

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	0K€
Actifs d'impôts différés	R0040	386K€
Excédent du régime de retraite	R0050	0K€
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	7 701K€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	47 743K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	3 614K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	0K€
<i>Actions</i>	R0100	2 999K€
<i>Actions — cotées</i>	R0110	2 999K€
<i>Actions — non cotées</i>	R0120	0K€
<i>Obligations</i>	R0130	9 926K€
<i>Obligations d'État</i>	R0140	0K€
<i>Obligations d'entreprise</i>	R0150	7 086K€
<i>Titres structurés</i>	R0160	2 840K€
<i>Titres garantis</i>	R0170	0K€
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	25 232K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	0K€
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	5 972K€
<i>Autres investissements</i>	R0210	0K€
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0K€
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	55K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	0K€
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	55K€
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	0K€
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	0K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	0K€
<i>Non-vie hors santé</i>	R0290	0K€
<i>Santé similaire à la non-vie</i>	R0300	0K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	0K€
<i>Santé similaire à la vie</i>	R0320	0K€
<i>Vie hors santé, UC et indexés</i>	R0330	0K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	0K€
Dépôts auprès des cédantes	R0350	0K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	1 513K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	0K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	1 377K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0K€
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0K€
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	11 364K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	461K€
Total de l'actif	R0500	70 601K€
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	7 525K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	0K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0K€
Meilleure estimation	R0540	0K€
Marge de risque	R0550	0K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	7 525K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0K€
Meilleure estimation	R0580	6 380K€
Marge de risque	R0590	1 144K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	0K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	0K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0K€
Meilleure estimation	R0630	0K€
Marge de risque	R0640	0K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	0K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0K€
Meilleure estimation	R0670	0K€
Marge de risque	R0680	0K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	0K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	0K€
Meilleure estimation	R0710	0K€
Marge de risque	R0720	0K€
Passifs éventuels	R0740	0K€
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	0K€
Provisions pour retraite	R0760	103K€
Dépôts des réassureurs	R0770	0K€
Passifs d'impôts différés	R0780	386K€
Produits dérivés	R0790	0K€
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	1 418K€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	6K€
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	225K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	0K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	4 940K€
Passifs subordonnés	R0850	0K€
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0K€
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	0K€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	0K€
Total du passif	R0900	14 603K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	55 998K€

S.02.01.02

Date de parution : 19/05/2017

Etat produit avec la solution ADDACTIS® Pillar3 du cabinet ACTUARIS

S.05.01.02

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

	Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)											Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée				Total
	Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile automobile	Autre assurance des véhicules à moteur	Assurance maritime, aérienne et transport	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile générale	Assurance crédit et cautionnement	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Santé	Accidents	Assurance maritime, aérienne et transport	Biens			
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200		
Primes émises																			
Brut — Assurance directe	R0110	81 850K€															#####		
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0K€															0K€		
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130																		
Part des réassureurs	R0140	0K€															0K€		
Net	R0200	81 850K€															#####		
Primes acquises																			
Brut — Assurance directe	R0210																		
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220																		
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230																		
Part des réassureurs	R0240																		
Net	R0300																		
Charge des sinistres																			
Brut — Assurance directe	R0310	66 677K€															#####		
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320																		
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330																		
Part des réassureurs	R0340																		
Net	R0400	66 677K€															#####		
Variation des autres provisions techniques																			
Brut — Assurance directe	R0410																		
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420																		
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430																		
Part des réassureurs	R0440																		
Net	R0500																		
Dépenses engagées	R0550	15 128K€											15 128K€				#####		
Autres dépenses	R1200																		
Total des dépenses	R1300																#####		

	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
Primes émises									
Brut	R1410								
Part des réassureurs	R1420								
Net	R1500								
Primes acquises									
Brut	R1510								
Part des réassureurs	R1520								
Net	R1600								
Charge des sinistres									
Brut	R1610								
Part des réassureurs	R1620								
Net	R1700								
Variation des autres provisions techniques									
Brut	R1710								
Part des réassureurs	R1720								
Net	R1800								
Dépenses engagées	R1900								
Autres dépenses	R2500								
Total des dépenses	R2600								

S.19.01.21 - Année d'accident

Sinistres en non-vie

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)

		Année de développement											Pour l'année en cours		Somme des années (cumulés)
Année		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	C0170		C0180
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110			
Précédentes	R0100														
N-9	R0160	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
N-8	R0170	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
N-7	R0180	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
N-6	R0190	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
N-5	R0200	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
N-4	R0210	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
N-3	R0220	52 393K€	6 182K€	122K€	2K€								2K€	58 700K€	
N-2	R0230	53 835K€	6 257K€	158K€									158K€	60 250K€	
N-1	R0240	56 493K€	6 328K€										6 328K€	62 821K€	
N	R0250	61 515K€											61 515K€	61 515K€	
Total													68 004K€	243 287K€	

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

		Année de développement											Fin d'année (données actualisées)	
Année		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +	C0360	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		
Précédentes	R0100													0K€
N-9	R0160	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
N-8	R0170	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
N-7	R0180	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
N-6	R0190	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
N-5	R0200	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
N-4	R0210	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
N-3	R0220	0K€	0K€	0K€	5K€								5K€	5K€
N-2	R0230	0K€	0K€	25K€									25K€	25K€
N-1	R0240	0K€	188K€										188K€	188K€
N	R0250	6 067K€											6 067K€	6 067K€
Total													6 294K€	6 294K€

S.23.01.01

Fonds propres

		Total	Niveau 1 — non restreint	Niveau 1 — restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué (UE) 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	0K€	0K€		0K€	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	0K€	0K€		0K€	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	2 288K€	2 288K€		0K€	
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0K€		0K€	0K€	0K€
Fonds excédentaires	R0070	0K€	0K€			
Actions de préférence	R0090	0K€		0K€	0K€	0K€
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0K€		0K€	0K€	0K€
Réserve de réconciliation	R0130	53 710K€	53 710K€			
Passifs subordonnés	R0140	0K€		0K€	0K€	0K€
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0K€				0K€
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0K€	0K€	0K€	0K€	0K€
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220	0K€				
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0K€	0K€	0K€	0K€	
Total fonds propres de base après déductions	R0290	55 998K€	55 998K€	0K€	0K€	0K€
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande	R0300	0K€			0K€	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande	R0310	0K€			0K€	
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320	0K€			0K€	0K€
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0K€			0K€	0K€
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0K€			0K€	
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0K€			0K€	0K€
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0K€			0K€	
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0K€			0K€	0K€
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0K€			0K€	0K€
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0K€			0K€	0K€
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	55 998K€	55 998K€	0K€	0K€	0K€
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	55 998K€	55 998K€	0K€	0K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	55 998K€	55 998K€	0K€	0K€	0K€
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	55 998K€	55 998K€	0K€	0K€	
Capital de solvabilité requis	R0580	19 924K€				
Minimum de capital requis	R0600	4 981K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	281,05%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	1124,22%				
Réserve de réconciliation						
		C0060				
Excédent d'actif sur passif	R0700	55 998K€				
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0K€				
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0K€				
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	2 288K€				
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0K€				
Réserve de réconciliation	R0760	53 710K€				
Bénéfices attendus						
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) — activités vie	R0770	0K€				
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) — activités non-vie	R0780	352K€				
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	352K€				

S.25.01.21

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

		Capital de solvabilité requis brut	PPE	Simplifications
		C0040	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	4 902K€		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	1 784K€		
Risque de souscription en vie	R0030	0K€		Risque de catastrophe en vie
Risque de souscription en santé	R0040	14 953K€		
Risque de souscription en non-vie	R0050	0K€		
Diversification	R0060	-4 170K€		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0K€		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	17 469K€		

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Risque opérationnel	R0130	2 456K€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	0K€
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	0K€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0K€
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	19 924K€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0K€
Capital de solvabilité requis	R0220	19 924K€
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	

S.28.01.01

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

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

Résultat MCR_{NL}	C0010	
	R0010	4 147K€

		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	6 380K€	81 850K€
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	0K€	0K€
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0K€	0K€
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	0K€	0K€
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	0K€	0K€
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	0K€	0K€
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	0K€	0K€
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	0K€	0K€
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0K€	0K€
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	0K€	0K€
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	0K€	0K€
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	0K€	0K€
Réassurance santé non proportionnelle	R0140	0K€	0K€
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150	0K€	0K€
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	0K€	0K€
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	0K€	0K€

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

Résultat MCR_L	C0040	
	R0200	0K€

		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
		C0050	C0060
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties	R0210	0K€	
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures	R0220	0K€	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0K€	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	0K€	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0K€

Calcul du MCR global

MCR linéaire	C0070	
Capital de solvabilité requis	R0300	4 147K€
Plafond du MCR	R0310	19 924K€
Plancher du MCR	R0320	8 966K€
MCR combiné	R0330	4 981K€
Seuil plancher absolu du MCR	R0340	4 981K€
	R0350	2 500K€
	C0070	
Minimum de capital requis	R0400	4 981K€