



# RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE 2021

Solvency and Financial Conditions Report (SFCR)

# SOMMAIRE

## Synthèse \_\_\_\_\_ 4

## A. Activités et Résultats \_\_\_\_\_ 9

A.1. Activité .....	9
A.2. Résultats de souscription.....	12
A.3. Résultats des investissements .....	14
A.4. Résultats des autres activités .....	15
A.5. Autres informations .....	16

## B. Gouvernance \_\_\_\_\_ 17

B.1. Informations générales sur le système de gouvernance .....	18
B.2. Exigences de compétence et d'honorabilité .....	24
B.3. Système de gestion des risques y compris l'évaluation interne des risques et de la solvabilité .....	26
B.4. Système de contrôle interne.....	29
B.5. Fonction d'audit interne .....	32
B.6. Fonction actuarielle.....	33
B.7. Sous-traitance .....	34
B.8. Autres informations .....	35

## C. Profil de risque \_\_\_\_\_ 37

C.1. Risque de souscription .....	38
C.2. Risque de marché.....	40
C.3. Risque de crédit.....	41
C.4. Risque de liquidité.....	42
C.5. Risque opérationnel .....	43
C.6. Autres risques importants .....	44
C.7. Autres informations .....	44

## D. Valorisation à des fins de solvabilité \_\_\_\_\_ 46

D.1. Actifs .....	46
D.2. Provisions techniques.....	47
D.3. Autres Passifs .....	48
D.4. Méthodes de valorisation alternatives .....	49
D.5. Autres informations .....	49

## **E.Gestion du Capital \_\_\_\_\_ 51**

E.1. Fonds propres.....	51
E.2. Capital de solvabilité requis..... et minimum de capital requis .....	52
E.3. Utilisation du sous-module « risque sur actions » ..... fondé sur la durée dans le calcul du capital ..... de solvabilité requis .....	54
E.4. Différence entre la formule standard ..... et tout modèle interne utilisé.....	54
E.5. Non-respect du capital de solvabilité requis..... et non-respect du minimum de capital requis .....	54
E.6. Autres informations .....	54

## **Annexes \_\_\_\_\_ 55**

## Synthèse

Le présent rapport de la Société de Groupe Assurantiel de Protection Sociale (SGAPS) IRCEM sur la Solvabilité et la Situation Financière (SFCR en anglais, *Solvency and Financial Condition Report*), mis à jour chaque année, a été rédigé sur la base des processus et des travaux de conformité mis en place au sein du Groupe IRCEM dans le cadre de Solvabilité II, et sur la base des données au 31 décembre 2021.

Le présent rapport a été complété, amendé et validé par le Directeur Général, puis présenté pour validation au Conseil d'administration.

**Il s'adresse en priorité aux publics, adhérents et participants** c'est-à-dire les particuliers employeurs et leurs salariés dans le cadre réglementaire dénommé Solvabilité II entré en application le 1<sup>er</sup> janvier 2016.

En effet, « Solvabilité II » est le nom de la norme dite prudentielle, imposée depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2016 au secteur assurantiel en Europe. Tous les organismes assurantiers doivent respecter les règles « prudentielles » et mettre en adéquation leur niveau de fonds propres aux risques auxquels ils sont confrontés.

L'activité de la SGAPS IRCEM et de ses membres affiliés, IRCEM Prévoyance et IRCEM Mutuelle, se structure autour de **4 valeurs fondatrices fortes** :

- **Ambition,**
- **Performance,**
- **Respect**
- **Solidarité**

et du projet d'entreprise : « **QUINTESENCE 2030** » qui s'articule autour de **5 orientations stratégiques** :

- OS1 : Être tiers de confiance de la sphère sociale,
- OS2 : Apporter la meilleure valeur ajoutée à nos publics,
- OS3 : Être un acteur de l'innovation sociale,
- OS4 : Améliorer la performance de l'entreprise,
- OS5 : Perdurer comme une entreprise humaine avec du sens.

**La gouvernance de la SGAPS IRCEM et de ses membres affiliés s'appuie sur :**

- **Le Conseil d'Administration**, qui valide la stratégie ainsi que les politiques écrites, et assure le bon fonctionnement de la SGAPS IRCEM ;
- **Les dirigeants effectifs**, qui mettent en œuvre la stratégie définie par le Conseil d'Administration et peuvent engager la SGAPS IRCEM auprès de tiers ;
- **Les fonctions clés** qui participent au pilotage et à la surveillance de l'activité, sur leurs champs spécifiques.

**Cette gouvernance repose sur le respect de deux principes essentiels :**

- **Le principe des quatre yeux** : toute décision significative dans le fonctionnement des organismes doit être vue par au moins deux personnes (les dirigeants effectifs) ;
- **Le principe de la personne prudente** : les risques liés aux investissements sont réalisés dans le meilleur intérêt des assurés et conformes aux critères d'aversion aux risques définis par les administrateurs.

## Indicateurs de référence

Pour l'exercice 2021, les **indicateurs de référence** sont les suivants :

Indicateur de référence	SGAPS IRCEM	IRCEM Prévoyance	IRCEM Mutuelle
Données S1			
Cotisations acquises	240 573 k€	215 935 k€	30 790 k€
Solde de souscription	30 262 k€	19 594 k€	10 669 k€
Dotations/reprise PEG	-	-8 915 k€	-
Solde de réassurance (hors intra-groupe)	-5 152 k€	-1 534 k€	-3 617 k€
Solde de réassurance (intra-groupe)	-	308 k€	-308 k€
Frais (sin., acq., adm., ...)	-30 555 k€	-25 345 k€	-5 210 k€
<b>Solde de souscription, net de frais</b>	<b>-5 445 k€</b>	<b>-15 893 k€</b>	<b>1 534 k€</b>
Solde financier	41 148 k€	39 813 k€	1 335 k€
Autres produits et charges non tech.	-7 486 k€	-7 450 k€	-35 k€
Résultat exceptionnel	-304 k€	-304 k€	0 k€
Autres produits (autres activités)	713 k€	-	-
Impôt sur le résultat	-3 999 k€	- 3 133 k€	-866 k€
Impôt différé	-2 196 k€	-	-
<b>Résultat net</b>	<b>22 431 k€</b>	<b>13 032 k€</b>	<b>1 967 k€</b>
Données S2			
Fonds propres Solvabilité II	706 252 k€	674 180 k€	26 652 k€
Ratio de couverture du SCR	233 %	229 %	261 %
Ratio de couverture du MCR	884 %	916 %	430 %

En 2021, les cotisations de la **SGAPS IRCEM** sont de 240,6 M€, en forte hausse (211,3 M€ en 2020 ; 231,4 M€ en 2019). Cette évolution est liée :

- D'une part, à un rattrapage par rapport à une année 2020 exceptionnelle, du fait de la crise sanitaire COVID-19 et de l'absence d'appels de cotisations sur les indemnités de chômage partiel perçues par nos publics ;
- D'autre part, à la réalisation de boni de liquidation (6,4 M€) en 2021, du fait de la prudence intégrée dans les comptes 2020, en lien avec la crise sanitaire.

Les fonds propres de la **SGAPS IRCEM** sont de 706,3 M€ au 31 décembre 2021, et couvrent 2,33 fois l'exigence en capital de solvabilité requis (SCR), ce qui demeure au-dessus du seuil d'appétence défini à 200%.

En termes de prospective, les résultats de l'exercice ORSA rédigé en 2021 à partir des comptes 2020 démontrent la capacité de la SGAPS IRCEM à maintenir sa couverture de SCR. L'ensemble de ses membres affiliés s'inscrivent dans la zone souhaitée de maîtrise des risques définie dans le cadre de son appétence aux risques.

## Faits marquants de l'exercice 2021

### BRANCHE DU SECTEUR DES PARTICULIERS EMPLOYEURS ET DE L'EMPLOI A DOMICILE

En 2021, le projet majeur d'IRCEM Prévoyance a été la convergence des branches « Salariés du particulier employeur » et « Assistants maternels » à effet du 1er janvier 2022 vers une branche unique : la branche du secteur des particuliers employeurs et de l'emploi à domicile.

Les partenaires sociaux ont décidé de confier à IRCEM Prévoyance pour les cinq prochaines années, soit de 2022 à 2026 inclus, **l'assurance et la gestion de l'ensemble de ces accords.**

Cette décision va impacter significativement la superficie d'IRCEM Prévoyance (passage d'un chiffre d'affaires de 200 M€ à près de 315 M€) et donc du Groupe.

*Voir encadré dédié.*

### CRISE SANITAIRE COVID-19

Dans la continuité de 2020, le contexte sanitaire a eu en 2021 de forts impacts sur les prestations d'IRCEM Prévoyance.

En cohérence avec l'ensemble des mesures d'accompagnement déjà mises en œuvre en 2020 (ex : arrêts de travail « garde d'enfant », opération « un masque pour tous », etc.), IRCEM Prévoyance et les partenaires sociaux des branches ont poursuivi en 2021 le paiement **sans carence** de ces arrêts dérogatoires.

Au titre de la survenance 2021, le surplus de prestations lié à la crise sanitaire est estimé à **+20 M€**.

### SATISFACTION CLIENTS

Une **étude de satisfaction** a été menée en janvier 2022 auprès d'un échantillon d'environ 1000 assurés. Les niveaux de satisfaction sont satisfaisants avec 82% de notes supérieures ou égales à 7/10, **et une note de satisfaction globale de 8,1 sur 10.**

### SECTEUR DES EMPLOIS DE LA FAMILLE

En 2020, l'activité des Salariés du Particulier Employeur et des Assistants Maternels avait pâti, comme l'ensemble de l'économie française, de la crise sanitaire COVID-19.

En 2021, nous constatons les évolutions suivantes des masses salariales :

	SPE	AM
2019	6,2 Md€	5,0 Md€
2020	5,8 Md€	4,6 Md€
2021	6,4 Md€	5,0 Md€

### CHIFFRE D'AFFAIRES

Le chiffre d'affaires 2021 d'IRCEM Prévoyance s'élève à 215,9 M€, en hausse par rapport à une année 2020 exceptionnelle, du fait de la crise sanitaire et de l'absence d'appels de cotisation sur les indemnités de chômage partiel.

IRCEM Mutuelle, dans un contexte très concurrentiel, connaît une stabilité de son activité, avec un chiffre d'affaires de 30,8 M€ (idem 2020).

### SOLDE DE SOUSCRIPTION

Le solde de souscription net de frais d'IRCEM Prévoyance est en baisse, passant de -10,7 M€ à -15,9 M€.

Notons en particulier :

- La forte hausse des prestations payées (151,7 M€ en 2019 ; 170,4 M€ en 2020 ; 178,9 M€ en 2021), essentiellement liée aux impacts de la crise sanitaire ;
- La CCN unique, à effet du 01/01/2022, qui conduit à provisionner une surcharge de provisions de **38,9 M€** pour financer les garanties Décès, Rente éducation et Maladies redoutées au titre des arrêts en cours (cette charge est provisionnée dès 2021, y compris pour les SPE, qui ne bénéficiaient pas de ces garanties jusqu'ici).

Le solde de souscription net de frais d'IRCEM Mutuelle est, quant à lui, stable.

La forte dégradation du solde de souscription en Santé, liée aux impacts de la réforme « 100% Santé » (hors année 2020 impactée par la crise sanitaire, les prestations payées sont passées de 8,4 M€ en 2019 à 9,4 M€ en 2021, soit **+12%**) est ainsi compensée en partie par des bonis de liquidation sur la branche « Accident ».

### SOLDE FINANCIER

Les soldes financiers d'IRCEM Prévoyance et d'IRCEM Mutuelle s'élèvent respectivement à 39,8 M€ et 1,3 M€. Ces résultats sont notamment liés à la réalisation de plus-values, respectivement pour 29 M€ et 1 M€.

### RESULTAT NET

Le résultat net de la SGAPS IRCEM est 22,4 M€ en 2021 (contre -2,8 M€ en 2020).

Les résultats nets d'IRCEM Prévoyance et d'IRCEM Mutuelle s'élèvent respectivement à +13,0 M€ et +2,0 M€.

*A noter : L'écart entre les résultats des entités solos et le résultat des comptes consolidés de la SGAPS IRCEM est essentiellement lié aux retraitements des provisions d'égalisation dans les comptes de la SGAPS.*

## Fait majeur 2021 : la CCN unique

En 2021, le projet majeur d'IRCEM Prévoyance a été la convergence des branches « Salariés du particulier employeur » et « Assistants maternels » à effet du 1<sup>er</sup> janvier 2022 vers une branche unique : la **branche du secteur des particuliers employeurs et de l'emploi à domicile**.

A compter du 1<sup>er</sup> janvier 2022, ce secteur bénéficiera :

- De cinq garanties **Prévoyance** :
  - Incapacité ;
  - Invalidité ;
  - Capital décès (*nouveauté pour les SPE*) ;
  - Rente éducation (*nouveauté pour les SPE*) ;
  - Maladies redoutées (*nouveauté pour les SPE*).
- D'une nouvelle garantie, sous forme de capital versé lors du départ à la retraite : **l'indemnité de départ volontaire à la retraite (IDR)**.

En octobre 2021, les partenaires sociaux de la branche unique ont décidé de confier à IRCEM Prévoyance pour

les cinq prochaines années, soit de 2022 à 2026 inclus, **l'assurance et la gestion de l'ensemble de ces accords**. Cette décision a fait suite à un **appel d'offres**, à la réponse d'IRCEM Prévoyance, à des auditions et à la formalisation des différents protocoles nécessaires.

Cette décision va impacter significativement la superficie d'IRCEM Prévoyance et donc du Groupe.

La CCN Unique va induire de **forts changements**.

De fait, IRCEM Prévoyance sera davantage encore, à tout moment, exemplaire et performant, aussi bien sur :

- Le plan de l'efficacité opérationnelle ;
- La maîtrise des coûts de gestion ;
- L'accompagnement de nos publics tout au long de leur vie ;
- La maîtrise des risques ;
- La connaissance des engagements techniques et financiers.



# ACTIVITES ET RESULTATS

# A



A.1. Activité .....	09
A.2. Résultats de souscription .....	12
A.3. Résultats des investissements .....	14
A.4. Résultats des autres activités .....	15
A.5. Autres informations .....	16

# ACTIVITES ET RESULTATS

## A.1. ACTIVITE

### Renseignements généraux

La SGAPS IRCEM et ses membres affiliés, en application de l'article L612-2 du code monétaire et financier, sont soumis au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) située 4 place de Budapest, 75436 Paris cedex 9.

Dénomination sociale et siège social :

SGAPS IRCEM  
261 avenue des Nations Unies – BP 593  
59060 Roubaix cedex 1

Forme Juridique :

SOCIETE DE GROUPE ASSURANTIEL DE PROTECTION SOCIALE  
Immatriculée au SIRENE sous le n°823 214 200

La SGAPS IRCEM a donné mandat pour la certification de ses comptes annuels aux :

<b>Co-commissaires aux comptes titulaires</b>	<b>KPMG SA</b> Tour EQHO 2 avenue Gambetta CS 60055 92066 Paris La Défense Cedex <i>Olivier FONTAINE</i>	<b>MAZARS</b> 22 rue Denis Papin Business Pôle Les Prés 59 265 Villeneuve d'Ascq  <i>Eddy BERTELLI</i>
<b>Co-commissaires aux comptes suppléants</b>	<b>SALUSTRO REYDEL</b> Tour EQHO 2 avenue Gambetta CS 60055 92066 Paris La Défense Cedex <i>Arnaud BOURDEILLE</i>	<b>MAZARS</b> 61 avenue Henri Regnault 92 400 Courbevoie  <i>Christophe BERRARD</i>

## Périmètre d'activité

La SGAPS IRCEM, créée le 1<sup>er</sup> juillet 2016, est une société de groupe d'assurance de protection sociale, prudentielle et à gestion paritaire composée de 2 membres affiliés :

- **Une Institution de Prévoyance** régie par le Code de la sécurité sociale « IRCEM Prévoyance », proposant des garanties de prévoyance collective (maintien de salaire en cas d'arrêt de travail pour maladie ou accident et garanties décès) dans le cadre des **Conventions Collectives des Salariés du Particulier Employeur (CCN SPE) et des Assistants Maternels du particulier employeur (CCN AM)** ;

- **Une Mutuelle** régie par les dispositions du livre II du Code de la Mutualité « IRCEM Mutuelle », proposant des garanties individuelles à destination des publics des emplois de la famille.

Ces membres affiliés adhèrent aussi à **l'association sommitale du « Groupe IRCEM »**, conformément à l'accord du 8 juillet 2009 sur la gouvernance des Groupes de Protection Sociale.

La SGAPS IRCEM met en place des relations financières fortes et durables entre ses organismes affiliés et exerce une influence dominante sur ces dernières au moyen d'une coordination centralisée des décisions, y compris financières.

Les membres affiliés disposent de filiales :

Dénomination	Objet	IRCEM Prévoyance	IRCEM Mutuelle
<b>La Société Civile Immobilière (SCI) « Immobilière des Nations Unies »</b>	Acquisition et gestion d'un immeuble situé à Roubaix et tout autre actif immobilier.	99%	1%
<b>La Société par Actions Simplifiées Unipersonnelle (SASU) « Quatersperanto »</b>	Commercialisation de tous produits et services sur le bien-vieillir des personnes vulnérables afin d'apporter sécurité et sérénité au sein de leur logement et favoriser leur maintien à domicile.	100%	-
<b>La « Fondation d'entreprise IRCEM »</b>	Soutien à toutes actions qui permettent de mieux vivre au sein de la Famille relevant notamment de la prévention, du « bien vieillir », du handicap, de la lutte contre la dépendance, du maintien à domicile et ce à tous les âges de la vie.	100%	-

Mais aussi les participations suivantes (détenues entre 10% et 50%) :

Dénomination	Objet	IRCEM Prévoyance	IRCEM Mutuelle
<b>DOMPLUS</b>	Accompagne nos publics au travers d'une prise en charge différenciée et d'un accompagnement global des personnes dans leurs priorités du quotidien et à tout moment de la vie.	24%	-
<b>UNAIDE</b>	Entreprise mandataire de service à la personne qui développe des solutions technologiques pour accompagner bénéficiaires et auxiliaires dans leurs relations quotidiennes.	15%	-
<b>CARECLEVER</b>	Développe Cutii, un robot compagnon dévoué au bien-être des personnes âgées en résidence ou EHPAD.	11%	-

## Description des garanties

Ci-dessous, la description des garanties en-cours **IRCEM Prévoyance** :

Population	Type de garantie
Assistants Maternels du particulier employeur (AM)	<ul style="list-style-type: none"><li>- Garanties incapacité-invalidité complémentaires au régime obligatoire</li><li>- Capitaux décès du salarié</li><li>- Rente éducation</li><li>- Maladie Redoutée</li></ul>
Salariés du Particulier Employeur (SPE)	<ul style="list-style-type: none"><li>- Garanties incapacité-invalidité complémentaires au régime obligatoire</li></ul>
Retraités en souscription individuelle AM et SPE en souscription individuelle	<ul style="list-style-type: none"><li>- Capitaux obsèques</li></ul>
Associations mandataires du secteur Particuliers employeurs et structures prestataires	<ul style="list-style-type: none"><li>- Garanties incapacité-invalidité complémentaires au régime obligatoire</li><li>- Capitaux décès du salarié</li><li>- Garantie rupture du contrat de travail au décès de l'employeur</li></ul>

Ci-dessous, la description des garanties **IRCEM Mutuelle** :

Population	Type de garantie
Retraités en souscription individuelle Assistants Maternels du particulier employeur (AM) et Salariés du Particulier Employeur (SPE) en souscription individuelle	<ul style="list-style-type: none"><li>- Capitaux obsèques</li><li>- Santé</li><li>- Branche Accident</li><li>- Décès Soudain</li><li>- Capital Autonomie</li><li>- Garanties blessures</li></ul>
Particuliers employeurs et salariés en emploi direct et association mandataire	<ul style="list-style-type: none"><li>- Garantie hospitalisation de l'employeur</li><li>- Garantie rupture du contrat de travail au décès de l'employeur</li></ul>

## A.2. RESULTATS DE SOUSCRIPTION

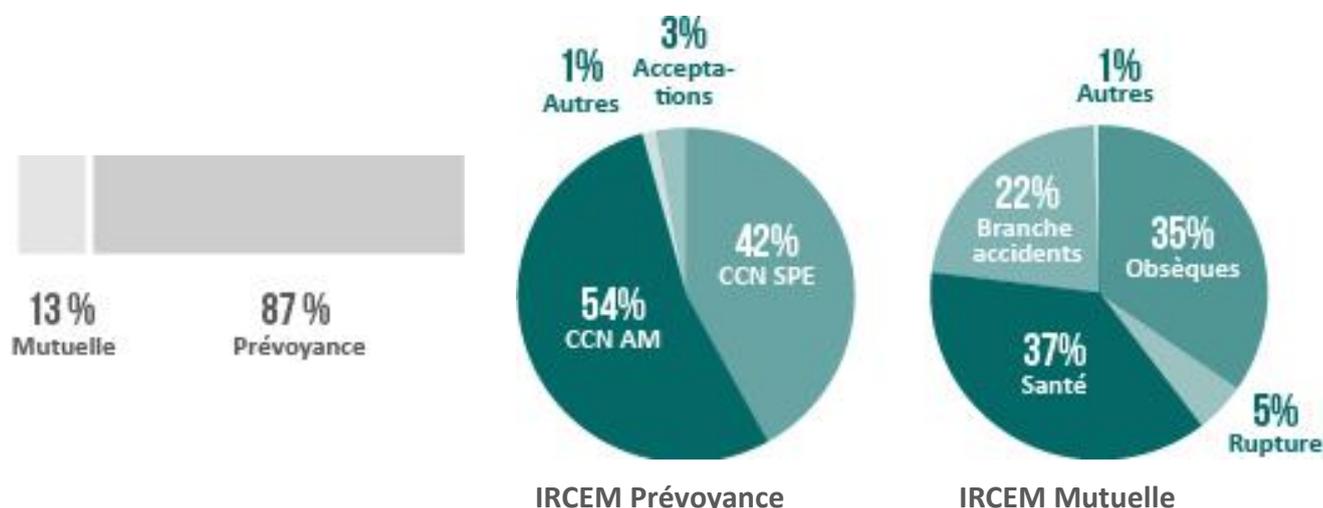
### Chiffre d'affaires 2021

Le chiffre d'affaires de la SGAPS IRCEM se décompose ainsi :

Montant en k€	2021	Répartition
Cotisations brutes	240 573 k€	-
dont IRCEM Prévoyance*	209 783 k€	87 %
dont IRCEM Mutuelle	30 790 k€	13 %

\*Après retraitement des opérations intragroupes

Répartition du Chiffre d'affaires de la SGAPS IRCEM et de ses membres affiliés :



Le chiffre d'affaires de la SGAPS IRCEM est de 240 573 k€ et se décompose la manière suivante :

	2021	2020	Evolution
IRCEM Prévoyance	215 935 k€	186 599 k€	15.7 %
IRCEM Mutuelle	30 790 k€	30 713 k€	0.3 %
Retraitements intra-groupes	-6 153 k€	-5 960 k€	-
<b>Chiffre d'affaires</b>	<b>240 573 k€</b>	<b>211 352 k€</b>	<b>13.8 %</b>

Le chiffre d'affaires d'IRCEM Prévoyance est en forte hausse, à **215,9 M€** (186,6 M€ en 2020), du fait de :

- La crise sanitaire COVID-19 et l'absence d'appels de cotisations en 2020 sur les indemnités de chômage partiel perçues par nos publics ;
- La réalisation en 2021 de boni de liquidation (6,4 M€).

Le chiffre d'affaires d'IRCEM Mutuelle est quant à lui stable à **30,8 M€**.

Les tableaux ci-dessous présentent les soldes de souscription nets de frais. Ceux-ci comprennent les cotisations, les prestations payées, les charges de provisions techniques, la réassurance (interne et externe) et les frais. Le solde de souscription net de frais **d'IRCEM Prévoyance** se présente de la manière suivante :

Ligne d'activité	2021	2020
CCN SPE	-30 642 k€	-14 820 k€
CCN AM	14 300 k€	3 291 k€
Autres	448 k€	758 k€
<b>Solde de souscription net de frais</b>	<b>-15 893 k€</b>	<b>-10 770 k€</b>

Le solde de souscription net de frais d'IRCEM Prévoyance est en baisse, passant de -10,7 M€ à -15,9 M€.

Cette évolution peut être décomposée comme suit :

	IRCEM Prévoyance		
	2021	2020	2019
Cotisations HT (hors acceptation)	209 783 k€	180 639 k€	200 721 k€
Prestations payées	-178 892 k€	-170 402 k€	-151 750 k€
Charges de provisions	27 677 k€	-13 816 k€	-43 949 k€
Charges de provisions : impacts CCN unique	-38 975 k€	-	-
Var. de PEG	-8 915 k€	11 209 k€	10 827 k€
Solde de réassurance (hors intra-groupe)	-1 534 k€	4 594 k€	8 094 k€
Opérations de réassurance intra-groupe	308 k€	329 k€	258 k€
Frais de fonctionnement	-23 601 k€	-20 916 k€	-23 085 k€
Autres charges techniques nettes	-1 744 k€	-2 407 k€	-1 328 k€
<b>Solde de souscription net</b>	<b>-15 893 k€</b>	<b>-10 770 k€</b>	<b>-212 k€</b>

Notons en particulier :

- La forte hausse des prestations payées (151,7 M€ en 2019, 170,4 M€ en 2020, 178,9 M€ en 2021) ;
- Au titre de la survenance 2021, la crise sanitaire COVID-19 constitue une surcharge de prestations estimée à **20 M€** (hausse du nombre de sinistre, mesure dérogatoire visant à supprimer le délai de carence) ;
- La CCN unique, à effet du 01/01/2022, conduit à provisionner une surcharge de provisions de **38,9 M€** pour financer les garanties Décès, Rente éducation et Maladies redoutées au titre des arrêts en cours (cette charge est provisionnée dès le 31/12/2021, y compris pour les SPE, qui ne bénéficiaient pas de ces garanties jusqu'ici) ;
- Depuis 2019, IRCEM Prévoyance a retenu un taux technique de 0% pour le calcul des provisions de ses garanties Vie et Non-vie.

Le solde de souscription net de frais d'IRCEM Mutuelle se présente de la manière suivante :

Ligne d'activité	2021	2020
Obsèques	310 k€	151 k€
Rupture	-279 k€	-182 k€
Santé	591 k€	1 750 k€
Branche accident	1 135 k€	60 k€
Autres garanties non-vie	-224 k€	-217 k€
<b>Total</b>	<b>1 534 k€</b>	<b>1 562 k€</b>

Le solde de souscription net de frais d'IRCEM Mutuelle est de 1,5 M€ en 2021 (idem 2020).

Les évolutions majeures par rapport à 2020 concernant :

- La dégradation du solde de souscription en Santé, liée aux impacts de la réforme « 100% Santé » (hors année 2020 impactée par la crise sanitaire, les prestations payées sont passées de 8,4 M€ en 2019 à 9,4 M€ en 2021, soit +12%).
- La libération de boni de liquidation pour les garanties de type « Accidents ».

### A.3. RESULTATS DES INVESTISSEMENTS

Les modalités de gestion des portefeuilles sont inchangées depuis 2019.

Les orientations stratégiques sont arrêtées au début de chaque année par le Conseil d'administration et peuvent être modifiées en cours d'année en cas d'événement majeur sur les marchés financiers.

Chaque année, un programme de réalisation de plus-values est défini en début d'année puis voté en Conseil d'Administration au cours du 1er trimestre afin d'assurer un taux de rendement des actifs minimal.

Afin de respecter le principe de la personne prudente, IRCEM Prévoyance et IRCEM Mutuelle ont adopté une politique et une stratégie de gestion d'actifs prudente, garantissant pour l'ensemble de son portefeuille :

- La sécurité ;
- La qualité ;
- La liquidité ;
- La rentabilité.

La SGAPS IRCEM n'investit que dans des actifs dont elle comprend les mécanismes et dont elle est en mesure d'identifier et de contrôler les risques. Notamment, la SGAPS IRCEM n'a pas recours à des produits structurés complexes.

Les actifs sont investis de façon à garantir la sécurité et la liquidité de l'institution. Ainsi, le montant de la poche Trésorerie doit à tout moment excéder le cumul de 6 mois de prestations.

Les actifs font l'objet d'une diversification appropriée de façon à éviter une dépendance excessive sur un émetteur / groupe d'émetteur ou une classe d'investissement. La localisation des actifs (zone euro) permet leur disponibilité.

Le processus de décision n'est pas centralisé, mais fait intervenir différentes instances opérationnelles et politiques :

- D'une part, la Direction adjointe Finances et Investissements, la Direction Actuariat, Risques et Finances, et la Direction générale ;
- D'autre part, le Comité des risques, actif-passif, solvabilité de la SGAPS, et le Conseil d'administration, auquel revient la prise de décision finale.

De façon indépendante, le contrôle interne et l'audit interne peuvent librement et à tout moment opérer les contrôles jugés nécessaires sur les processus mis en place et sur la gestion opérée.

L'année 2021 a été très positive pour les marchés actions avec des performances supérieures à 20% pour la plupart des indices. A l'inverse la remontée des taux, liée à la résurgence de l'inflation et aux pressions mises consécutivement sur les politiques monétaires des banques centrales, a généré des performances négatives sur les marchés de taux de l'ordre de -1 à -2%.

Dans ce contexte globalement favorable pour les portefeuilles de placement, les principaux arbitrages réalisés ont consisté à :

- Investir avec précaution en emprunts d'Etats et en obligations d'entreprises pour ne pas détériorer le taux de rendement moyen du portefeuille obligataire dans un contexte de taux qui reste dans l'absolu très bas (7,5 M€ d'achats nets<sup>1</sup>)
- Alléger la poche actions, principalement au cours de l'été, pour maintenir l'exposition au niveau de la cible stratégique. Près de 50 M€ d'actions ont été vendus, net des achats sur l'année.
- Gérer activement les placements de Trésorerie au travers de fonds obligataires court terme et de comptes à terme et livrets bancaires pour assurer un rendement positif à la poche dans un contexte taux de marché fortement négatif : 44 M€ de différents instruments de trésorerie ont été souscrits en net.
- Souscrire aux appels de fonds intervenus en private equity, immobilier et dettes privées (23 M€ nets de remboursements).

Les produits et charges financiers se décomposent ainsi :

	SGAPS IRCEM		IRCEM Prévoyance		IRCEM Mutuelle	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Produits	42 135 k€	33 223 k€	40 718 k€	32 303 k€	1 417 k€	920 k€
Charges	-987 k€	-2 073 k€	-905 k€	-1 900 k€	-82 k€	-173 k€
<b>Résultat des investissements</b>	<b>41 148 k€</b>	<b>31 150 k€</b>	<b>39 813 k€</b>	<b>30 402 k€</b>	<b>1 335 k€</b>	<b>747 k€</b>

Pour **IRCEM Prévoyance**, le résultat financier 2021 est de **39,8 M€**, dont 29 M€ de plus-values réalisées sur les ventes d'actions.

Pour **IRCEM Mutuelle**, le résultat financier 2021 est de **1,3 M€**, dont 1 M€ de plus-values actions.

## A.4. RESULTATS DES AUTRES ACTIVITES

### Action sociale

#### IRCEM Prévoyance

Les dépenses suivantes concernant l'Action sociale IRCEM Prévoyance ont été réalisées en 2021 :

- Au titre des aides individuelles : 2 042 k€ ;
- Au titre des aides collectives : 465 k€ ;
- Au titre de la prévention : 299 k€.

En 2021, le Conseil d'Administration d'IRCEM Prévoyance a mis en place une nouvelle aide individuelle, l'aide à la fonction. Cette aide introduit la notion de « droit au tirage quinquennal » qui permet à chaque bénéficiaire de disposer d'un montant de 500 euros à utiliser sur une période de cinq ans pour financer des dépenses liées à l'exercice de la fonction d'assistant maternel ou de salarié du particulier employeur.

#### IRCEM Mutuelle

L'Action sociale IRCEM Mutuelle propose, sous conditions, des prestations complémentaires aux adhérents et bénéficiaires d'un contrat IRCEM Mutuelle. Les aides sont mises en place autour de trois axes : la santé, la prévention et le handicap.

En 2021, IRCEM Mutuelle a prolongé le dispositif « Covid-19 » de prise en charge des contrats mutuelle impayés, notamment pour les garanties obsèques, accidents et santé. Cette prise en charge a concerné 881 contrats pour un coût de plus de 59 k€.

Le niveau de consommation des aides individuelles s'est établi en 2021 à 63 k€.

<sup>1</sup> Données chiffrées pour la SGAPS IRCEM

## Quatersperanto

Créée en octobre 2012, la société **Quatersperanto**, filiale d'IRCEM Prévoyance, développe des services et produits qui s'appuient sur les nouvelles technologies et favorisent :

- L'allongement de la durée de vie en bonne santé ;
- Le développement du lien social et des solidarités intergénérationnelles ;
- L'adaptation progressive et la sécurisation des lieux de vie ;
- La valorisation de solutions participant au développement d'activités économiques et sociales de proximité, non-délocalisables et d'utilité sociale.

L'année 2021 a été consacrée à :

- L'enrichissement des contenus du site web « vivonsbienvivonsmieux.fr » ;
- La communication digitale et papier vers les clients VBVM ;
- L'optimisation des 2 services du pack VBVM « bien-être/santé » en inclusion de produits IRCEM Mutuelle (portefeuilles « accidents », « obsèques » et « santé ») ;
- Le développement du pack de services VBVM ;
- La création de l'offre de service dédiée au couple aidant / aidé : « Duo Longévité ».

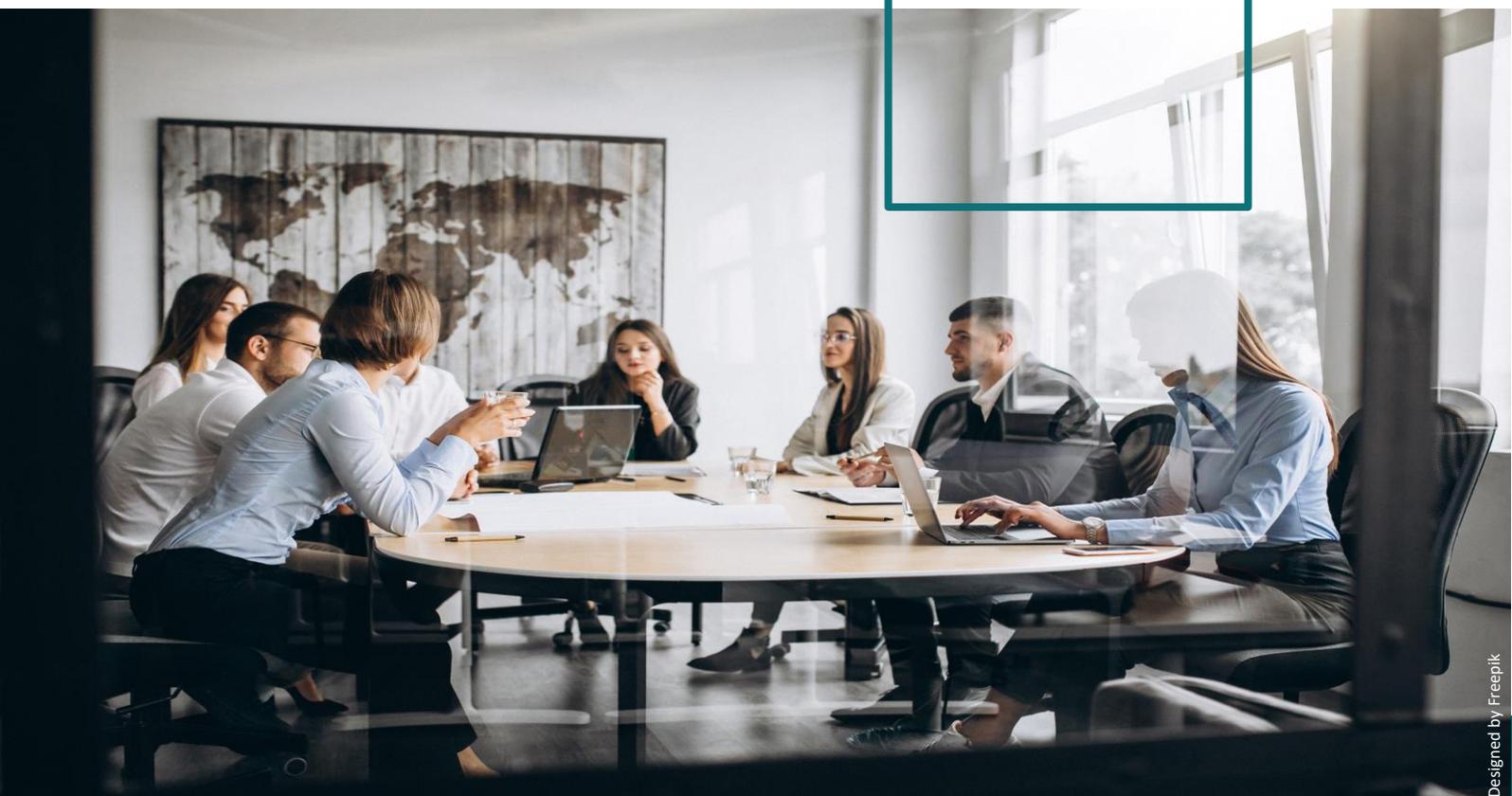
L'ensemble des opérations menées a permis de générer un chiffre d'affaires de 1 850 k€ pour l'année 2021 (contre 1 887 k€ en 2020).

## A.5. AUTRES INFORMATIONS

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par la SGAPS IRCEM susceptible d'impacter l'activité ou les résultats n'est à mentionner.

# GOVERNANCE

# B



Designed by Freepik

<b>B.1. Informations générales sur le système de gouvernance</b> .....	18
<b>B.2. Exigences de compétence et d'honorabilité</b> .....	24
<b>B.3. Système de gestion des risques y compris l'évaluation interne des risques et de la solvabilité</b> .....	26
<b>B.4. Système de contrôle interne</b> .....	29
<b>B.5. Fonction d'audit interne</b> .....	32
<b>B.6. Fonction actuarielle</b> .....	33
<b>B.7. Sous-traitance</b> .....	34
<b>B.8. Autres informations</b> .....	35

# GOVERNANCE

## B.1. INFORMATIONS GENERALES SUR LE SYSTEME DE GOVERNANCE

### Organisation générale

Comme déjà évoqué, le système de gouvernance de la SGAPS IRCEM s'appuie sur 3 acteurs clés :

- **Le Conseil d'Administration**, qui porte la responsabilité de la définition, la quantification de la stratégie ainsi que de la validation des politiques écrites, sur proposition du Directeur général ;
- **La Direction générale**, qui met en œuvre la stratégie définie par le Conseil d'administration. Elle engage la SGAPS IRCEM et ses membres affiliés auprès de tiers, et assure leur fonctionnement ;
- **Les fonctions clés** qui participent au pilotage et à la surveillance de l'activité, sur leurs champs spécifiques.

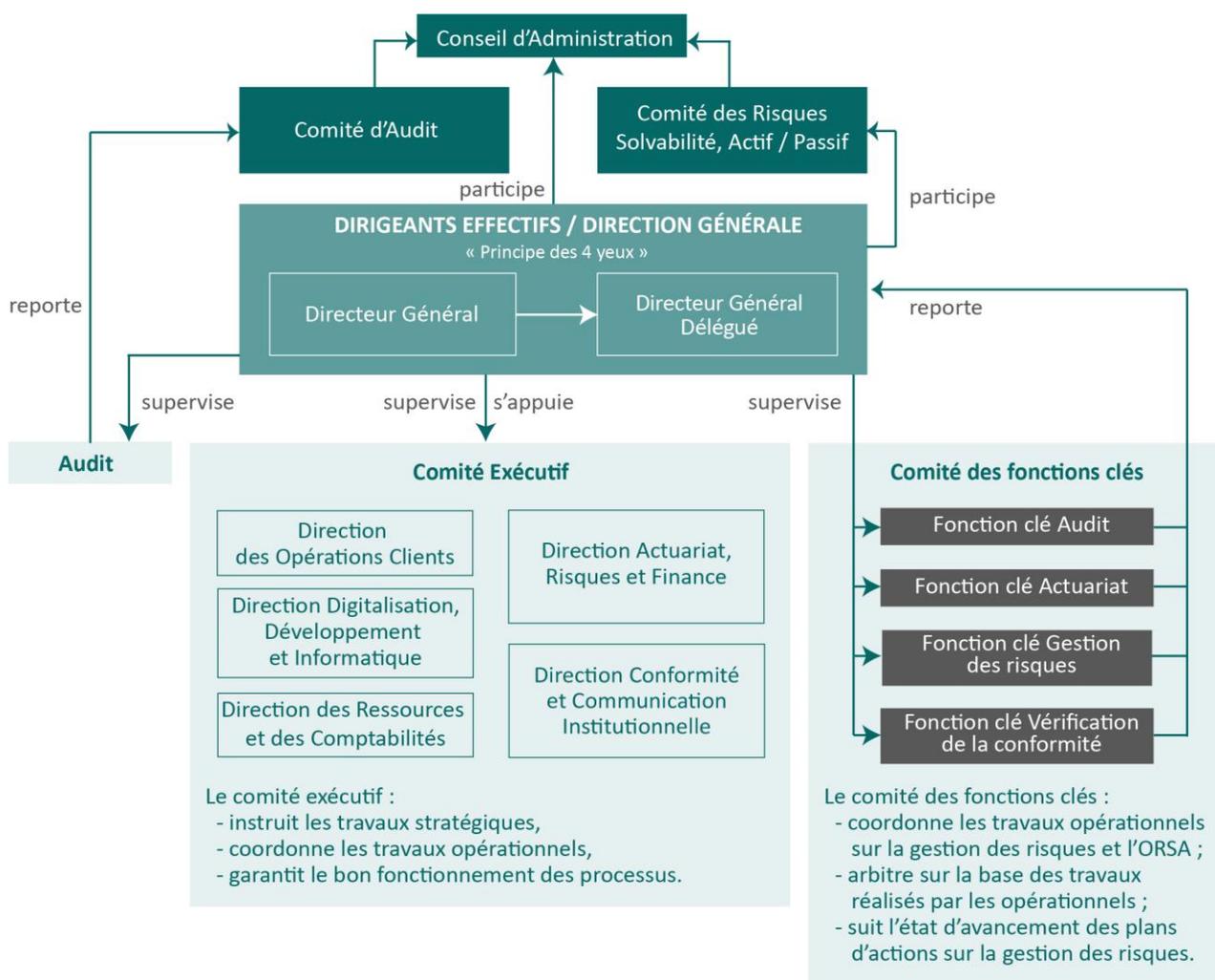
Dans le cadre de la mise en œuvre de son système de gouvernance, la SGAPS IRCEM et ses membres affiliés respectent le **principe des « quatre yeux »** : toutes les décisions significatives et tous les actes engageant la SGAPS IRCEM sont pris par au moins deux personnes, qui sont les dirigeants effectifs de l'entreprise.

Le système de gouvernance de la SGAPS IRCEM est également fondé sur des lignes de reporting interne permettant une circulation optimale de l'information « descendante » et « ascendante » et une bonne gestion des risques.

La gouvernance de la SGAPS IRCEM permet d'élaborer des stratégies de groupe afin de garantir la pérennité des droits des assurés qui reposent sur la solvabilité de ses organismes affiliés, sans que ces derniers perdent leur identité.

Elle assure, au titre d'une solidarité financière forte et durable, une influence dominante sur ses membres affiliés au moyen d'une coordination centralisée sur leurs décisions, y compris financières, ainsi qu'à son pouvoir de contrôle.

Cette coordination centralisée conduit notamment à une coordination des politiques écrites, à la nomination de responsables de fonctions clés identiques et d'un avis préalable de la SGAPS IRCEM à la désignation de dirigeants effectifs par le conseil d'administration d'un membre.



## Assemblée Générale

Conformément aux statuts et règlement intérieur, l'Assemblée Générale est composée de tous les organismes affiliés, représentés chacun par au plus deux de ses administrateurs dûment mandatés par leur Conseil d'administration.

L'Assemblée Générale se prononce notamment sur :

- La modification des statuts ;
- Les activités exercées ;
- Les comptes combinés et le rapport de ces comptes et sur l'activité de l'ensemble du périmètre de combinaison ;
- Le rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées ;
- La nomination des commissaires aux comptes ;
- Les conventions d'affiliation, leurs modifications et leur résiliation éventuelle.

## Conseil d'Administration

La SGAPS IRCEM est administrée par un conseil d'administration composé paritairement de 18 membres :

- 16 au titre d'IRCEM Prévoyance,
- 2 au titre d'IRCEM Mutuelle.

Les administrateurs sont nommés par l'Assemblée Générale :

- pour IRCEM Prévoyance, parmi ses administrateurs sur proposition, d'une part de l'organisation professionnelle des particuliers employeurs représentative au plan national dans le champ de l'emploi à domicile et d'autre part des organisations syndicales des salariés représentatives au plan national et interprofessionnel,
- pour IRCEM Mutuelle, parmi ses administrateurs élus dûment mandatés

En sa qualité d'organe d'administration, de gestion ou de contrôle, le Conseil d'administration est au cœur du système de gouvernance de l'organisme et dispose à ce titre des attributions suivantes :

- Il détermine les orientations de l'activité de la SGAPS et veille à leur mise en œuvre ;
- Il procède aux contrôles et vérifications qu'il juge opportuns ;
- Il arrête le budget de la SGAPS ;
- Il arrête les comptes annuels ainsi que les comptes combinés et établit les documents afférents selon la réglementation en vigueur et qui doivent être soumis à l'Assemblée Générale ;

- Il nomme et met fin aux fonctions des dirigeants effectifs ;
- Il supervise leur action ;
- Il définit et met en œuvre les différentes politiques écrites dont la politique de gestion des risques ;
- Il définit les conditions dans lesquelles les responsables des fonctions clés peuvent l'informer, directement et de leur propre initiative, lorsque surviennent des événements de nature à le justifier ;
- Il est impliqué dans l'évaluation interne des risques et de la solvabilité, ou ORSA, qui doit être réalisé de manière régulière (au moins annuellement) et dès lors que le profil de risque d'un organisme affilié ou du groupe subit une évolution notable ;
- Il prend toutes décisions afin que l'institution soit en mesure de remplir les engagements qu'elle a pris au titre de ses opérations, et qu'elle dispose de la marge de solvabilité réglementaire ;
- Il nomme les membres du Comité d'audit et du Comité des risques, actif-passif, solvabilité.

Le Conseil d'administration met ainsi en place des échanges appropriés avec :

- Les comités qu'il établit, les dirigeants effectifs et les autres fonctions clés ;
- Les organes d'administration, de gestion ou de contrôle de tous les organismes affiliés.

## Dirigeants effectifs

Les dirigeants effectifs correspondent aux personnes investies des pouvoirs les plus étendus pour agir en toute circonstance, y compris en justice. Ils exercent leurs pouvoirs dans la limite de l'objet social et sous réserve de ceux que la loi attribue expressément aux autres instances dont le Conseil d'administration. Ils représentent la société dans ses rapports avec les tiers.

Afin de respecter les contraintes spécifiques aux activités tout en garantissant la cohérence avec la SGAPS IRCEM, des dirigeants effectifs ont été désignés : le Directeur Général et le Directeur Général Délégué afin de respecter le principe dit des « quatre yeux ». Ils ont fait l'objet d'une notification auprès de l'ACPR.

Une répartition des travaux opérationnels est faite entre les dirigeants effectifs. Conformément au principe des « quatre yeux », les décisions significatives pour la SGAPS IRCEM sont prises conjointement par les dirigeants.

La SGAPS IRCEM dispose de 2 dirigeants effectifs :

- **Le Directeur Général**, Monsieur Jean-Charles Grollemund ;
- **Le Directeur Général Délégué**, Monsieur Alain Koutouan.

## Comité des risques, actif-passif, solvabilité,

Le Conseil d'Administration de la SGAPS IRCEM met en place un comité spécialisé agissant sous sa responsabilité, qui assure le suivi de la politique, des procédures et du système de gestion des risques.

La composition de ce comité est fixée par le Conseil d'Administration : il est composé de 8 administrateurs. Il dispose d'un pouvoir de surveillance des risques puisqu'il est alimenté, en amont, par l'ensemble des travaux réalisés par les services opérationnels, notamment les travaux de la Direction actuariat, risques et finance. Les principaux reportings sur les risques sont remontés directement au comité des risques, actif-passif, solvabilité après validation par la Direction Générale. Cela permet par la suite une remontée de l'information adaptée à une surveillance efficace des risques par le Conseil d'administration dans les travaux des fonctions opérationnelles.

Le comité est notamment chargé d'éclairer le Conseil d'administration sur ses décisions stratégiques en matière de :

- Règles de souscription ;
- Provisionnement technique ;
- Définition des cessions en réassurance ou de politique de placements ;
- Gestion actif-passif ;
- Situation prudentielle et financière du groupe ;
- Validation du rapport ORSA ;
- Application des règles relatives à la solvabilité, à la concentration des risques et des transactions intragroupes.

## Comité d'Audit

Le Comité d'Audit est composé de 8 administrateurs de la SGAPS IRCEM (à l'exclusion de la Présidence de la SGAPS) choisis en raison de leurs compétences en matière financière ou comptable ou formés dans ces domaines.

Le Comité d'Audit revoit l'ensemble des risques associés à l'information comptable et financière, ainsi que les reportings réglementaires associés. Il intègre les travaux de revue du contrôle interne et de la conformité.

Dans ce cadre, ce comité a notamment pour missions :

- D'étudier toutes questions relatives au processus d'élaboration de l'information financière ;
- De recueillir l'avis du commissaire aux comptes chargé du contrôle légal des comptes annuels des organismes affiliés à la SGAPS et des comptes consolidés ;
- De vérifier l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques (Il reçoit de la

Direction Générale les éléments nécessaires à l'accomplissement de cette mission), notamment l'efficacité des processus et procédures mis en place pour déceler, mesurer, contrôler, et gérer, les risques auxquels la SGAPS et les organismes affiliés sont ou pourraient être exposés ;

- De participer au processus de désignation des commissaires aux comptes de la SGAPS et des organismes affiliés. A cet égard, elle émet une recommandation sur le commissaire aux comptes proposé à la désignation et s'assure de son indépendance ;
- D'assurer le suivi des audits internes et externes.

Il rend compte régulièrement aux Conseils d'Administration de la SGAPS et des membres affiliés de l'exercice de ses missions et les informe sans délai de toute difficulté rencontrée.

## Fonctions clés

Conformément à la réglementation Solvabilité II, la SGAPS IRCEM a nommé les quatre responsables de fonctions clés sur les domaines suivants :

- **La fonction de gestion des risques** est portée par le Directeur adjoint de la Direction Actuariat, Risques et Finance ;
- **La fonction de vérification de la conformité** est portée par la Directrice de la Direction Conformité et Communication Institutionnelle ;
- **La fonction d'audit interne** est assurée par un auditeur interne ;
- **La fonction actuarielle** est portée par le Directeur Adjoint de la Direction des Opérations Clients.

Les responsables des fonctions clés exercent leur activité sous l'autorité de la Direction Générale. Ils disposent d'une autorité suffisante ainsi que des moyens et ressources pour mener à bien leurs travaux en toute indépendance. Un comité interne regroupant les responsables des fonctions clés a par ailleurs été créé.

Les responsables des fonctions clés reportent directement à l'organe d'administration via le comité d'audit ou des risques et peuvent remonter à tout instant tout problème majeur identifié. Ils sont entendus à minima une fois par an par l'organe d'administration et présentent un rapport idoine.

Les responsables des fonctions clés se réunissent mensuellement au sein d'un comité dédié, formé des 4 fonctions clés, du Directeur Général et du Directeur Général Délégué.

Ce **comité des fonctions clés** a pour missions de :

- Coordonner et mettre en œuvre les travaux opérationnels sur la gestion des risques et l'ORSA ;
- Arbitrer et prendre des décisions sur la base des travaux réalisés par les opérationnels ;
- Suivre l'état d'avancement des plans d'actions dans le cadre de la mise en œuvre du système de gestion des risques.

## Pratique et politique de rémunération

La SGAPS IRCEM n'a pas de salarié en direct mais à travers les associations de moyens IRCEM Gestion et le GIE Assurantiel IRCEM (depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2019) auxquels elle adhère et qui rétribuent tous leurs salariés.

L'UES (Union Economique et Sociale) IRCEM définit une politique de rémunération. Celle-ci est élaborée conformément aux objectifs des entités du Groupe IRCEM et définit des règles strictes visant notamment à limiter la rémunération variable (inférieure à un tiers de la rémunération fixe).

En ce qui concerne les membres du Conseil d'Administration, ils ne sont pas rémunérés pour exercer leur fonction. Des remboursements des frais occasionnés dans le cadre de l'exercice de leur mandat sont toutefois effectués, conformément à la procédure votée par le Conseil d'Administration qui s'appuie sur la réglementation Agirc-Arrco.

## B.2. EXIGENCES DE COMPETENCE ET D'HONORABILITE

Les administrateurs, les dirigeants effectifs et responsables des fonctions clés sont soumis à une exigence double de compétence et d'honorabilité.

Dans le cadre d'un système de gouvernance efficace, toutes les personnes qui dirigent effectivement l'entreprise ou qui occupent des fonctions clés doivent satisfaire en permanence aux exigences suivantes :

- Leurs qualifications professionnelles, connaissances et expériences sont suffisantes pour permettre une gestion saine et prudente (compétence),
- Elles sont de bonne réputation et intègres (honorabilité).

### Politique de compétence et d'honorabilité

A cet effet, la SGAPS IRCEM a défini une **politique de compétence et d'honorabilité** validée par le Conseil d'Administration qui prévoit :

- La constitution d'un dossier d'évaluation des **compétences collectives** du Conseil d'Administration ;
- Les modalités d'évaluation de l'**honorabilité** et de **compétence** ainsi que de **formation** et de **constitution des dossiers** ;
- La constitution d'un dossier **individuel de compétence et d'honorabilité** pour les dirigeants effectifs et les responsables de fonctions clés.

Des processus appropriés permettent de s'assurer qu'aucune personne ne puisse être recrutée ou ne puisse exercer sa fonction/mandat, si elle n'est pas évaluée appréciée comme compétente et honorable :

- Par une appréciation initiale lors de leur désignation ou élection ;
- Par une appréciation continue réalisée une fois par an, via une mise à jour et une validation annuelle des informations recueillies lors de l'appréciation initiale ;
- Par une appréciation ponctuelle résultant d'éléments déclencheurs.

## Exigences de compétence et d'honorabilité, processus d'appréciation

L'évaluation du Conseil d'Administration, de la Direction Générale et des responsables des fonctions-clés s'appuie sur un cadre structuré et appliqué de manière cohérente.

### **LE CONSEIL D'ADMINISTRATION**

---

Le Conseil d'Administration du Groupe Assurantiel est l'organe d'évaluation de la compétence et d'appréciation de l'honorabilité des administrateurs. Il reporte au Conseil d'administration de chaque entité concernée.

La compétence des membres des Conseils d'administration est évaluée collectivement en application des articles R.931-3-10-1 du code de la Sécurité sociale et R 114-9 du code de la Mutualité sur les thèmes suivants :

- Connaissance du marché des institutions de Prévoyance et de Mutuelle ;
- Connaissance des produits commercialisés par les entités assurantielles ;
- Stratégie d'entreprise et modèle économique ;
- Système de gouvernance de chaque entité ;
- Connaissance de l'analyse financière et actuarielle ;
- Cadre législatif et réglementaire applicable.

Pour apprécier la compétence collective permettant de vérifier si l'expertise au sein du Conseil d'Administration est suffisamment garantie, une évaluation de la compétence individuelle des administrateurs est réalisée à partir :

- Des qualifications, la formation, des connaissances et l'expérience de la personne et de façon proportionnée aux attributions exercées dans les différents conseils
- Et en prenant en considération la diversité des parcours. Il est par ailleurs rappelé que les administrateurs d'IRCEM Mutuelle sont élus.

Le Groupe Assurantiel a développé une politique de formation des administrateurs afin que ces derniers disposent de formations leur permettant d'exercer leur

mandat, depuis leur entrée en fonction jusqu'à la fin de celui-ci.

Ces formations comprennent une formation initiale obligatoire lors de la prise de mandat ainsi que des formations d'adaptation à l'évolution du mandat en prenant en compte les évolutions liées à l'actualité.

Un programme de formation des administrateurs est défini et présenté au Conseil d'administration, permettant de définir les axes prioritaires à partir d'une auto-évaluation de chacun des administrateurs.

Un bilan annuel des formations suivies au cours de l'exercice est réalisé au Conseil d'administration.

De plus, tout administrateur peut bénéficier :

- Annuellement de formations complémentaires en lien avec l'exercice de ses mandats et contribuant au développement de ses compétences ;
- D'un bilan de compétences ;
- D'une valorisation des compétences acquises dans l'exercice de son mandat, notamment dans le cadre d'une VAE.

### **LA DIRECTION GENERALE ET LES FONCTIONS-CLES**

---

Une évaluation de la compétence et une appréciation de l'honorabilité de la Direction Générale et des fonctions-clés est effectuée à la fois lors des processus du recrutement et de manière régulière.

Cette évaluation est individuelle et s'appuie sur des qualifications, formation, connaissances et expérience minimums attendus de la personne, conformément aux textes en vigueur.

## B.3. SYSTEME DE GESTION DES RISQUES Y COMPRIS L'EVALUATION INTERNE DES RISQUES ET DE LA SOLVABILITE

### Organisation du système de gestion des risques

La SGAPS IRCEM met en œuvre un dispositif de gestion de ses risques permettant de s'assurer en permanence du respect du niveau de risque qu'elle est prête à accepter, ce niveau de risques et les limites associées étant définis par le Conseil d'Administration.

La SGAPS IRCEM place la gestion des risques au cœur de sa gouvernance dont les grands principes, formalisés dans une politique de gestion des risques dédiée, validée par le Conseil d'Administration, sont :

- La prise en compte permanente au niveau des instances dirigeantes de la gestion des risques ;
- Le souhait de développement d'une culture forte de gestion des risques au sein de l'ensemble des membres affiliés ;
- La mise en place d'une structure de gestion des risques.

Les politiques suivantes ont été définies et sont validées chaque année au sein de la SGAPS IRCEM et des membres affiliés :

- La politique de gestion des risques ;
- La politique de contrôle interne ;
- La politique d'audit interne ;
- La politique de sous-traitance.

Ce dispositif de gestion des risques a notamment pour objectifs de :

- Disposer d'une connaissance et d'une compréhension précise et actualisée des risques pour une prise de décision en conséquence ;
- Prévenir et détecter les erreurs et les fraudes ;
- Garantir la conformité avec la réglementation et les procédures internes ;
- Assurer la continuité d'activité en permanence (PCA, et PCI plan de continuité informatique) ;
- Assurer que les risques sont suivis et maîtrisés ou acceptés au regard du profil de risque et de l'appétence aux risques de la SGAPS IRCEM et de ses membres affiliés.

A ce titre, **le responsable de la fonction gestion des risques** est en charge de réaliser un reporting régulier sur les risques à la Direction Générale. La Direction Générale s'appuie sur le reporting de la Direction Actuariat Risques et Finance pour ses prises de décisions. Ce reporting comprend les éléments suivants :

- Suivi des risques opérationnels ;
- Présentation des indicateurs ;
- Présentation des résultats de l'ORSA.

## COVID-19 : Gestion de crise et continuité des activités

L'exercice 2021 a continué à être principalement marqué par la gestion de crise liée à la pandémie COVID-19.

Le processus de gestion de crise et l'organisation mise en œuvre par la Direction Générale du Groupe IRCHEM, dans le respect des mesures gouvernementales, a

permis d'assurer le fonctionnement de l'ensemble des activités et d'assurer ainsi la continuité de service vis-à-vis de des clients.

Le processus de gestion de crise a démontré son efficacité lors de sa mise en œuvre.

## Evaluation interne des risques et de la solvabilité

Le dispositif d'évaluation interne des risques et de la solvabilité (ORSA en anglais) est intégré au fonctionnement de l'entreprise et s'inscrit dans le cadre du dispositif de gestion des risques et est décrit au sein de la politique ORSA. Cette politique décrit notamment :

- Les indicateurs de pilotage ;
- Les processus et procédures mis en place ;
- La méthodologie des analyses menées et leur fréquence ;
- Les exigences concernant la qualité des données ;
- La fréquence de réalisation, les éléments déclencheurs et les conséquences potentielles d'un ORSA exceptionnel.

Il s'agit d'un véritable outil stratégique intégré dans les décisions prises par la gouvernance de la SGAPS IRCHEM et des membres affiliés.

L'ORSA est réalisé à fréquence annuelle et se décline à minima en trois évaluations conformément à l'article R354-3 du Code des assurances. Un ORSA exceptionnel est réalisé chaque fois que le profil de risque de la SGAPS IRCHEM ou de l'un des membres affiliés évolue ou serait amené à évoluer de manière conséquente.

Le processus lié à l'ORSA suit les étapes suivantes :

- Revue de la politique interne ORSA et de la documentation ;
- Définition du scénario central et des scénarii de stress avec la gouvernance ;
- Production des calculs de l'ORSA permettant de déterminer le besoin global de solvabilité ;
- Mise en commun des résultats et des recommandations ;
- Présentation des résultats de l'ORSA en comité des fonctions clés ;
- Rédaction du rapport ORSA ;
- Approbation du rapport ORSA par le Conseil d'Administration puis envoi du rapport ORSA à l'ACPR.

## Rôle spécifique de la fonction gestion des risques

Le responsable de cette fonction clé a notamment pour missions de :

- Assurer le suivi de la mise en œuvre du système de gestion des risques ;
- Contribuer à l'identification et à la quantification des risques modélisables ;
- Identifier, évaluer, gérer, contrôler et reporter l'ensemble des risques quantifiables et non quantifiables (hors risques de non-conformité) et élaborer une cartographie de ces risques ;

- Reporter sur les risques à travers le dispositif ORSA et alerter en cas de dépassement des limites de risques définies sur les indicateurs ORSA ;
- Communiquer sur les scénarios de stress au comité des fonctions clés ;
- Contrôler les risques par la mise en œuvre d'actions d'atténuation des risques.

Le responsable de la fonction de gestion des risques réalise un reporting régulier et des études sur les risques pour le comité des fonctions clés.

## Appétence aux risques

Depuis 2019, l'appétence aux risques est définie par les conseils d'administration d'IRCEM Prévoyance et d'IRCEM Mutuelle comme suit : « **Optimiser l'espérance de vie sans incapacité de nos publics, tout en disposant d'un taux de couverture du SCR supérieur à 200% sur l'horizon du business plan.** »

Ainsi, la raison d'être du Groupe IRCEM, adaptée à la SGAPS, intègre le niveau de couverture du SCR.

Le suivi du respect de l'appétence est réalisé via les calculs de l'ORSA et plus précisément l'évaluation du besoin global de solvabilité et via les indicateurs de suivi permanent portant sur :

- Une estimation du volume de primes annuelles par segment d'activité ;
- Un suivi du rating des principaux réassureurs et des actifs ;
- Une estimation des best estimate par rapport aux données en norme sociale ;
- Etc.

## B.4. SYSTEME DE CONTROLE INTERNE

### Description du système

La SGAPS IRCEM a mis en œuvre un dispositif de contrôle interne répondant à la réglementation en vigueur. Ce dispositif couvre les cinq macro-processus du Groupe IRCEM.

Une politique de contrôle interne définit les règles et les moyens mis en œuvre pour assurer et maintenir l'efficacité du système de contrôle interne.

La politique de contrôle interne permet de :

- Définir l'organisation du système de contrôle interne ;
- Présenter le cadre du contrôle interne ;
- Décrire les rôles et responsabilités des parties prenantes dans le contrôle interne ;
- Décrire les reportings réalisés par le responsable du Contrôle Interne.

Ce dispositif s'articule autour d'un dispositif de contrôle reposant sur 3 niveaux (comme décrit ci-dessous).

### Approche par les risques

Le dispositif de contrôle interne s'inscrit dans le cadre du dispositif global de gestion des risques mis en œuvre au sein du Groupe IRCEM. Il se base sur l'univers des risques du Groupe.

Le référentiel de gestion des risques retenu par le Groupe IRCEM est l'ISO 31000.

Concernant les risques opérationnels, ils sont suivis lors d'échanges avec chaque pilote propriétaire de risque et via la mise en œuvre d'un tableau de bord trimestriel regroupant les indicateurs de risques (« cartographie tous risques »). Ce tableau de bord permet d'assurer

une vision dynamique en matière de suivi des risques (identification, documentation, valorisation des indicateurs de risques et chiffres clés, analyse et mise en œuvre de plans d'actions).

Le suivi selon ces différents axes permet de :

- Apporter un éclairage global quant au niveau de maîtrise des risques de notre cartographie ;
- Proposer si besoin une évolution de l'évaluation des risques afin de mettre à jour la cartographie ;
- Analyser et identifier des plans d'actions idoines devant être déclinés.

## Dispositif et plan de contrôle

Le dispositif de contrôle s'articule autour de :

### CONTROLES OPERATIONNELS DE PREMIER NIVEAU

Dans chaque Direction concernée, des contrôles de premier niveau sont prévus, mis en œuvre et suivis régulièrement via la formalisation de plans de contrôle. Les résultats obtenus sont analysés trimestriellement dans le cadre de « Réunions Performance de processus » pour permettre une meilleure réactivité dans la mise en œuvre d'actions correctives et/ou préventives issues de ces analyses.

Ces contrôles opérationnels de premier niveau sont tracés dans un outil interne déployé afin de centraliser et de sécuriser l'enregistrement et le suivi des campagnes de contrôle.

Les principaux contrôles effectués en 2021 sont les suivants :

- Contrôle a priori par échantillonnage des prestations IRCEM Prévoyance (tous montants),
- Modification de RIB (Point de contrôle systématique pour tout dossier contrôlé),
- Contrôle des régularisations.

### CONTROLES DE SECOND NIVEAU

Le plan de contrôle interne de second niveau est formalisé sur la base de la cartographie des risques opérationnels et de l'univers des risques. Il comporte des contrôles complémentaires en fonction des besoins identifiés en cours d'exercice.

En lien avec les cartographies des risques opérationnels et des risques de non-conformité en vigueur, des contrôles clés ont été définis. Chaque test est enregistré et fait l'objet d'un reporting. Les résultats sont présentés

aux propriétaires de risques lors de réunions de validation durant lesquelles les actions à mettre en œuvre sont validées. Le suivi des actions s'effectue trimestriellement.

Les contrôles réalisés permettent d'évaluer le niveau de maîtrise des risques en complément des indicateurs de risques suivis trimestriellement.

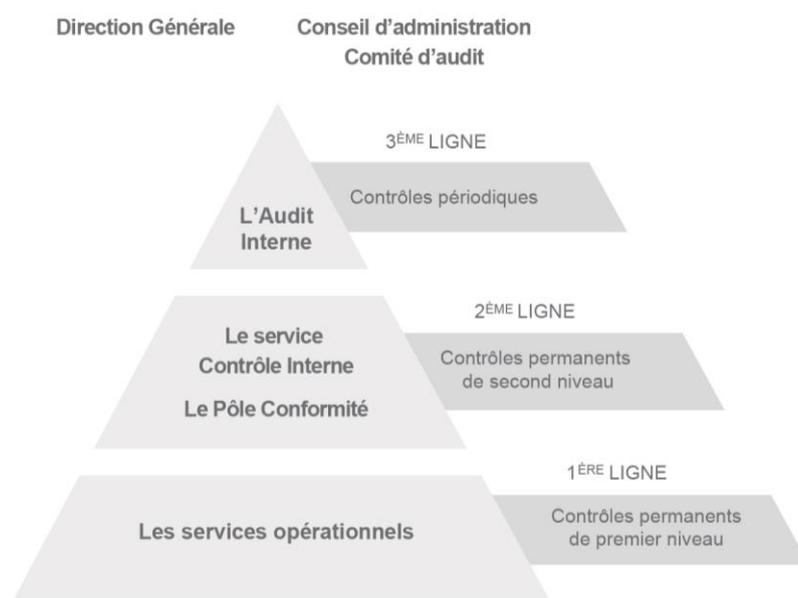
Sur l'exercice, les contrôles suivants ont été testés :

- Risque d'erreur dans la gestion des prestations : Efficacité du dispositif de contrôle de premier niveau (réexécution du contrôle de premier niveau sur échantillon),
- Contrôle de l'activité "Gérer la relation clients" : Contrôle du dispositif de maîtrise des risques,
- Contrôle de l'activité "Gérer la formation" : Contrôle du dispositif de maîtrise des risques,
- Contrôle de l'activité "Gérer le client courrier" : Contrôle du dispositif de maîtrise des risques (contrôle en cours de finalisation à la date de formalisation du présent rapport),
- Risque de Fraude : Contrôle transverse sur les créations et mises à jour de RIB : S'assurer de la mise en œuvre du dispositif de maîtrise lors des créations et mise à jour de RIB.

Ces contrôles ont donné lieu à la formalisation et la mise en œuvre de plans d'actions dédiés à l'amélioration du dispositif de maîtrise.

### AUDIT INTERNE

Les activités d'audit sont réalisées dans le cadre du code déontologique et des normes professionnelles de l'Audit Interne. Ce dispositif est décrit dans la partie dédiée du présent rapport.



## Organisation et reporting

Les rôles et responsabilités des acteurs intervenant sur le processus sont décrits dans la politique dédiée au Contrôle interne.

Le responsable du Contrôle Interne reporte au Directeur Général Délégué de la SGAPS IRCEM - Directeur Actuariat Risques et Finance, à la Direction Générale, au Comité d'Audit et au Conseil d'administration.

## Rôle spécifique de la fonction conformité

La SGAPS IRCEM a adopté une politique de vérification de la conformité de ses activités sur l'ensemble du périmètre assurantiel. Cette politique décrit les principes, rôles et responsabilités, processus et procédures mis en œuvre par le Groupe assurantiel dans le cadre de la vérification de la conformité.

Elle s'inscrit dans le cadre de la vérification de la conformité aux règles définies par la législation et par les règles internes du Groupe Assurantiel.

L'objectif de cette politique est de :

- Décrire la gouvernance, les rôles, responsabilité et les compétences liées à la vérification de la conformité ;
- Décrire le processus et les méthodes mises en œuvre dans le cadre de la vérification de la conformité ;
- Présenter les domaines de conformité,
- Présenter le plan de conformité et la matrice de conformité,
- Mettre en œuvre toutes les mesures nécessaires pour éviter le risque de non-conformité ;
- Présenter les reporting mis en place par la fonction de vérification de la conformité.

Elle se décline au sein de la SGAPS IRCEM par un programme de conformité, qui est un plan de mise en œuvre permettant de :

- Réaliser une veille des dispositifs législatifs, réglementaires et administratifs afférant aux activités de la SGAPS IRCEM et de ses membres affiliés ;
- Conseiller les dirigeants effectifs et le Conseil d'Administration sur toutes les questions relatives aux respects des dispositions législatives, réglementaires et administratives ;

- Formaliser la définition des domaines de conformité à surveiller ;
- Identifier les processus porteurs de risques de conformité ;
- Assurer une déclinaison des plans de contrôle dans les métiers.

Elle assure la remise annuelle à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) des questionnaires obligatoires auxquels sont soumis la SGAPS IRCEM et ses membres affiliés :

- Questionnaire relatif au dispositif de prévention du blanchiment de capitaux et du financement des activités terroristes (LCB-FT) ;
- Questionnaire sur leurs pratiques commerciales et sur la protection de la clientèle.

Ces questionnaires établis pour chaque entité concernée et validés par un dirigeant effectif contribuent à l'évaluation des risques de non-conformité du dispositif interne de LCB-FT ainsi qu'en matière de protection de la clientèle ainsi qu'à la détection des points d'attention pour lesquels un plan d'actions sera proposé et suivi par la responsable fonction clé.

La fonction de vérification de la conformité est tenue de manière indépendante par une personne disposant de moyens nécessaires et appropriés, et de l'expertise adéquate pour réaliser ses travaux. Elle reporte directement au Conseil d'Administration et au Comité d'Audit au moins une fois par an afin de réaliser un bilan des activités mises en œuvre et d'exposer le cas échéant les risques de non-conformité rencontrés et/ou qui font l'objet de plans d'action.

## B.5. FONCTION D'AUDIT INTERNE

La fonction audit interne a pour objectif d'éclairer la gouvernance sur les dispositifs de maîtrise de risques existants. La fonction clé audit interne est strictement indépendante des fonctions qu'elle contrôle et dispose d'un droit d'accès à toutes les informations nécessaires à l'exercice de ses responsabilités. Le responsable de cette fonction participe au Comité d'audit de la SGAPS. Il reporte directement à ce Comité d'Audit et a un accès direct au Conseil d'Administration.

Une politique d'audit interne a été rédigée et fixe le cadre de la fonction audit interne.

Dans le respect de cette politique, la fonction audit interne s'appuie sur un processus de revue du système de gestion des risques, du système de contrôle interne et de la gouvernance.

Ce processus est décliné au travers d'un plan d'audit approuvé par le Conseil d'Administration.

Les résultats des missions ainsi que le suivi des principales recommandations sont présentés à chaque réunion du Comité d'audit.

Un rapport annuel de la fonction clé audit interne est réalisé chaque année et détaille les résultats de ces travaux. Ce rapport est présenté en Comité d'audit et en Conseil d'Administration.

## B.6. FONCTION ACTUARIELLE

### Missions de la fonction actuarielle

La fonction clé actuarielle a notamment pour missions de :

- Coordonner, superviser et garantir le calcul des provisions techniques ;
- Emettre un avis sur le calcul des provisions, la politique de souscription et la politique de réassurance ;
- Contribuer à la modélisation des risques.

### Conclusions du rapport de la fonction actuarielle

Le rapport 2021 de la fonction actuarielle, basé sur les travaux de clôture annuelle 31/12/2020, est décliné selon les chapitres suivants :

- Souscription : présentation des garanties proposées, faits notables de l'exercice, analyse de sinistralité, et avis sur la politique de souscription ;
- Réassurance : description du programme en vigueur, données clés, gestion des risques, et avis sur la politique de réassurance) ;
- Provisions techniques : cartographie des provisions, méthodologies d'évaluation, hypothèses et conclusions ;
- Qualité des données ;
- Contribution au système de gestion des risques.

Le rapport 2021 conclut :

- A l'adéquation des politiques de souscription et de réassurance ;
- A l'adéquation des méthodologies, des modèles et des hypothèses utilisés dans le calcul des provisions techniques ;
- A la suffisance et à la qualité des données utilisées dans le calcul des provisions techniques ;
- Enfin, le rapport établit des recommandations pour l'ensemble de la SGAPS IRCEM, qui seront suivies en 2022.

## B.7. SOUS-TRAITANCE

La SGAPS IRCEM et ses organismes affiliés ont recours à de la sous-traitance sur tout ou partie des domaines suivants :

- La gestion des cotisations et du recouvrement des accords obligatoires ;
- La gestion des prestations santé ;
- L'hébergement du système Informatique ;
- La gestion financière et la gestion des actifs.

La Directive Solvabilité II fixe des règles de contrôle vis à vis des sous-traitants, dans ce cadre, la SGAPS IRCEM a formalisé une politique et un dispositif de suivi de la sous-traitance.

Cette politique fixe le cadre qui vise à :

- Définir une activité critique ou importante pour la SGAPS IRCEM ;
- Définir le processus et les étapes de sélection des sous-traitants ;
- Définir les prérequis nécessaires contenus dans l'accord de sous-traitance ;
- Mettre en place des procédures de contrôle permettant de gérer le risque de défaillance d'un sous-traitant.

Ainsi la SGAPS IRCEM a mis en œuvre un dispositif de suivi des contrôles chez ses sous-traitants en fonction d'une approche par les risques. Ce dispositif de contrôle s'appuie sur :

- La cartographie des risques chez le sous-traitant ;
- La mise en œuvre de contrôles opérationnels et de contrôles de second niveau ;
- Le suivi de recommandations à l'issue de la revue des contrôles.

Ce dispositif est complété si besoin par une revue de l'audit interne.

## **B.8. AUTRES INFORMATIONS**

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par la SGAPS IRCEM susceptible d'impacter le système de gouvernance n'est à mentionner.

# PROFIL DE RISQUE



C.1 Risque de souscription .....	38
C.2 Risque de marché .....	40
C.3 Risque de crédit .....	41
C.4 Risque de liquidité.....	42
C.5 Risque opérationnel.....	43
C.6 Autres risques importants.....	44
C.7 Autres informations .....	44

# PROFIL DE RISQUE

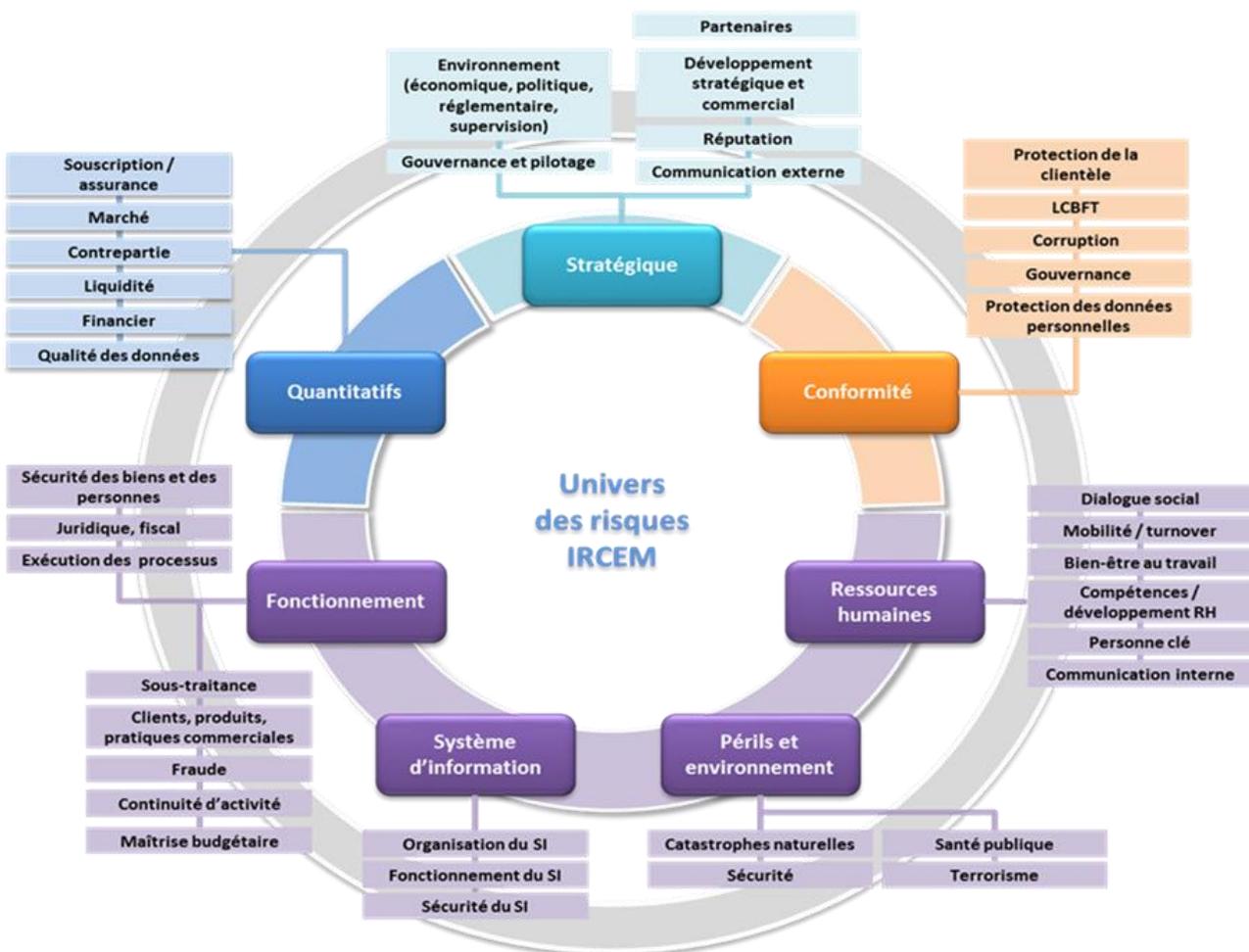
Le profil de risque de la SGAPS IRCEM se compose des risques issus de la formule standard et des autres risques identifiés dans le cadre de l'exercice ORSA.

Le profil de risque de la SGAPS IRCEM et de ses membres affiliés est appréhendé de la manière suivante :

Identification	Risques techniques, financiers et réassurance	Risques opérationnels, de conformité et émergents	Risques stratégiques
Outils de mesure	Formule standard du pilier 1	Cartographie des risques	Outil de Business-Plan

Le profil de risque 2021 de la SGAPS IRCEM est stable par rapport à 2020. Les risques les plus importants sont le risque de marché et le risque de souscription santé.

La SGAPS IRCEM a défini son univers des risques de la manière suivante :



## C.1. RISQUE DE SOUSCRIPTION

### Appréhension du risque de souscription

Le risque de souscription et de provisionnement de la SGAPS IRCEM correspond au risque de perte financière découlant d'une tarification ou d'un provisionnement inadapté à la garantie sous-jacente (les cotisations ne permettent pas de couvrir les prestations et frais de l'organisme ou les provisions ne permettent pas de couvrir les prestations afférentes).

Le risque de souscription et de provisionnement de la SGAPS IRCEM est lié aux activités prévoyance et santé de ses membres. Il est évalué conformément aux principes de la formule standard.

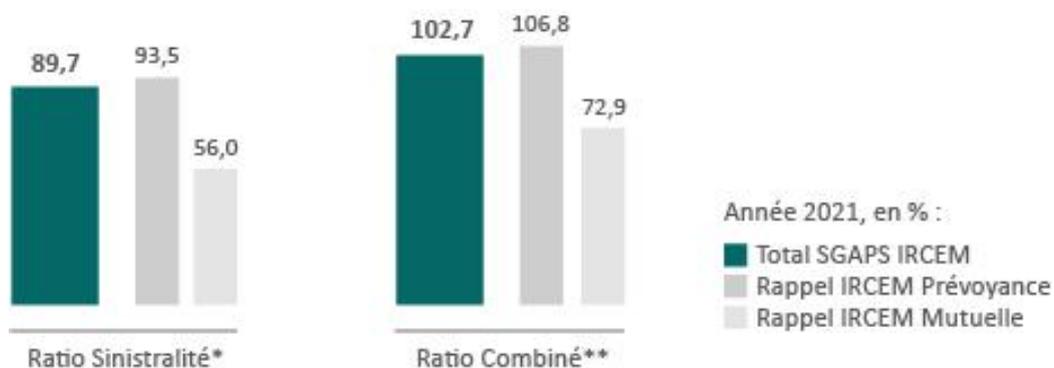
Le montant du SCR de la SGAPS IRCEM est de 303,6 M€. Concernant le risque de souscription, il s'établit à 19,6 M€ pour le SCR Vie et 123,6 M€ pour le SCR Santé.

### Mesure du risque de souscription et risques majeurs

Le suivi de l'activité de souscription est réalisé au moyen de la mise en place de tableaux de bord.

Les principaux indicateurs sont :

- L'évolution du portefeuille (montant de cotisations) : +13,8% ;
- Les écarts entre les provisions estimées et les prestations constatées ;
- Le ratio de sinistralité et le ratio combiné.



\* (Charges de Sinistres + Provisions / Cotisations Acquises)

\*\* (Charges de Sinistres + Provisions / Cotisations Acquises) + (Frais / Cotisations Emises)

Ces deux ratios tiennent compte de retraitements liés à la combinaison des comptes.

Au regard du risque de souscription, la SGAPS IRCEM est particulièrement sensible à la fréquence d'arrêt de travail et à la probabilité de passage en invalidité.

## Maîtrise du risque de souscription

Les principales techniques d'atténuation du risque de souscription sont :

- **La politique de souscription et de provisionnement** : La SGAPS IRCEM souscrit exclusivement des risques qu'elle maîtrise et est en mesure d'évaluer et contrôler. Elle évalue et maîtrise ses risques au travers de la politique de souscription et de provisionnement qui fixe un cadre et les limites de risques.
- **L'étude annuelle de politique tarifaire** : L'étude annuelle de politique tarifaire permet d'étudier l'équilibre du portefeuille et le cas échéant, de procéder aux ajustements tarifaires nécessaires.
- **Le programme de réassurance** : La SGAPS IRCEM met en œuvre une politique triennale de couverture des risques par un programme de réassurance couvrant ses risques.

Par ailleurs, la sensibilité au risque de souscription est testée par le processus ORSA par les scénarios d'augmentation de la sinistralité et perte brutale de chiffre d'affaires.

Les résultats de ces tests sont présentés dans le rapport ORSA annuel et démontrent la résistance de l'organisme à ces chocs adverses.

## C.2. RISQUE DE MARCHÉ

### Appréhension du risque de marché

Le risque de marché correspond à l'impact sur les fonds propres de la SGAPS IRCEM de mouvements défavorables liés aux investissements.

La SGAPS IRCEM respecte le principe de la personne prudente via la mise en place d'une organisation et un règlement financier interne permettant une gestion prudente en matière d'investissement.

Cette famille de risque est largement dominante dans le profil de risque de la SGAPS IRCEM.

Du fait de ses investissements, la SGAPS IRCEM est exposée aux risques de marché suivants :

- **Le risque de taux** : ce risque existe pour des produits sensibles aux taux d'intérêt.
- **Le risque actions** : ce risque correspond aux variations du cours des actions détenues.
- **Le risque immobilier** : ce risque correspond à la variation du prix ou de la valorisation d'un actif consécutif à une évolution défavorable du prix de l'immobilier.
- **Le risque de spread** : le risque de spread correspond à l'écart entre une obligation émise par une entreprise, une collectivité territoriale ou un organisme et un emprunt d'État théorique qui aurait les mêmes flux financiers.
- **Le risque de concentration et de liquidité** : ce risque provient de la concentration d'un portefeuille sur un même groupe d'émetteurs.
- **Le risque de change** : il s'agit du risque de variation à la hausse ou à la baisse des devises étrangères.

### Mesure du risque de marché et risques majeurs

La SGAPS IRCEM a mis en œuvre un processus de contrôle afin de vérifier le respect du principe de la personne prudente. Le contrôle des limites opérationnelles fait l'objet d'un reporting régulier au comité des risques, actif-passif, solvabilité ainsi qu'au Conseil d'Administration.

Les principaux indicateurs sont :

- L'allocation stratégique des investissements validée par le Conseil d'Administration.
- Le coût d'un euro de placement en termes de SCR.
- L'évolution des plus et moins-values latentes et rendement par type d'actifs
- L'évolution des notations des actifs en portefeuille.
- La concentration du portefeuille sur un secteur, pays ou zone géographique.

### Maîtrise du risque de marché

Les principaux dispositifs et techniques d'atténuation du risque de marché sont :

- **L'application de la personne prudente** : Le principe de la personne prudente s'applique au sein des membres affiliés de la SGAPS IRCEM. Ainsi, celle-ci n'a pas recours à des produits structurés complexes et priorise les produits financiers classiques. Les actifs sont investis de façon à garantir la sécurité et la liquidité de l'ensemble du portefeuille.
- **Le règlement financier** : La SGAPS IRCEM a rédigé un règlement financier interne qui définit les règles d'investissements, les limites et quotas. Il est validé par le Conseil d'Administration après avoir été présenté au comité des risques, actif-passif, solvabilité. Le règlement financier la SGAPS IRCEM ne prévoit pas l'utilisation des instruments dérivés pour la réduction des risques.
- **Le recours à des organismes de placement collectif** : Les actifs font l'objet d'une diversification appropriée de façon à éviter une dépendance excessive sur un émetteur / groupe d'émetteurs ou une classe d'investissement.

Les résultats des scénarios de stress démontrent la résistance de l'organisme à ces chocs adverses.

## C.3. RISQUE DE CREDIT

### Appréhension du risque de crédit et de contrepartie

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

Ce risque de défaut peut provenir :

- Du non-paiement des créances détenues auprès de tiers ;
- Du défaut d'un réassureur ;
- Du défaut des banques au regard des liquidités détenues.

### Mesure du risque de crédit et risques majeurs

La SGAPS IRCEM pilote son risque de crédit au travers de plusieurs indicateurs suivis régulièrement :

- La notation des banques ;
- La notation des réassureurs ;
- La concentration du portefeuille en termes de banques et de réassureurs ;
- Le suivi du paiement des créances des adhérents et des tiers.

### Maitrise du risque de contrepartie

Les principales techniques d'atténuation du risque de contrepartie concernent la réassurance.

Les réassureurs ayant dans leurs comptes, les titres utilisés en nantissement des provisions cédées, sont donc responsables de leurs qualités. La SGAPS IRCEM s'assure en revanche que la valeur du portefeuille nanti est supérieure au montant des provisions cédées. En cas d'insuffisance, une demande de nantissement complémentaire est adressée aux réassureurs.

## C.4. RISQUE DE LIQUIDITE

### Appréhension du risque de liquidité

L'article R352-1 du Code des assurances définit le risque de liquidité comme « le risque, pour les entreprises d'assurance et de réassurance, de ne pas pouvoir réaliser leurs investissements et autres actifs en vue d'honorer leurs engagements financiers au moment où ceux-ci deviennent exigibles ».

Pour limiter ce risque, les membres affiliés de la SGAPS IRCM détiennent une trésorerie équivalente au moins au paiement de 6 mois de prestations.

### Mesure du risque de liquidité et risques majeurs

La majorité des placements, hors Immobilier, détenus par la SGAPS IRCM et ses membres affiliés présentent une liquidité quotidienne.

Pour ses engagements à court terme,

- L'évolution du montant des prestations réglées et provisionnées ;
- Les délais de règlement ;
- Le niveau de trésorerie ;
- La liquidité des placements détenus en portefeuille, sont suivis.

### Maîtrise du risque de liquidité

Afin de maîtriser le risque de liquidité, chacun des membres affiliés de la SGAPS IRCM, dans le cadre de sa gestion des placements s'assurent de disposer d'une poche d'actifs de court terme pouvant être vendus immédiatement afin de faire face à une potentielle impasse de trésorerie à court terme équivalent à au moins 6 mois de prestations.

## C.5. RISQUE OPERATIONNEL

### Appréhension du risque opérationnel

Le risque opérationnel correspond aux pertes potentielles qui pourraient résulter d'une défaillance au sein de l'organisme, défaillance qui pourrait être imputée à un défaut de contrôle interne. La SGAPS IRCEM a identifié les principaux risques opérationnels suivants :

- **Risques de non-conformité** (sanctions financières liées à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme ou bien encore la protection de la clientèle) ;
- **Risques juridiques** (frais juridiques engagés et amendes faisant suite à des litiges) ;
- **Risque de fraude interne et externe** ;
- **Risques d'exécution des opérations** (défaillance humaine, de contrôle, d'organisation, etc.) ;
- **Risque de défaillance des systèmes d'information** (indisponibilité ou latence des outils affectant la capacité de travail, etc.) ;
- **Risques liés à la qualité des prestations sous-traitées** (qualité et délai de gestion, etc.) ;
- **Risques relevant de la sécurité des biens et des personnes** (incendie, etc., affectant la disponibilité des collaborateurs et des locaux) ;
- **Risques de réputation** (dégradation de l'image de la SGAPS IRCEM par suite d'une mauvaise qualité de gestion ou un défaut de conseil lors de la commercialisation, à la qualité des produits) ;
- **Risques liés à l'évolution de l'environnement légal** (nouvelle réglementation affectant directement ou indirectement la capacité à maintenir une activité).

### Mesure du risque opérationnel

Au sein de la cartographie des risques, l'identification des risques opérationnels majeurs fait l'objet d'une analyse et donne lieu à des plans d'actions visant à restreindre ou éliminer les causes sous-jacentes.

Les risques opérationnels majeurs suivants ont été identifiés :

- **Risques juridiques et de non-conformité** ;
- **Risque de défaillance des systèmes d'information** ;
- **Risques liés à la qualité des prestations sous-traitées** ;
- **Risques de réputation.**

### Maîtrise du risque opérationnel

Pour encadrer et limiter ces risques opérationnels, la SGAPS IRCEM se repose sur son dispositif de contrôle interne présenté en B.4 de ce rapport. La cartographie des risques prévoit des actions de maîtrise des risques opérationnels.

Le suivi des risques est réalisé via la mise en œuvre d'un point semestriel de suivi avec chaque Directeur (propriétaire de risques). Ce suivi général intègre, outre

le suivi des risques avec les pilotes, les axes « incidents avérés » issus de la base « incidents », le suivi des recommandations majeures de l'audit interne, les résultats des contrôles de second niveau.

Ce suivi permet d'apporter un éclairage quant au niveau de maîtrise des risques et ainsi, de proposer si besoin une évolution de l'évaluation des risques afin de mettre à jour la cartographie des risques.

## **C.6. AUTRES RISQUES IMPORTANTS**

Aucun autre risque important ou qualifié comme tel susceptible d'impacter le profil de risque présenté plus haut n'est à mentionner.

## **C.7. AUTRES INFORMATIONS**

Au-delà des aspects de rentabilité et de solvabilité, la SGAPS IRCEM accorde une importance particulière à sa responsabilité sociétale à travers la prise en compte de critères d'investissements socialement responsables et également des investissements solidaires.

# VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE

# D



D.1 Actifs .....	46
D.2 Provisions techniques .....	47
D.3 Autres Passifs .....	48
D.4 Méthodes de valorisation alternatives .....	49
D.5 Autres informations .....	49

# VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE

## D.1. ACTIFS

### Présentation du bilan

Le Bilan actif en norme prudentielle, conformément aux états financiers Solvabilité II, se présente de la manière suivante :

Bilan actif	SGAPS IRCEM	IRCEM Prévoyance	IRCEM Mutuelle
Impôt différé actif	22 512 k€	21 651 k€	861 k€
Immobilier (usage propre)	5 698 k€	848 k€	0 k€
<b>Placements (autres que les actifs en représentation de contrats en UC ou indexés)</b>	<b>1 485 580 k€</b>	<b>1 445 070 k€</b>	<b>46 719 k€</b>
Immobilier (autre que pour usage propre)	0 k€	0 k€	0 k€
Participations	9 466 k€	15 665 k€	10 k€
Obligations	480 529 k€	457 506 k€	23 023 k€
Fonds d'investissement	900 465 k€	881 736 k€	18 729 k€
Dépôts autres que ceux assim. à de la trésorerie	95 119 k€	90 163 k€	4 956 k€
Provisions techniques cédées	171 805 k€	170 691 k€	4 740 k€
Créances nées d'opérations d'assurance	2 472 k€	3 239 k€	9 k€
Créances nées d'opérations de réassurance	6 542 k€	6 541 k€	1 406 k€
Autres créances (hors assurance)	47 452 k€	39 374 k€	162 k€
Trésorerie et équivalent trésorerie	84 673 k€	69 678 k€	14 996 k€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	890 k€	858 k€	31 k€
<b>Total de l'actif</b>	<b>1 827 625 k€</b>	<b>1 757 951 k€</b>	<b>68 924 k€</b>

### Base générale de comptabilisation des actifs

Les **placements financiers** ont été valorisés à leur valeur de marché. Les coupons courus et les surcotes / décotes sont classés en bas de bilan dans le référentiel statutaire (norme comptable française) et annulés dans le référentiel Solvabilité II lors de la mise à la juste valeur.

Les **fonds d'investissements** sont valorisés à la valeur de marché ainsi que les obligations détenues. La valorisation est établie sur la base de la valeur liquidative en date du 31 décembre 2021 et issue d'un marché organisé.

## D.2. PROVISIONS TECHNIQUES

### Montant des provisions techniques et méthodologie

Les provisions techniques sont réparties de la manière suivante :

Bilan passif	SGAPS IRCEM	IRCEM Prévoyance	IRCEM Mutuelle
<b>Provisions techniques (similaire à la non-vie)</b>	<b>304 484 k€</b>	<b>301 786 k€</b>	<b>2 793 k€</b>
Meilleure estimation	269 332 k€	266 830 k€	2 596 k€
Marge de risque	35 152 k€	34 956 k€	196 k€
<b>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</b>	<b>325 136 k€</b>	<b>325 136 k€</b>	<b>0 k€</b>
Meilleure estimation	324 735 k€	324 735 k€	0 k€
Marge de risque	402 k€	402 k€	0 k€
<b>Provisions techniques vie (hors santé, UC ou indexés)</b>	<b>76 139 k€</b>	<b>55 365 k€</b>	<b>23 551 k€</b>
Meilleure estimation	69 186 k€	49 861 k€	22 102 k€
Marge de risque	6 953 k€	5 504 k€	1 449 k€
<b>Autres provisions techniques</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>
<b>Total du passif : provisions techniques</b>	<b>705 759 k€</b>	<b>682 287 k€</b>	<b>26 343 k€</b>

Les provisions techniques prudentielles sont définies comme le montant qu'une entreprise d'assurance ou de réassurance devrait payer en cas de transfert de ses obligations contractuelles à une autre entreprise.

Elles comportent deux composantes :

- **la meilleure estimation des engagements d'assurance** correspond à la moyenne probabilisée des flux de trésorerie futurs. Elle est calculée brute de réassurance en distinguant les provisions de primes et les provisions de sinistres ;
- **la marge de risque** correspond au coût que représente la mobilisation d'un montant de fonds propres égal au capital de solvabilité requis nécessaire pour faire face aux engagements.

Selon la typologie des garanties, les méthodes actuarielles reconnues par la profession sont appliquées.

Ces méthodes permettent de calculer le Best Estimate (la meilleure estimation) pour calculer les provisions. En ce qui concerne le Best Estimate de Primes, celui-ci est estimé par projection de l'activité sur une année hors affaires nouvelles.

L'actualisation des flux ainsi obtenus est menée par la courbe des taux sans risque de l'EIOPA. Au Best Estimate est ajoutée une marge pour risque déterminée à partir de méthodes dites proxies proposées par l'EIOPA.

Pour information, la SGAPS IRCEM n'utilise pas :

- d'ajustements égalisateurs (de la courbe des taux sans risque) ;
- de correction pour volatilité (de la courbe des taux sans risque) ;
- de mesures transitoires « taux » et « provisions ».

## D.3. AUTRES PASSIFS

### Montant des autres passifs et méthodologie

Les autres passifs, se présentent de la manière suivante :

Autres passifs	SGAPS IRCEM	IRCEM Prévoyance	IRCEM Mutuelle
Provisions autres que les provisions techniques	2 086 k€	879 k€	1 208 k€
Impôts différés passifs	35 697 k€	33 765 k€	1 932 k€
Dettes envers les établissements de crédit	5 923 k€	0 k€	5 923 k€
Dettes nées d'opérations d'assurance	158 k€	158 k€	0 k€
Dettes nées d'opérations de réassurance	1 803 k€	0 k€	1 803 k€
Autres dettes (non liées aux opérations d'assurance)	247 130 k€	246 435 k€	2 495 k€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	122 816 k€	120 248 k€	2 569 k€
<b>Total</b>	<b>415 613 k€</b>	<b>401 484 k€</b>	<b>15 929 k€</b>

Pour IRCEM Prévoyance, les « autres passifs » comportent essentiellement les fonds sociaux et réserves générales, ainsi que les impôts différés passifs.

Pour IRCEM Mutuelle, il s'agit essentiellement des dettes diverses, des dettes nées d'opérations de réassurance, ainsi que des impôts différés passifs.

## D.4. METHODES DE VALORISATION ALTERNATIVES

La SGAPS IRCEM n'utilise aucune méthode de valorisation alternative autre que celles prévues par la réglementation et présentées ci-dessus.

## D.5. AUTRES INFORMATIONS

En synthèse des informations communiquées dans les parties D.1 (Actif), D.2 (Provisions techniques) et D.3 (Autres passifs) :

Bilan synthétique	SGAPS IRCEM	IRCEM Prévoyance	IRCEM Mutuelle
Actifs	1 827 625 k€	1 757 951 k€	68 924 k€
Provisions techniques brutes	705 759 k€	682 287 k€	26 343 k€
Autres passifs	415 613 k€	401 484 k€	15 929 k€
<b>Fonds propres</b>	<b>706 252 k€</b>	<b>674 180 k€</b>	<b>26 652 k€</b>

# GESTION DU CAPITAL

# E



E.1 Fonds propres .....	51
E.2 Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis .....	52
E.3 Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée .....	54
dans le calcul du capital de solvabilité requis .....	54
E.4 Différence entre la formule standard et tout modèle interne utilisé .....	54
E.5 Non-respect du capital de solvabilité requis et non-respect du minimum .....	54
de capital requis .....	54
E.6 Autres informations .....	54

# GESTION DU CAPITAL

## E.1. FONDS PROPRES

La gestion des fonds propres de la SGAPS IRCEM et de ses membres affiliés est revue annuellement par le Conseil d'Administration qui prend connaissance de la couverture de la marge et des résultats des scénarios prospectifs qu'il approuve sur un horizon de 5 ans. La politique de gestion des fonds propres est précisée dans la politique du même nom.

Comme détaillé dans la section D, les fonds propres sont déterminés par la différence entre l'actif et le passif.

### Structure des fonds propres

La structure des fonds propres se présente de la manière suivante :

Structure des fonds propres	SGAPS IRCEM	IRCEM Prévoyance	IRCEM Mutuelle
Fonds d'établissement	6 000 k€	3 000 k€	3 000 k€
Réserves statutaires	763 820 k€	706 989 k€	20 007 k€
<b>Fonds propres S1</b>	<b>769 820 k€</b>	<b>709 989 k€</b>	<b>23 007 k€</b>
Réserve de réconciliation	-63 568 k€	-35 810 k€	3 646 k€
<b>Fonds propres S2</b>	<b>706 252 k€</b>	<b>674 180 k€</b>	<b>26 652 k€</b>

### Passifs subordonnés

La SGAPS IRCEM n'a pas à ce jour de passifs subordonnés.

### Fonds propres éligibles et disponibles

Structure des fonds propres	SGAPS IRCEM	IRCEM Prévoyance	IRCEM Mutuelle
Total des fonds propres disponibles/éligibles pour couvrir le SCR et le MCR	706 252 k€	674 180 k€	26 652 k€
Capital de solvabilité requis	303 556 k€	294 809 k€	10 204 k€
Minimum de capital requis	79 902 k€	73 702 k€	6 200 k€
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	233 %	229 %	261 %
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	884 %	915 %	430 %

Ces deux ratios sont satisfaisants au regard de la législation qui demande aux organismes une couverture au-delà de 100%. Leur valeur est conforme aux valeurs attendues dans les indicateurs de suivi des risques de l'ORSA.

## E.2. CAPITAL DE SOLVABILITE REQUIS ET MINIMUM DE CAPITAL REQUIS

Le capital de solvabilité requis (*Solvability Capital Requirement* soit SCR) de la SGAPS IRCEM est calculé selon la formule standard et aucune simplification ni mesures transitoires ou paramètre propre à la SGAPS IRCEM n'ont été utilisées pour les besoins du calcul du SCR.

### Capital de solvabilité requis

Le capital de solvabilité requis (SCR) se décompose de la manière suivante :

Décomposition du SCR	SGAPS IRCEM	IRCEM Prévoyance	IRCEM Mutuelle
SCR de marché	242 881 k€	236 179 k€	7 633 k€
SCR de défaut	12 577 k€	10 506 k€	767 k€
SCR vie	19 570 k€	19 376 k€	2 921 k€
SCR santé	123 552 k€	121 723 k€	2 653 k€
SCR non vie	0 k€	0 k€	0 k€
SCR incorporels	0 k€	0 k€	0 k€
Effet de diversification	-89 040 k€	-86 278 k€	-3 745 k€
<b>BSCR</b>	<b>309 539 k€</b>	<b>301 507 k€</b>	<b>10 229 k€</b>
Ajustement	-17 458 k€	-16 389 k€	-1 071 k€
SCR opérationnel	9 853 k€	9 691 k€	1 046 k€
SCR entités non-financières	1 622 k€	0 k€	0 k€
<b>SCR global</b>	<b>303 556 k€</b>	<b>294 809 k€</b>	<b>10 204 k€</b>

Le **SCR d'IRCEM Prévoyance** est de **294,8 M€** en 2021, contre 263,2 M€ en 2020.

Le **SCR d'IRCEM Mutuelle** est de **10,2 M€** en 2021, contre 8,4 M€ en 2020.

Pour la **SGAPS IRCEM**, la principale évolution 2021 concernant la hausse du SCR Marché de **+54 M€ (+29 %)**. Celle-ci est liée essentiellement au risque « actions », du fait de nouveaux investissements dans des OPCVM action, ainsi qu'à l'augmentation de l'effet « dampener ».

## Minimum de Capital Requis

Le minimum de capital requis (*Minimum Capital Requirement* soit MCR) se décompose de la manière suivante :

Décomposition du MCR	SGAPS IRCEM	IRCEM Prévoyance	IRCEM Mutuelle
MCR Vie	8 681 k€	8 146 k€	535 k€
MCR Non-Vie	36 797 k€	36 059 k€	739 k€
<b>MCR linéaire</b>	<b>45 478 k€</b>	<b>44 205 k€</b>	<b>1 273 k€</b>
<b>MCR combiné</b>	<b>76 253 k€</b>	<b>73 702 k€</b>	<b>2 551 k€</b>
AMCR	6 200 k€	3 700 k€	6 200 k€
<b>MCR global</b>	<b>79 902 k€</b>	<b>73 702 k€</b>	<b>6 200 k€</b>

Le **MCR d'IRCEM Prévoyance** est de 73,7 M€ en 2021 (contre 65,8 M€ en 2020). Il correspond au plancher égal à 25% du SCR, comme en 2020.

Le **MCR d'IRCEM Mutuelle** est de 6,2 M€ en 2021 (idem 2020). Il correspond au plancher absolu (AMCR) appliqué aux entités mixtes.

### **E.3. UTILISATION DU SOUS-MODULE « RISQUE SUR ACTIONS » FONDE SUR LA DUREE DANS LE CALCUL DU CAPITAL DE SOLVABILITE REQUIS**

La SGAPS IRCEM n'utilise pas le sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée dans le calcul du Capital de Solvabilité Requis.

### **E.4. DIFFERENCE ENTRE LA FORMULE STANDARD ET TOUT MODELE INTERNE UTILISE**

La SGAPS IRCEM et ses membres affiliés utilisent uniquement la formule standard pour leurs besoins de calcul du capital de solvabilité requis (SCR). Aucun calcul du capital de solvabilité requis n'est réalisé via un modèle interne, même partiellement.

### **E.5. NON-RESPECT DU CAPITAL DE SOLVABILITE REQUIS ET NON-RESPECT DU MINIMUM DE CAPITAL REQUIS**

Sur l'exercice 2021, la SGAPS IRCEM a respecté les exigences de capital minimum requis (MCR) et de capital de solvabilité requis (SCR).

### **E.6. AUTRES INFORMATIONS**

Aucune autre information n'est à mentionner.

# ANNEXES



QRT SGAPS IRCEM .....	56
QRT IRCEM PREVOYANCE.....	57
QRT IRCEM MUTUELLE .....	58

# ANNEXES

## QRT SGAPS IRCEM

### S.02.01.02 : Bilan prudentiel Actif

Actifs		Valeur
		Solvabilité II C0010
Immobilisations incorporelles	R0030	0 k€
Actifs d'impôts différés	R0040	22 512 k€
Excédent du régime de retraite	R0050	0 k€
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	5 698 k€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	1 485 580 k€
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	0 k€
Détenions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	9 466 k€
Actions	R0100	0 k€
Actions – cotées	R0110	0 k€
Actions – non cotées	R0120	0 k€
Obligations	R0130	480 529 k€
Obligations d'État	R0140	221 645 k€
Obligations d'entreprise	R0150	222 292 k€
Titres structurés	R0160	36 592 k€
Titres garantis	R0170	0 k€
Organismes de placement collectif	R0180	900 465 k€
Produits dérivés	R0190	0 k€
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	95 119 k€
Autres investissements	R0210	0 k€
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0 k€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	0 k€
Avances sur police	R0240	0 k€
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0 k€
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0 k€
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	171 805 k€
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	64 345 k€
Non-vie hors santé	R0290	0 k€
Santé similaire à la non-vie	R0300	64 345 k€
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	107 460 k€
Santé similaire à la vie	R0320	90 805 k€
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	16 654 k€
Vie UC et indexés	R0340	0 k€
Dépôts auprès des cédantes	R0350	0 k€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	2 472 k€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	6 542 k€
Autres créances (hors assurance)	R0380	47 452 k€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0 k€
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0 k€
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	84 673 k€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	890 k€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>1 827 625 k€</b>

**S.02.01.02 : Bilan prudentiel Passif**

<b>Passifs</b>		<b>C0010</b>
Provisions techniques non-vie	<b>R0510</b>	304 484 k€
Provisions techniques non-vie (hors santé)	<b>R0520</b>	0 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0530</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0540</b>	0 k€
Marge de risque	<b>R0550</b>	0 k€
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	<b>R0560</b>	304 484 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0570</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0580</b>	269 332 k€
Marge de risque	<b>R0590</b>	35 152 k€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	<b>R0600</b>	401 275 k€
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	<b>R0610</b>	325 136 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0620</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0630</b>	324 735 k€
Marge de risque	<b>R0640</b>	402 k€
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	<b>R0650</b>	76 139 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0660</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0670</b>	69 186 k€
Marge de risque	<b>R0680</b>	6 953 k€
Provisions techniques UC et indexés	<b>R0690</b>	0 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0700</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0710</b>	0 k€
Marge de risque	<b>R0720</b>	0 k€
Passifs éventuels	<b>R0740</b>	0 k€
Provisions autres que les provisions techniques	<b>R0750</b>	2 086 k€
Provisions pour retraite	<b>R0760</b>	0 k€
Dépôts des réassureurs	<b>R0770</b>	0 k€
Passifs d'impôts différés	<b>R0780</b>	35 697 k€
Produits dérivés	<b>R0790</b>	0 k€
Dettes envers des établissements de crédit	<b>R0800</b>	5 923 k€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	<b>R0810</b>	177 470 k€
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	<b>R0820</b>	158 k€
Dettes nées d'opérations de réassurance	<b>R0830</b>	1 026 k€
Autres dettes (hors assurance)	<b>R0840</b>	69 660 k€
Passifs subordonnés	<b>R0850</b>	0 k€
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	<b>R0860</b>	0 k€
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	<b>R0870</b>	0 k€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	<b>R0880</b>	123 593 k€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>1 121 372 k€</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>706 252 k€</b>

S.05.01.02 : Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité : Non-vie

	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 non proportionnelle acceptée)					Total			
	Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de responsabilité automobile	Assurance de responsabilité civile - autres	Assurance de responsabilité civile - dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile - autres dommages	Assurance de responsabilité civile - autres dommages	Assurance de responsabilité civile - autres dommages	Assurance de responsabilité civile - autres dommages	Assurance de responsabilité civile - autres dommages		Assurance de responsabilité civile - autres dommages	Assurance de responsabilité civile - autres dommages	Assurance de responsabilité civile - autres dommages							
	C010	C020	C030	C040	C050	C060	C070	C080	C090	C100	C110	C120	C130	C140	C150	C160	C170	C180	C190	C200	
<b>Primes émises</b>																					
Brut - assurance directe	11 473 k€	194 294 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	205 768 k€
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Brut - Réassurance non proportionnelle	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Part des assureurs	11 473 k€	194 294 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	205 768 k€
<b>Primes acquises</b>																					
Brut - assurance directe	11 473 k€	201 350 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	212 824 k€
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Brut - Réassurance non proportionnelle	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Part des assureurs	11 473 k€	201 350 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	212 824 k€
<b>Net</b>																					
Brut - assurance directe	0 k€	54 119 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	54 119 k€
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Brut - Réassurance non proportionnelle	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Part des assureurs	0 k€	54 119 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	54 119 k€
<b>Charge des sinistres</b>																					
Brut - assurance directe	9 349 k€	107 823 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	117 172 k€
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Brut - Réassurance non proportionnelle	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Part des assureurs	9 349 k€	107 823 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	117 172 k€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>																					
Net	9 349 k€	81 619 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	26 204 k€
Brut - assurance directe	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Brut - Réassurance non proportionnelle	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Part des assureurs	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Autres dépenses</b>																					
Brut - assurance directe	1 892 k€	7 589 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	9 013 k€
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Brut - Réassurance non proportionnelle	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Part des assureurs	1 892 k€	7 589 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	9 013 k€
<b>Total des dépenses</b>																					
Total	11 473 k€	194 294 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	205 768 k€

**S.05.01.02 : Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité : Vie**

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
		Assurance maladie	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 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	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
<b>Primes émises</b>										
Brut	<b>R1410</b>	0 k€	2 483 k€	0 k€	25 055 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	27 538 k€
Part des réassureurs	<b>R1420</b>	0 k€	0 k€	0 k€	5 574 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	5 574 k€
<b>Net</b>	<b>R1500</b>	<b>0 k€</b>	<b>2 483 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>19 481 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>21 964 k€</b>
<b>Primes acquises</b>										
Brut	<b>R1510</b>	0 k€	2 483 k€	0 k€	25 267 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	27 750 k€
Part des réassureurs	<b>R1520</b>	0 k€	0 k€	0 k€	5 800 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	5 800 k€
<b>Net</b>	<b>R1600</b>	<b>0 k€</b>	<b>2 483 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>19 467 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>21 950 k€</b>
<b>Charge des sinistres</b>										
Brut	<b>R1610</b>	0 k€	1 128 k€	0 k€	-5 674 k€	53 437 k€	0 k€	0 k€	0 k€	48 890 k€
Part des réassureurs	<b>R1620</b>	0 k€	0 k€	0 k€	-4 836 k€	16 046 k€	0 k€	0 k€	0 k€	11 210 k€
<b>Net</b>	<b>R1700</b>	<b>0 k€</b>	<b>1 128 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>-838 k€</b>	<b>37 391 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>37 680 k€</b>
<b>Variation des autres provisions</b>										
Brut	<b>R1710</b>	0 k€	876 k€	0 k€	16 436 k€	28 588 k€	0 k€	0 k€	0 k€	45 900 k€
Part des réassureurs	<b>R1720</b>	0 k€	0 k€	0 k€	1 232 k€	1 229 k€	0 k€	0 k€	0 k€	2 462 k€
<b>Net</b>	<b>R1800</b>	<b>0 k€</b>	<b>876 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>15 204 k€</b>	<b>27 358 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>43 439 k€</b>
<b>Dépenses engagées</b>	<b>R1900</b>	<b>0 k€</b>	<b>702 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>545 k€</b>	<b>1 115 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>2 132 k€</b>	<b>4 494 k€</b>
<b>Autres dépenses</b>	<b>R2500</b>									<b>164 k€</b>
<b>Total des dépenses</b>	<b>R2600</b>									<b>4 657 k€</b>

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	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
R0010								
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
<b>Primes émises</b>								
Brut – assurance directe	R0110	205 768						205 768
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0						0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	0						0
Part des réassureurs	R0140	48 426						48 426
Net	R0200	157 341						157 341
<b>Primes acquises</b>								
Brut – assurance directe	R0210	212 824						212 824
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0						0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	0						0
Part des réassureurs	R0240	54 119						54 119
Net	R0300	158 704						158 704
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut – assurance directe	R0310	117 172						117 172
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0						0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	0						0
Part des réassureurs	R0340	26 204						26 204
Net	R0400	90 968						90 968
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut – assurance directe	R0410	4 737						4 737
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0						0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430	0						0
Part des réassureurs	R0440	3						3
Net	R0500	4 734						4 734
Dépenses engagées	R0550	9 018						9 018
Autres dépenses	R1200							1 825
Total des dépenses	R1300							10 843

	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
R1400								
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
<b>Primes émises</b>								
Brut	R1410	27 538						27 538
Part des réassureurs	R1420	5 574						5 574
Net	R1500	21 964						21 964
<b>Primes acquises</b>								
Brut	R1510	27 750						27 750
Part des réassureurs	R1520	5 800						5 800
Net	R1600	21 950						21 950
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut	R1610	48 890						48 890
Part des réassureurs	R1620	11 210						11 210
Net	R1700	37 680						37 680
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut	R1710	45 900						45 900
Part des réassureurs	R1720	2 462						2 462
Net	R1800	43 439						43 439
Dépenses engagées	R1900	4 494						4 494
Autres dépenses	R2500							164
Total des dépenses	R2600							4 657

S.23.01.01 : Fonds propres

	Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers</b>					
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Capital en actions ordinaires appelé non versé non disponible au niveau du groupe	R0020	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	6 000 k€	6 000 k€	0 k€	0 k€
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Comptes mutualistes subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0060	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Fonds excédentaires	R0070	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Fonds excédentaires non disponibles au niveau du groupe	R0080	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Actions de préférence	R0090	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Actions de préférence non disponibles au niveau du groupe	R0100	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Comptes de primes d'émission liés aux actions de préférence, non disponibles au niveau du groupe	R0120	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Réserve de réconciliation	R0130	700 252 k€	700 252 k€	0 k€	0 k€
Passifs subordonnés	R0140	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Passifs subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0150	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets non disponibles au niveau du groupe	R0170	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Autres éléments approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Fonds propres non disponibles relatifs à d'autres éléments de fonds propres approuvés par une autorité de contrôle	R0190	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Intérêts minoritaires (non déclarés dans le cadre d'un autre élément de fonds propres)	R0200	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Intérêts minoritaires non disponibles au niveau du groupe	R0210	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>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</b>					
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	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Déductions</b>					
Déductions pour participations dans d'autres entreprises financières, y compris des entreprises non réglementées exerçant des activités financières	R0230	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
dont déduites conformément à l'article 228 de la directive 2009/138/CE	R0240	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Déductions pour les participations lorsque les informations sont indisponibles (article 229)	R0250	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Déduction pour les participations incluses par déduction et agrégation lorsqu'une combinaison de méthodes est utilisée	R0260	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Total des éléments de fonds propres non disponibles	R0270	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Total déductions</b>	R0280	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	R0290	706 252 k€	706 252 k€	0 k€	0 k€
<b>Fonds propres auxiliaires</b>					
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande	R0300	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
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	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, premier alinéa, de la directive 2009/138/CE	R0370	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Fonds propres auxiliaires non disponibles au niveau du groupe	R0380	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	R0400	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Fonds propres d'autres secteurs financiers</b>					
Etablissements de crédit, entreprises d'investissement, établissements financiers, gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs	R0410	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Institution de retraite professionnelle	R0420	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Entités non réglementées exerçant des activités financières	R0430	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Total fonds propres d'autres secteurs financiers	R0440	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Fonds propres en cas de recours à la méthode de déduction et d'agrégation, soit exclusivement, soit combinée à la première méthode</b>					
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes R	R0450	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes nets des transactions intragroupe	R0460	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Total des fonds propres disponibles 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)	R0520	706 252 k€	706 252 k€	0 k€	0 k€
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0530	706 252 k€	706 252 k€	0 k€	0 k€
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	706 252 k€	706 252 k€	0 k€	0 k€
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0570	303 556 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée</b>	R0610	79 902 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée</b>	R0650	233%	0 k€	0 k€	0 k€
<b>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)</b>	R0660	706 252 k€	706 252 k€	0 k€	0 k€
<b>Capital de solvabilité requis du groupe</b>	R0680	303 556 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)</b>	R0690	233%	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Réserve de réconciliation</b>					
Excédent d'actif sur passif	R0700	706 252 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	6 000 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Autres fonds propres non disponibles	R0750	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Réserve de réconciliation</b>	R0760	700 252 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Bénéfices attendus</b>					
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	23 012 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	11 556 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	R0790	34 568 k€	0 k€	0 k€	0 k€

**S.25.01.21** : Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	PPE	Simplifications
Risque de marché	R0010	242 881 k€		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	12 577 k€		
Risque de souscription en vie	R0030	19 570 k€		
Risque de souscription en santé	R0040	123 552 k€		
Risque de souscription en non-vie	R0050	0 k€		
Diversification	R0060	-89 040 k€		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0 k€		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>309 539 k€</b>		

<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		
Risque opérationnel	R0130	9 853 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-4 014 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-13 444 k€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0 k€
<b>Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire</b>	<b>R0200</b>	<b>301 934 k€</b>
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>303 556 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	0 k€
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	0 k€
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	0 k€
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	0 k€
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	0 k€
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0470	79 902 k€
<b>Informations sur les autres entités</b>		
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance)	R0500	0 k€
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	0 k€
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) – Institutions de retraite professionnelle	R0520	0 k€
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) – capital requis pour les entités non réglementées exerçant des activités financières	R0530	0 k€
Capital requis pour les exigences relatives aux participations ne donnant pas le contrôle	R0540	0 k€
Capital requis pour entreprises résiduelles	R0550	1 622 k€
<b>SCR global</b>		
SCR pour les entreprises incluses par déduction et agrégation	R0560	0 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0570</b>	<b>303 556 k€</b>

S.32.01.22 : Entreprises dans le périmètre du Groupe

Pays	Code d'identification de l'entreprise	Type of code of the underlying instrument	Nom juridique de l'entreprise	Type d'entreprise	Forme juridique	Catégorie (immobilisation financière)	Autorité de contrôle	Critères d'influence						Inclus dans le contrôle de groupe		Méthode utilisée et, en cas d'utilisation de la première méthode, de l'article 214 s'applique de l'entreprise
								% de part de capital	% utilisé pour l'embauche de comptes consolidés	% des droits de vote	Autres entités	Degré d'influence	Part prise par l'entité utilisatrice pour la solvabilité du groupe	Oui/Non	Code	
CI010	CI020	CI030	CI040	CI050	CI060	CI070	CI080	CI180	CI190	CI200	CI210	CI220	CI230	CI240	CI250	CI260
FRANCE	96950B0KQWPAKKUR45	LEI	IRECM Prevoyance	Entreprise multi-branches	Institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale	Non Mutuelle	ACPR	0%	100%	0%	Dominante	100%	Indice dans le contrôle du groupe	Non	Code	Prembre methode: consolidation intégrale
FRANCE	96950QZXBGCRJIB57	LEI	IRECM Mutuelle	Entreprise multi-branches	Mutuelle régie par le code de la mutualité	Mutuelle	ACPR	0%	100%	0%	Dominante	100%	Indice dans le contrôle du groupe	Non	Code	Prembre methode: consolidation intégrale
FRANCE	96950M9469PL8SD821	LEI	MAMAM BREVES NATIENS LINES	Entreprise multi-branches	Société civile immobilière	Non Mutuelle		0%	100%	0%	Dominante	100%	Indice dans le contrôle du groupe	Non	Code	Prembre methode: consolidation intégrale
FRANCE	96950AMLN24H1V95846	LEI	QUATERSFRANTO	Entreprise multi-branches	Société par Actions Simplifiée Unipersonnelle	Non Mutuelle		0%	100%	0%	Dominante	100%	Indice dans le contrôle du groupe	Non	Code	Prembre methode: consolidation intégrale
FRANCE	9950031WVZDKL888TR000	SC	Fondation of entreprise IRECM	Entreprise multi-branches	Association	Non Mutuelle		0%	100%	0%	Dominante	100%	Indice dans le contrôle du groupe	Non	Code	Prembre methode: consolidation intégrale
FRANCE	96950031WVZDKL888TR009	LEI	SGAPS IRECM	Entreprise multi-branches	Société de Groupe Assurances de Protection Sociale	Non Mutuelle	ACPR	0%	100%	0%	Dominante	100%	Indice dans le contrôle du groupe	Non	Code	Prembre methode: consolidation intégrale

## QRT IRCEM PREVOYANCE

### S.02.01.02 : Bilan prudentiel Actif

Actifs		Valeur
		Solvabilité II C0010
Immobilisations incorporelles	R0030	0 k€
Actifs d'impôts différés	R0040	21 651 k€
Excédent du régime de retraite	R0050	0 k€
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	848 k€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	1 445 070 k€
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	0 k€
Détenions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	15 665 k€
Actions	R0100	0 k€
Actions – cotées	R0110	0 k€
Actions – non cotées	R0120	0 k€
Obligations	R0130	457 506 k€
Obligations d'État	R0140	212 718 k€
Obligations d'entreprise	R0150	212 020 k€
Titres structurés	R0160	32 768 k€
Titres garantis	R0170	0 k€
Organismes de placement collectif	R0180	881 736 k€
Produits dérivés	R0190	0 k€
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	90 163 k€
Autres investissements	R0210	0 k€
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0 k€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	0 k€
Avances sur police	R0240	0 k€
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0 k€
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0 k€
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	170 691 k€
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	63 233 k€
Non-vie hors santé	R0290	0 k€
Santé similaire à la non-vie	R0300	63 233 k€
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	107 458 k€
Santé similaire à la vie	R0320	90 805 k€
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	16 653 k€
Vie UC et indexés	R0340	0 k€
Dépôts auprès des cédantes	R0350	0 k€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	3 239 k€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	6 541 k€
Autres créances (hors assurance)	R0380	39 374 k€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0 k€
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0 k€
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	69 678 k€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	858 k€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>1 757 951 k€</b>

**S.02.01.02 : Bilan prudentiel Passif**

<b>Passifs</b>		<b>C0010</b>
Provisions techniques non-vie	<b>R0510</b>	301 786 k€
Provisions techniques non-vie (hors santé)	<b>R0520</b>	0 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0530</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0540</b>	0 k€
Marge de risque	<b>R0550</b>	0 k€
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	<b>R0560</b>	301 786 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0570</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0580</b>	266 830 k€
Marge de risque	<b>R0590</b>	34 956 k€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	<b>R0600</b>	380 501 k€
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	<b>R0610</b>	325 136 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0620</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0630</b>	324 735 k€
Marge de risque	<b>R0640</b>	402 k€
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	<b>R0650</b>	55 365 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0660</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0670</b>	49 861 k€
Marge de risque	<b>R0680</b>	5 504 k€
Provisions techniques UC et indexés	<b>R0690</b>	0 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0700</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0710</b>	0 k€
Marge de risque	<b>R0720</b>	0 k€
Passifs éventuels	<b>R0740</b>	0 k€
Provisions autres que les provisions techniques	<b>R0750</b>	879 k€
Provisions pour retraite	<b>R0760</b>	0 k€
Dépôts des réassureurs	<b>R0770</b>	0 k€
Passifs d'impôts différés	<b>R0780</b>	33 765 k€
Produits dérivés	<b>R0790</b>	0 k€
Dettes envers des établissements de crédit	<b>R0800</b>	0 k€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	<b>R0810</b>	177 470 k€
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	<b>R0820</b>	158 k€
Dettes nées d'opérations de réassurance	<b>R0830</b>	0 k€
Autres dettes (hors assurance)	<b>R0840</b>	68 965 k€
Passifs subordonnés	<b>R0850</b>	0 k€
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	<b>R0860</b>	0 k€
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	<b>R0870</b>	0 k€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	<b>R0880</b>	120 248 k€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	1 083 772 k€
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	674 180 k€



**S.05.01.02** : Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité : Vie

	Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total	
	Assurance maladie	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 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		
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300	
<b>Primes émises</b>										
Brut	R1410	0 k€	0 k€	0 k€	15 313 k€	0 k€	0 k€	0 k€	4 934 k€	20 247 k€
Part des réassureurs	R1420	0 k€	0 k€	0 k€	5 574 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	5 574 k€
<b>Net</b>	<b>R1500</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>9 739 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>4 934 k€</b>	<b>14 673 k€</b>
<b>Primes acquises</b>										
Brut	R1510	0 k€	0 k€	0 k€	15 543 k€	0 k€	0 k€	0 k€	4 926 k€	20 469 k€
Part des réassureurs	R1520	0 k€	0 k€	0 k€	5 800 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	5 800 k€
<b>Net</b>	<b>R1600</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>9 743 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>4 926 k€</b>	<b>14 669 k€</b>
<b>Charge des sinistres</b>										
Brut	R1610	0 k€	0 k€	0 k€	-10 043 k€	53 437 k€	0 k€	0 k€	2 199 k€	45 593 k€
Part des réassureurs	R1620	0 k€	0 k€	0 k€	-4 836 k€	16 046 k€	0 k€	0 k€	0 k€	11 210 k€
<b>Net</b>	<b>R1700</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>-5 207 k€</b>	<b>37 391 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>2 199 k€</b>	<b>34 382 k€</b>
<b>Variation des autres provisions techniques</b>										
Brut	R1710	0 k€	0 k€	0 k€	16 471 k€	28 588 k€	0 k€	0 k€	338 k€	45 397 k€
Part des réassureurs	R1720	0 k€	0 k€	0 k€	1 233 k€	1 229 k€	0 k€	0 k€	0 k€	2 462 k€
<b>Net</b>	<b>R1800</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>15 238 k€</b>	<b>27 358 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>338 k€</b>	<b>42 934 k€</b>
<b>Dépenses engagées</b>	<b>R1900</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>453 k€</b>	<b>1 115 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>2 132 k€</b>	<b>3 700 k€</b>
<b>Autres dépenses</b>	<b>R2500</b>									<b>164 k€</b>
<b>Total des dépenses</b>	<b>R2600</b>									<b>3 864 k€</b>

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
	<b>R0010</b>							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
<b>Primes émises</b>								
Brut – assurance directe	<b>R0110</b>	187 186 k€					187 186 k€	
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	<b>R0120</b>	1 225 k€					1 225 k€	
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	<b>R0130</b>	0 k€					0 k€	
Part des réassureurs	<b>R0140</b>	43 119 k€					43 119 k€	
Net	<b>R0200</b>	145 292 k€					145 292 k€	
<b>Primes acquises</b>								
Brut – assurance directe	<b>R0210</b>	194 241 k€					194 241 k€	
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	<b>R0220</b>	1 225 k€					1 225 k€	
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	<b>R0230</b>	0 k€					0 k€	
Part des réassureurs	<b>R0240</b>	48 812 k€					48 812 k€	
Net	<b>R0300</b>	146 654 k€					146 654 k€	
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut – assurance directe	<b>R0310</b>	106 197 k€					106 197 k€	
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	<b>R0320</b>	994 k€					994 k€	
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	<b>R0330</b>	0 k€					0 k€	
Part des réassureurs	<b>R0340</b>	24 969 k€					24 969 k€	
Net	<b>R0400</b>	82 223 k€					82 223 k€	
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut – assurance directe	<b>R0410</b>	4 730 k€					4 730 k€	
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	<b>R0420</b>	0 k€					0 k€	
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	<b>R0430</b>	0 k€					0 k€	
Part des réassureurs	<b>R0440</b>	0 k€					0 k€	
Net	<b>R0500</b>	4 731 k€					4 731 k€	
<b>Dépenses engagées</b>	<b>R0550</b>	7 154 k€					7 154 k€	
<b>Autres dépenses</b>	<b>R1200</b>						1 825 k€	
<b>Total des dépenses</b>	<b>R1300</b>						8 979 k€	

	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
	<b>R1400</b>							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
<b>Primes émises</b>								
Brut	<b>R1410</b>	20 247 k€					20 247 k€	
<b>Part des réassureurs</b>	<b>R1420</b>	5 574 k€					5 574 k€	
<b>Net</b>	<b>R1500</b>	14 673 k€					14 673 k€	
<b>Primes acquises</b>								
Brut	<b>R1510</b>	20 469 k€					20 469 k€	
Part des réassureurs	<b>R1520</b>	5 800 k€					5 800 k€	
Net	<b>R1600</b>	14 669 k€					14 669 k€	
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut	<b>R1610</b>	45 593 k€					45 593 k€	
<b>Part des réassureurs</b>	<b>R1620</b>	11 210 k€					11 210 k€	
<b>Net</b>	<b>R1700</b>	34 382 k€					34 382 k€	
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut	<b>R1710</b>	45 397 k€					45 397 k€	
Part des réassureurs	<b>R1720</b>	2 462 k€					2 462 k€	
Net	<b>R1800</b>	42 934 k€					42 934 k€	
<b>Dépenses engagées</b>	<b>R1900</b>	3 700 k€					3 700 k€	
<b>Autres dépenses</b>	<b>R2500</b>						164 k€	
<b>Total des dépenses</b>	<b>R2600</b>						3 864 k€	

S.12.01.02 : Provisions techniques vie et santé SLT

	Assurance avec participation aux bénéfices		Assurance indexée et en unités de compte				Autres assurances vie				Rentes décaissant des contrats d'assurance		Rassurance acceptée		Total (vie hors santé, y compris UC)				Assurance santé (assurance directe)				Rentes décaissant des contrats d'assurance		Rassurance santé (réassurance acceptée)		Total (santé similaire à la vie)	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0190	C0200	C0170	C0180	C0190	C0200	C0190	C0200	C0190	C0200	C0190	C0200
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
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																												
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>																												
<b>Meilleure estimation</b>																												
<b>Meilleure estimation brute</b>	3 011 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	44 073 k€	0 k€	2 777 k€	49 861 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	324 735 k€
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	876 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	15 777 k€	0 k€	0 k€	16 653 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	90 805 k€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance des véhicules de titrisation et de la réassurance finie - total	2 135 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	28 296 k€	0 k€	2 777 k€	33 208 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	233 929 k€
<b>Marge de risque</b>	30 k€	0 k€	0 k€	0 k€	4 703 k€	0 k€	0 k€	771 k€	5 504 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	402 k€
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>																												
Provisions techniques calculées comme un tout																												
Meilleure estimation																												
Marge de risque																												
<b>Provisions techniques - Total</b>	3 041 k€	0 k€	0 k€	0 k€	48 776 k€	0 k€	0 k€	3 548 k€	55 365 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	325 136 k€	

S.17.01.02 : Provisions techniques non-vie

	Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée										Réassurance non proportionnelle acceptée				Total engagements en non-vie		
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160	C0170
<b>R0010</b>	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Provisions techniques calculées comme un tout																	
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout																	
<b>R0050</b>	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque																	
<b>Meilleure estimation</b>																	
<b>Provisions pour primes</b>																	
<b>R0060</b>	-2 518 k€	-52 128 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	-72 k€	0 k€	0 k€	0 k€	-54 719 k€
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																	
<b>R0140</b>	-558 k€	-9 910 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	-10 468 k€								
Meilleure estimation nette des provisions pour primes																	
<b>R0150</b>	-1 960 k€	-42 218 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	-72 k€	0 k€	0 k€	0 k€	-44 251 k€
<b>Provisions pour sinistres</b>																	
<b>R0160</b>	30 903 k€	290 646 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	321 549 k€
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																	
<b>R0240</b>	1 451 k€	72 249 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	73 700 k€								
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres																	
<b>R0250</b>	29 452 k€	218 397 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	247 849 k€
<b>R0260</b>	28 385 k€	238 518 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	-72 k€	0 k€	0 k€	0 k€	266 830 k€
<b>R0270</b>	27 492 k€	176 179 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	-72 k€	0 k€	0 k€	0 k€	203 598 k€
<b>R0280</b>	666 k€	34 290 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	34 956 k€								
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>																	
<b>R0290</b>	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Meilleure estimation																	
<b>R0300</b>	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Marge de risque																	
<b>R0310</b>	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Provisions techniques - Total</b>																	
<b>R0320</b>	29 051 k€	272 807 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	-72 k€	0 k€	0 k€	0 k€	301 786 k€
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 - total																	
<b>R0330</b>	894 k€	62 539 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	63 233 k€								
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie																	
<b>R0340</b>	28 158 k€	210 468 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	-72 k€	0 k€	0 k€	0 k€	238 554 k€

## S.19.01.01 : Sinistres en non-vie

### Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription	<b>Z0010</b>	Année d'accident
--	--------------	------------------

#### Sinistres payés bruts (non cumulés) (valeur absolue)

Year	Année de développement											Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			C0170	C0180
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110				
Prior	R0100											0 k€	R0100	0 k€	
N-9	R0160	24 244 k€	30 311 k€	10 629 k€	3 026 k€	254 k€	135 k€	-20 k€	-1 k€	8 k€	-2 k€	R0160	-2 k€	68 585 k€	
N-8	R0170	23 420 k€	30 687 k€	10 511 k€	3 025 k€	380 k€	131 k€	-8 k€	-23 k€	2 k€	R0170	2 k€	68 125 k€		
N-7	R0180	25 078 k€	30 840 k€	11 190 k€	3 748 k€	274 k€	82 k€	-8 k€	-7 k€	R0180	-7 k€	71 197 k€			
N-6	R0190	23 994 k€	30 270 k€	11 705 k€	3 073 k€	275 k€	16 k€	19 k€	R0190	19 k€	69 351 k€				
N-5	R0200	25 098 k€	35 780 k€	12 770 k€	3 684 k€	158 k€	66 k€	R0200	66 k€	77 556 k€					
N-4	R0210	29 315 k€	36 251 k€	13 427 k€	4 107 k€	268 k€	R0210	268 k€	83 368 k€						
N-3	R0220	37 091 k€	41 404 k€	15 848 k€	5 157 k€	R0220	5 157 k€	99 500 k€							
N-2	R0230	37 355 k€	43 387 k€	16 920 k€	R0230	16 920 k€	97 662 k€								
N-1	R0240	49 587 k€	45 149 k€	R0240	45 149 k€	94 736 k€									
N	R0250	54 173 k€	R0250	54 173 k€	54 173 k€										
<b>Total</b>												R0260	121 742 k€	1 036 177 k€	

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

Year	Année de développement											Fin d'année (données actualisées)		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		C0360	
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300			
Prior	R0100											0 k€	R0100	488 k€
N-9	R0160								0 k€	0 k€	571 k€	R0160	575 k€	
N-8	R0170							0 k€	0 k€	683 k€	R0170	687 k€		
N-7	R0180						0 k€	12 k€	988 k€	R0180	994 k€			
N-6	R0190				86 k€	16 k€	1 147 k€	R0190	1 154 k€					
N-5	R0200			704 k€	112 k€	1 496 k€	R0200	1 505 k€						
N-4	R0210		45 280 k€	281 k€	1 852 k€	R0210	1 858 k€							
N-3	R0220	96 205 k€	68 322 k€	2 545 k€	R0220	2 557 k€								
N-2	R0230	115 258 k€	112 350 k€	59 668 k€	R0230	59 014 k€								
N-1	R0240	118 903 k€	104 140 k€	R0240	103 286 k€									
N	R0250	114 986 k€	R0250	113 934 k€										
<b>Total</b>												R0260	287 713 k€	

S.23.01.01 : Fonds propres

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	0 k€	0 k€		0 k€	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	0 k€	0 k€		0 k€	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	3 000 k€	3 000 k€		0 k€	0 k€
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0 k€			0 k€	0 k€
Fonds excédentaires	R0070	0 k€	0 k€			
Actions de préférence	R0090	0 k€		0 k€	0 k€	0 k€
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0 k€		0 k€	0 k€	0 k€
Réserve de réconciliation	R0130	671 180 k€	671 180 k€			
Passifs subordonnés	R0140	0 k€		0 k€	0 k€	0 k€
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0 k€				0 k€
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>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</b>						
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	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	<b>R0290</b>	<b>674 180 k€</b>	<b>674 180 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300	0 k€			0 k€	
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	0 k€			0 k€	0 k€
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320	0 k€			0 k€	0 k€
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0 k€			0 k€	0 k€
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0 k€			0 k€	
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0 k€			0 k€	0 k€
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0 k€			0 k€	
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0 k€			0 k€	0 k€
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0 k€			0 k€	0 k€
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	<b>R0400</b>	<b>0 k€</b>			<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	674 180 k€	674 180 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	674 180 k€	674 180 k€	0 k€	0 k€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	674 180 k€	674 180 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	674 180 k€	674 180 k€	0 k€	0 k€	
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0580</b>	<b>294 809 k€</b>				
<b>Minimum de capital requis</b>	<b>R0600</b>	<b>73 702 k€</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	<b>R0620</b>	<b>229%</b>				
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	<b>R0640</b>	<b>915%</b>				

		C0060	
<b>Réserve de réconciliation</b>			
Excédent d'actif sur passif	R0700	674 180 k€	
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0 k€	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0 k€	
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	3 000 k€	
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0 k€	
<b>Réserve de réconciliation</b>	<b>R0760</b>	<b>671 180 k€</b>	
<b>Bénéfices attendus</b>			
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	21 711 k€	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	10 215 k€	
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	<b>R0790</b>	<b>31 925 k€</b>	

**S.25.01.21** : Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		Capital de solvabilité requis brut	PPE	Simplifications
		C0110	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	236 179 k€		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	10 506 k€		
Risque de souscription en vie	R0030	19 376 k€		
Risque de souscription en santé	R0040	121 723 k€		
Risque de souscription en non-vie	R0050	0 k€		
Diversification	R0060	-86 278 k€		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0 k€		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>301 507 k€</b>		

**Calcul du capital de solvabilité requis**

**C0100**

Risque opérationnel	R0130	9 691 k€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-4 275 k€
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-12 114 k€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0 k€
<b>Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire</b>	<b>R0200</b>	<b>294 809 k€</b>
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>294 809 k€</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	0 k€
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	0 k€
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	0 k€
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	0 k€
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	0 k€

## S.28.02.01 : Minimum de solvabilité requis – activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

Minimum de capital requis – Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	MCR <sub>(NL,NL)</sub>		MCR <sub>(NL,L)</sub>	
	Result	Result	Result	Result
	C0010	C0020		
Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie	R0010	36 059 k€	0 k€	

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		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	27 492 k€	8 642 k€	0 k€	0 k€
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	176 179 k€	132 720 k€	0 k€	0 k€
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Réassurance santé non proportionnelle	R0140	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	MCR <sub>(L,NL)</sub>		MCR <sub>(L,L)</sub>	
	Result	Result	Result	Result
	C0070	C0080		
Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie	R0200	0 k€	8 146 k€	

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		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	0 k€		2 135 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0 k€		0 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0 k€		0 k€	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	0 k€		265 002 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0 k€		3 574 632 k€

### Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	44 205 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	294 809 k€
Plafond du MCR	R0320	132 664 k€
Plancher du MCR	R0330	73 702 k€
MCR combiné	R0340	73 702 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 k€
Minimum de capital requis	R0400	73 702 k€

### 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	36 059 k€	8 146 k€
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	240 480 k€	54 328 k€
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	108 216 k€	24 448 k€
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	60 120 k€	13 582 k€
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	60 120 k€	13 582 k€
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€	3 700 k€
Montant notionnel du MCR	R0560	60 120 k€	13 582 k€

# QRT IRCEM MUTUELLE

## S.02.01.02 : Bilan prudentiel Actif

Actifs		Valeur
		Solvabilité II C0010
Immobilisations incorporelles	R0030	0 k€
Actifs d'impôts différés	R0040	861 k€
Excédent du régime de retraite	R0050	0 k€
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	0 k€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	46 719 k€
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	0 k€
Détenions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	10 k€
Actions	R0100	0 k€
Actions – cotées	R0110	0 k€
Actions – non cotées	R0120	0 k€
Obligations	R0130	23 023 k€
Obligations d'État	R0140	8 928 k€
Obligations d'entreprise	R0150	10 272 k€
Titres structurés	R0160	3 824 k€
Titres garantis	R0170	0 k€
Organismes de placement collectif	R0180	18 729 k€
Produits dérivés	R0190	0 k€
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	4 956 k€
Autres investissements	R0210	0 k€
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0 k€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	0 k€
Avances sur police	R0240	0 k€
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0 k€
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0 k€
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	4 740 k€
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	1 278 k€
Non-vie hors santé	R0290	0 k€
Santé similaire à la non-vie	R0300	1 278 k€
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	3 461 k€
Santé similaire à la vie	R0320	0 k€
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	3 461 k€
Vie UC et indexés	R0340	0 k€
Dépôts auprès des cédantes	R0350	0 k€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	9 k€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	1 406 k€
Autres créances (hors assurance)	R0380	162 k€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0 k€
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0 k€
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	14 996 k€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	31 k€
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>68 924 k€</b>

S.02.01.02 : Bilan prudentiel Passif

<b>Passifs</b>		<b>C0010</b>
Provisions techniques non-vie	<b>R0510</b>	2 793 k€
Provisions techniques non-vie (hors santé)	<b>R0520</b>	0 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0530</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0540</b>	0 k€
Marge de risque	<b>R0550</b>	0 k€
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	<b>R0560</b>	2 793 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0570</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0580</b>	2 596 k€
Marge de risque	<b>R0590</b>	196 k€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	<b>R0600</b>	23 551 k€
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	<b>R0610</b>	0 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0620</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0630</b>	0 k€
Marge de risque	<b>R0640</b>	0 k€
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	<b>R0650</b>	23 551 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0660</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0670</b>	22 102 k€
Marge de risque	<b>R0680</b>	1 449 k€
Provisions techniques UC et indexés	<b>R0690</b>	0 k€
Provisions techniques calculées comme un tout	<b>R0700</b>	0 k€
Meilleure estimation	<b>R0710</b>	0 k€
Marge de risque	<b>R0720</b>	0 k€
Passifs éventuels	<b>R0740</b>	0 k€
Provisions autres que les provisions techniques	<b>R0750</b>	1 208 k€
Provisions pour retraite	<b>R0760</b>	0 k€
Dépôts des réassureurs	<b>R0770</b>	0 k€
Passifs d'impôts différés	<b>R0780</b>	1 932 k€
Produits dérivés	<b>R0790</b>	0 k€
Dettes envers des établissements de crédit	<b>R0800</b>	5 923 k€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	<b>R0810</b>	2 553 k€
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	<b>R0820</b>	0 k€
Dettes nées d'opérations de réassurance	<b>R0830</b>	1 803 k€
Autres dettes (hors assurance)	<b>R0840</b>	2 495 k€
Passifs subordonnés	<b>R0850</b>	0 k€
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	<b>R0860</b>	0 k€
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	<b>R0870</b>	0 k€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	<b>R0880</b>	16 k€
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	42 272 k€
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	26 652 k€



**S.05.01.02** : Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité : Vie

	Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
	Assurance maladie	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 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	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	0 k€	2 483 k€	0 k€	9 742 k€	0 k€	0 k€	0 k€	12 225 k€
Part des réassureurs	R1420	0 k€	1 002 k€	0 k€	3 924 k€	0 k€	0 k€	0 k€	4 934 k€
<b>Net</b>	R1500	0 k€	1 481 k€	0 k€	5 810 k€	0 k€	0 k€	0 k€	7 291 k€
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	0 k€	2 483 k€	0 k€	9 724 k€	0 k€	0 k€	0 k€	12 207 k€
Part des réassureurs	R1520	0 k€	1 002 k€	0 k€	3 924 k€	0 k€	0 k€	0 k€	4 926 k€
<b>Net</b>	R1600	0 k€	1 481 k€	0 k€	5 800 k€	0 k€	0 k€	0 k€	7 281 k€
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	0 k€	1 128 k€	0 k€	4 369 k€	0 k€	0 k€	0 k€	5 496 k€
Part des réassureurs	R1620	0 k€	451 k€	0 k€	1 747 k€	0 k€	0 k€	0 k€	2 199 k€
<b>Net</b>	R1700	0 k€	677 k€	0 k€	2 621 k€	0 k€	0 k€	0 k€	3 298 k€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710	0 k€	876 k€	0 k€	-34 k€	0 k€	0 k€	0 k€	842 k€
Part des réassureurs	R1720	0 k€	351 k€	0 k€	-13 k€	0 k€	0 k€	0 k€	338 k€
<b>Net</b>	R1800	0 k€	526 k€	0 k€	-22 k€	0 k€	0 k€	0 k€	504 k€
<b>Dépenses engagées</b>	R1900	0 k€	702 k€	0 k€	92 k€	0 k€	0 k€	0 k€	794 k€
<b>Autres dépenses</b>	R2500	<del>0 k€</del>	<del>0 k€</del>	<del>0 k€</del>	<del>0 k€</del>	<del>0 k€</del>	<del>0 k€</del>	<del>0 k€</del>	0 k€
<b>Total des dépenses</b>	R2600	<del>0 k€</del>	<del>0 k€</del>	<del>0 k€</del>	<del>0 k€</del>	<del>0 k€</del>	<del>0 k€</del>	<del>0 k€</del>	794 k€

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
<b>R0010</b>								
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
<b>Primes émises</b>								
Brut – assurance directe	<b>R0110</b>	18 582 k€						18 582 k€
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	<b>R0120</b>	0 k€						0 k€
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	<b>R0130</b>	0 k€						0 k€
Part des réassureurs	<b>R0140</b>	6 532 k€						6 532 k€
Net	<b>R0200</b>	12 049 k€						12 049 k€
<b>Primes acquises</b>								
Brut – assurance directe	<b>R0210</b>	18 583 k€						18 583 k€
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	<b>R0220</b>	0 k€						0 k€
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	<b>R0230</b>	0 k€						0 k€
Part des réassureurs	<b>R0240</b>	6 533 k€						6 533 k€
Net	<b>R0300</b>	12 050 k€						12 050 k€
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut – assurance directe	<b>R0310</b>	10 975 k€						10 975 k€
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	<b>R0320</b>	0 k€						0 k€
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	<b>R0330</b>	0 k€						0 k€
Part des réassureurs	<b>R0340</b>	2 230 k€						2 230 k€
Net	<b>R0400</b>	8 745 k€						8 745 k€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut – assurance directe	<b>R0410</b>	7 k€						7 k€
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	<b>R0420</b>	0 k€						0 k€
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	<b>R0430</b>	0 k€						0 k€
Part des réassureurs	<b>R0440</b>	3 k€						3 k€
Net	<b>R0500</b>	4 k€						4 k€
<b>Dépenses engagées</b>	<b>R0550</b>	1 864 k€						1 864 k€
<b>Autres dépenses</b>	<b>R1200</b>							0 k€
<b>Total des dépenses</b>	<b>R1300</b>							1 864 k€

	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
<b>R1400</b>								
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
<b>Primes émises</b>								
Brut	<b>R1410</b>	12 225 k€						12 225 k€
<b>Part des réassureurs</b>	<b>R1420</b>	4 934 k€						4 934 k€
<b>Net</b>	<b>R1500</b>	7 291 k€						7 291 k€
<b>Primes acquises</b>								
Brut	<b>R1510</b>	12 207 k€						12 207 k€
Part des réassureurs	<b>R1520</b>	4 926 k€						4 926 k€
Net	<b>R1600</b>	7 281 k€						7 281 k€
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut	<b>R1610</b>	5 496 k€						5 496 k€
<b>Part des réassureurs</b>	<b>R1620</b>	2 199 k€						2 199 k€
<b>Net</b>	<b>R1700</b>	3 298 k€						3 298 k€
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut	<b>R1710</b>	842 k€						842 k€
Part des réassureurs	<b>R1720</b>	338 k€						338 k€
Net	<b>R1800</b>	504 k€						504 k€
<b>Dépenses engagées</b>	<b>R1900</b>	794 k€						794 k€
<b>Autres dépenses</b>	<b>R2500</b>							0 k€
<b>Total des dépenses</b>	<b>R2600</b>							794 k€

S.12.01.02 : Provisions techniques vie et santé SLT

	Assurance avec participation aux bénéfices		Assurance indexée et en unités de compte		Autres assurances vie		Rentes décaissant des contrats d'assurance	Réassurance acceptée	Total vie hors santé, y compris UC)	Assurance santé (assurance directe)		Rentes décaissant des contrats d'assurance	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070				C0080	C0090				C0100
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	
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	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>															
<b>Meilleure estimation</b>															
<b>Meilleure estimation brute</b>	7 405 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	14 697 k€	0 k€	0 k€	22 102 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	
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	3 327 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	134 k€	0 k€	0 k€	3 461 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie – total	4 077 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	14 563 k€	0 k€	0 k€	18 640 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	
<b>Marge de risque</b>	1 390 k€	0 k€	0 k€	0 k€	59 k€	0 k€	0 k€	0 k€	1 449 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>															
Provisions techniques calculées comme un tout	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	
Meilleure estimation	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	
Marge de risque	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	
<b>Provisions techniques – Total</b>	8 794 k€	0 k€	0 k€	0 k€	14 756 k€	0 k€	0 k€	0 k€	23 551 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	

S.17.01.02 : Provisions techniques non-vie

	Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée											Réassurance non proportionnelle acceptée				Total engagements en non-vie	
	Assurances des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance de indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile automobile	Autre assurance des véhicules à moteur	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance responsabilité civile générale	Assurance de crédit et cautionnement	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Réassurance santé non proportionnelle	Réassurance accidents non proportionnelle	Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	Réassurance dommages non proportionnelle		
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>																	
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance des véhicules de tiristraton et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>																	
<b>Meilleure estimation</b>																	
<b>Provisions pour primes</b>																	
Brut	-631 k€	-2 232 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	-2 866 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance des véhicules de tiristraton et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	-1 k€	-1 674 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	-1 675 k€
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	-629 k€	-561 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	-1 190 k€
<b>Provisions pour sinistres</b>																	
Brut	1 595 k€	3 867 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	5 462 k€
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance des véhicules de tiristraton et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	153 k€	2 801 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	2 954 k€
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	1 442 k€	1 066 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	2 508 k€
<b>Total meilleure estimation - brut</b>	<b>964 k€</b>	<b>1 632 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>2 596 k€</b>
<b>Total meilleure estimation - net</b>	<b>813 k€</b>	<b>505 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>1 318 k€</b>
<b>Marge de risque</b>	<b>127 k€</b>	<b>69 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>196 k€</b>
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>																	
Provisions techniques calculées comme un tout	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Meilleure estimation	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Marge de risque	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Provisions techniques - Total</b>	<b>1 091 k€</b>	<b>1 702 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>2 793 k€</b>
Montants recouvrables au titre de la réassurance des véhicules de tiristraton et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie - total	151 k€	1 127 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	1 278 k€
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance des véhicules de tiristraton et de la réassurance finie	940 k€	574 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	1 514 k€

**S.19.01.01 : Sinistres en non-vie**

**Total activités non-vie**

Année d'accident / année de souscription	Z0010	Année d'accident
--	-------	------------------

**Sinistres payés bruts (non cumulés)**

(valeur absolue)

Year	Année de développement											Somme des années (cumulés) C0180		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
Prior														
N-9	R0100													0 k€
N-8	R0160	8 919 k€	1 214 k€	95 k€	27 k€	6 k€	17 k€	-1 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	10 278 k€
N-7	R0170	9 277 k€	1 321 k€	192 k€	46 k€	73 k€	8 k€	15 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	10 932 k€
N-6	R0180	9 248 k€	1 218 k€	45 k€	23 k€	2 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	10 535 k€
N-5	R0190	8 989 k€	1 161 k€	127 k€	9 k€	0 k€	45 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	10 330 k€
N-4	R0200	7 985 k€	1 739 k€	110 k€	78 k€	12 k€	8 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	9 932 k€
N-3	R0210	8 331 k€	1 584 k€	256 k€	26 k€	6 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	10 203 k€
N-2	R0220	8 857 k€	1 732 k€	240 k€	7 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	10 836 k€
N-1	R0230	8 475 k€	2 175 k€	295 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	10 945 k€
N	R0240	8 586 k€	2 196 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	10 782 k€
	R0250	9 880 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€	9 880 k€
	<b>Total</b>													<b>142 350 k€</b>

**Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées**

(valeur absolue)

Year	Année de développement											Fin d'année (dommés actualisés) C0360		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
Prior														
N-9	R0100													0 k€
N-8	R0160													0 k€
N-7	R0170													0 k€
N-6	R0180													0 k€
N-5	R0190													0 k€
N-4	R0200													0 k€
N-3	R0210													52 k€
N-2	R0220													59 k€
N-1	R0230													343 k€
N	R0240													832 k€
	R0250													3 946 k€
	<b>Total</b>													<b>5 231 k€</b>

S.23.01.01 : Fonds propres

	Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>					
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	3 000 k€	3 000 k€	0 k€	0 k€
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Fonds excédentaires	R0070	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Actions de préférence	R0090	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Réserve de réconciliation	R0130	23 652 k€	23 652 k€	0 k€	0 k€
Passifs subordonnés	R0140	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>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</b>					
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	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Déductions</b>					
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	<b>R0290</b>	<b>26 652 k€</b>	<b>26 652 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>
<b>Fonds propres auxiliaires</b>					
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
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	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	<b>R0400</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>
<b>Fonds propres éligibles et disponibles</b>					
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	26 652 k€	26 652 k€	0 k€	0 k€
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	26 652 k€	26 652 k€	0 k€	0 k€
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	26 652 k€	26 652 k€	0 k€	0 k€
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	26 652 k€	26 652 k€	0 k€	0 k€
<b>Capital de solvabilité requis</b>					
<b>Minimum de capital requis</b>	<b>R0600</b>	<b>6 200 k€</b>	<b>6 200 k€</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>
<b>Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis</b>	<b>R0620</b>	<b>261%</b>	<b>261%</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>
<b>Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis</b>	<b>R0640</b>	<b>430%</b>	<b>430%</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>

		C0060
<b>Réserve de réconciliation</b>		
Excédent d'actif sur passif	R0700	26 652 k€
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0 k€
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0 k€
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	3 000 k€
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0 k€
<b>Réserve de réconciliation</b>	<b>R0760</b>	<b>23 652 k€</b>
<b>Bénéfices attendus</b>		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	1 448 k€
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	1 414 k€
<b>Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)</b>	<b>R0790</b>	<b>2 862 k€</b>

**S.25.01.21** : Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

		<b>Capital de solvabilité requis brut</b>	<b>PPE</b>	<b>Simplifications</b>
		<b>C0110</b>	<b>C0090</b>	<b>C0100</b>
Risque de marché	<b>R0010</b>	7 633 k€		
Risque de défaut de la contrepartie	<b>R0020</b>	767 k€		
Risque de souscription en vie	<b>R0030</b>	2 921 k€		
Risque de souscription en santé	<b>R0040</b>	2 653 k€		
Risque de souscription en non-vie	<b>R0050</b>	0 k€		
Diversification	<b>R0060</b>	-3 745 k€		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	<b>R0070</b>	0 k€		
<b>Capital de solvabilité requis de base</b>	<b>R0100</b>	<b>10 229 k€</b>		
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		<b>C0100</b>		
Risque opérationnel	<b>R0130</b>	1 046 k€		
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	<b>R0140</b>	0 k€		
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	<b>R0150</b>	-1 071 k€		
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	<b>R0160</b>	0 k€		
<b>Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire</b>	<b>R0200</b>	<b>10 204 k€</b>		
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	<b>R0210</b>	0 k€		
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>10 204 k€</b>		
<b>Autres informations sur le SCR</b>				
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	<b>R0400</b>	0 k€		
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	<b>R0410</b>	0 k€		
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	<b>R0420</b>	0 k€		
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	<b>R0430</b>	0 k€		
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	<b>R0440</b>	0 k€		

**S.28.02.01** : Minimum de solvabilité requis – activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	MCR <sub>(NL,NL)</sub>		MCR <sub>(NL,L)</sub>	
	Result		Result	
	C0010	C0020	C0010	C0020
<b>Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie</b>	<b>R0010</b>	739 k€		0 k€

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		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	813 k€	10 264 k€	0 k€	0 k€
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	505 k€	1 785 k€	0 k€	0 k€
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Réassurance santé non proportionnelle	R0140	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	0 k€	0 k€	0 k€	0 k€

	Activités en non-vie		Activités en vie	
	MCR <sub>(L,NL)</sub>		MCR <sub>(L,L)</sub>	
	Result		Result	
	C0070	C0080	C0070	C0080
<b>Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie</b>	<b>R0200</b>	0 k€		535 k€

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		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	0 k€		4 077 k€	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0 k€		0 k€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0 k€		0 k€	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	0 k€		14 563 k€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0 k€		111 225 k€

**Calcul du MCR global**

		C0130
MCR linéaire	R0300	1 273 k€
Capital de solvabilité requis	R0310	10 204 k€
Plafond du MCR	R0320	4 592 k€
Plancher du MCR	R0330	2 551 k€
MCR combiné	R0340	2 551 k€
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 200 k€
<b>Minimum de capital requis</b>	<b>R0400</b>	<b>6 200 k€</b>

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

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		C0140		C0150	
		C0140	C0150	C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	739 k€		535 k€	
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	5 920 k€		4 285 k€	
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	2 664 k€		1 928 k€	
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	1 480 k€		1 071 k€	
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	1 480 k€		1 071 k€	
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 500 k€		3 700 k€	
Montant notionnel du MCR	R0560	2 500 k€		3 700 k€	



**SGAPS IRCEM**

261 avenue des Nations Unies  
BP 593  
59 060 Roubaix Cedex 1

La SGAPS IRCEM est une société de groupe  
assurantiel de protection sociale immatriculée  
au SIRENE sous le n°823 214 200

[www.ircem.com](http://www.ircem.com)  
[www.ircem.eu](http://www.ircem.eu)