 525 585	0															3 525 585
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	0	0															0
Part des réassureurs	41 869 943	0															41 869 943
Net	832 352 390	20 782															832 373 172
Primes acquises																	
Brut - Assurance directe	874 222 333	20 782															874 243 115
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	3 525 585	0															3 525 585
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	0	0															0
Part des réassureurs	41 869 943	0															41 869 943
Net	832 352 390	20 782															832 373 172
Charge des sinistres																	
Brut - Assurance directe	648 188 880	7 183															648 196 063
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	9 256 515	0															9 256 515
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	0	0															0
Part des réassureurs	3 464 397	221															3 464 618
Net	644 724 383	6 962															644 731 345
Variation des autres provisions techniques																	
Brut - Assurance directe	1 797 379	36															1 797 415
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	0	0															0
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée	0	0															0
Part des réassureurs	0	0															0
Net	1 797 379	36															1 797 415
Dépenses engagées	204 000 692	4 595															204 005 286
Autres dépenses																	
Total des dépenses	41 300																204 005 286

	Ligne d'activité pour : engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie			Total
	Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indémêlée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie		
	CO10	CO20	CO30	CO40	CO50	CO60	CO70	CO80		
Primes émises										
Brut	1 143	2 275K€	1 717 304	0	4 030 237					8 022 762
Part des réassureurs	0	0	0	0	0					0
Net	1 143	2 275K€	1 717 304	0	4 030 237					8 022 762
Primes acquises										
Brut	1 150	2 275K€	1 717 304	0	4 030 237					8 022 762
Part des réassureurs	0	0	0	0	0					0
Net	1 150	2 275K€	1 717 304	0	4 030 237					8 022 762
Charge des sinistres										
Brut	1 164	1 913K€	909 042	0	2 330 978					5 152 707
Part des réassureurs	0	79K€	34 286	0	354					40 522
Net	1 164	1 913K€	943 328	0	2 330 624					5 152 229
Variation des autres provisions techniques										
Brut	1 170	79K€	234 078	0	294 329					607 484
Part des réassureurs	0	0K€	102 306	0	0					102 306
Net	1 170	79K€	131 772	0	294 329					709 870
Dépenses engagées	1 190	1 531K€	1 098 145	0	1 841 675					3 669 156
Autres dépenses										
Total des dépenses	2 500									3 691 156

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		CO010	CO020	CO030	CO040	CO050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0203	0K€	0K€		0K€	
Capital en actions ordinaires appelé non versé non disponible au niveau du groupe	R0203					
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0203	0K€	0K€		0K€	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutualités et les entreprises de type mutual	R0400	627 963K€	627 963K€		0K€	
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0K€		0K€	0K€	0K€
Comptes mutualistes subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0050					
Fonds excédentaires	R0070	0K€	0K€			
Fonds excédentaires non disponibles au niveau du groupe	R0080					
Actions de préférence	R0090	0K€		0K€	0K€	0K€
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0K€		0K€	0K€	0K€
Comptes de primes d'émission liés aux actions de préférence, non disponibles au niveau du groupe	R0120					
Réserve de réconciliation	R0130	972 683K€	972 683K€			
Passifs subordonnés	R0140	0K€		0K€	0K€	0K€
Passifs subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0150					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0K€				0K€
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets non disponibles au niveau du groupe	R0170					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
Fonds propres non disponibles relatifs à d'autres éléments de fonds propres approuvés par une autorité de contrôle	R0190					
Intérêts minoritaires (non déclarés dans le cadre d'un autre élément de fonds propres)	R0200	0K€	0K€			
Intérêts minoritaires non disponibles au niveau du groupe	R0210	94 203K€	94 203K€	0K€	0K€	0K€
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	94 203K€				
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
dont déduites conformément à l'article 228 de la directive 2009/138/CE	R0240					
Déductions pour les participations lorsque les informations sont indisponibles (article 229)	R0250					
Déduction pour les participations incluses par déduction et agrégation lorsqu'une combinaison de méthodes est utilisée	R0260					
Total des éléments de fonds propres non disponibles	R0270					
Total déductions	R0280	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
Total fonds propres de base après déductions						
	R0290	1 506 443K€	1 506 443K€	0K€	0K€	0K€
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande	R0300	0K€			0K€	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutualités et les entreprises de type mutual	R0310	0K€			0K€	
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320	0K€			0K€	0K€
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0K€			0K€	
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0K€			0K€	
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0K€			0K€	
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0K€			0K€	0K€
Fonds propres auxiliaires non disponibles au niveau du groupe	R0380					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0K€			0K€	0K€
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0K€			0K€	0K€
Fonds propres d'autres secteurs financiers						
Réserve de réconciliation						
Institution de retraite professionnelle	R0410					
Entités non réglementées exerçant des activités financières	R0430	0K€	0K€	0K€	0K€	
Total fonds propres d'autres secteurs financiers	R0440					
Fonds propres en cas de recours à la méthode de déduction et d'agrégation, soit exclusivement, soit combinée à la première méthode.						
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes	R0450	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes nets des transactions intragroupe	R0460	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0520	1 506 443K€	1 506 443K€	0K€	0K€	0K€
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0530	1 506 443K€	1 506 443K€	0K€	0K€	0K€
Total des fonds propres éligibles servant à couvrir le capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée (à l'exclusion des fonds propres des autres secteurs financiers et des entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0560	1 506 443K€	1 506 443K€	0K€	0K€	0K€
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0570	1 506 443K€	1 506 443K€	0K€	0K€	0K€
Minimum de capital requis						
	R0610	116 312K€				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée						
	R0650	0K€				
Total des fonds propres éligibles servant à couvrir le capital de solvabilité requis du groupe (y compris fonds propres des autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)						
	R0660	1 506 443K€	1 506 443K€	0K€	0K€	0K€
Capital de solvabilité requis du groupe						
	R0680	478 385K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)						
	R0690	0K€				
Réserve de réconciliation						
CO060						
Excédent d'actif sur passif	R0700	1 600 646K€				
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0K€				
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0K€				
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	627 963K€				
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0K€				
Autres fonds propres non disponibles	R0750					
Réserve de réconciliation avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers	R0760	972 683K€				
Bénéfices attendus						
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPFP) – activités vie	R0790	678K€				
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPFP) – activités non-vie	R0780	38 685K€				
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPFP)	R0790	39 363K€				

		Capital de solvabilité requis brut	PPE	Simplifications
		C0040	C0080	C0090
Risque de marché	R0010	269 184K€		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	50 512K€		
Risque de souscription en vie	R0030	5 035K€		Risque de catastrophe en vie
Risque de souscription en santé	R0040	260 919K€		
Risque de souscription en non-vie	R0050	0K€		
Diversification	R0060	-146 237K€		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0K€		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	439 412K€		

		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	51 431K€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-3 712K€
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	-8 746K€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0K€
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	478 385K€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0K€
Capital de solvabilité requis	R0220	478 385K€
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	

		Capital de solvabilité requis brut
		C0100
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0470	116 312K€
Informations sur les autres entités		
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance)	R0500	0K€
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) — Établissements de crédit, sociétés d'investissement et établissements financiers, gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs, sociétés de gestion d'OPCVM	R0510	0K€
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) — Institutions de retraite professionnelle	R0520	0K€
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) — capital requis pour les entités non réglementées exerçant des activités financières	R0530	0K€
Capital requis pour les exigences relatives aux participations ne donnant pas le contrôle	R0540	0K€
Capital requis pour entreprises résiduelles	R0550	0K€
SCR global		
SCR pour les entreprises incluses par déduction et agrégation	R0560	
Capital de solvabilité requis	R0570	478 385K€

Entreprises dans le périmètre du groupe						Critères d'influence					Inclusion dans le contrôle de groupe		Calcul de solvabilité du groupe			
Pays	Code d'identification de l'entreprise	Type de code d'identification de l'entreprise	Nom juridique de l'entreprise	Type d'entreprise	Forme juridique	Catégorie (mutuelle/non mutuelle)	Autorité de contrôle	% de part de capital	% utilisé pour l'établissement des comptes consolidés	% des droits de vote	Autres critères	Degré d'influence	Part proportionnelle utilisée pour le calcul de la solvabilité du groupe	OUI/NON	Date de la décision si l'article 214 s'applique	Méthode utilisée et, en cas d'utilisation de la première méthode, traitement de l'entreprise
	CO02	CO30	CO40	CO50	CO60	CO70	CO80	CO100	CO110	CO200	CO210	CO220	CO230	CO340	CO350	CO360
FRANCE	969502465A72V1US80	LEI	ADREA MUTUELLE	Composite insurer	Mutuelle régie par le code de la mutualité	Mutual	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution	100,0%	100,0%			Dominant	100,0%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
FRANCE	96950020Y7ECONL183	LEI	MUTUELLE APREVA	Composite insurer	Mutuelle régie par le code de la mutualité	Mutual	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution	100,0%	100,0%			Dominant	100,0%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
FRANCE	96950083DC8L5PLVNS73	LEI	EOVIMCO MUTUELLE	Composite insurer	Mutuelle régie par le code de la mutualité	Mutual	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution	100,0%	100,0%			Dominant	100,0%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation
FRANCE	1		AEXIE	Other	Société par actions simplifiée	Non-mutual		33,3%	33,3%			Significant	33,3%	Included into scope of group supervision		Method 1: Adjusted equity method
FRANCE	2		SCI A.H.N.A.C.	Ancillary services undertaking as defined in Article 1 (53) of Delegated Regulation (EU) 2015/35	Société civile immobilière	Non-mutual		25,0%	25,0%			Significant	25,0%	Included into scope of group supervision		Method 1: Adjusted equity method
FRANCE	3		GESCO DEVELOPEMENT	Other	Société par actions simplifiée	Non-mutual		83,3%	83,3%			Significant	83,3%	Included into scope of group supervision		Method 1: Adjusted equity method
FRANCE	4		SCI BELAIR	Ancillary services undertaking as defined in Article 1 (53) of Delegated Regulation (EU) 2015/35	Société civile immobilière	Non-mutual		32,0%	32,0%			Significant	32,0%	Included into scope of group supervision		Method 1: Adjusted equity method
FRANCE	5		SCI DES JARDINS	Ancillary services undertaking as defined in Article 1 (53) of Delegated Regulation (EU) 2015/35	Société civile immobilière	Non-mutual		100,0%	100,0%			Dominant	100,0%	Included into scope of group supervision		Method 1: Proportional consolidation
FRANCE	6		SCI NOUVELLE CLINIQUE MUTUALISTE	Ancillary services undertaking as defined in Article 1 (53) of Delegated Regulation (EU) 2015/35	Société civile immobilière	Non-mutual		98,6%	100,0%			Dominant	98,6%	Included into scope of group supervision		Method 1: Proportional consolidation
FRANCE	7		SCI AVEA VAL D'ESQUIERES	Ancillary services undertaking as defined in Article 1 (53) of Delegated Regulation (EU) 2015/35	Société civile immobilière	Non-mutual		100,0%	100,0%			Dominant	100,0%	Included into scope of group supervision		Method 1: Proportional consolidation
FRANCE	8		SCI PREVANDOR	Ancillary services undertaking as defined in Article 1 (53) of Delegated Regulation (EU) 2015/35	Société civile immobilière	Non-mutual		99,8%	100,0%			Dominant	99,8%	Included into scope of group supervision		Method 1: Proportional consolidation
FRANCE	9		SCI "E.P.S.P.E.C.T.I.F"	Ancillary services undertaking as defined in Article 1 (53) of Delegated Regulation (EU) 2015/35	Société civile immobilière	Non-mutual		100,0%	100,0%			Dominant	100,0%	Included into scope of group supervision		Method 1: Proportional consolidation
FRANCE	10		SCI DE LA MUTUALITE DE L'ISERE SCIMI	Ancillary services undertaking as defined in Article 1 (53) of Delegated Regulation (EU) 2015/35	Société civile immobilière	Non-mutual		46,6%	100,0%			Dominant	46,6%	Included into scope of group supervision		Method 1: Proportional consolidation
FRANCE	11		WALUCEO SERVICES	Other	Société par actions simplifiée	Non-mutual		100,0%	100,0%			Dominant	100,0%	Included into scope of group supervision		Method 1: Proportional consolidation
FRANCE	96950097NWB506140273	LEI	AESIO	Composite insurer	Union Mutuelle régie par le code de la mutualité	Mutual	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution	100,0%	100,0%			Dominant	100,0%	Included into scope of group supervision		Method 1: Full consolidation