



GROUPE PLEYEL SANTÉ

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE DE LA MUTUELLE PLEYEL SANTE

EXERCICE 2021

Avril 2022

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 1 | Activités et résultats | 4 |
| 1.1 | Activités | 4 |
| 1.2 | Performances techniques..... | 4 |
| 1.3 | Performances financières..... | 5 |
| 1.4 | Performance des autres activités..... | 5 |
| 2 | Système de gouvernance | 6 |
| 2.1 | Informations générales sur le système de gouvernance..... | 6 |
| 2.2 | Réunion du Conseil d'administration | 6 |
| 2.2.1 | Orientations 2021..... | 7 |
| 2.2.2 | Politiques écrites | 8 |
| 2.2.3 | Délégations d'attribution | 8 |
| 2.2.3.1 | Le bureau | 9 |
| 2.2.3.1.1 | Élection du Président..... | 9 |
| 2.2.3.1.2 | Réunion et délibérations | 9 |
| 2.2.3.2 | Les commissions du Conseil d'administration | 9 |
| 2.2.4 | Le Comité d'Audit | 9 |
| 2.2.5 | Le Comité Juridique et de conformité | 10 |
| 2.3 | Compétence et honorabilité | 10 |
| 2.4 | Système de gestion du risque | 11 |
| 2.5 | Contrôle interne | 12 |
| 2.5.1 | Prestations..... | 12 |
| 2.5.2 | Placements | 13 |
| 2.5.3 | Gestion / fichier / cotisation..... | 13 |
| 2.5.4 | Comptabilité | 13 |
| 2.6 | Fonction audit interne..... | 14 |
| 2.7 | Fonction actuariat | 15 |
| 2.8 | Sous-traitance | 15 |
| 3 | Profil de risque | 16 |
| 3.1 | Souscription..... | 16 |
| 3.2 | Marché | 17 |
| 3.3 | Crédit..... | 17 |
| 3.4 | Liquidité..... | 17 |
| 3.5 | Risque opérationnel | 18 |
| 4 | Valorisation à des fins de Solvabilité | 19 |

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 4.1 | Actifs..... | 19 |
| 4.1.1 | Actifs incorporels..... | 19 |
| 4.1.2 | Actifs de placement..... | 19 |
| 4.1.3 | Eléments de bas de bilan actif..... | 20 |
| 4.2 | Provisions techniques..... | 21 |
| 4.2.1 | Provisions techniques..... | 21 |
| 4.2.1.1 | Calcul de la Meilleure Estimation (Best Estimate)..... | 21 |
| 4.2.1.1.1 | Calculs pour la garantie santé « frais de soins »..... | 21 |
| 4.2.1.1.2 | Provision sur primes futures (hors Impôts Différés ci-après)..... | 21 |
| 4.3 | Autres passifs..... | 22 |
| 5 | Gestion du capital..... | 23 |
| 5.1 | Fonds propres..... | 23 |
| 5.2 | Capital de Solvabilité requis et minimum de capital requis..... | 24 |
| 5.2.1 | SCR de marché..... | 25 |
| 5.2.1.1 | Risque de taux..... | 26 |
| 5.2.1.2 | Risque spread (obligation de sociétés)..... | 26 |
| 5.2.1.3 | Risque immobilier..... | 26 |
| 5.2.1.4 | Risque action..... | 27 |
| 5.2.2 | SCR Souscription..... | 27 |
| 5.2.3 | SCR Défaut..... | 28 |
| 5.2.4 | SCR Opérationnel..... | 29 |
| 5.3 | MCR..... | 29 |
| 5.4 | Utilisation de la duration dans le risque actions..... | 29 |
| 5.5 | Différences entre la formule Standard et Modèle interne..... | 29 |
| 5.6 | Non-respect des exigences de capital..... | 30 |
| 6 | ANNEXES : QRT (ETATS DE REPORTING QUANTITATIF) PUBLICS..... | 31 |

1 ACTIVITES ET RESULTATS

1.1 ACTIVITES

La Mutuelle PLEYEL SANTE mène, notamment au moyen des cotisations versées par ses membres et dans l'intérêt de ces derniers et de leurs ayants droit, une action de prévoyance, de solidarité et d'entraide, afin de contribuer à leur développement culturel, moral, intellectuel et physique et à l'amélioration de leurs conditions de vie, dans les conditions prévues par les présents statuts.

Elle a plus particulièrement pour objet de réaliser des opérations d'assurance couvrant les risques suivants de dommages corporels liés à des accidents ou à la maladie (branches 1 et 2), risques s'inscrivant dans le cadre du Livre II du Code de la mutualité.

Elle est à même :

- De proposer des garanties dont le risque est porté par un autre organisme habilité à pratiquer des opérations d'assurance et ceci dans les conditions définies à l'article L. 116.1 du Code de la mutualité.
- De recourir, conformément aux dispositions de l'article L. 116-2 du Code de la mutualité, pour la diffusion de ses garanties ou la souscription de contrats collectifs, à des intermédiaires d'assurance ou de réassurance.

Elle verse également des prestations sociales, dans les conditions définies à l'article 10 du règlement mutualiste général.

1.2 PERFORMANCES TECHNIQUES

| Compte de résultat simplifié en K€ | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Var. K€ | Var. % |
|--|--------------|--------------|---------------|-------------|
| Cotisations brutes | 14 029 | 13 952 | 77 | 1% |
| Prestations brutes | -11 701 | -9 940 | -1 760 | 18% |
| Participation tiers payant brute | -112 | -112 | -1 | 1% |
| Taxe Covid 2020 | -363 | | -363 | - |
| Variation des provisions techniques brutes | 364 | -597 | 961 | -161% |
| MARGE TECHNIQUE BRUTE (hors frais de gestion) | 2 217 | 3 303 | -1 086 | -33% |
| Solde réassurance (y compris commissions) | 444 | 115 | 329 | 287% |
| MARGE TECHNIQUE NETTE (hors frais de gestion) | 2 660 | 3 417 | -757 | -22% |

Ce tableau n'intègre pas les frais de gestion sinistres pour 946 K€ en 2021 et 863 K€ en 2020.

Sur 2021, la Mutuelle observe une dégradation de sa marge technique de 33% par rapport à 2020. Cette diminution est la résultante principalement :

- D'une hausse des prestations versées en raison d'un rattrapage observé post-covid ;
- Mise en place du reste à charge zéro

Parallèlement, la Mutuelle voit son chiffre d'affaires croître de 1% sous l'effet du partenariat AUDIENS et du lancement d'un second partenariat avec KERALIS. Ces partenariats permettent

à la Mutuelle de générer un résultat positif de réassurance qui lui permet d'atteindre une marge technique nette de 2 660 K€, en diminution de 22% par rapport à 2020.

1.3 PERFORMANCES FINANCIERES

Le résultat financier s'élève à 234 K€ contre 334 K€ en 2020 soit un rendement comptable d'environ 2.17%. Cette diminution est principalement due à un remboursement sur le portefeuille obligataire qui a généré une moins-value de 43 K€. A noter que l'an dernier, une cession d'obligation avait généré une plus-value de 52 K€.

Par ailleurs, la Mutuelle a conservé le provisionnement intégral du prêt ainsi que du compte courant souscrit auprès de PCSM eu égard au niveau de fonds propres du centre dentaire PCSM et à la rentabilité de son activité, soit une charge sur l'exercice 2021 de 86 K€ (contre 243 K€ en 2020).

Enfin, la Mutuelle constate une augmentation des plus et moins-values latentes globales sur ses placements de 3 386 K€ contre 2 791 K€ en 2020. Ce montant de plus et moins-values est composé de la manière suivante :

- Portefeuille financier : le montant des plus et moins-values s'élève à 294 K€ contre 100 K€ en 2020, soit une hausse de 194%
- Portefeuille immobilier : le montant des plus et moins-values s'élève à 3 091 K€ contre 2 691 K€ en 2020, soit une hausse de 15%

1.4 PERFORMANCE DES AUTRES ACTIVITES

Sur l'exercice clos au 31 décembre 2021, la Mutuelle n'a pas eu de produits d'autres activités.

2 SYSTEME DE GOUVERNANCE

2.1 INFORMATIONS GENERALES SUR LE SYSTEME DE GOUVERNANCE

Les dirigeants effectifs de la Mutuelle sont :

- Le président : Monsieur Daniel LIBERT
- Le directeur : Monsieur Hervé VIALA.

Ces personnes disposent d'une expérience de plus de 15 années.

Les membres du bureau et du conseil d'administration sont pleinement intégrés aux projets Solvabilité II.

Le Conseil est composé à partir de 12 administrateurs élus parmi les membres participants et les membres honoraires.

Les membres du Conseil d'administration sont élus pour une durée de six ans.

Le renouvellement du Conseil d'administration a lieu par moitié, tous les trois ans.

2.2 REUNION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le Conseil d'administration se réunit sur convocation du Président au moins deux fois par an. En 2021, le Conseil d'Administration s'est réuni deux fois : le 01/04/2021 en Visio, le 04/11/2021 en présentiel.

- Le 1^{er} avril 2021 en présence de 10 administrateurs sur 12 convoqués
- Le 4 novembre 2021 en présence de 10 administrateurs sur 12 convoqués

Le Président du Conseil établit l'ordre du jour du Conseil d'administration et le joint à la convocation, qui doit être envoyée aux membres dudit Conseil dix jours francs au moins avant la date de réunion, sauf en cas d'urgence.

Le Dirigeant opérationnel de la Mutuelle assiste aux réunions du Conseil d'administration et apporte au Président toutes les informations nécessaires concernant les questions spécifiques à la gestion de la Mutuelle.

Le Président peut inviter des personnes extérieures à assister aux réunions du Conseil d'administration, qui délibère alors, en premier lieu, sur leur présence.

Les administrateurs, ainsi que toute personne appelée à assister aux réunions du Conseil d'administration, sont tenus à la confidentialité des informations données comme telles par le Président ou le Dirigeant opérationnel

2.2.1 ORIENTATIONS 2021

Conseil d'Administration du 01/04/2021

Thèmes évoqués :

- Arrêté des comptes sociaux 2020 de Pleyel Santé
- Arrêté des comptes combinés 2020
- Approbation du rapport de gestion 2020
- Approbation du rapport de gestion combiné 2020
- Approbation du rapport d'intermédiation 2020
- Approbation du rapport sur les procédures d'élaboration et de vérification de l'information financière et comptable 2020
- Approbation du rapport sur le contrôle interne du dispositif contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme 2020
- Approbation du rapport sur la solvabilité et la situation financière – SFCR 2020.
- Approbation du rapport régulier au contrôleur – RSR 2020
- Approbation du rapport sur la transition énergétique 2020
- Approbation du budget 2021
- Approbation des préconisations en matière de placements financiers pour 2021
- Désignation d'un responsable de la lutte anti-blanchiment, d'un responsable du contrôle permanent et d'un responsable du contrôle périodique

Conseil d'Administration du 04/11/2021

Thèmes évoqués :

- Projet des cotisations et des prestations 2022
- Délégation donnée pour un an au Dirigeant opérationnel pour les opérations collectives (Prestations et cotisations)
- Validation de la politique en matière de souscription collective
- Validation du rapport ORSA 2020
- Validation du rapport Actuariel 2020
- Validation des politiques écrites pour la période 2021/2022
- Validation de la procédure sur la gestion des conflits d'intérêt de la mutuelle
- Validation de la note sur la gestion des conflits d'intérêts RFC Conformité vs gestion des risques
- Validation de la politique de surveillance et de gouvernances des produits de la mutuelle ainsi que des dispositions prises par le comité POG « Product Oversight and Governance »
- Validation du plan triennal audit interne 2022 - 2024
- Validation du plan triennal conformité 2022 - 2024
- Approbation des préconisations en matière de placements financiers pour 2022
- Point sur le contrôle ACPR
- Point sur les partenariats

2.2.2 POLITIQUES ECRITES

La Mutuelle a réalisé un travail important de formalisation des politiques qui ont été rédigées à la rentrée 2015 (septembre) et validées par le Conseil d'administration en novembre 2015.

En 2018, la mutuelle avait réalisé un gros chantier de mise à jour des politiques existantes et surtout procédé à la formalisation de nouvelles politiques qui ont été rédigées à la rentrée 2018 (septembre) et validées par le Conseil d'administration du 8 novembre 2018.

Sur 2021, la mutuelle a également mis à jour sa cartographie des risques, ayant une influence sur les ratios de la plupart des politiques. L'ensembles de celles-ci ont été révisés, principalement avec la mise à jour des valeurs. Concernant les deux nouvelles politiques sur la qualité des données et la continuité d'activité débuté sur 2020, les travaux ont été finalisés en 2021 et validés.

Les politiques de risques sont les suivantes :

- Politique de Marché,
- Politique de Souscription et de réassurance,
- Politique de provisionnement,
- Politique risque opérationnel et de sous-traitance,
- Politique risque Relations Humaines,
- Politique risque Stratégique,
- Politique de risque contrôle interne et de conformité,
- Politique d'audit interne,
- Politique de gestion des risques ORSA,
- Politique de valorisation des actifs passifs,
- Politique opérationnelle LCB-FT,
- Politique de communication aux Autorités de contrôle et au public,
- Politique de rémunération,
- Politique de compétences et d'honorabilité,
- Politique de gestion du capital,
- Politique de gestion des conflits d'intérêts,
- Politique de qualité des données,
- Politique de continuité d'activité.

2.2.3 DELEGATIONS D'ATTRIBUTION

Le Conseil d'administration peut, sous sa responsabilité et son contrôle, confier l'exécution de certaines missions ou attributions qui ne lui sont pas expressément réservées par la loi, soit au Bureau, soit au Président, soit à un ou plusieurs administrateurs, soit à une ou plusieurs commissions, soit au Dirigeant opérationnel.

Le Conseil d'administration peut confier au Président, ou à un administrateur nommé désigné ou au Dirigeant opérationnel, le pouvoir de prendre seul toute décision concernant la passation et l'exécution de contrats ou types de contrats qu'il détermine, à l'exception des actes de disposition. Le Président, ou l'administrateur ainsi désigné ou le Dirigeant

opérationnel, agit sous le contrôle et l'autorité du Conseil, à qui il doit rendre compte des actes qu'il a accomplis.

2.2.3.1 Le bureau

2.2.3.1.1 Élection du Président

Le Conseil d'administration élit un Président, parmi ses membres, à la majorité simple, à bulletin secret, pour une durée de trois ans qui ne peut excéder celle de son mandat d'administrateur. Il est rééligible. Il peut à tout moment être révoqué par le Conseil d'administration.

2.2.3.1.2 Réunion et délibérations

Le Bureau se réunit sur convocation du Président, selon ce qu'exige la bonne administration de la Mutuelle.

Le Dirigeant opérationnel de la Mutuelle assiste aux réunions du Bureau et apporte au Président toutes les informations nécessaires concernant les questions spécifiques à la gestion de la Mutuelle.

Le Président peut inviter des personnes extérieures à assister aux réunions du Bureau, qui délibère alors, en premier lieu, sur leur présence.

Le quorum est de 50%. Le Bureau ne peut délibérer que si la moitié au moins de ses membres est présente. Les décisions sont prises à la majorité des membres présents. En cas de partage des voix, la voix du Président est prépondérante.

Il est établi un procès-verbal de chaque réunion, qui est approuvé par le Bureau lors de la séance suivante.

Les administrateurs ainsi que toute personne appelée à assister aux réunions du Bureau sont tenus à la confidentialité.

2.2.3.2 Les commissions du Conseil d'administration

Deux commissions émanent du Conseil d'administration : la commission placements et la commission communication/développement.

La commission communication développement est le plus souvent jumelé avec les travaux des réunions du Bureau du Conseil.

Sur l'année en cours, la commission placements s'est réunie à deux reprises en Visio : le 20/01/2021 et le 30/04/2021.

En 2021, le Bureau du conseil s'est réuni cinq fois : le 18/02/2021, le 11/03/2021, le 27/05/2021, le 23/09/2021 et le 21/10/2021.

2.2.4 LE COMITE D'AUDIT

Conformément à l'ordonnance n° 2008-1278 du 8 décembre 2008 a été créé un Comité d'audit.

Le Comité d'audit est composé de quatre membres désignés par le Conseil d'administration, tous issus de ce Conseil.

Le Comité d'audit a pour mission d'assurer le suivi :

- Du processus d'élaboration de l'information financière,
- De l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques,
- Du contrôle légal des comptes annuels et, le cas échéant, des comptes consolidés par les Commissaires aux comptes,
- De l'indépendance des Commissaires aux comptes.

Le Comité d'audit désigne en son sein un Président. Ce dernier rend compte, régulièrement, au Conseil d'administration, de l'exercice de ses missions et l'informe, sans délai, de toute difficulté rencontrée.

En 2021, le Comité d'audit s'est réuni à deux reprises : le 11/03/2021 et le 01/04/2021.

2.2.5 LE COMITE JURIDIQUE ET DE CONFORMITE

Un Comité Juridique et de Conformité a été créé lors de la séance du Conseil d'Administration du 11 décembre 2014. Ce Comité fonctionne conformément à la réglementation prévue dans le cadre de Solvabilité II.

Le plan est envisagé pour la période du 1er janvier 2022 au 31 décembre 2024.

- En 2022
 - Poursuivre et finir la mission Gouvernance (Conseils d'administration, Assemblée générale, Bureaux, Comités...). Tenue des différentes réunions, convocations, comptes rendus, archives commencer en 2021
- En 2023
 - Poursuivre la mission « Protection du consommateur »
- En 2024
 - Une mission sinistre (délai, règlements, réclamations...)

2.3 COMPETENCE ET HONORABILITE

Le casier judiciaire et la déclaration d'honorabilité des 12 Administrateurs élus ainsi que du dirigeant opérationnel ont été transmis à l'ACPR. Il en est de même à chaque changement.

Un certain nombre de formations ont été suivies par les administrateurs et les responsables de fonctions clés au cours de l'année 2021, en corrélation avec S2.

- Formation suivie par Daniel LIBERT, Président :
 - Savoir utiliser les réseaux sociaux et les intégrer à son parcours militant – Mutualité Ile de France
- Formation suivie par Arlette LE DILHUIT, Vice-Président :

- Savoir utiliser les réseaux sociaux et les intégrer à son parcours militant – Mutualité Ile de France
 - Savoir lire les comptes de son groupement pour pouvoir jouer pleinement son rôle d'élu – Mutualité Ile de France
 - Les opérations d'assurance de mutuelles de livre II : aspects juridiques essentiels – Mutualité Ile de France
- Formation suivie par Katia LIBERT, Administrateur, Présidente du comité d'audit :
 - Savoir utiliser les réseaux sociaux et les intégrer à son parcours militant – Mutualité Ile de France
 - Formation suivie par Guylaine COEFFIER, Secrétaire générale :
 - Savoir utiliser les réseaux sociaux et les intégrer à son parcours militant – Mutualité Ile de France
 - Le code de la mutualité – Mutualité Ile de France
 - Actualités sur la protection sociale et le système de santé français militant – Mutualité Ile de France
 - Cycle certifiant de 90 heures « Gouvernance des mutuelles, quels enjeux pour demain – FNMF – Science Po

Le plan de formation va se poursuivre sur l'année 2022

2.4 SYSTEME DE GESTION DU RISQUE

La fonction gestion des risques a été rattachée au président du comité « Gestion des risques et contrôle interne et conformité ».

Un Comité des risques et de Contrôle Interne a été créé lors de la séance du Conseil d'Administration du 11 décembre 2014. Ce Comité fonctionne conformément à la réglementation prévue dans le cadre de Solvabilité II.

La fonction « gestion des risques » est en charge de faire vivre la cartographie des risques, d'identifier les risques élevés et d'identifier les mesures et procédures pour réduire ces risques.

Elle s'assure également que des procédures écrites sont en place. Ce chantier a été commencé sur l'année 2016 et s'est poursuivi depuis.

Au sein de la Mutuelle, nous avons scindé les risques en quatre grandes familles en lien direct avec les politiques de risque :

- Financiers,
 - Politique de risque de marché,
- Assurantiels,
 - Politique de risque de souscription et de provisionnement,
- Opérationnels,
 - Politique de risque opérationnel et sous-traitance,

- Politique de risque RH,
- Politique de risque de Contrôle Interne et de Conformité,
- Stratégiques et environnementaux,
 - Politique de risque stratégique.

Nous avons défini une échelle de cotation allant de 0 à 16 permettant de quantifier les niveaux de risques.

Le risque net résiduel est fonction de l'impact financier multiplié par la fréquence. Nous avons identifié cinq risques majeurs au sein de la Mutuelle qui sont :

- Le risque de souscription en lien avec le risque relatif au marché de l'assurance :

En effet, le portefeuille de la Mutuelle est composé de :

- 53% contrats collectifs
- 47% individuels.

La mutuelle est confrontée à une forte concurrence de la part des autres mutuelles et d'autres IP & assureurs.

- Le risque de conformité sur la relation « client » étroitement lié avec le risque de relation fournisseurs / sous-traitant :

- Conformité des contrats ;
- Qualité des règlements des prestations,
- Qualité du service / sous-traitance de la gestion auprès d'I Santé.

- Le risque de gestion des ressources humaines :

Forte présence de la direction qui assure une bonne gestion de la Mutuelle

2.5 CONTROLE INTERNE

2.5.1 PRESTATIONS

Le service prestations est le service central de la mutuelle, il a été le premier concerné par les travaux de contrôle interne.

L'activité du service a été divisée en deux macro-processus : la mise à disposition des moyens et le traitement des dossiers.

De ces deux macro-processus découlent cinq microprocessus :

- Mise à disposition des outils et des moyens nécessaires à la gestion des dossiers sinistres
- Réception de la déclaration et ouverture du dossier
- Gestion du dossier
- Paiement et recours
- Clôture et archivage du décompte

Le nouveau Comité des Risques et du Contrôle Interne créé en décembre 2014 a recensé de manière exhaustive les risques bruts en prestations servies puis les a qualifiés de faibles, moyens ou forts.

2.5.2 PLACEMENTS

Les placements sont un volet important des travaux de contrôle interne mis en place ; l'impact économique de celui-ci étant conséquente.

Les placements étant des macro-processus par nature, nous avons distingué quatre microprocessus en son sein :

- L'évaluation des placements
- Le suivi des placements
- Investissements et Désinvestissements
- Comptabilisation des placements et informations financières

Le nouveau Comité des Risques et du Contrôle Interne créé en décembre 2014 a recensé de manière exhaustive les risques bruts en placements financiers puis les a qualifiés de faibles, moyens ou forts.

2.5.3 GESTION / FICHER / COTISATION

Autre fonction centrale de la mutuelle, le service unité de gestion / fichier / cotisation gère l'ensemble des étapes émaillant la vie d'un dossier adhérent hormis les prestations.

Nous avons pu recenser quatre microprocessus :

- Réception de la déclaration et ouverture du dossier
- Mise à disposition des outils et des moyens nécessaires à la gestion des cotisations
- Gestion du dossier
- Paiement et recours

Le nouveau Comité des Risques et du Contrôle Interne créé en décembre 2014 a recensé de manière exhaustive les risques bruts en gestion de fichiers et en cotisations appelées puis les a qualifiés de faibles, moyens ou forts.

2.5.4 COMPTABILITE

Le service comptabilité est une fonction clé de la mutuelle. Elle n'est pas externalisée et repose sur un comptable unique qui gère tout l'aspect financier de la mutuelle :

- Tenir les livres comptables
- Payer les fournisseurs
- Faire les fiches de paie
- Facturer les clients
- Assurer le suivi des opérations bancaires et comptables
- Anticiper les dépenses et les rentrées d'argent
- Vérifier la santé financière de l'entreprise ou de l'administration

- Élaborer le compte d'exploitation et les bilans comptables
- Réaliser le bilan comptable de la mutuelle
- Elaborer et vérifier les états pour l'ACPR.

Six macro-processus ont été identifiés :

- Encaissement des cotisations
- Formations diverses
- Gestion des prestations
- Règlements divers
- Traitement des relevés bancaires
- Traitement des services aux adhérents

Le nouveau Comité des Risques et du Contrôle Interne créé en décembre 2014 a recensé de manière exhaustive les risques bruts relatifs à la gestion comptable de la Mutuelle puis les a qualifiés de faibles, moyens ou forts.

2.6 FONCTION AUDIT INTERNE

La fonction Audit interne est exercée par la présidente du comité d'audit interne : Katia LIBERT-BELALIA.

Dans le cadre des travaux de Solvabilité II, le Conseil d'administration a validé, le Plan triennal audit interne ainsi que le Plan triennal conformité :

A - Plan triennal audit interne

Le plan est envisagé pour la période du 1er janvier 2022 au 31 décembre 2024.

- En 2022
 - La gestion des cotisations (encaissement, remboursement, rapprochement, traitement de la RIA, etc.)
- En 2023
 - Les paramétrages des garanties et cotisations
- En 2024
 - La gestion des prestations (la mission précédente date de 2016)

2.7 FONCTION ACTUARIAT

La fonction actuarielle est rattachée à Madame MACHADO avec, en soutien, le cabinet SEC Burette.

La mutuelle présente un profil de risque relativement simple en ne garantissant que des risques maladie & accidents.

La fonction actuarielle est en charge de suivre les thèmes suivants :

- La qualité des données
- La suffisance du tarif
- La qualité du provisionnement.
- Le suivi du recouvrement

2.8 SOUS-TRAITANCE

Depuis le 1er janvier 2015, la mutuelle utilise l'outil de gestion informatique IZYPROTECT (ex MUTCIM) en direct.

Elle utilise également l'opérateur ISANTE du groupe CEGEDIM pour le tiers payant simple.

Dans un souci de mieux maîtriser le processus de remboursement, tout en maintenant un niveau de qualité identique, nous avons adapté notre fonctionnement avec l'opérateur ISANTE. Pour tout ce qui concerne le tiers payant simple avec la quasi-totalité des professionnels de santé (80% des opérations) rien n'a changé. Pour tout ce qui est lié à la délivrance d'une prise en charge, la mutuelle a géré le tiers payant en direct (Hospitalisation, dentaire, optique, audio).

La part des prestations directes traitée par le tiers payeur ressort à 25% au 31 décembre 2021. Un suivi régulier des prestations déléguées est réalisé par la direction.

3 PROFIL DE RISQUE

Le profil de risque peut être appréhendé comme l'ensemble des éléments ayant un impact sur la solvabilité et la rentabilité de la Mutuelle PLEYEL SANTE.

Opérationnellement, il peut être traduit comme une vision instantanée d'indicateurs clés permettant d'expliquer la situation économique de l'entreprise. D'un point de vue opérationnel, nous pouvons expliciter ces indicateurs au travers des différentes filières de risques proposées par la réglementation Solvabilité 2.

La MUTUELLE PLEYEL SANTE a reçu en 2003 l'agrément du ministère de la Santé et de la Famille pour pratiquer des opérations d'assurance pour les branches 1- Accidents / 2- Maladie / 20 - Vie/Décès (retrait de l'agrément branche 20 depuis le 01/01/2015).

En complémentaire santé, branches 1 et 2, la MUTUELLE PLEYEL SANTE distribue exclusivement des contrats dits "responsables".

Quels que soient les contrats souscrits, individuels ou collectifs, la MUTUELLE PLEYEL SANTE couvre des risques strictement et uniquement annuels.

Ainsi, l'Assemblée Générale de la Mutuelle demeure statutairement souveraine pour fixer annuellement les cotisations des contrats individuels ; quant aux contrats collectifs, ils intègrent tous une clause de résiliation en cas de désaccord sur les augmentations de cotisations proposées aux sociétés souscriptrices.

Concernant plus particulièrement les risques techniques liés à la couverture Santé du personnel de sociétés générant plus de 200.000 euros de cotisations encaissées annuelles, il y aura lieu de statuer sur ce risque particulier : abandon du risque ou réduction du risque.

3.1 SOUSCRIPTION

Le risque de souscription est le risque de perte ou de changement défavorable de la valeur des engagements d'assurance, en raison d'hypothèses inadéquates en matière de tarification et/ou de provisionnement.

Compte tenu de ses activités, seul le risque de souscription non-vie est applicable à la MUTUELLE PLEYEL SANTE.

- Pour les contrats collectifs : le principal risque identifié correspond à un risque de concentration inhérent au contrat collectif. En effet les contrats collectifs représentent environ 43 % des primes encaissées sur 2021, et en cas de perte de contrat la mutuelle perdrait plusieurs adhérents en même temps.

- Pour les contrats individuels : avec la mise en place de la loi ANI, la MUTUELLE PLEYEL SANTE pourrait perdre des contrats individuels, les salariés étant couverts par le contrat de leur entreprise. La mise en place de la RIA a également un impact sur les contrats.

Pour réduire ces deux risques la MUTUELLE PLEYEL SANTE doit constamment rechercher de nouvelles sources de développements, afin de stabiliser ses ressources.

3.2 MARCHÉ

Le risque de marché est défini comme le risque de perte, ou de changement défavorable de la situation financière, résultant, directement ou indirectement, de fluctuations affectant le niveau et la volatilité de la valeur de marché des actifs, des passifs et des instruments financiers (Article 13 (31) de la Directive Solvabilité 2).

Les actifs financiers de la MUTUELLE PLEYEL SANTE sont diversifiés ce qui permet de diluer les risques inhérents à chaque catégorie de risque.

Les principaux risques identifiés concernent :

- Le prêt consenti par la MUTUELLE PLEYEL SANTE lors de la création de sa filiale, la SCI 187 Anatole France (1,5 M€). Ce risque est limité car l'emprunt souscrit par la SCI a permis de financer l'immeuble situé au 187, Anatole France ; cet immeuble présente une valeur économique.
- Un prêt accordé à PCSM en vue d'une part de développer l'activité dentaire de cette entité et d'autre part pour prendre une participation de 5% dans la SCI 187 Anatole France pour 0,5 M€. Ce prêt présente un risque élevé et depuis l'exercice 2016, ce prêt est intégralement déprécié.

3.3 CREDIT

Les risques de crédit couvrent le risque de non-remboursement par un tiers de montants dus (créances adhérents, prêts, banques).

Le principal risque porte sur les prêts accordés qui ont été présentées ci-dessus.

3.4 LIQUIDITE

La mutuelle dispose d'une trésorerie liquide suffisante et n'a pas eu à gérer à ce jour ce risque.

3.5 RISQUE OPERATIONNEL

Le risque opérationnel est le risque de perte résultant de procédures internes, des membres du personnel ou de systèmes inadéquats ou défectueux, ou d'événements extérieurs (Article 13-33 de la Directive Solvabilité 2).

Le principal risque identifié concernant la MUTUELLE PLEYEL SANTE est le risque homme clef. Du fait de la taille de la MUTUELLE PLEYEL SANTE, les activités essentielles sont concentrées auprès d'un petit nombre de salariés. L'absence non anticipée de l'un d'entre eux peut fragiliser des processus clés de l'activité de la mutuelle.

Afin de réduire les risques, la mutuelle a commencé à mettre en place un plan d'actions consistant dans la rédaction des processus clés. À cet effet, des missions ont été planifiées, tout au long de la période de 2016 à 2018, dans le cadre du plan d'audit interne, afin de faire un diagnostic et de mettre en place des procédures correctrices.

4 VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE

4.1 ACTIFS

4.1.1 ACTIFS INCORPORELS

Selon les normes Solvabilité II, les actifs incorporels ne peuvent être reconnus dans le bilan Solvabilité II que s'ils peuvent être cédés individuellement sur un marché actif. Un SCR égal à 80% de leur valeur est pris en compte.

Les actifs incorporels de la Mutuelle sont composés de logiciels pour 6 K€ en valeur nette. Par mesure de prudence, les actifs incorporels (actifs intangibles et frais d'acquisition reportés) sont considérés à 0 dans le bilan Solvabilité II.

4.1.2 ACTIFS DE PLACEMENT

L'allocation des placements financiers et immobiliers de la mutuelle est la suivante :

Pour l'exercice 2021 :

| Vue d'ensemble de la répartition des actifs - Mutuelle Pleyel Santé | | | | |
|---|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| En K € | Valeur comptable | Valeur de marché | Allocations d'actifs | Approche |
| Obligations | 3 717 | 3 884 | 28% | Mark to market |
| Actions | 157 | 157 | 1% | Valeur comptable |
| Trésorerie & dépôts | 2 728 | 2 744 | 19% | Valeur comptable |
| Prêts et Hypothèques | 1 500 | 1 606 | 11% | Mark to model |
| Immobilier | 2 711 | 5 673 | 40% | Expertise |
| Autres actifs | 47 | 47 | 0% | Valeur comptable |
| Tous les actifs | 10 861 | 14 112 | 100% | |

- Les obligations sont valorisées en valeur de marché au 31 décembre 2021 selon les valeurs transmises par les dépositaires.
- La poche action ne comprend que trois titres, non matériels. Ils ont été retenus pour leur coût d'achat historique par prudence.
- Pour les comptes de trésorerie, la valeur comptable est considérée comme la meilleure approximation de la valeur économique.
- Pour les prêts accordés, ces derniers proposent des taux de 2.58% sur 10 ans (TEC 10 au 31/05/2012) et un terme prévu est le 31/05/2022.

Ceux-ci sont évalués à la valeur de marché dans le bilan Solvabilité II.

Par ailleurs, le prêt PCSM a été intégralement déprécié et retenu à une valeur nulle.

- La Mutuelle détient un immeuble et des parts de SCI. Les actifs immobiliers sont valorisés selon les rapports d'expertise.
À noter qu'à fin 2021, la valeur des biens immobiliers est en augmentation de 15% comparée à fin 2020.
- Les actifs corporels d'exploitation sont considérés comme de l'immobilier. Pour ces actifs, la valeur de marché est considérée comme nulle.

4.1.3 ELEMENTS DE BAS DE BILAN ACTIF

Pour les autres postes d'actif du bilan Solvabilité II, la valeur comptable est considérée comme la meilleure approximation de la valeur économique. Les éléments suivants sont concernés :

- Créances
 - Cotisations restant à émettre et à encaisser
 - Créances envers le personnel
 - Créances envers l'Etat
- Débiteurs divers
- Autres créances

4.2 PROVISIONS TECHNIQUES

4.2.1 PROVISIONS TECHNIQUES

Préambule : la Mutuelle ne propose que des garanties « frais de soins ».

Les seules provisions constituées sont des Provisions pour sinistres à payer.

4.2.1.1 Calcul de la Meilleure Estimation (Best Estimate)

4.2.1.1.1 Calculs pour la garantie santé « frais de soins »

Un Best Estimate de prestation (correspondant à la meilleure estimation des prestations qui seront versées relatives aux sinistres déjà survenus) est calculé.

Données en entrée des calculs :

- Triangle de prestations (au minimum sur 3 ans d'historique) brut de réassurance, à pas mensuel,
- Taux de frais de gestion des prestations,

Le calcul du Best Estimate de prestations est réalisé à partir du triangle de prestations sur un historique de 11 ans sur lequel est appliquée la méthode « Chain Ladder » classique, basée sur le maximum des coefficients de passage observé sur les quatre dernières années et qui permet d'obtenir une estimation des flux des prestations futures.

Aucune actualisation de ces flux futurs ainsi obtenus n'est effectuée car les paiements sur les sinistres déjà survenus sont très courts ; l'impact d'une actualisation des flux est ainsi considéré comme non matériel. Seul le taux de frais de gestion de sinistre, demandé également en entrée des calculs, est appliqué à la somme des flux futurs estimés par la méthode Chain Ladder et permet d'obtenir ainsi le Best Estimate de prestations.

Ce calcul de Best Estimate de prestations est réalisé sur des données brutes de réassurance intégrant les contrats commercialisés par AUDIENS et KERALIS faisant respectivement l'objet d'une réassurance à 90% ou 100% (suivant les portefeuilles) et à 80%.

Il convient de noter que les provisions techniques intègrent les taxes Covid 19 au titre de de l'exercice 2021 pour un montant brut de 183 K€.

4.2.1.1.2 Provision sur primes futures (hors Impôts Différés ci-après)

La mutuelle a considéré que l'ensemble de ses contrats se reportent sur 2021.

Le Best Estimate de primes est également déterminé à partir des données suivantes :

- Cotisations acquises N+1, brutes de réassurance
- Pourcentage de contrats N+1 sur lesquels l'organisme est engagé au 31/12/N
 - Ce pourcentage correspond à la partie des cotisations N+1 qui sont émises au 1er janvier. Il est, dans la très grande majorité des cas, égal à 100%

- Au titre des primes futures, la Mutuelle a retenu également deux mois de cotisations à fin N+1.
- P/C (y compris frais) basé sur le prévisionnel de la Mutuelle. Ce taux est sensiblement supérieur à la moyenne du S/C 2021 & 2020 car le S/C 2020 était anormalement bas du fait de la Covid.

Pour la réassurance, la Mutuelle a déterminé le montant des cotisations cédées au réassureur et le montant des prestations cédées au réassureur. Une analyse a été réalisée par nature de contrat.

4.3 AUTRES PASSIFS

Pour les autres éléments du passif Solvabilité II, la valeur comptable est considérée comme la meilleure approximation de la valeur économique.

Les éléments suivants sont concernés :

- La provision pour risques et charges, alimentant le poste « passif contingent ».
- Autres dettes
 - Les autres dettes sont principalement composées de dettes envers des organismes d'états ou le personnel.
 - Elles sont évaluées selon les données réelles constatées à la clôture.

5 GESTION DU CAPITAL

5.1 FONDS PROPRES

Les fonds propres Solvabilité II, sont égaux à la somme de l'écart entre l'actif et le passif du bilan Solvabilité II

La mutuelle ne dispose d'aucun fond dédié ou de dettes subordonnées.

Le montant obtenu se compose des éléments suivants :

- + Réserves (montant comptable)
- + Ecart de revalorisation :
 - o Plus-values latentes sur les actifs
 - o Ecart entre provisions techniques comptables et provisions techniques Solvabilité II (Best Estimate + Marge pour Risques)
- Impôts différés
- Actifs incorporels

Le passage des fonds propres comptables (S1) aux fonds propres économiques (S2) s'explique par les variations présentées dans le schéma ci-dessous :

Rappel 2020 :

| | | | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|-------------|--|
| Fonds propres SI 10 490 884 | Gains/Pertes non réalisés | 2 627 320 | Fonds propres SII éligibles 13 190 658 |
| | Autres actifs | - 70 324 | |
| | Surplus sur provisions techniques | 1 399 166 | |
| | Marge pour risque | - 243 020 | |
| | Impôts différés net | - 1 049 912 | |
| | Autres passifs | 36 545 | |

Exercice 2021 :

| | | | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------|--|
| Fonds propres SI 10 657 024 | Gains/Pertes non réalisés | 3 251 341 | Fonds propres SII éligibles 12 991 847 |
| | Autres actifs | 278 388 | |
| | Surplus sur provisions techniques | - 189 611 | |
| | Marge pour risque | - 270 861 | |
| | Impôts différés net | - 814 218 | |
| | Autres passifs | 79 784 | |

Les fonds propres SII éligibles au 31 décembre 2021 s'élèvent à 12 993 K€ contre 13 191 K€ en 2020, soit une baisse de 1.51%.

5.2 CAPITAL DE SOLVABILITE REQUIS ET MINIMUM DE CAPITAL REQUIS

L'évolution de Basic SCR (BSCR) évolue de manière négative : en 2021, 4 664 K€ contre 3 407 K€ en 2020. Cette évolution s'explique par la hausse du SCR Marché consécutive à la conjoncture actuelle de crise sanitaire (baisse de la valeur de marché des obligations).

Le SCR global croit en passant de 2 775 K€ fin 2020 à 4 271 K€ en 2021 soit une hausse de 54%. La hausse est principalement portée par le risque Marché qui sera décrit ci-après.

| Capitaux Réglementaires | | |
|---|------------|-------------|
| | 2021 | 2020 |
| Capacité d'absorption des provisions techniques | Net | Net |
| Défaut | 633 818 | 637 950 |
| Santé | 2 338 310 | 2 019 803 |
| Intangible | - | - |
| Vie | - | - |
| Marché | 3 218 881 | 1 965 312 |
| Non-vie | | - |
| <i>Total</i> | 6 191 008 | 4 623 066 |
| <i>Diversification -</i> | 1 526 771 | - 1 216 460 |
| BSCR | 4 664 237 | 3 406 606 |
| Opérationnel | 420 883 | 418 574 |
| Ajustement | - 814 218 | - 1 049 912 |
| SCR | 4 270 902 | 2 775 268 |

Ci-dessous, la « pieuvre » découpant le SCR par module de risque :

| | | |
|------------------------------|---------------|-------------------------------|
| | SCR | |
| | 4 270 902 | |
| Ajustement | | Opérationnel |
| - 814 218 | | 420 883 |
| Impôts différés | | |
| - 814 218 | | |
| Provisions Techniques | | |
| - | | |
| | BSCR | |
| | 4 664 237 | |
| Marché | Défaut | Santé |
| 3 218 881 | 633 818 | 2 338 310 |
| Concentration | Type 1 | Similaire à la Vie |
| 353 843 | 67 651 | - |
| Taux d'intérêt | Type 2 | Similaire à la Non-Vie |
| 643 891 | 581 498 | 2 312 431 |
| Devise | | Catastrophe |
| - | | 96 105 |
| Action | | |
| 113 987 | | |
| Immobilier | | |
| 1 418 363 | | |
| Spread | | |
| 2 066 384 | | |

5.2.1 SCR DE MARCHÉ

Le SCR marché est calculé en déterminant le choc à appliquer par ligne d'actif.

| En K€ | 2021 | 2020 |
|---|--------|--------|
| SCR de marché | 3 219 | 1 965 |
| Valeur de marché totale des placements | 14 112 | 15 060 |
| Ratio de SCR Marché | 22,81% | 13,04% |

Il se décompose en :

| En K€ | 2021 | 2020 |
|-------------------------------|-------|-------|
| Risque de taux | 644 | 175 |
| Risque de spread | 2 066 | 744 |
| Risque de contrepartie | 354 | 395 |
| Risque immobilier | 1 418 | 1 339 |
| Risque action | 114 | 103 |

L'évolution du SCR de marché est en lien avec une demande de l'autorité de contrôle. En effet, l'an dernier, la mutuelle ayant constaté que l'exercice de call était exercé par les émetteurs, avait décidé de retenir la date de Call comme date de remboursement.

A compter de 2021, et à la demande du régulateur, ces obligations sont considérées comme pures perpétuelles alors même que l'année 2021 a confirmé que l'approche de la Mutuelle était valide, la seule obligation callable en 2021 a été remboursée de manière anticipée.

Ce changement de date de terme coûte 38% de SCR Marché et 23% de SCR global à la Mutuelle.

La marge de Solvabilité s'élèverait à 395% contre 304% dans les états prudentiels 2021.

Ce changement impacte le risque de taux et le risque de spread.

5.2.1.1 Risque de taux

Le calcul du SCR taux est composé de deux éléments :

- Un choc sur les titres obligataires égale à la différence de valeur entre la valeur de marché et la valeur choquée pour les titres de nature obligataire :
 - Obligations d'État
 - Obligations de sociétés
 - Fonds d'obligations
- La différence de la valeur du Best Estimate des PSAP. Ce choc n'est pas applicable pour la mutuelle étant donné que les PSAP n'ont pas été actualisées.

Le SCR taux est le montant maximum de perte de valeur estimée entre deux scénarios :

- Hausse des taux (baisse de la valeur des actifs et des passifs)
- Baisse des taux

5.2.1.2 Risque spread (obligation de sociétés)

Le risque de spread est calculé pour les expositions obligataires envers des entités non garanties par l'État :

- Obligation de sociétés
- Fonds d'obligations de sociétés
- Fonds monétaires

La formule appliquée est celle des spécifications techniques d'EIOPA.

5.2.1.3 Risque immobilier

Le risque immobilier est calculé en appliquant un choc de 25% (choc immobilier des spécifications techniques) à la valeur de marché des éléments suivants :

- Actifs Immobiliers
- Fonds d'actifs immobiliers
- Actifs corporels d'exploitation

L'évolution du SCR Immobilier s'explique par l'acquisition de titres de SCPI et l'accroissement de valeur des biens immobiliers : la SCI 187 Anatole France et le site de Montreuil.

5.2.1.4 Risque action

La mutuelle détient une participation minoritaire dans trois sociétés pour un montant de 157 K€. Ces actions ont été considérées de type 2 avec un choc de 53%.

5.2.2 SCR SOUSCRIPTION

Pour les garanties appartenant à l'activité S2 « Santé Non-Vie », 3 calculs de SCR ont été effectués pour obtenir le SCR souscription Santé :

- ✓ SCR prime,
- ✓ SCR réserve,
- ✓ SCR catastrophe.

Pour chacune des garanties classées en Activité S2 "Santé Non-Vie" (santé « frais de soins »), l'approche facteur des spécifications techniques de la formule standard nécessite les données suivantes :

- SCR prime
 - Cotisations acquises N et N+1,
- SCR réserve
 - Best Estimate de prestations
- Calcul du SCR Catastrophe
 - Scénario Pandémie

Le scénario Pandémie impacte les garanties santé « frais de soins » principalement, et les garanties incapacité/invalidité.

La FNMF a estimé les paramètres d'un scénario de grippe AH1N1. Les paramètres (renseignés par défaut dans l'outil) sont les suivants :

| Tranche d'âge | Coût Moyen d'une Hospitalisation | Coût Moyen d'une Consultation | Coût Moyen Soins non Formels |
|---------------|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| 0-19 ans | 567 € | 21 € | 0 € |
| 20-64 ans | 845 € | 27 € | 0 € |
| 65 ans et + | 1 268 € | 31 € | 0 € |

Ils sont estimés en brut de réassurance. La Mutuelle a renseigné les données suivantes le nombre de personnes assurés pour chacune des 3 tranches d'âge :

Les coefficients des spécifications techniques de la formule standard sont ensuite pris en compte dans le calcul (application des paramètres de chocs aux différents coûts moyens X Nb de personnes couvertes, par type de prestation – le taux d'utilisation retenu pour les soins non formels est de 79% ; il est de respectivement 1% et 20% pour une hospitalisation et une consultation (fournis par l'EIOPA) pour obtenir un SCR CAT pandémie brut de

réassurance. Le taux de cession en quote-part de réassurance est ensuite appliqué pour obtenir un SCR CAT pandémie net de réassurance.

- Scénario Accident de masse

Le scénario Accident de Masse impacte les garanties incapacité/invalidité principalement, et les garanties santé « frais de soins » dans une moindre mesure.

L'approche retenue par la FNMF est l'application du coût moyen d'une hospitalisation aux nombres d'adhérents. Ce coût moyen est évalué à 1 550 €.

L'organisme a renseigné le nombre de personnes protégées total – correspond à la somme des nombres d'adhérents sur les 3 tranches d'âge, déjà renseignés pour le scénario Pandémie

Les facteurs de la formule standard liés au pays ($r_s=0,05\%$) et à l'évènement « Frais de soin » ($x_e=30\%$) sont appliqués au coût moyen X nb d'adhérents et permettent d'obtenir le SCR CAT accident de masse brut de réassurance. Le taux de cession en réassurance en quote-part est ensuite appliqué pour obtenir un SCR CAT accident de masse net de réassurance.

Ratio de SCR Souscription Santé

| En K€ | 2021 | 2020 |
|---------------------------------|--------|--------|
| SCR Souscription santé | 2 338 | 2 020 |
| Volume des primes | 14 029 | 13 952 |
| Ratio de SCR Souscription Santé | 16,67% | 14,48% |

Nous observons une hausse du ratio de SCR souscription. Cette hausse s'explique par une dégradation du S/C qui impacte le BE de primes.

5.2.3 SCR DEFAUT

En accord avec les spécifications techniques, la répartition des expositions entrant dans le calcul du risque de contrepartie est la suivante :

- Type 1: Trésorerie
- Type 2:
 - Créances du bilan
 - Crédits hypothécaires et prêts
- Défaut type 1

L'élément central du calcul du risque défaut type 1 est d'estimer, par contrepartie, la perte en cas de défaut (LGD pour *Loss Given Default*)

Pour la trésorerie, comptes et dépôts à terme, la LGD est égale à la valeur comptable de l'actif.

De même que pour le risque de concentration, les LGD par contrepartie doivent être

sommée pour toutes les contreparties appartenant à un même groupe.

Les LGD sont ensuite agrégées en accord avec les spécifications techniques EIOPA.

- **Défaut type 2**

Le calcul du SCR défaut type 2 est établi à partir des deux grandeurs suivantes :

- Montant inscrit au bilan Solvabilité II des créances envers intermédiaires dues depuis plus de trois mois
 - Ce montant est renseigné par l'utilisateur
 - Il correspond à des créances douteuses sur intermédiaires qui n'auraient pas été annulées dans le bilan comptable
- Montant total des autres expositions type 2 inscrites au bilan Solvabilité II

SCR défaut type 2 = 90% × Créances sur intermédiaires dues depuis plus de trois mois

+ 15% × Montant des autres expositions type 2

| SCR Default - Mutuelle Pleyel Santé | | | | | | |
|-------------------------------------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|
| | 2021 | | | 2020 | | |
| | Type 1 | Type 2 | Default | Type 1 | Type 2 | Default |
| SCR pour les expositions de type 1 | 68 | | 68 | 112 | | 112 |
| SCR pour les expositions de type 2 | | 581 | 581 | | 550 | 550 |
| SCR default | 68 | 581 | 634 | 112 | 550 | 638 |

5.2.4 SCR OPERATIONNEL

Le SCR opérationnel est calculé conformément aux spécifications techniques de l'EIOPA.

5.3 MCR

Le MCR calculé de la mutuelle étant inférieur à 2.5 M€, il a été borné à 2.5 M€.

5.4 UTILISATION DE LA DURATION DANS LE RISQUE ACTIONS

La Mutuelle n'a pas recours à l'utilisation de la duration dans le risque action.

5.5 DIFFERENCES ENTRE LA FORMULE STANDARD ET MODELE INTERNE

La Mutuelle n'a pas mis en place de modèle interne.

5.6 NON-RESPECT DES EXIGENCES DE CAPITAL

La mutuelle respecte les exigences de capital de minimum de capital requis et de capital de solvabilité requis sur la période de référence : en effet, les taux de couverture de ces capitaux requis par les fonds propres Solvabilité II éligibles sont supérieurs à 100% à chaque date d'évaluation.

| Aperçu de la solvabilité (en EUR) | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| 2021 | | | 2020 | | |
| MCR | Actif S2 | 17 549 121 | MCR | Actif S2 | 16 857 593 |
| 2 500 000 | Passif S2 | 4 557 274 | 2 500 000 | Passif S2 | 3 666 935 |
| | Titres subordonnées | - | | Titres subordonnées | - |
| | Fonds propres non éligibles | - | | Fonds propres non éligibles | - |
| SCR | | | SCR | | |
| 4 270 902 | Eléments éligibles | 12 991 847 | 2 775 268 | Eléments éligibles | 13 190 658 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Ratio de solvabilité | | 304,19% | Ratio de solvabilité | | 475,29% |
| Surplus de fonds propres | | 8 720 945 | Surplus de fonds propres | | 10 415 390 |

6 ANNEXES : ORT (ETATS DE REPORTING QUANTITATIF) PUBLICS

| Bilan - Actifs Avec VA | | Valeur Solvabilité II C0010 | Valeur comptes légaux C0020 |
|--|-------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Goodwill | R0010 | | - |
| Frais d'acquisition différés | R0020 | | - |
| Immobilisations incorporelles | R0030 | - | - |
| Actifs d'impôts différés | R0040 | - | - |
| Excédent du régime de retraite | R0050 | - | - |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 | 468 446 | 55 831 |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 | 11 553 347 | 8 820 898 |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | 5 252 453 | 2 702 653 |
| Détentions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | - | - |
| Actions | R0100 | 156 540 | 156 540 |
| Actions – cotées | R0110 | - | - |
| Actions – non cotées | R0120 | 156 540 | 156 540 |
| Obligations | R0130 | 3 883 998 | 3 717 256 |
| Obligations d'État | R0140 | - | - |
| Obligations d'entreprise | R0150 | 3 883 998 | 3 717 256 |
| Titres structurés | R0160 | - | - |
| Titres garantis | R0170 | - | - |
| Organismes de placement collectif | R0180 | - | - |
| Produits dérivés | R0190 | - | - |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | 2 260 356 | 2 244 449 |
| Autres investissements | R0210 | - | - |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés | R0220 | - | - |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0230 | 1 606 277 | 1 500 000 |
| Avances sur police | R0240 | - | - |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 | 1 606 277 | 1 500 000 |
| Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 | - | - |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0270 | 668 539 | 315 898 |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 668 539 | 315 898 |
| Non-vie hors santé | R0290 | - | - |
| Santé similaire à la non-vie | R0300 | 668 539 | 315 898 |
| Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | - | - |
| Santé similaire à la vie | R0320 | - | - |
| Vie hors santé, UC et indexés | R0330 | - | - |
| Vie UC et indexés | R0340 | - | - |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 | - | - |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 1 291 472 | 1 291 472 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 91 378 | 91 378 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 1 348 623 | 1 348 623 |
| Actions propres auto-détenues (directement) | R0390 | - | - |
| Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s) | R0400 | - | - |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | R0410 | 483 968 | 483 968 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 37 071 | 111 323 |
| Total Actifs | R0500 | 17 549 121 | 14 019 392 |

| Bilan - Passifs Avec VA | | Valeur Solvabilité II C0010 | Valeur comptes légaux C0020 |
|---|--------------|--|--|
| Provisions techniques non-vie | R0510 | 2 414 595 | 1 954 122 |
| Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 | - | - |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | - | |
| Meilleure estimation | R0540 | - | |
| Marge de risque | R0550 | - | |
| Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 | 2 414 595 | 1 954 122 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | - | |
| Meilleure estimation | R0580 | 2 143 733 | |
| Marge de risque | R0590 | 270 861 | |
| Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 | - | - |
| Provisions techniques santé (similaire à la vie) | R0610 | - | - |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0620 | - | |
| Meilleure estimation | R0630 | - | |
| Marge de risque | R0640 | - | |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés) | R0650 | - | - |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | - | |
| Meilleure estimation | R0670 | - | |
| Marge de risque | R0680 | - | |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 | - | - |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 | - | |
| Meilleure estimation | R0710 | - | |
| Marge de risque | R0720 | - | |
| Autres provisions techniques | R0730 | | - |
| Passifs éventuels | R0740 | 94 990 | - |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 | - | 94 990 |
| Provisions pour retraite | R0760 | - | - |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | - | - |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | 814 218 | - |
| Produits dérivés | R0790 | - | - |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 4 722 | 4 722 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | - | - |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 69 123 | 69 123 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 1 312 | 1 312 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 1 158 315 | 1 158 315 |
| Passifs subordonnés | R0850 | - | - |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | - | - |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | - | - |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | - | 79 784 |
| Total passifs | R0900 | 4 557 275 | 3 362 368 |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 | 12 991 847 | 10 657 024 |

| | | Assurance des frais médicaux |
|---|-------|---------------------------------|
| | | C0010 |
| Primes émises | | |
| Brut - assurance directe | R0110 | 14 030 612 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | |
| Part des réassureurs | R0140 | 1 938 821 |
| Net | R0200 | 12 091 791 |
| Primes acquises | | |
| Brut - assurance directe | R0210 | 14 029 438 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | |
| Part des réassureurs | R0240 | 1 938 821 |
| Net | R0300 | 12 090 617 |
| Charge des sinistres | | |
| Brut - assurance directe | R0310 | 12 758 976 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | |
| Part des réassureurs | R0340 | 2 129 821 |
| Net | R0400 | 10 629 155 |
| Variation des autres provisions techniques | | |
| Brut - assurance directe | R0410 | - |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0420 | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0430 | |
| Part des réassureurs | R0440 | - |
| Net | R0500 | - |
| Depenses engagées | R0550 | 1 049 614 |
| Charges administratives | | |
| Brut - assurance directe | R0610 | 217 785 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0620 | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0630 | |
| Part des réassureurs | R0640 | - |
| Net | R0700 | 217 785 |
| Frais de gestion des investissements | | |
| Brut - assurance directe | R0710 | - |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0720 | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0730 | |
| Part des réassureurs | R0740 | - |
| Net | R0800 | - |
| Frais de gestion des sinistres | | |
| Brut - assurance directe | R0810 | - |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0820 | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0830 | |
| Part des réassureurs | R0840 | - |
| Net | R0900 | - |
| Frais d'acquisition | | |
| Brut - assurance directe | R0910 | 831 829 |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R0920 | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R0930 | |
| Part des réassureurs | R0940 | - |
| Net | R1000 | 831 829 |
| Frais généraux | | |
| Brut - assurance directe | R1010 | - |
| Brut - Réassurance proportionnelle acceptée | R1020 | - |
| Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée | R1030 | |
| Part des réassureurs | R1040 | - |
| Net | R1100 | - |
| Autres dépenses | | |
| Total des dépenses | R1300 | |

#QRT 5.17.01.01/Export

Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée

Provisions techniques calculées comme un tout

Assurance directe
Réassurance proportionnelle acceptée
Réassurance non proportionnelle acceptée

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

Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque

Meilleure estimation

Provisions pour primes

Brut - Total
Brut - Assurance directe
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée

Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie

Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finie) avant ajustement pour pertes probables

Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables

Montants recouvrables au titre de la réassurance finie avant ajustement pour pertes probables

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

Meilleure estimation nette des provisions pour primes

Provisions pour sinistres

Brut - Total
Brut - Assurance directe
Brut - Réassurance proportionnelle acceptée
Brut - Réassurance non proportionnelle acceptée

Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, avant l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie

Montants recouvrables au titre de la réassurance (hors véhicules de titrisation et réassurance finie) avant ajustement pour pertes probables

Montants recouvrables au titre des véhicules de titrisation avant ajustement pour pertes probables

Montants recouvrables au titre de la réassurance finie avant ajustement pour pertes probables

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

Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres

Total meilleure estimation - Brut

Total meilleure estimation - Net

Marge de risque

Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques

Provisions techniques calculées comme un tout
Meilleure estimation
Marge de risque

Provisions techniques

Provisions techniques - total

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

Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie

Ligne d'activité: segmentation plus poussée (par groupe de risques homogènes)

Provisions pour primes - Nombre total de groupes de risques homogènes
Provisions pour sinistres - Nombre total de groupes de risques homogènes
Flux de trésorerie de la meilleure estimation provisions pour primes (brutes)

Sorties de trésorerie

Future benefits and claims
Prestations et sinistres futurs

Entrées de trésorerie

Primes futures

Autres entrées de trésorerie (y compris montants recouvrables au titre des récupérations et subrogations)

Flux de trésorerie de la meilleure estimation provisions pour sinistres (brutes)

Sorties de trésorerie

Prestations et sinistres futurs
Dépenses futures et autres sorties de trésorerie

Entrées de trésorerie

Primes futures

Autres entrées de trésorerie (y compris montants recouvrables au titre des récupérations et subrogations)

Pourcentage de la meilleure estimation brute calculée à l'aide d'approximations

Meilleure estimation faisant l'objet de la mesure transitoire sur les taux d'intérêt

Provisions techniques hors mesure transitoire sur les taux d'intérêt

Meilleure estimation faisant l'objet de la correction pour volatilité

Provisions techniques hors correction pour volatilité et autres mesures transitoires

| | Assurance des frais médicaux |
|-------|---------------------------------|
| | C0020 |
| R0010 | - |
| R0020 | - |
| R0030 | - |
| R0040 | - |
| R0050 | - |
| R0060 | 310 038 |
| R0070 | 310 038 |
| R0080 | - |
| R0090 | - |
| R0100 | 343 099 |
| R0110 | 343 099 |
| R0120 | - |
| R0130 | - |
| R0140 | 343 099 |
| R0150 | - 33 061 |
| R0160 | 1 833 695 |
| R0170 | 1 833 695 |
| R0180 | - |
| R0190 | - |
| R0200 | 325 441 |
| R0210 | 325 441 |
| R0220 | - |
| R0230 | - |
| R0240 | 325 441 |
| R0250 | 1 508 255 |
| R0260 | 2 143 733 |
| R0270 | 1 475 194 |
| R0280 | 270 861 |
| R0290 | - |
| R0300 | - |
| R0310 | - |
| R0320 | 2 414 595 |
| R0330 | 668 539 |
| R0340 | 1 746 055 |
| R0350 | - |
| R0360 | - |
| R0370 | 11 929 297 |
| R0380 | 2 825 741 |
| R0390 | 14 445 000 |
| R0400 | - |
| R0410 | 1 522 597 |
| R0420 | 128 355 |
| R0430 | - |
| R0440 | - |
| R0450 | - |
| R0460 | - |
| R0470 | - |
| R0480 | 2 413 372 |
| R0490 | 1 954 122 |

#QRT S.19.01/Export

| | | |
|------------------|-------|----------------|
| Ligne d'activité | Z0010 | Frais médicaux |
| Monnaie | Z0030 | EUR |

| | | |
|--|-------|----------------------------|
| Année d'accident / année de souscription | Z0020 | Année de survenance |
| Conversions monétaires | Z0040 | 2 - Monnaie de déclaration |

Frais médicaux

| Sinistres payés bruts (non cumulés) | | Année de développement | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-------|------------------------|-----------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15&+ |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 |
| Années précédentes | R0100 | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| N-14 | R0110 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-13 | R0120 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-12 | R0130 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-11 | R0140 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-10 | R0150 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-9 | R0160 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-8 | R0170 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-7 | R0180 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-6 | R0190 | 8 461 883 | 1 213 330 | 34 794 | 3 930 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-5 | R0200 | 7 551 171 | 1 068 267 | 23 837 | - 639 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-4 | R0210 | 7 634 229 | 1 048 098 | 18 635 | 1 414 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-3 | R0220 | 8 761 157 | 1 135 049 | 29 258 | 5 782 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-2 | R0230 | 9 139 272 | 1 278 664 | 31 804 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N-1 | R0240 | 8 754 723 | 1 245 946 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N | R0250 | 10 417 258 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | Pour l'année en cours | Somme des années |
|-------|-----------------------|------------------|
| | C0170 | C0180 |
| R0100 | - | - |
| R0110 | - | - |
| R0120 | - | - |
| R0130 | - | - |
| R0140 | - | - |
| R0150 | - | - |
| R0160 | - | - |
| R0170 | - | - |
| R0180 | - | - |
| R0190 | - | 9 713 937 |
| R0200 | - | 8 642 636 |
| R0210 | - | 8 702 376 |
| R0220 | 5 782 | 9 931 246 |
| R0230 | 31 804 | 10 449 740 |
| R0240 | 1 245 946 | 10 000 669 |
| R0250 | 10 417 258 | 10 417 258 |
| R0260 | 11 700 790 | 67 857 862 |

Impact des mesures relative:

| | | Impact de toutes les mesures relatives aux garanties de long terme et de toutes les mesures transitoires (approche par étapes) | | | | | | | | | |
|---|--------------|--|--|---|---|--|--|--|---|--|---|
| | | Montant avec mesures relatives aux garanties long terme et mesures transitoires | Sans la mesure transitoire sur les provisions techniques | Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques | Sans la mesure transitoire sur les taux d'intérêt | Impact des mesures transitoires sur les les taux d'intérêt | Sans la correction pour volatilité et sans autres mesures transitoires | Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro | Sans l'ajustement égalisateur et sans aucune des autres mesures | Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro | Impact de toutes les mesures relatives aux garanties long terme et de toutes les mesures transitoires |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| Provisions techniques | R0010 | 2 414 595 | 2 414 595 | - | 2 414 595 | - | 2 417 768 | 3 173 | 2 417 768 | - | 3 173 |
| Fonds propres de base | R0020 | 12 991 847 | 12 991 847 | - | 12 991 847 | - | 12 988 694 | 3 153 | 12 988 694 | - | 3 153 |
| Excédent d'actif sur passif | R0030 | 12 991 847 | 12 991 847 | - | 12 991 847 | - | 12 988 694 | 3 153 | 12 988 694 | - | 3 153 |
| Fonds propres restreints en raison du cantonnement et du portefeuille sous ajustement égalisateur | R0040 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 12 991 847 | 12 991 847 | - | 12 991 847 | - | 12 988 694 | 3 153 | 12 988 694 | - | 3 153 |
| Niveau 1 | R0060 | 12 991 847 | 12 991 847 | - | 12 991 847 | - | 12 988 694 | 3 153 | 12 988 694 | - | 3 153 |
| Niveau 2 | R0070 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Niveau 3 | R0080 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 4 270 902 | 4 270 902 | - | 4 270 902 | - | 4 270 938 | 36 | 4 270 938 | - | 36 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 12 991 847 | 12 991 847 | - | 12 991 847 | - | 12 988 694 | 3 153 | 12 988 694 | - | 3 153 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 2 500 000 | 2 500 000 | - | 2 500 000 | - | 2 500 000 | 0 | 2 500 000 | - | 0 |

S.23.01.01/Export

Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35

Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuelle
Comptes mutualistes subordonnés
Fonds excédentaires
Actions de préférence
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence
Réserve de réconciliation
Passifs subordonnés
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets
Autres éléments approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra

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 base
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 base

Déductions

Déductions pour participations dans d'autres entreprises financières, y compris des entreprises non réglementées exerçant des activités financières

Total fonds propres de base après déductions

Fonds propres auxiliaires

Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande
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 mutuelle
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, premier alinéa, de la directive 2009/138/CE
Autres fonds propres auxiliaires

Total fonds propres auxiliaires

Fonds propres éligibles et disponibles

Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis

SCR

MCR

Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis

Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis

Réserve de réconciliation

Excédent d'actif sur passif
Actions propres (détenues directement et indirectement)
Dividendes, distributions et charges prévisibles
Autres éléments de fonds propres de base
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés

Réserve de réconciliation

Bénéfices attendus

Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie

Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie

Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)

| | Total | Niveau 1 - Non restreint | Niveau 1 - Restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-------|------------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0010 | - | - | - | - | - |
| R0030 | - | - | - | - | - |
| R0040 | 400 000 | 400 000 | - | - | - |
| R0050 | - | - | - | - | - |
| R0070 | - | - | - | - | - |
| R0090 | - | - | - | - | - |
| R0110 | - | - | - | - | - |
| R0130 | 12 591 847 | 12 591 847 | - | - | - |
| R0140 | - | - | - | - | - |
| R0160 | - | - | - | - | - |
| R0180 | - | - | - | - | - |
| R0220 | - | - | - | - | - |
| R0230 | - | - | - | - | - |
| R0290 | 12 991 847 | 12 991 847 | - | - | - |
| R0300 | - | - | - | - | - |
| R0310 | - | - | - | - | - |
| R0320 | - | - | - | - | - |
| R0330 | - | - | - | - | - |
| R0340 | - | - | - | - | - |
| R0350 | - | - | - | - | - |
| R0360 | - | - | - | - | - |
| R0370 | - | - | - | - | - |
| R0390 | - | - | - | - | - |

| | Total | Niveau 1 - Non restreint | Niveau 1 - Restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-------|------------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0400 | - | - | - | - | - |
| R0500 | 12 991 847 | 12 991 847 | - | - | - |
| R0510 | 12 991 847 | 12 991 847 | - | - | - |
| R0540 | 12 991 847 | 12 991 847 | - | - | - |
| R0550 | 12 991 847 | 12 991 847 | - | - | - |
| R0580 | 4 270 902 | - | - | - | - |
| R0600 | 2 500 000 | - | - | - | - |
| R0620 | 3 | - | - | - | - |
| R0640 | 5 | - | - | - | - |

| | Total |
|-------|------------|
| | C0060 |
| R0700 | 12 991 847 |
| R0710 | - |
| R0720 | - |
| R0730 | 400 000 |
| R0740 | - |
| R0760 | 12 591 847 |
| R0770 | - |
| R0780 | - |
| R0790 | - |

Capital de solvabilité requis - pour les entreprises qui utilisent la formule standard

| | | Capital de solvabilité requis net | Capital de solvabilité requis brut | Attribution des ajustements dus aux FC et aux PAE |
|--|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|---|
| | | C0030 | C0040 | C0050 |
| Risque de marché | R0010 | 3 218 881 | 3 218 881 | - |
| Risque de défaut de la contrepartie | R0020 | 633 818 | 633 818 | - |
| Risque de souscription en vie | R0030 | - | - | - |
| Risque de souscription en santé | R0040 | 2 338 310 | 2 338 310 | - |
| Risque de souscription en non-vie | R0050 | - | - | - |
| Diversification | R0060 | - 1 526 771 | - 1 526 771 | - |
| Risque lié aux immobilisations incorporelles | R0070 | - | - | - |
| Capital de solvabilité requis de base | R0100 | 4 664 237 | 4 664 237 | |

| | | C0100 |
|---|--------------|--------------------|
| Ajustement du fait de l'agrégation des nSCR des FC/PAE | R0120 | - |
| Risque opérationnel | R0130 | 420 883 |
| Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques | R0140 | - |
| Capacité d'absorption de pertes des impôts différés | R0150 | - 814 218 |
| Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE | R0160 | - |
| Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire | R0200 | 4 270 902 |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 | - |
| Capital de solvabilité requis | R0220 | 4 270 902 |
| Autres informations sur le SCR | | |
| Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée | R0400 | - |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante | R0410 | - |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés | R0420 | - |
| Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur | R0430 | - |
| Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304 | R0440 | - |
| Méthode utilisée pour calculer l'ajustement dû à l'agrégation des nSCR des FC/PAE. | R0450 | - Pas d'ajustement |
| Prestations discrétionnaires futures nettes | R0460 | - |

| | | C0109 |
|---|-------|---------|
| Approche basée sur le taux d'imposition moyen | R0590 | 2 - Non |

| | | Avant le choc | Après le choc | LAC DT |
|---|-------|---------------|---------------|-----------|
| | | C0110 | C0120 | C0130 |
| DTA | R0600 | - | - | - |
| DTA dus au report à nouveau | R0610 | - | - | - |
| DTA dus à des différences temporelles déductibles | R0620 | - | - | - |
| DTL | R0630 | 814 218 | - | - |
| LAC DT | R0640 | - | - | - 814 218 |
| LAC DT justifié par la reprise de passifs d'impôts différés | R0650 | - | - | - 814 218 |
| LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futurs | R0660 | - | - | - |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours | R0670 | - | - | - |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs | R0680 | - | - | - |
| LAC DT maximale | R0690 | - | - | - |

| Minimum de capital requis (MCR) - Activité d'assurance non-vie uniquement ou de réassurance | | C0010 |
|--|-------|---------|
| Résultat MCR NL | R0010 | 637 648 |

| | | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance) |
|--|-------|---|---|
| | | C0020 | C0030 |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente | R0020 | 1 475 194 | 12 091 791 |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | - | - |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | - | - |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | - | - |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | - | - |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | - | - |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | - | - |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | - | - |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | - | - |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | - | - |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | - | - |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | - | - |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | - | - |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | - | - |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | - | - |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | - | - |

| Minimum de capital requis (MCR) - Activité d'assurance vie uniquement ou de réassurance | | C0040 |
|--|-------|-------|
| Résultat MCR L | R0200 | - |

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

| Calcul du MCR global | | C0070 |
|------------------------------------|-------|-----------|
| MCR linéaire | R0300 | 637 648 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 4 270 902 |
| Plafond du MCR | R0320 | 1 921 906 |
| Plancher du MCR | R0330 | 1 067 725 |
| MCR combiné | R0340 | 1 067 725 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 2 500 000 |
| Minimum Capital Requirement | R0400 | 2 500 000 |