

RAPPORT SFCR

Exercice 2021

Conseil d'administration du 5 avril 2022



Numéro LEI : 969500GSMHW8YNZ5E408

Table des matières

| | |
|--|----|
| Introduction du rapport..... | 0 |
| 1. ACTIVITÉ ET RESULTATS | 1 |
| 1.1. Activité | 1 |
| 1.2. Résultats de souscription | 2 |
| 1.3. A.3 Résultats des investissements..... | 2 |
| 1.4. Résultats des autres activités | 3 |
| 1.5. Autres informations | 3 |
| 2. SYSTÈME DE GOUVERNANCE (Sophie – Mme Quenet) | 4 |
| 2.1. Informations générales sur le système de gouvernance | 4 |
| 2.1.1. Description du système de gouvernance | 4 |
| 2.1.2. Droits à rémunération | 7 |
| 2.2. EXIGENCES DE COMPETENCE ET D'HONORABILITE..... | 7 |
| 2.3. DISPOSITIF DE GESTION DES RISQUES..... | 7 |
| 2.4. SYSTEME DE CONTROLE INTERNE | 8 |
| 2.5. FONCTION CLE CONFORMITE..... | 9 |
| 2.6. FONCTION CLE AUDIT INTERNE | 9 |
| 2.7. FONCTION CLE ACTUARIAT | 9 |
| 2.8. SOUS-TRAITANCE | 9 |
| 2.9. AUTRES INFORMATIONS | 10 |
| 3. PROFIL DE RISQUE (Contrôle interne – Arcade Conseil – Mme Quenet ?)..... | 10 |
| 3.1. Risque de souscription..... | 10 |
| 3.2. Risque de marché | 10 |
| 3.3. Risque de crédit | 11 |
| 3.4. Risque de liquidité..... | 11 |
| 3.5. Risque opérationnel | 11 |
| 3.6. Autres risques importants..... | 12 |
| 3.7. Autres informations | 12 |
| 4. VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE | 12 |
| 4.1. Principes Généraux | 12 |
| 4.2. Actifs | 13 |
| 4.2.1. Actifs de placement | 13 |

| | | |
|--------|--|----|
| 4.2.2. | Autres actifs | 14 |
| 4.2.3. | Impôts différés actifs | 15 |
| 4.3. | Provisions techniques | 15 |
| 4.3.1. | Principales hypothèses | 15 |
| 4.3.2. | Résultats..... | 16 |
| 4.4. | D.4 Autres passifs | 16 |
| 4.4.1. | Autres passifs..... | 16 |
| 4.4.2. | Impôts différés passifs..... | 17 |
| 5. | GESTION DU CAPITAL | 17 |
| 5.1. | Fonds propres | 17 |
| 5.2. | SCR et MCR | 18 |
| 5.2.1. | Evolution des SCR et MCR..... | 18 |
| 5.2.2. | Taux de couverture du SCR et MCR | 19 |
| 5.2.3. | Evolutions des différents SCR | 19 |
| 5.3. | Différence entre formule standard et modèle interne..... | 21 |
| 6. | CONCLUSION | 22 |
| 7. | ANNEXES : QRT (en €) | 22 |

Introduction du rapport

La Mutuelle LA CHOLETAISE se doit de communiquer au public un rapport qui vise à garantir la bonne information du public et du superviseur sur les données de l'exercice écoulé et sur son système de gouvernance.

Ce rapport met en évidence tout changement important survenu dans l'activité et les résultats de la Mutuelle, son système de gouvernance, son profil de risque, sa valorisation à des fins de solvabilité et la gestion de son capital sur la période de référence, et fournit une brève explication des causes et des effets de ce changement.

Ce rapport a été soumis à l'approbation du Conseil d'Administration le 5 avril 2022, puis transmis à l'ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution) dans le respect de la réglementation.

1. ACTIVITÉ ET RESULTATS

1.1. Activité

La Mutuelle LA CHOLETAISE a été créée en 1979 et a obtenu les agréments Accident et Maladie (branche 1 et 2) par arrêté du 27 Juin 2003 au Journal Officiel puis l'agrément branche 21 Nuptialité – Naissance par décision d'extension d'agrément publiée au Journal Officiel du 29 décembre 2017. Personne morale de droit privé à but non lucratif, la Mutuelle est soumise aux dispositions du livre II du Code de la Mutualité. Elle est immatriculée au répertoire SIRENE sous le numéro 315 519 231.

La Mutuelle commercialise des garanties de complémentaire santé et distribue des produits de prévoyance (décès, invalidité, incapacité, épargne) via MUTEX et l'UNMI.

L'essentiel du portefeuille de la Mutuelle réside dans la région Pays de la Loire et plus particulièrement sur le territoire du Choletais.

En termes d'activité, la Mutuelle présente les caractéristiques suivantes :

| Montant en K€ | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Cotisations brutes Non Vie | 25 853 | 25 603 | 24 870 | 24 178 | 25 258 |
| Cotisations brutes Vie | 73 | 77 | 78 | 78 | |
| Cotisations nettes | 25 926 | 25 681 | 24 948 | 24 256 | 25 258 |
| Prestations payées Non Vie | 22 345 | 20 121 | 20 082 | 19 111 | 20 609 |
| Prestations payées Vie | 60 | 60 | 51 | 55 | |

Au cours de l'année 2021, LA CHOLETAISE a vu son volume de cotisations brutes évoluer de 25 681 k€ à 25 926 k€ soit une augmentation de 0.95% par rapport à 2020.

Les effectifs de la Mutuelle, sur les 5 dernières années, ont évolué de la façon suivante :

| Effectif au 31/12 (personnes protégées) | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| Individuel | 26 067 | 26 508 | 25 718 | 16 904 | 17 313 |
| Collectif | 17 663 | 19 344 | 19 262 | 26 874 | 30 682 |
| TOTAL | 43 730 | 45 852 | 44 980 | 43 778 | 47 995 |

Ainsi au cours de l'année 2021, LA CHOLETAISE a observé une baisse de ses effectifs (-2 122 bénéficiaires) en raison de fusion ou liquidation judiciaire d'entreprises.

1.2. Résultats de souscription

L'historique des résultats techniques de la Mutuelle est présenté ci-dessous :

| | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|-----------|-----------|---------|-----------|---------|
| Résultats Techniques (en €) | - 306 978 | - 193 241 | 239 422 | 1 160 392 | 636 249 |
| Résultats Techniques (Prestations/Cotisations+Frais) | 101,42 | 101,05 | 99,99 | 96,82 | 98,10 |

Le montant total des cotisations acquises est en hausse par rapport à 2020. Cette hausse s'explique par l'application du taux directeur voté par le Conseil d'Administration.

Les charges d'acquisition, d'administration et les autres charges techniques baissent en 2021 et représentent 12.87% des cotisations acquises.

Les charges de prestations connaissent une hausse significative par rapport au 31 Décembre 2020 (+ 501 k€) soit + 2.22%. Cependant, le montant des prestations payées augmente de 11.13% en raison de l'impact du 100% Santé.

1.3. A.3 Résultats des investissements

Au 31 décembre 2021, le résultat financier ressort à 202 k€ contre 121 k€ au 31 décembre 2020 et s'explique par :

- une augmentation des revenus des placements (+67 k€),
- une baisse des charges de placements (-13 k€)

| En k€ | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|-------------------------|------|------|------|------|------|
| Produits des placements | 266 | 199 | 638 | 361 | 255 |

Les charges de placements passent de 78 k€ à 65 k€. Cette baisse s'explique principalement par une diminution des dépréciations des titres détenus.

| En k€ | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|------------------------|------|------|------|------|------|
| Charges des placements | 65 | 78 | 236 | 297 | 135 |

Les placements au 31/12/2021 sont détaillés ci-dessous :

| Nature | Valeur d'acquisition | Valeur nette comptable | Valeur de réalisation | Plus-value nette | Provision pour dépréciation |
|-----------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|------------------|-----------------------------|
| Immobilier | 2 844 209 | 1 543 340 | 3 439 407 | 1 896 067 | |
| OPCVM | 4 089 905 | 4 089 905 | 4 399 344 | 309 439 | |
| Obligations | 610 200 | 532 031 | 553 411 | 21 380 | 78 169 |
| Contrat de capitalisation | 3 000 000 | 3 000 000 | 3 149 114 | 149 114 | |
| Titres de créances TSDI TSR | 4 445 716 | 4 445 716 | 4 625 886 | 180 170 | |
| Dépôts divers | 124 632 | 124 632 | 124 632 | - | |
| Livrets | 5 422 182 | 5 422 182 | 5 422 182 | - | |
| Fonds de garantie | 112 469 | 104 425 | 104 425 | - | 8 044 |
| Titres de participation | 1 224 406 | 1 224 406 | 1 395 045 | 170 639 | |
| Total | 21 873 719 | 20 486 637 | 23 213 446 | 2 726 809 | 86 213 |

1.4. Résultats des autres activités

LA CHOLETAISE commercialise des garanties santé et distribue des produits de prévoyance pour le compte de l'UNMI et MUTEX.

| En k€ | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|----------------------------|------|------|------|------|------|
| Indemnités de distribution | 90 | 91 | 125 | 93 | 98 |

La Mutuelle ne dispose pas d'autres activités, d'autres produits ou dépenses importants hors ceux indiqués dans les paragraphes précédents.

1.5. Autres informations

LA CHOLETAISE fait appel à différents cabinets de courtage, qui contribuent à son développement commercial. Les commissions reversées sont présentées ci-dessous :

| En k€ | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|------------------------|------|------|------|------|------|
| Indemnités de courtage | 78 | 66 | 58 | 48 | 43 |

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

2. SYSTÈME DE GOUVERNANCE

2.1. Informations générales sur le système de gouvernance

La gouvernance de la Mutuelle est fondée sur la complémentarité entre les instances représentant les adhérents : l'Assemblée Générale, le Conseil d'Administration, le Bureau, le Comité Spécial d'Audit et des Risques, la Dirigeante Opérationnelle salariée ainsi que les quatre Fonctions Clés.

2.1.1. Description du système de gouvernance

➤ L'Assemblée Générale

En vertu de l'article 14 des Statuts, l'Assemblée Générale est composée des délégués des sections de vote. Les membres adhérents sont répartis en 8 sections de vote qui tiennent compte de la catégorie d'adhérents (individuels ou collectifs) et de la zone géographique du lieu de résidence.

Les membres de chaque section élisent parmi eux, le ou les délégués, qui les représentent à l'Assemblée Générale de la Mutuelle. Le nombre de délégués par section est fixé sur la base des effectifs présents dans la section au 1er janvier de l'année des élections. Il varie suivant les sections. Les délégués sont élus pour 6 ans.

Les élections ont lieu à bulletin secret suivant le mode de scrutin par correspondance conformément à l'article 17 des statuts.

Chaque délégué dispose d'une seule voix à l'Assemblée Générale et ne peut recueillir plus de deux procurations. La dernière élection de délégués date de septembre 2020. La répartition hommes/femmes suite à la nouvelle élection est composée comme suit : 30 % de femmes et 70 % d'hommes.

Une Charte des délégués recense les exigences d'indépendance, d'intégrité, de loyauté envers la Mutuelle dont chaque délégué doit faire preuve.

➤ Le Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration de la Mutuelle compte au 31 décembre 2021, 14 administrateurs. A cette date, la moyenne d'âge était de 62 ans. Il est composé pour 29% de femmes et 71% d'hommes.

Le nombre d'administrateurs étant descendu sous le seuil légal établi à 10 membres, suite à la démission de 7 administrateurs en date du 11 octobre 2021, de nouveaux membres du Conseil d'administration ont été élus par les délégués à l'Assemblée Générale du 16 décembre 2021.

Les membres du Conseil d'administration sont élus pour une durée de 6 ans renouvelable tous les 3 ans.

La limite d'âge au jour de l'élection ou de la réélection, est fixée à 70 ans pour les administrateurs.

Selon les Statuts et en application de l'article L 114-17 du Code de la Mutualité, le Conseil d'Administration « détermine les orientations de la Mutuelle et veille à leur application ».

Dans le cadre de son activité, le Conseil d'Administration s'assure que les actifs de la Mutuelle couvrent ses engagements.

Le Conseil d'Administration de MLC Mutuelle a pour responsabilités liées à Solvabilité II :

- La nomination des Dirigeants Effectifs (Président et Dirigeant Opérationnel) ;
- La nomination des Fonctions Clés sur proposition de la Direction Opérationnelle ;
- La validation des rapports règlementaires Solvabilité II : RSR, SFCR, ORSA, Rapport actuariel, rapport du contrôle interne sur la LCBFT, rapport sur l'élaboration des procédures de vérification de l'information comptable et financière ;
- La définition du profil de risque de la Mutuelle ;

- La détermination de l'appétence et les limites de tolérance générale aux risques ;
- L'approbation de la mise à jour annuelle des politiques écrites ;
- L'audition annuelle des Fonctions clés.

➤ **Le Bureau**

L'ensemble des membres du Bureau sont élus à bulletin secret pour 3 ans par le Conseil d'Administration en son sein, au cours de la première réunion qui suit l'Assemblée Générale ayant procédé au renouvellement du Conseil d'Administration.

Le Bureau s'assure du bon fonctionnement des différents organes de la Mutuelle en fonction des mandats qui lui sont confiés par le Conseil d'Administration et prépare les réunions de ce dernier.

Il se réunit sur convocation du Président, selon ce qu'exige la bonne administration de la Mutuelle et autant que de besoin.

Le Bureau ne délibère valablement que si la moitié au moins de ses membres est présente. Les décisions sont prises à la majorité des membres présents conformément à l'article 56 des statuts.

Le Bureau est composé de 4 membres depuis l'élection du 16 décembre 2021, et est réparti comme suit :

- Un Président ;
- Un vice-président ;
- Un Trésorier ;
- Un Secrétaire.

➤ **Le Comité Spécial d'Audit et des Risques**

La constitution du Comité spécial d'audit et des risques de MLC Mutuelle, ainsi que son fonctionnement respectent les exigences réglementaires et la législation en vigueur.

Le Comité spécial d'audit et des risques est composé de 2 membres :

- 2 administrateurs ;
- Le Contrôleur interne ;
- D'autres membres sur invitation du président du comité d'Audit.

Au cours de l'année 2021, les travaux spécifiques relatifs à Solvabilité II, traités par le Comité spécial d'audit et des risques, ont concerné les sujets suivants :

- Validation du plan pluriannuel d'Audit Interne modifié ;
- Examen du rapport ORSA ;
- Examen des comptes annuels 2020 ;
- Examen du rapport d'audit du Commissaire aux comptes ;
- Examen du rapport Actuariel ;
- Examen du Rapport Régulier au Contrôleur ;
- Examen du rapport de contrôle interne LCB-FT.

➤ **Le Comité de Conception et surveillance des produits**

La Mutuelle a anticipé l'entrée en vigueur de la Directive sur la Distribution d'Assurances et s'est dotée d'un Comité de Conception et surveillance des produits, créé le 26 avril 2018.

Il est actuellement composé de la Directrice Générale, le Directeur du Développement et le cabinet d'actuariat qui accompagne la Mutuelle.

➤ **Dirigeants effectifs**

Conformément à l'article R.211-15 du Code de la Mutualité, la Direction effective de la Mutuelle est assurée par deux personnes :

- La Dirigeante Opérationnelle ;
- Le Président du Conseil d'Administration.

Dans le respect des exigences réglementaires, les dossiers de nomination ont été transmis à l'ACPR.

➤ **La Direction Opérationnelle**

Le Conseil d'Administration nomme le Dirigeant Opérationnel. Le Dirigeant Opérationnel est responsable de ses missions devant le Conseil d'administration.

La Direction Opérationnelle peut agir par délégation de celui-ci. Dans ce cas, il lui est donné pouvoir de signer tous les actes et documents d'ordre administratif, juridique ou financier relatifs à ses missions, en application de ladite délégation et des décisions prises.

Dans le respect des prérogatives des instances élues, la Direction Opérationnelle est chargée de s'assurer :

- De l'application des décisions politiques et stratégiques prises par les instances ;
- De proposer aux instances, sous forme de programmes d'actions et de plans, la stratégie et les moyens à mettre en œuvre pour atteindre les objectifs fixés ;
- D'assurer le management et coordonner les actions en sa qualité de responsable de l'organisation administrative et du personnel.

En tant que responsable de gestion de l'organisme :

- Elle suit l'évolution des activités ;
- Elle procède à des analyses de situations ;
- Elle effectue si nécessaire les corrections utiles dans le cadre de ses prérogatives, ou demande aux instances de procéder à un réajustement des stratégies fixées ;
- Elle rassemble les informations essentielles à la préparation des budgets qui sont soumis au Conseil d'Administration ;
- Elle rend compte régulièrement des résultats aux instances.

La Direction Opérationnelle est en charge de la stratégie et des grandes décisions qu'elle soumet au Conseil d'Administration.

➤ **Les Fonctions clés**

Dans le respect des exigences réglementaires, les dossiers de nomination sont transmis à l'ACPR.

Les fonctions clés sont pourvues :

- La Fonction Clé Conformité et la Fonction Clé Gestion des Risques sont détenues par la Direction Opérationnelle ;
- La Fonction Clé Actuarielle et la Fonction Clé Audit Interne étaient détenues par des élus jusqu'au 12 octobre 2021. Le renouvellement est en cours. Les dossiers de nominations ont été transmis à l'ACPR le 30 décembre 2021.

➤ **Politiques écrites**

Pour assurer l'efficacité des instances de la Mutuelle, la réglementation impose la rédaction de Politiques Ecrites. Ces Politiques Ecrites visent à garantir à l'entreprise une gestion saine, prudente et efficace de son activité. Elles viennent renforcer le système de gouvernance et sont mises à jour annuellement compte tenu de la stratégie de la Mutuelle.

La mise à jour annuelle des politiques écrites a été reportée au 1^{er} semestre 2022 eu égard aux difficultés liées au fonctionnement des instances sur la fin d'année en lien avec le conflit au sein de la gouvernance.

2.1.2. Droits à rémunération

L'organe d'administration est composé exclusivement d'administrateurs bénévoles. Comme le précise l'article 42 des statuts, les fonctions d'administrateurs sont gratuites.

Seuls, les membres du Bureau perçoivent des indemnités liées à leur fonction sans revalorisation entre 2020 et 2021.

Dans le cadre de leurs activités, les administrateurs perçoivent des remboursements de frais de déplacement et de séjour dans les conditions déterminées par le Code de la Mutualité et dans les limites fixées annuellement par le Conseil d'Administration.

La rémunération de la Dirigeante Opérationnelle ne peut pas être liée de manière directe ou indirecte au volume des cotisations de la Mutuelle.

2.2. EXIGENCES DE COMPETENCE ET D'HONORABILITE

Conformément à l'article 42 de la Directive cadre Solvabilité II et aux obligations découlant de la loi bancaire de 2013, l'ensemble des dirigeants et responsables de Fonctions clés de MLC Mutuelle est soumis à une exigence à la fois de compétence et d'honorabilité. Pour chaque acteur identifié comme tel par la Mutuelle, une preuve de la compétence est apportée par l'expérience professionnelle et les qualifications acquises. Un extrait de casier judiciaire est joint au dossier de nomination transmis à l'ACPR.

La Mutuelle vérifie que les administrateurs répondent aux conditions d'honorabilité fixées par l'article L.114-21 du Code de la Mutualité. Un extrait de casier judiciaire est systématiquement demandé à chaque administrateur au moment de son élection ou de sa réélection.

2.3. DISPOSITIF DE GESTION DES RISQUES

Le système de gestion des risques de MLC Mutuelle concerne les organes de gouvernance, le Conseil d'Administration, le Comité Spécial d'Audit et des Risques, la Direction Opérationnelle ainsi que l'ensemble des collaborateurs de l'organisation.

Il est pris en compte dans l'ensemble des activités de la Mutuelle, partant de l'élaboration de la stratégie aux activités opérationnelles. Il est conçu pour identifier les événements potentiels susceptibles d'affecter l'organisation et le fonctionnement, et pour gérer les risques dans les limites de tolérance définie. Il vise à fournir une assurance raisonnable quant à l'atteinte des objectifs de l'organisation.

Les objectifs de la gestion des risques sont de :

- Permettre l'identification et la hiérarchisation des risques dans tous les domaines et plus particulièrement l'activité métier, en vue d'en assurer le degré de maîtrise le plus haut, sous la responsabilité de la Fonction Clé Gestion des Risques ;
- Permettre aux instances d'avoir une vision globale et consolidée, régulièrement actualisée, des risques majeurs et de leur niveau de contrôle ;

- Contribuer à sécuriser la politique stratégique et financière de la Mutuelle.

Aussi, la maîtrise des risques a pour but de se décliner à tous les niveaux de la Mutuelle.

Au titre de l'exercice 2021, le renforcement de la démarche au sein de la Mutuelle s'est concrétisé par les actions suivantes :

- Le suivi des risques (mise à jour de la cartographie des risques opérationnels) ;
- Le suivi des recommandations de l'audit interne émises dans le cadre de ses missions d'audit annuel.

Le processus ORSA (Own Risk and Solvency Assessment ou Évaluation interne des risques et de la solvabilité) de LA CHOLETAISE s'appuie sur une organisation spécifique, des dispositifs et outils appropriés à la taille de la structure. Le processus fait partie intégrante du système de gouvernance de la Mutuelle.

Le ratio de solvabilité minimum fixé par le Conseil d'administration en 2019 est fixé à 200%.

Les Fonctions Clés travaillent en étroite collaboration et peuvent être amenées à se réunir pour faire le point sur des sujets pouvant impacter leurs différentes activités.

2.4. SYSTEME DE CONTROLE INTERNE

La Dirigeante Opérationnelle est responsable du dispositif permanent de Contrôle interne.

La responsabilité du suivi et de la bonne gestion des risques est confiée au Contrôleur Interne.

Le Contrôle Interne est un processus mis en œuvre par l'ensemble des composantes de la Mutuelle (instances et opérationnels), destiné à fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation des objectifs suivants :

- La réalisation, l'optimisation et la sécurisation des opérations ;
- La fiabilité des informations comptables et financières ;
- La surveillance et l'évaluation des risques, et la mise en place des EMR (Eléments de maîtrise des risques) ;
- La conformité aux lois et aux réglementations en vigueur ainsi qu'aux directives internes ;
- La protection de la clientèle.

En termes d'objectifs, le contrôle interne au sein de la mutuelle permet :

- D'optimiser l'efficacité de l'organisation et des processus ;
- De favoriser la transparence et la qualité de l'information financière ;
- De garantir le respect des lois et des règlements ;
- D'assurer la qualité des informations transmises à la gouvernance.

Le Contrôleur Interne assume les responsabilités de support en matière de gestion des risques. Les autres collaborateurs de l'organisme sont responsables du dispositif de contrôle de premier niveau sur leur périmètre d'activité.

Le Conseil d'Administration exerce une activité de surveillance sur le dispositif permanent de Contrôle Interne. Il a connaissance et valide le degré d'acceptation du risque de l'organisation.

Le Comité spécial d'audit et des risques s'assure du suivi et de l'efficacité du dispositif permanent de Contrôle Interne.

La gestion des risques est assurée par le Comité spécial d'audit et des risques.

L'indépendance du Contrôle Interne est garantie.

La Direction Opérationnelle et le Conseil d'Administration s'assurent de la bonne application des lois, des règlements en vigueur ou des recommandations formulées par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) ou le Commissaire aux Comptes dans l'exercice de sa mission relative au dispositif de Contrôle Interne.

Le dispositif de Contrôle Interne de la Mutuelle s'inscrit dans le cadre d'une démarche d'amélioration continue. Les contrôles embarqués et réalisés au sein des systèmes d'informations impactent des processus métiers ciblés qui font l'objet d'une vigilance particulière :

- Traitement de l'intégration des flux (intégration et distribution) ;
- Gestion des activités métiers (Cotisations / Prestations) ;
- Activité commerciale.

2.5. FONCTION CLE CONFORMITE

La Dirigeante Opérationnelle de la Mutuelle, également Fonction Clé Conformité, exerce régulièrement une mission de veille concernant les évolutions législatives et réglementaires et assure son rôle d'alerte auprès des instances s'agissant des évolutions susceptibles d'avoir un impact pour la Mutuelle.

Elle s'assure de la conformité aux lois et règlements de l'ensemble des activités de la Mutuelle.

2.6. FONCTION CLE AUDIT INTERNE

L'objectif de la Fonction Clé Audit interne est de garantir une bonne maîtrise des activités et opérations de la Mutuelle, ainsi que de s'assurer de l'efficacité, de la pertinence et de la suffisance des processus en place. Il est du ressort du Responsable de la Fonction Clé Audit Interne de rendre compte des résultats des travaux au Comité spécial d'audit et des risques ainsi qu'au Conseil d'Administration.

Le rôle de l'Audit interne consiste à réaliser à partir d'un plan pluriannuel d'audit des missions ciblées, dénommées missions d'audit. Le contrôle permanent des activités, couvert par le dispositif de contrôle interne, est distinct de l'audit interne. Les résultats et recommandations des missions d'audit interne sont intégrés dans le dispositif de contrôle interne que l'Audit interne est chargé de superviser.

Les missions d'Audit Interne sont externalisées auprès d'un Cabinet spécialisé.

La responsabilité de la Fonction clé Audit Interne est assurée par le Président du Comité spécial d'audit et des risques. Le dossier de nomination a été transmis à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution.

2.7. FONCTION CLE ACTUARIAT

La Fonction Clé Actuariat a un rôle de revue et de supervision des modalités et des résultats de calculs du provisionnement. Les missions actuarielles sont externalisées auprès d'un Cabinet d'actuariat.

La Mutuelle s'appuie sur l'expertise de ce cabinet pour l'accompagner sur les exigences relatives à Solvabilité II.

La responsabilité de la Fonction clé Actuarielle est assurée par un opérationnel. Le dossier de nomination a été transmis à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution.

2.8. SOUS-TRAITANCE

La Mutuelle peut faire appel à des prestataires externes pour les besoins de son activité.

2.9. AUTRES INFORMATIONS

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

3. PROFIL DE RISQUE

3.1. Risque de souscription

Tout nouveau produit et toute nouvelle tarification est soumis au Comité de Conception et surveillance des produits, créé le 26 avril 2018, composé de la Direction Opérationnelle également Fonction Clé Conformité, de la Fonction clé Actuarielle, de la Direction Développement et de l'Actuaire.

Suivant les sujets à l'ordre du jour, le Responsable des projets SI et la Responsable de gestion peuvent être associés.

Le Conseil d'Administration fixe l'évolution du tarif général des cotisations pour l'année à venir.

Cette tarification s'appuie notamment sur :

- Des prévisions économiques ainsi que sur des prévisions des coûts et des comportements de consommation ;
- Des informations de gestion et notamment le résultat technique des contrats ;

Le suivi du risque de souscription se fait sur la base des indicateurs suivants :

- Suivi du portefeuille
- Analyse des consommations par poste et par catégorie ;
- Suivi de l'évolution du rapport P/C global et des rapports P/C détaillés par contrat ;
- Evolution du coût du risque ;
- Apurement de la PPAP (Provisions pour Prestations A Payer).

3.2. Risque de marché

Le risque de marché est le risque de perte qui peut résulter des fluctuations des cours des instruments financiers qui composent un portefeuille.

Ainsi, la Mutuelle veille par l'application de sa politique des placements, à préserver les fonds par une gestion de son portefeuille qui garantisse :

- Une protection de la valeur des actifs et la limitation des risques éventuels de perte en capital ;
- Un niveau de liquidités permettant de régler les prestations à échéance prévue ;
- Des choix de placements qui respectent les règles de diversification et de dispersion exigées ;
- La limitation du risque de concentration.

La gestion des placements de la Mutuelle respecte deux impératifs principaux : la nécessité de faire face à ses engagements et la sécurité de ses actifs conformément à ses objectifs de gestion saine et prudente et la bonne application de sa politique des placements.

Le Comité Economique et Financier de LA CHOLETAISE s'est réuni qu'une fois sur l'exercice 2020. Ce comité composé du Trésorier et de la Direction Opérationnelle a été supprimé en Septembre 2020 suite à la mise en place de délégation de pouvoir du trésorier vers la Responsable Comptable et du Conseil d'Administration vers la Direction opérationnelle. Le Service comptabilité édite chaque semaine un reporting de suivi des OPCVM. La Mutuelle s'appuie également sur un cabinet conseil en gestion des placements qui établit un reporting mensuel.

La Direction Opérationnelle rend compte au Conseil d'Administration autant que de besoin et au moins une fois par an.

3.3. Risque de crédit

Le risque de crédit est suivi par la Mutuelle.

Compte tenu de son activité, les éléments pouvant être à l'origine d'un risque de défaut envers la Mutuelle sont :

- Défaut de paiement de cotisations par les adhérents collectifs ou individuels ;
- Défaillance d'une contrepartie significative (banques au regard des liquidités détenues).

Afin de mieux maîtriser le risque de défaut de paiement des cotisations, LA CHOLETAISE dispose d'un service en charge du suivi des impayés de cotisations.

3.4. Risque de liquidité

LA CHOLETAISE prend toutes les mesures nécessaires pour tenir compte du risque de liquidité, tant à court terme qu'à long terme par l'analyse du caractère approprié de la composition des actifs, du point de vue de leur nature, de leur duration et de leur liquidité.

LA CHOLETAISE s'assure en permanence d'avoir un niveau de trésorerie suffisant et prudent pour pouvoir honorer l'ensemble de ses engagements. Un suivi particulier du montant des prestations réglées et provisionnées constitue un élément de surveillance du risque.

Les placements à court terme et les liquidités immédiates permettent à la Mutuelle de limiter ce risque.

3.5. Risque opérationnel

Le risque opérationnel de la Mutuelle correspond aux risques qui découlent de pertes dues à des transformations de l'organisation, des défauts de procédures, des membres du personnel ou des systèmes internes inadéquats ou défaillants, ou à des événements externes.

Les risques opérationnels identifiés sont systématiquement rattachés à des processus et des activités.

La formule standard intègre un module de risque au titre des risques opérationnels. Le calcul de ce module prend en compte « forfaitairement » toutes les sources possibles de risques opérationnels. Dans le cadre de l'ORSA et de la gestion de risques de la Mutuelle, le risque opérationnel est décliné en fonction des sous-risques suivants :

- Réputation et image
- Fraude
- Système d'informations
- Sous-traitance

3.6. Autres risques importants

La Mutuelle se fait accompagner par un cabinet conseil en gestion des placements et un cabinet d'actuariat, afin de répondre aux exigences Solvabilité II.

Aucun autre risque important ou qualifié comme tel par la Mutuelle susceptible d'impacter le profil de risque n'est à mentionner.

3.7. Autres informations

La Mutuelle se fait accompagner par un cabinet conseil en gestion des placements financiers afin de garantir ses obligations SII et suivre son SCR de marché (Capital de Solvabilité Requis).

Aucune autre information importante ou qualifiée comme telle par LA CHOLETAISE susceptible d'impacter le profil de risque, n'est à mentionner.

4. VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE

4.1. Principes Généraux

La Mutuelle LA CHOLETAISE s'est appuyée sur le rapport de gestion et sur les états financiers pour valoriser ses actifs à la norme Solvabilité II.

La Mutuelle LA CHOLETAISE a confié la réalisation des travaux Solvabilité 2 au cabinet Coélicence qui s'appuie sur ses outils internes pour la réalisation des calculs et sur le logiciel « e-feeling » développé en mode SAAS par la société Invoke pour la transformation au format XBRL des états réglementaires et s'assurer du respect de la dernière taxonomie en vigueur.

Les spécifications techniques utilisées sont issues de la réglementation définie dans les textes suivants :

- La directive Solvabilité II du 25 novembre 2009 (2009/138/CE) ;
- La directive OMNIBUS II du 16 avril 2014 (2014/51/UE) ;
- Règlement délégué (UE) 2015/35 de la Commission du 10 octobre 2014 complétant la directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (Solvabilité II) ;
- La mise à jour de ce règlement délégué en vigueur depuis le 9 juillet 2019 ;
- Toutes autres orientations spécifique communiquées par l'EIOPA ou par l'ACPR.

Aucun écart significatif par rapport à ces spécifications n'est à notifier, certains éléments ont été estimés par des méthodes simplifiées, en application du principe de proportionnalité. Les principes retenus pour la valorisation Solvabilité II sont les suivantes :

- La continuité d'activité ;
- L'indépendance des éléments du bilan ;
- Le principe d'équité.

Le bilan simplifié à la norme Solvabilité II de la Mutuelle est présenté ci-dessous :

| Actifs | Mode de valorisation | Source de valorisation | Valeur prudentielle |
|-------------------------------------|--|---------------------------------|---------------------|
| Actifs incorporels | Valeur retenue à 0 | | 0 k€ |
| Immobilier d'exploitation | Expertise quinquennale actualisée annuellement | Expertise 2020 | 431 k€ |
| Autres investissements | Valeur de marché | Valorisation gestionnaire actif | 22 969 k€ |
| Provisions techniques cédées | Valeur nette comptable | Comptabilité | 0 k€ |
| Impôts différés | Extimination extra-comptable | Bilan prudentiel | 349 k€ |
| Caisse et compte courant | Valeur nette comptable | Comptabilité | 699 k€ |
| Dépôt bancaires court terme | Valeur nette comptable | Comptabilité | 0 k€ |
| Créances nées d'opérations directes | Valeur nette comptable | Comptabilité | 704 k€ |
| Créances de réassurance | Valeur nette comptable | Comptabilité | 1 k€ |
| Autres créances | Valeur nette comptable | Comptabilité | 913 k€ |
| Comptes de régularisation | Valeur retenue à 0 | Comptabilité | 0 k€ |
| | | | 26 066 k€ |

| Passifs | Mode de valorisation | Source de valorisation | Valeur prudentielle |
|--|------------------------------|------------------------|---------------------|
| Provisions techniques non vie | Best Estimate | Coélicence | 3 022 k€ |
| Marge pour risque non vie | Estimation SCR futurs | Coélicence | 439 k€ |
| Provisions techniques vie | Best Estimate | Coélicence | 3 k€ |
| Marge pour risque vie | Estimation SCR futurs | Coélicence | 1 k€ |
| Provisions pour risques et charges | Valeur nette comptable | Comptabilité | 22 k€ |
| Impôts différés passifs | Extimination extra-comptable | Bilan prudentiel | 527 k€ |
| Dette envers les établissements de crédits | Valeur nette comptable | Comptabilité | 0 k€ |
| Dettes nées d'opérations directes | Valeur nette comptable | Comptabilité | 490 k€ |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | Valeur nette comptable | Comptabilité | 0 k€ |
| Autres dettes | Valeur nette comptable | Comptabilité | 2 029 k€ |
| Comptes de régularisation | Valeur retenue à 0 | | 0 k€ |
| | | | 6 533 k€ |

4.2. Actifs

4.2.1. Actifs de placement

Le tableau suivant présente le récapitulatif et l'évolution des placements selon les normes prudentielles au 31 décembre 2020.

Les placements sont évalués en valeur de marché sous la norme Solvabilité II.

| | Valeur prudentielle 2021 | Valeur prudentielle 2020 | Valeur prudentielle 2019 | Variation |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------|
| Immobilier d'exploitation | 431 k€ | 402 k€ | 451 k€ | 7,15% |
| Immobilier hors exploitation | 1 971 k€ | 1 947 k€ | 2 861 k€ | 1,25% |
| Participations | 1 395 k€ | 1 267 k€ | 1 331 k€ | 10,10% |
| Actions cotées | 0 k€ | 68 k€ | 175 k€ | -100,00% |
| Actions non cotées | 0 k€ | 0 k€ | 0 k€ | |
| Obligations d'entreprises | 1 458 k€ | 2 209 k€ | 2 416 k€ | -34,00% |
| Titres structurés | 0 k€ | 0 k€ | 0 k€ | |
| Titres garantis | 0 k€ | 0 k€ | 0 k€ | |
| Organismes de placement collectif | 5 624 k€ | 5 957 k€ | 2 932 k€ | -5,60% |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | 12 521 k€ | 11 838 k€ | 11 057 k€ | 5,75% |
| Global | 23 400 k€ | 23 688 k€ | 21 223 k€ | -1,20% |

Le tableau ci-dessus intègre les actifs corporels d'exploitation qui sont considérés sous Solvabilité 2 comme de l'immobilier d'exploitation (187 k€ en 2021, 151 k€ en 2020 et 194 k€ en 2019).

La Mutuelle a transposé ses actifs détenus au travers d'organismes de placement collectif conformément à la réglementation Solvabilité II. Seuls 172 k€ sont non transposés puisqu'il s'agit de fonds de fonds. Ce montant représente 0,75% du portefeuille global.

La variation des obligations d'entreprises et des dépôts correspond au reclassement des EMTN en 2021 en dépôts autres que les équivalents de trésorerie.

L'ensemble des actifs financiers et immobiliers de la Mutuelle a été valorisé en valeur de marché pour les placements et en valeur nette comptable pour les autres actifs.

4.2.2. Autres actifs

Au 31 décembre 2021, le tableau récapitulatif et l'évolution des autres actifs selon les normes prudentielles est fourni ci-dessous :

| | Valeur prudentielle 2021 | Valeur prudentielle 2020 | Valeur prudentielle 2019 | Variation |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|
| Provisions techniques cédées | 0 k€ | 0 k€ | 0 k€ | |
| Créances nées d'opérations directes | 704 k€ | 714 k€ | 708 k€ | -1,35% |
| Créances de réassurance | 1 k€ | 11 k€ | 0 k€ | -90,35% |
| Autres créances | 913 k€ | 892 k€ | 913 k€ | 2,35% |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | 699 k€ | 1 270 k€ | 2 225 k€ | -44,95% |
| Autres actifs | 0 k€ | 72 k€ | 74 k€ | -100,00% |
| Actifs d'impôts différés | 349 k€ | 84 k€ | 26 k€ | 315,10% |
| Global | 2 666 k€ | 3 043 k€ | 3 946 k€ | -12,40% |

Les créances sont valorisées à leur valeur nette comptable car leurs échéances sont principalement inférieures à un an.

La trésorerie concerne les comptes courants et les caisses.

Les autres actifs correspondent uniquement à des charges constatées d'avance.

4.2.3. Impôts différés actifs

Les impôts différés actifs proviennent de la différence entre valeur fiscale et valeur de réalisation des postes de passif du bilan.

| FAMILLE | TYPE D'INVESTISSEMENTS | VALEUR NETTE COMPTABLE | VALEUR DE MARCHE | VALEUR FISCALE | ASSIETE IDA |
|-----------------------|---|------------------------|------------------|----------------|-------------|
| PROVISIONS TECHNIQUES | Provision pour sinistres à payer frais de santé | 2 061 k€ | 2 063 k€ | 2 061 k€ | 2 k€ |
| | Provision pour frais de gestion | 61 k€ | 61 k€ | 61 k€ | 0 k€ |
| | Provision pour sinistres à payer naissance | 5 k€ | 5 k€ | 5 k€ | 0 k€ |
| | Provision pour égalisation CCN Coiffure | 22 k€ | 22 k€ | 22 k€ | 0 k€ |
| | Provision pour primes | 0 k€ | 874 k€ | 0 k€ | 874 k€ |
| | Marge de risque | 0 k€ | 440 k€ | 0 k€ | 440 k€ |
| | GLOBAL | 2 149 k€ | 3 465 k€ | 2 149 k€ | 1 316 k€ |
| AUTRES PASSIFS | Provisions pour risques et charges | 22 k€ | 22 k€ | 22 k€ | 0 k€ |
| | Autres dettes | 2 519 k€ | 2 519 k€ | 2 519 k€ | 0 k€ |
| | GLOBAL | 2 541 k€ | 2 541 k€ | 2 541 k€ | 0 k€ |
| | TOTAL | 4 690 k€ | 6 006 k€ | 4 690 k€ | 1 316 k€ |

Les impôts différés actifs sont calculés au taux de 26,50% soit 349 k€.

4.3. Provisions techniques

4.3.1. Principales hypothèses

4.3.1.1. La courbe des taux

La courbe des taux officielle publiée par l'EIOPA a été utilisée pour la mise en œuvre des évaluations prudentielles, notamment l'actualisation des provisions techniques. La courbe des taux utilisée au 31/12/2021 est la courbe des taux sans correction pour volatilité (Volatility Adjustment en anglais, d'où VA).

4.3.1.2. Les provisions techniques

Conformément à la directive Solvabilité II (article 76), la valeur des provisions techniques correspond au montant actualisé que la Mutuelle LA CHOLETAISE devrait payer si elle transférait son activité à une autre structure.

La valeur des provisions techniques est égale à la somme de la meilleure estimation et de la marge pour risque (article 77 de la directive Solvabilité II).

La meilleure estimation des provisions techniques correspond à la moyenne pondérée par la probabilité de survenance des flux futurs de trésorerie actualisés, en tenant compte de toutes les entrées et sorties de trésorerie nécessaires pour faire face aux engagements jusqu'à la fin des contrats en portefeuille.

L'ensemble des flux entrants et sortants pris en compte sont :

- Flux entrants : correspond aux cotisations, commissions de réassurance ;
- Flux sortants : prestations par année de survenance, frais de gestion.

Les risques « Frais de soins » et « Naissance » assurés par la Mutuelle étant court, la méthode retenue pour l'estimation des flux futurs est la méthode Chain Ladder sur les triangles de règlements.

4.3.1.3. La marge pour risque

L'article 77 de la directive 2009/138/CE définit la marge pour risque comme un montant de provisions complémentaires à la meilleure estimation des provisions techniques, calculé de telle manière que le montant total de provisions inscrit au bilan corresponde à celui qu'exigerait une tierce personne pour honorer les

engagements à la charge de l'assureur. La marge pour risque est évaluée par la méthode du « coût du capital ».

Le coût du capital retenu est de 6% par an.

En accord avec les spécifications techniques d'EIOPA, les SCR projetés sont l'agrégation des modules suivants, le SCR de marché étant supposé diversifiable :

- SCR de souscription, y compris catastrophe ;
- SCR de défaut ;
- SCR opérationnel

4.3.2. Résultats

Au 31 décembre 2021, le tableau récapitulatif et l'évolution des provisions techniques, selon les normes prudentielles est présenté ci-dessous :

| Provisions techniques | Valeur prudentielle 2021 | Valeur prudentielle 2020 | Valeur prudentielle 2019 | Evolution 2021 / 2020 |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| BE de sinistres | 2 152 k€ | 2 253 k€ | 1 736 k€ | -4,50% |
| BE de primes | 874 k€ | 423 k€ | -181 k€ | 106,50% |
| Marge de risque | 440 k€ | 374 k€ | 362 k€ | 17,61% |
| TOTAL | 3 465 k€ | 3 050 k€ | 1 917 k€ | 13,60% |

Le Best Estimate de sinistres (BE de sinistres) dans le bilan prudentiel correspond à la provision pour prestations à payer (PPAP) dans le bilan comptable. La marge pour risque est quant à elle spécifique aux normes Solvabilité II.

La Mutuelle constate un écart non significatif entre le BE de sinistres et la PPAP. En effet sous Solvabilité II et dans le bilan social, c'est la méthode Chain Ladder qui est appliquée.

Le Best Estimate de primes correspond à la projection du résultat technique sur la survenance 2022 et les 2 premiers mois de 2023. Cette projection est associée aux contrats en portefeuille au 31 décembre 2021.

Le BE de primes augmente fortement (106,50%) du fait d'une anticipation d'un résultat technique négatif au titre de la survenance 2022 et des deux premiers mois de 2023.

4.4. Autres passifs

4.4.1. Autres passifs

Au 31 décembre 2021, le tableau récapitulatif et l'évolution des autres passifs, selon les normes prudentielles est fourni ci-dessous :

| | Valeur prudentielle 2021 | Valeur prudentielle 2020 | Valeur prudentielle 2019 | Variation |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------|
| Provisions pour risques et charges | 22 k€ | 170 k€ | 170 k€ | -87,25% |
| Impôts différés passifs | 527 k€ | 404 k€ | 608 k€ | 30,40% |
| Dettes envers les établissements de crédit | 0 k€ | 0 k€ | 70 k€ | |
| Dettes nées d'opérations directes | 490 k€ | 532 k€ | 501 k€ | -7,80% |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | 0 k€ | 0 k€ | 20 k€ | |
| Autres dettes | 2 029 k€ | 2 208 k€ | 1 659 k€ | -8,10% |
| Global | 3 068 k€ | 3 314 k€ | 3 028 k€ | -7,45% |

- Dettes nées d'opérations d'assurance

Les dettes nées d'opérations d'assurance sont maintenues pour leur valeur nette comptable car les dettes sont inférieures à un an. Elles correspondent aux cotisations perçues des adhérents pour l'année suivante.

- Autres dettes (non liées aux opérations d'assurance)

Les autres dettes ont également une échéance inférieure à un an, elles correspondent aux dettes de personnel, aux dettes envers l'Etat et les organismes sociaux et aux dettes fournisseurs. Elles sont valorisées à leur valeur comptable dans le bilan Solvabilité II.

Les évolutions sont principalement liées à :

La Baisse de la provision pour risques et charge (provision pour litige) ;

4.4.2. Impôts différés passifs

Les impôts différés passifs proviennent de la différence entre valeur fiscale et valeur de réalisation des postes d'actifs du bilan.

| FAMILLE | TYPE D'INVESTISSEMENTS | VALEUR NETTE COMPTABLE | VALEUR DE MARCHÉ | VALEUR FISCALE | ASSIETE IDP |
|-----------------------|---------------------------------|------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| PLACEMENTS FINANCIERS | Immeuble Saint Jean de Mont | 125 k€ | 1 971 k€ | 125 k€ | 1 846 k€ |
| | Immeuble Grand Quevilly | 163 k€ | 162 k€ | 163 k€ | -1 k€ |
| | Immeuble Landemont | 89 k€ | 82 k€ | 89 k€ | -7 k€ |
| | EUROVALYS | 443 k€ | 450 k€ | 443 k€ | 7 k€ |
| | PRIMOVIE | 454 k€ | 500 k€ | 454 k€ | 46 k€ |
| | PFO2 | 269 k€ | 275 k€ | 269 k€ | 5 k€ |
| | Obligations en direct | 1 378 k€ | 1 458 k€ | 1 378 k€ | 80 k€ |
| | Fonds d'investissements | 4 090 k€ | 4 399 k€ | 4 399 k€ | 0 k€ |
| | Participations | 1 224 k€ | 1 395 k€ | 1 224 k€ | 171 k€ |
| | Contrats de capitalisation | 3 000 k€ | 3 149 k€ | 3 000 k€ | 149 k€ |
| | Livret et CAT | 9 022 k€ | 9 143 k€ | 9 022 k€ | 121 k€ |
| | Dépôts et prêts | 229 k€ | 229 k€ | 229 k€ | 0 k€ |
| | Avoirs en banque, CCP et caisse | 699 k€ | 699 k€ | 699 k€ | 0 k€ |
| | GLOBAL | 21 186 k€ | 23 912 k€ | 21 495 k€ | 2 417 k€ |
| AUTRES ACTIFS | Créances | 1 618 k€ | 1 618 k€ | 1 618 k€ | 0 k€ |
| | Actifs corporels d'exploitation | 187 k€ | 187 k€ | 187 k€ | 0 k€ |
| | Actifs incorporels | 287 k€ | 0 k€ | 287 k€ | -287 k€ |
| | Comptes de régularisation | 85 k€ | 0 k€ | 85 k€ | -85 k€ |
| | GLOBAL | 2 177 k€ | 1 805 k€ | 2 177 k€ | -372 k€ |
| | TOTAL | 23 363 k€ | 25 717 k€ | 23 672 k€ | 2 045 k€ |

Les impôts différés passifs sont ensuite calculés au taux de 26,50% soit 542 k€.

La position nette d'impôts différés est de 193 k€.

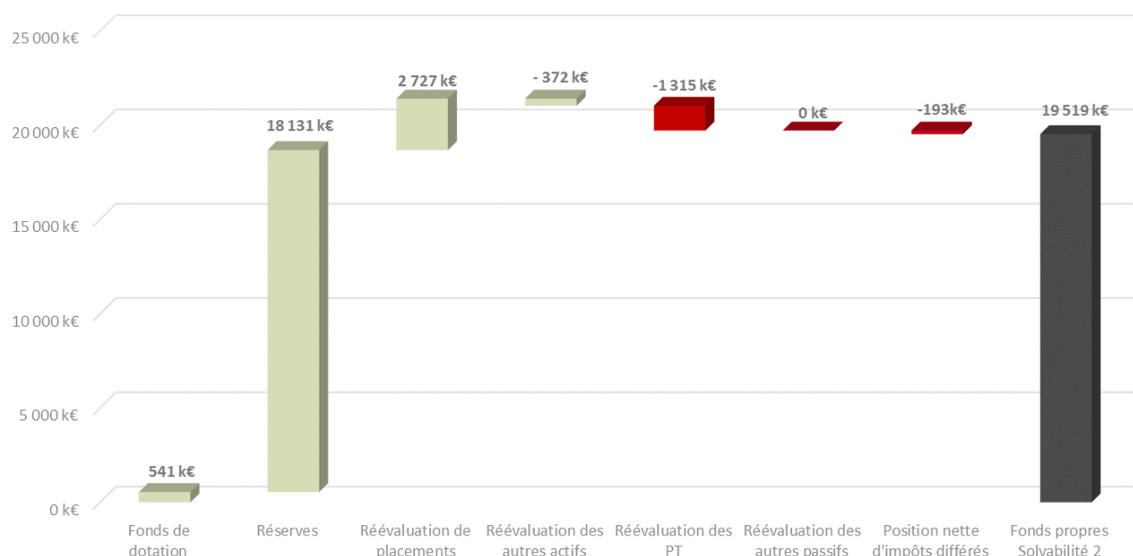
5. GESTION DU CAPITAL

5.1. Fonds propres

Les fonds propres Solvabilité II sont calculés par la différence entre l'actif et le passif tels que développée dans la partie précédente (A). Ils se décomposent de la manière suivante :

| Fonds propres | Valeur prudentielle 2021 | Valeur prudentielle 2020 | Valeur prudentielle 2019 | Evolution 2021 / 2020 |
|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Fonds propres comptables | 18 673 k€ | 18 861 k€ | 19 068 k€ | -1,00% |
| Revalorisation des FP | 846 k€ | 1 506 k€ | 1 154 k€ | -43,83% |
| Fonds propres prudentiels | 19 519 k€ | 20 367 k€ | 20 222 k€ | -4,17% |

Le graphique ci-dessous présente l'évolution des fonds propres entre la valeur comptable et la valeur prudentielle.



Les fonds propres sont classés suivant trois niveaux en fonction de leur disponibilité (articles 69 à 79 du règlement délégué 2015/35). Les articles 80 à 82 de ce même règlement fixent des limites en fonction des différents niveaux de fonds propres pour la couverture du SCR et du MCR. Les fonds propres de la Mutuelle connaissent une légère évolution de la Mutuelle par rapport à 2019.

| Tableau de répartition des Fonds Propres | Valeur prudentielle 2021 | Valeur prudentielle 2020 | Valeur prudentielle 2019 | Evolution 2021 / 2020 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Tiers 1 | 19 519 k€ | 20 283 k€ | 20 222 k€ | -3,77% |
| Tiers 2 | 0 k€ | 0 k€ | 0 k€ | |
| Tiers 3 | 0 k€ | 84 k€ | 0 k€ | -100,00% |

5.2. SCR et MCR

5.2.1. Evolution des SCR et MCR

Le capital de solvabilité requis est calculé en application des spécifications techniques définies dans la réglementation Européenne. Il détermine le capital cible nécessaire pour absorber les différents chocs provoqués par des événements imprévus.

La répartition du Capital de solvabilité requis (SCR) et les variations entre 2020 et 2021 sont représentées dans le tableau ci-dessous :

| | Au 31/12/2021 | Au 31/12/2020 | Au 31/12/2019 | Evolution 2020 -> 2021 |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------------------|
| Solvency Capital Requirement | 7 283 k€ | 7 310 k€ | 6 536 k€ | -27 k€ |
| Ajustements pour Impôts Différés | -193 k€ | -321 k€ | -583 k€ | 127 k€ |
| Risque opérationnel | 779 k€ | 771 k€ | 749 k€ | 7 k€ |
| Basic Solvency Capital Requirement | 6 697 k€ | 6 859 k€ | 6 370 k€ | -162 k€ |
| Effet diversification | -2 308 k€ | -2 373 k€ | -2 147 k€ | 65 k€ |
| Somme des risques | 9 005 k€ | 9 232 k€ | 8 517 k€ | -226 k€ |
| Risque de marché | 2 344 k€ | 2 919 k€ | 2 371 k€ | -575 k€ |
| Risque de défaut de contrepartie | 1 735 k€ | 1 442 k€ | 1 428 k€ | 292 k€ |
| Risque de souscription vie | 0 k€ | 0 k€ | 0 k€ | 0 k€ |
| Risque de souscription santé | 4 926 k€ | 4 870 k€ | 4 718 k€ | 56 k€ |
| Risque de souscription non vie | 0 k€ | 0 k€ | 0 k€ | 0 k€ |
| Fonds propres comptables | 18 673 k€ | 18 861 k€ | 19 068 k€ | -188 k€ |
| Fonds propres prudentiels | 19 519 k€ | 20 367 k€ | 20 222 k€ | -849 k€ |
| Taux de couverture du SCR | 268,00% | 278,65% | 309,40% | -10,65% |
| Taux de couverture du MCR | 527,55% | 550,45% | 546,55% | -22,90% |

Le MCR est égal à 3 700 k€.

Il se détermine en 3 étapes :

- Le MCR linéaire pour les activités « frais de soins » est égal à 4,7 % des cotisations + 4,7 % des provisions techniques Solvabilité II ;
- Le MCR linéaire pour les activités « naissance » est égal à 2,1 % des provisions techniques Solvabilité II ;
- Le MCR doit être compris entre 25 % et 45 % du SCR ;
- Le MCR ne doit pas être inférieur à 3 700 k€ pour la Mutuelle en raison de son agrément mixte vie et non-vie.

5.2.2. Taux de couverture du SCR et MCR

Le taux de couverture du SCR baisse entre 2020 et 2021 du fait d'une diminution des fonds propres prudentiels qui s'explique par une augmentation de la provision pour primes.

5.2.3. Evolutions des différents SCR

| | Au 31/12/2021 | Au 31/12/2020 | Au 31/12/2019 | Evolution 2020 -> 2021 |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------|
| Fonds propres comptables | 18 673 k€ | 18 861 k€ | 19 068 k€ | -188 k€ |
| Fonds propres prudentiels | 19 519 k€ | 20 367 k€ | 20 222 k€ | -849 k€ |
| Taux de couverture du SCR | 268,00% | 278,65% | 309,40% | -10,65% |
| Taux de couverture du MCR | 527,55% | 550,45% | 546,55% | -22,90% |

5.2.3.1. SCR de marché

| | Au 31/12/2021 | Au 31/12/2020 | Au 31/12/2019 | Evolution 2020 -> 2021 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| RISQUE DE MARCHÉ | 2 344 k€ | 2 919 k€ | 2 371 k€ | -575 k€ |
| Effet diversification | -1 080 k€ | -1 870 k€ | -1 111 k€ | 790 k€ |
| Somme des risques | 3 424 k€ | 4 789 k€ | 3 481 k€ | -1 364 k€ |
| Risque de taux d'intérêt | 135 k€ | 817 k€ | 118 k€ | -682 k€ |
| Risque action | 1 132 k€ | 753 k€ | 996 k€ | 380 k€ |
| Risque immobilier | 901 k€ | 874 k€ | 828 k€ | 27 k€ |
| Risque de spread | 369 k€ | 1 356 k€ | 632 k€ | -986 k€ |
| Risque de change | 156 k€ | 70 k€ | 0 k€ | 85 k€ |
| Risque de concentration | 786 k€ | 919 k€ | 907 k€ | -134 k€ |

Le SCR de marché diminue de 575 k€ entre le 31/12/2020 et le 31/12/2021 :

- Le SCR Immobilier augmente de 27 k€ en raison de la valeur du marché des immeubles détenus en direct ou via les SCPI qui augmentent.
- Les SCR Spread et taux d'intérêt correspondent à la variation des taux des obligations entre deux clôtures, agrégée en fonction de la notation et de la durée (maturité) de l'obligation. Le SCR de taux diminue de 682 k€ et le SCR de spread diminue de 986 k€.
- Le SCR de concentration se calcule sur tout le portefeuille, sauf la trésorerie. Ce SCR diminue de 134 k€.
- Le SCR Action est dissocié en action Type 1 et en action Type 2 :
 - Type 1 : Actions cotées sur les différents marchés + OPCVM Actions
 - Type 2 : Actions non cotées
 - Le SCR Action augmente de 380 k€.

5.2.3.2. SCR défaut

| | Au 31/12/2021 | Au 31/12/2020 | Au 31/12/2019 | Evolution 2020 -> 2021 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| RISQUE DE DEFAUT DE CONTREPARTIE | 1 735 k€ | 1 442 k€ | 1 428 k€ | 292 k€ |
| Effet diversification | 111 k€ | -48 k€ | -47 k€ | 0 k€ |
| Somme des risques | 1 846 k€ | 1 491 k€ | 1 475 k€ | 355 k€ |
| Risque de défaut de contrepartie de type 1 | 1 161 k€ | 1 268 k€ | 1 260 k€ | -107 k€ |
| Risque de défaut de contrepartie de type 2 | 685 k€ | 223 k€ | 215 k€ | 462 k€ |

Le SCR Défaut est décomposé en deux sous-modules :

- Le Défaut Type 1 correspond aux risques de défaut en fonction de la trésorerie et dépôts détenus ;
- Le Défaut Type 2 représente les créances long terme.

Les SCR Défaut augmente de 292 k€ par rapport à 2020 et s'explique principalement par une augmentation du risque de type 2 de 462 k€.

5.2.3.3. SCR Santé

| | Au 31/12/2021 | Au 31/12/2020 | Au 31/12/2019 | Evolution 2020 -> 2021 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| Risque de souscription santé | 4 926 k€ | 4 870 k€ | 4 718 k€ | 56 k€ |
| Effet diversification | -106 k€ | -119 k€ | -116 k€ | 13 k€ |
| Somme des risques | 5 032 k€ | 4 989 k€ | 4 834 k€ | 43 k€ |
| Santé SLT - Risque de souscription | 0 k€ | 0 k€ | 0 k€ | 0 k€ |
| Santé Non SLT - Risque de souscription | 4 889 k€ | 4 827 k€ | 4 676 k€ | 61 k€ |
| Santé - Risque catastrophe | 143 k€ | 162 k€ | 158 k€ | -19 k€ |

Le SCR Santé correspond à l'activité de la Mutuelle. Ce SCR connaît une hausse de 56 k€ et s'explique par les points suivants :

- Le volume de cotisations augmente par rapport à 2020

5.2.3.4. SCR Opérationnel

| | Au 31/12/2021 | Au 31/12/2020 | Au 31/12/2019 | Evolution 2020 -> 2021 |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------|
| Risque opérationnel | 779 k€ | 771 k€ | 749 k€ | 7 k€ |

Le risque opérationnel de la Mutuelle correspond aux risques qui découlent de pertes dues à des procédures, des membres du personnel ou des systèmes internes inadéquats ou défectueux, ou à des événements externes.

Il se calcule en fonction des cotisations et des provisions. Le risque opérationnel augmente de 9 k€ puisque les cotisations ont légèrement augmentées.

5.2.3.5. Capacité d'absorption des pertes par les impôts différés

| | Au 31/12/2021 | Au 31/12/2020 | Au 31/12/2019 | Evolution 2020 -> 2021 |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------------------|
| Ajustements pour Impôts Différés | -193 k€ | -321 k€ | -583 k€ | 127 k€ |

Le détail du calcul des impôts différés a été donné ci-dessus.

5.2.3.6. BSCR : Besoin en Capital de Solvabilité Requis

| | Au 31/12/2021 | Au 31/12/2020 | Au 31/12/2019 | Evolution 2020 -> 2021 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| Basic Solvency Capital Requirement | 6 697 k€ | 6 859 k€ | 6 370 k€ | -162 k€ |
| Effet diversification | -2 308 k€ | -2 373 k€ | -2 147 k€ | 65 k€ |
| Somme des risques | 9 005 k€ | 9 232 k€ | 8 517 k€ | -226 k€ |

Il correspond à l'agrégation des montants obtenus pour faire face aux différents risques identifiés dans les sous-modules qui le composent.

5.3. Différence entre formule standard et modèle interne

La Mutuelle LA CHOLETAISE, appliquant la formule standard, n'est donc pas concernée par les méthodes de valorisations alternatives.

6. CONCLUSION

La Mutuelle LA CHOLETAISE a respecté les exigences de minimum de capital requis (MCR) et de capital de solvabilité requis (SCR) 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 % et respectent le ratio de solvabilité cible fixé par le Conseil d'Administration.

7. ANNEXES : QRT (en €)

Les états quantitatifs requis par le règlement d'exécution de l'Union Européenne n°2015/2452 de la Commission du 02 décembre 2015 sont tous exprimés en milliers d'euros.

S.02.01.02 Bilan Prudentiel

| | | Solvency II value | Statutory accounts value |
|--|--------------|----------------------|--------------------------|
| | | C0010 | C0020 |
| Assets | | | |
| Goodwill | R0010 | | |
| Deferred acquisition costs | R0020 | | |
| Intangible assets | R0030 | 0,00 | 287 241,37 |
| Deferred tax assets | R0040 | 348 618,28 | 0,00 |
| Pension benefit surplus | R0050 | | |
| Property, plant & equipment held for own use | R0060 | 430 660,87 | 438 332,19 |
| Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts) | R0070 | 22 969 446,10 | 20 234 965,84 |
| Property (other than for own use) | R0080 | 1 971 000,00 | 124 761,63 |
| Holdings in related undertakings, including participations | R0090 | 1 395 045,33 | 1 224 406,07 |
| Equities | R0100 | 0,00 | 0,00 |
| Equities - listed | R0110 | | |
| Equities - unlisted | R0120 | | |
| Bonds | R0130 | 1 458 233,56 | 1 377 746,64 |
| Government Bonds | R0140 | | |
| Corporate Bonds | R0150 | 1 458 233,56 | 1 377 746,64 |
| Structured notes | R0160 | | |
| Collateralised securities | R0170 | | |
| Collective Investments Undertakings | R0180 | 5 623 750,97 | 5 256 812,24 |
| Derivatives | R0190 | | |
| Deposits other than cash equivalents | R0200 | 12 521 416,24 | 12 251 239,26 |
| Other investments | R0210 | | |
| Assets held for index-linked and unit-linked contracts | R0220 | | |
| Loans and mortgages | R0230 | 0,00 | 0,00 |
| Loans on policies | R0240 | | |
| Loans and mortgages to individuals | R0250 | | |
| Other loans and mortgages | R0260 | | |
| Reinsurance recoverables from: | R0270 | 0,00 | 0,00 |
| Non-life and health similar to non-life | R0280 | 0,00 | 0,00 |
| Non-life excluding health | R0290 | | |
| Health similar to non-life | R0300 | | |
| Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked | R0310 | 0,00 | 0,00 |
| Health similar to life | R0320 | | |
| Life excluding health and index-linked and unit-linked | R0330 | | |
| Life index-linked and unit-linked | R0340 | | |
| Deposits to cedants | R0350 | | |
| Insurance and intermediaries receivables | R0360 | 704 304,36 | 704 304,36 |
| Reinsurance receivables | R0370 | 1 060,06 | 1 060,06 |
| Receivables (trade, not insurance) | R0380 | 913 049,11 | 913 049,11 |
| Own shares (held directly) | R0390 | | |
| Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in | R0400 | | |
| Cash and cash equivalents | R0410 | 698 964,85 | 698 964,85 |
| Any other assets, not elsewhere shown | R0420 | 0,00 | 84 973,91 |
| Total assets | R0500 | 26 066 103,63 | 23 362 891,69 |

| Liabilities | | | |
|---|--------------|----------------------|----------------------|
| Technical provisions – non-life | R0510 | 3 460 345,85 | 2 143 907,43 |
| Technical provisions – non-life (excluding health) | R0520 | 0,00 | |
| Technical provisions calculated as a whole | R0530 | | |
| Best Estimate | R0540 | | |
| Risk margin | R0550 | | |
| Technical provisions - health (similar to non-life) | R0560 | 3 460 345,85 | 2 143 907,43 |
| Technical provisions calculated as a whole | R0570 | | |
| Best Estimate | R0580 | 3 021 844,54 | |
| Risk margin | R0590 | 438 501,31 | |
| Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked) | R0600 | 4 265,23 | 5 381,21 |
| Technical provisions - health (similar to life) | R0610 | 0,00 | |
| Technical provisions calculated as a whole | R0620 | | |
| Best Estimate | R0630 | | |
| Risk margin | R0640 | | |
| Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked) | R0650 | 4 265,23 | 5 381,21 |
| Technical provisions calculated as a whole | R0660 | | |
| Best Estimate | R0670 | 3 195,93 | |
| Risk margin | R0680 | 1 069,30 | |
| Technical provisions – index-linked and unit-linked | R0690 | 0,00 | |
| Technical provisions calculated as a whole | R0700 | | |
| Best Estimate | R0710 | | |
| Risk margin | R0720 | | |
| Other technical provisions | R0730 | | |
| Contingent liabilities | R0740 | | |
| Provisions other than technical provisions | R0750 | 21 714,01 | 21 714,01 |
| Pension benefit obligations | R0760 | | |
| Deposits from reinsurers | R0770 | | |
| Deferred tax liabilities | R0780 | 541 966,10 | |
| Derivatives | R0790 | | |
| Debts owed to credit institutions | R0800 | | |
| Financial liabilities other than debts owed to credit institutions | R0810 | | |
| Insurance & intermediaries payables | R0820 | 490 388,07 | 490 388,07 |
| Reinsurance payables | R0830 | 2 028 804,51 | 2 028 804,51 |
| Payables (trade, not insurance) | R0840 | | |
| Subordinated liabilities | R0850 | 0,00 | 0,00 |
| Subordinated liabilities not in Basic Own Funds | R0860 | | |
| Subordinated liabilities in Basic Own Funds | R0870 | | |
| Any other liabilities, not elsewhere shown | R0880 | | |
| Total liabilities | R0900 | 6 547 483,78 | 4 690 195,23 |
| Excess of assets over liabilities | R1000 | 19 518 619,86 | 18 672 696,46 |

S.05.01.02 Primes, Sinistres et dépenses par ligne d'activité

| | | Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance) | | | | | Total |
|--|-------|--|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------|
| | | Medical expense insurance | Income protection insurance | Workers' compensation insurance | Motor vehicle liability insurance | Other motor insurance | |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0200 |
| Premiums written | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0110 | 25 852 798,54 | | | | | 25 852 798,54 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0120 | | | | | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0130 | | | | | | |
| Reinsurers' share | R0140 | | | | | | |
| Net | R0200 | 25 852 798,54 | | | | | 25 852 798,54 |
| Premiums earned | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0210 | 25 852 798,54 | | | | | 25 852 798,54 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0220 | | | | | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0230 | | | | | | |
| Reinsurers' share | R0240 | | | | | | |
| Net | R0300 | 25 852 798,54 | | | | | 25 852 798,54 |
| Claims incurred | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0310 | 22 081 612,68 | | | | | 22 081 612,68 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0320 | | | | | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0330 | | | | | | |
| Reinsurers' share | R0340 | | | | | | |
| Net | R0400 | 22 081 612,68 | | | | | 22 081 612,68 |
| Changes in other technical provisions | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0410 | 483,83 | | | | | 483,83 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0420 | | | | | | |
| Gross - Non- proportional reinsurance accepted | R0430 | | | | | | |
| Reinsurers' share | R0440 | | | | | | |
| Net | R0500 | 483,83 | | | | | 483,83 |
| Expenses incurred | | | | | | | |
| Administrative expenses | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0610 | 449 728,51 | | | | | 449 728,51 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0620 | | | | | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0630 | | | | | | |
| Reinsurers' share | R0640 | | | | | | |
| Net | R0700 | 449 728,51 | | | | | 449 728,51 |
| Investment management expenses | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0710 | 64 615,30 | | | | | 64 615,30 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0720 | | | | | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0730 | | | | | | |
| Reinsurers' share | R0740 | | | | | | |
| Net | R0800 | 64 615,30 | | | | | 64 615,30 |
| Claims management expenses | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0810 | 886 154,48 | | | | | 886 154,48 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0820 | | | | | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0830 | | | | | | |
| Reinsurers' share | R0840 | | | | | | |
| Net | R0900 | 886 154,48 | | | | | 886 154,48 |
| Acquisition expenses | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0910 | 1 018 228,47 | | | | | 1 018 228,47 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0920 | | | | | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0930 | | | | | | |
| Reinsurers' share | R0940 | | | | | | |
| Net | R1000 | 1 018 228,47 | | | | | 1 018 228,47 |
| Overhead expenses | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R1010 | 1 877 807,57 | | | | | 1 877 807,57 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R1020 | | | | | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R1030 | | | | | | |
| Reinsurers' share | R1040 | | | | | | |
| Net | R1100 | 1 877 807,57 | | | | | 1 877 807,57 |
| Other expenses | | | | | | | |
| | R1200 | | | | | | |
| Total expenses | R1300 | | | | | | 4 296 534,33 |

| | Line of Business for: life insurance obligations | | | | Life reinsurance obligations | | Total |
|--|--|-------------------------------------|--|----------------------|------------------------------|------------------|-----------|
| | Health insurance | Insurance with profit participation | Index-linked and unit-linked insurance | Other life insurance | Health reinsurance | Life reinsurance | |
| | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0270 | C0280 | |
| Premiums written | | | | | | | |
| Gross | R1410 | | | 73 049,65 | | | 73 049,65 |
| Reinsurers' share | R1420 | | | | | | |
| Net | R1500 | | | 73 049,65 | | | 73 049,65 |
| Premiums earned | | | | | | | |
| Gross | R1510 | | | 73 049,65 | | | 73 049,65 |
| Reinsurers' share | R1520 | | | | | | |
| Net | R1600 | | | 73 049,65 | | | 73 049,65 |
| Claims incurred | | | | | | | |
| Gross | R1610 | | | 58 669,18 | | | 58 669,18 |
| Reinsurers' share | R1620 | | | | | | |
| Net | R1700 | | | 58 669,18 | | | 58 669,18 |
| Changes in other technical provisions | | | | | | | |
| Gross | R1710 | | | | | | |
| Reinsurers' share | R1720 | | | | | | |
| Net | R1800 | | | | | | |
| Expenses incurred | | | | | | | |
| Administrative expenses | | | | | | | |
| Gross | R1910 | | | 1 271,52 | | | 1 271,52 |
| Reinsurers' share | R1920 | | | | | | |
| Net | R2000 | | | 1 271,52 | | | 1 271,52 |
| Investment management expenses | | | | | | | |
| Gross | R2010 | | | 16,69 | | | 16,69 |
| Reinsurers' share | R2020 | | | | | | |
| Net | R2100 | | | 16,69 | | | 16,69 |
| Claims management expenses | | | | | | | |
| Gross | R2110 | | | 772,80 | | | 772,80 |
| Reinsurers' share | R2120 | | | | | | |
| Net | R2200 | | | 772,80 | | | 772,80 |
| Acquisition expenses | | | | | | | |
| Gross | R2210 | | | 2 876,22 | | | 2 876,22 |
| Reinsurers' share | R2220 | | | | | | |
| Net | R2300 | | | 2 876,22 | | | 2 876,22 |
| Overhead expenses | | | | | | | |
| Gross | R2310 | | | 5 304,34 | | | 5 304,34 |
| Reinsurers' share | R2320 | | | | | | |
| Net | R2400 | | | 5 304,34 | | | 5 304,34 |
| Other expenses | | | | | | | |
| Total expenses | | | | | | | |
| | R2500 | | | | | | |
| | R2600 | | | | | | 10 241,57 |
| Total amount of surrenders | | | | | | | |
| | R2700 | | | | | | |

S.05.02.01 Primes, Sinistres et dépenses par pays

La Mutuelle commercialise ses produits uniquement en France.

Ainsi, cet état n'est pas renseigné.

S.12.01.02 Provisions techniques pour les garanties Vie ou Santé SLT

| | | Other life insurance | | | Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligation other than health insurance obligations | Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked) | Total (Health similar to life insurance) |
|---|-------|--|--------------------------------------|-------|---|---|--|
| | | Contracts without options and guarantees | Contracts with options or guarantees | | | | |
| | | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0150 | C0210 |
| Technical provisions calculated as a whole | R0010 | | | | | | |
| Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole | R0020 | | | | | | |
| Technical provisions calculated as a sum of BE and RM | | | | | | | |
| Best Estimate | | | | | | | |
| Gross Best Estimate | R0030 | | 3 195,93 | | | 3 195,93 | |
| Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0040 | | | | | | |
| Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before adjustment for expected losses | R0050 | | | | | | |
| Recoverables from SPV before adjustment for expected losses | R0060 | | | | | | |
| Recoverables from Finite Re before adjustment for expected losses | R0070 | | | | | | |
| Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0080 | | | | | | |
| Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re | R0090 | | 3 195,93 | | | 3 195,93 | |
| Risk Margin | R0100 | 1 069,95 | | | | 1 069,95 | |
| Amount of the transitional on Technical Provisions | | | | | | | |
| Technical Provisions calculated as a whole | R0110 | | | | | | |
| Best estimate | R0120 | | | | | | |
| Risk margin | R0130 | | | | | | |
| Technical provisions - total | R0200 | 4 265,88 | | | | 4 265,88 | |
| Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total | R0210 | 4 265,88 | | | | 4 265,88 | |
| Best Estimate of products with a surrender option | R0220 | | | | | | |
| Gross BE for Cash flow | | | | | | | |
| Cash out-flows | | | | | | | |
| Future guaranteed and discretionary benefits | R0230 | 77 664,18 | | | | 77 664,18 | |
| Future guaranteed benefits | R0240 | | | | | | |
| Future discretionary benefits | R0250 | | | | | | |
| Future expenses and other cash out-flows | R0260 | 14 333,87 | | | | 14 333,87 | |
| Cash in-flows | | | | | | | |
| Future premiums | R0270 | 88 826,19 | | | | 88 826,19 | |
| Other cash in-flows | R0280 | | | | | | |
| Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations | R0290 | | | | | | |
| Surrender value | R0300 | | | | | | |
| Best estimate subject to transitional of the interest rate | R0310 | | | | | | |
| Technical provisions without transitional on interest rate | R0320 | | | | | | |
| Best estimate subject to volatility adjustment | R0330 | | | | | | |
| Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures | R0340 | | | | | | |
| Best estimate subject to matching adjustment | R0350 | | | | | | |
| Technical provisions without matching adjustment and without all the others | R0360 | | | | | | |

S17.01.02 : Provisions techniques pour les garanties Non Vie

| | | Segmentation for: | | | | | Total Non-Life obligation |
|--|-------|---|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| | | Direct business and accepted proportional reinsurance | | | | | |
| | | Medical expense insurance | Income protection insurance | Workers' compensation insurance | Motor vehicle liability insurance | Other motor insurance | |
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0180 |
| Technical provisions calculated as a whole | R0010 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Direct business | R0020 | | | | | | 0,00 |
| Accepted proportional reinsurance business | R0030 | | | | | | 0,00 |
| Accepted non-proportional reinsurance | R0040 | | | | | | 0,00 |
| Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole | R0050 | | | | | | 0,00 |
| Technical provisions calculated as a sum of BE and RM | | | | | | | |
| Best estimate | | | | | | | |
| Premium provisions | | | | | | | |
| Gross - Total | R0060 | 875 693,97 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 875 693,97 |
| Gross - direct business | R0070 | 875 693,97 | | | | | 875 693,97 |
| Gross - accepted proportional reinsurance business | R0080 | | | | | | 0,00 |
| Gross - accepted non-proportional reinsurance business | R0090 | | | | | | 0,00 |
| Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0100 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses | R0110 | | | | | | 0,00 |
| Recoverables from SPV before adjustment for expected losses | R0120 | | | | | | 0,00 |
| Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses | R0130 | | | | | | 0,00 |
| Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0140 | | | | | | 0,00 |
| Net Best Estimate of Premium Provisions | R0150 | 875 693,97 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 875 693,97 |
| Claims provisions | | | | | | | |
| Gross - Total | R0160 | 2 146 150,57 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 146 150,57 |
| Gross - direct business | R0170 | 2 146 150,57 | | | | | 2 146 150,57 |
| Gross - accepted proportional reinsurance business | R0180 | | | | | | 0,00 |
| Gross - accepted non-proportional reinsurance business | R0190 | | | | | | 0,00 |
| Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0200 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses | R0210 | | | | | | 0,00 |
| Recoverables from SPV before adjustment for expected losses | R0220 | | | | | | 0,00 |
| Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses | R0230 | | | | | | 0,00 |
| Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0240 | | | | | | 0,00 |
| Net Best Estimate of Claims Provisions | R0250 | 2 146 150,57 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 146 150,57 |
| Total Best estimate - gross | R0260 | 3 021 844,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 021 844,54 |
| Total Best estimate - net | R0270 | 3 021 844,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 021 844,54 |
| Risk margin | R0280 | 438 790,42 | | | | | 438 790,42 |
| Amount of the transitional on Technical Provisions | | | | | | | |
| TP as a whole | R0290 | | | | | | 0,00 |
| Best estimate | R0300 | | | | | | 0,00 |
| Risk margin | R0310 | | | | | | 0,00 |
| Technical provisions - total | | | | | | | |
| Technical provisions - total | R0320 | 3 460 634,96 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 460 634,96 |
| Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total | R0330 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total | R0340 | 3 460 634,96 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 460 634,96 |
| Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups) | | | | | | | |
| Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups | R0350 | | | | | | |
| Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups | R0360 | | | | | | |
| Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross) | | | | | | | |
| Cash out-flows | | | | | | | |
| Future benefits and claims | R0370 | 27 316 436,53 | | | | | 27 316 436,53 |
| Future expenses and other cash-out flows | R0380 | 4 979 433,32 | | | | | 4 979 433,32 |
| Cash in-flows | | | | | | | |
| Future premiums | R0390 | 31 429 612,90 | | | | | 31 429 612,90 |
| Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations) | R0400 | | | | | | 0,00 |
| Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross) | | | | | | | |
| Cash out-flows | | | | | | | |
| Future benefits and claims | R0410 | 2 082 634,67 | | | | | 2 082 634,67 |
| Future expenses and other cash-out flows | R0420 | 61 854,25 | | | | | 61 854,25 |
| Cash in-flows | | | | | | | |
| Future premiums | R0430 | | | | | | 0,00 |
| Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations) | R0440 | | | | | | 0,00 |
| Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations | | | | | | | |
| Best estimate subject to transitional of the interest rate | R0460 | | | | | | 0,00 |
| Technical provisions without transitional on interest rate | R0470 | | | | | | 0,00 |
| Best estimate subject to volatility adjustment | R0480 | | | | | | 0,00 |
| Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures | R0490 | | | | | | 0,00 |

S.19.01.21 Triangles de développement pour l'assurance Non Vie

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-------|-------|---------------|--------------|-----------|--------|-------|-------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| Prior | 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 | | | | | | |
| N-5 | R0200 | | | | | | |
| N-4 | R0210 | | | | | | |
| N-3 | R0220 | 17 361 656,55 | 1 724 489,73 | 23 930,35 | 626,20 | | |
| N-2 | R0230 | 18 170 629,55 | 1 867 934,42 | 41 486,49 | | | |
| N-1 | R0240 | 18 029 690,44 | 1 454 334,31 | | | | |
| N | R0250 | 20 657 028,59 | | | | | |

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

| | | In Current year | Sum of all years (cumulative) |
|-------|-------|-----------------|-------------------------------|
| | | C0170 | C0180 |
| Prior | R0100 | 0,00 | 0,00 |
| N-14 | R0110 | 0,00 | 0,00 |
| N-13 | R0120 | 0,00 | 0,00 |
| N-12 | R0130 | 0,00 | 0,00 |
| N-11 | R0140 | 0,00 | 0,00 |
| N-10 | R0150 | 0,00 | 0,00 |
| N-9 | R0160 | 0,00 | 0,00 |
| N-8 | R0170 | 0,00 | 0,00 |
| N-7 | R0180 | 0,00 | 0,00 |
| N-6 | R0190 | 0,00 | 0,00 |
| N-5 | R0200 | 0,00 | 0,00 |
| N-4 | R0210 | 0,00 | 0,00 |
| N-3 | R0220 | 626,20 | 19 110 702,83 |
| N-2 | R0230 | 41 486,49 | 20 080 050,46 |
| N-1 | R0240 | 1 454 334,31 | 19 484 024,75 |
| N | R0250 | 20 657 028,59 | 20 657 028,59 |
| Total | R0260 | 22 153 475,59 | 79 331 806,63 |

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | C0600 | C0610 | C0620 | C0630 | C0640 | C0650 |
| Prior | R0300 | | | | | | |
| N-14 | R0310 | | | | | | |
| N-13 | R0320 | | | | | | |
| N-12 | R0330 | | | | | | |
| N-11 | R0340 | | | | | | |
| N-10 | R0350 | | | | | | |
| N-9 | R0360 | | | | | | |
| N-8 | R0370 | | | | | | |
| N-7 | R0380 | | | | | | |
| N-6 | R0390 | | | | | | |
| N-5 | R0400 | | | | | | |
| N-4 | R0410 | | | | | | |
| N-3 | R0420 | | | | | | |
| N-2 | R0430 | | | | | | |
| N-1 | R0440 | | | | | | |
| N | R0450 | | | | | | |

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

| | | In Current year | Sum of years (cumulative) |
|-------|-------|-----------------|---------------------------|
| | | C0760 | C0770 |
| Prior | R0300 | 0,00 | 0,00 |
| N-14 | R0310 | 0,00 | 0,00 |
| N-13 | R0320 | 0,00 | 0,00 |
| N-12 | R0330 | 0,00 | 0,00 |
| N-11 | R0340 | 0,00 | 0,00 |
| N-10 | R0350 | 0,00 | 0,00 |
| N-9 | R0360 | 0,00 | 0,00 |
| N-8 | R0370 | 0,00 | 0,00 |
| N-7 | R0380 | 0,00 | 0,00 |
| N-6 | R0390 | 0,00 | 0,00 |
| N-5 | R0400 | 0,00 | 0,00 |
| N-4 | R0410 | 0,00 | 0,00 |
| N-3 | R0420 | 0,00 | 0,00 |
| N-2 | R0430 | 0,00 | 0,00 |
| N-1 | R0440 | 0,00 | 0,00 |
| N | R0450 | 0,00 | 0,00 |
| Total | R0460 | 0,00 | 0,00 |

Net Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-------|-------|---------------|--------------|-----------|--------|-------|-------|
| | | C1200 | C1210 | C1220 | C1230 | C1240 | C1250 |
| Prior | R0500 | | | | | | |
| N-14 | R0510 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| N-13 | R0520 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| N-12 | R0530 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| N-11 | R0540 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| N-10 | R0550 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| N-9 | R0560 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| N-8 | R0570 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| N-7 | R0580 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| N-6 | R0590 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| N-5 | R0600 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| N-4 | R0610 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| N-3 | R0620 | 17 361 656,55 | 1 724 489,73 | 23 930,35 | 626,20 | | |
| N-2 | R0630 | 18 170 629,55 | 1 867 934,42 | 41 486,49 | | | |
| N-1 | R0640 | 18 029 690,44 | 1 454 334,31 | | | | |
| N | R0650 | 20 657 028,59 | | | | | |

Net Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

| | | In Current year | Sum of years (cumulative) |
|-------|-------|-----------------|---------------------------|
| | | C1360 | C1370 |
| Prior | R0500 | 0,00 | 0,00 |
| N-14 | R0510 | 0,00 | 0,00 |
| N-13 | R0520 | 0,00 | 0,00 |
| N-12 | R0530 | 0,00 | 0,00 |
| N-11 | R0540 | 0,00 | 0,00 |
| N-10 | R0550 | 0,00 | 0,00 |
| N-9 | R0560 | 0,00 | 0,00 |
| N-8 | R0570 | 0,00 | 0,00 |
| N-7 | R0580 | 0,00 | 0,00 |
| N-6 | R0590 | 0,00 | 0,00 |
| N-5 | R0600 | 0,00 | 0,00 |
| N-4 | R0610 | 0,00 | 0,00 |
| N-3 | R0620 | 626,20 | 19 110 702,83 |
| N-2 | R0630 | 41 486,49 | 20 080 050,46 |
| N-1 | R0640 | 1 454 334,31 | 19 484 024,75 |
| N | R0650 | 20 657 028,59 | 20 657 028,59 |

S.23.01.01 Fonds propres

| | | Total | Tier 1 - unrestricted | Tier 1 - restricted | Tier 2 | Tier 3 |
|--|--------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------|-------------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35 | | | | | | |
| Ordinary share capital (gross of own shares) | R0010 | 0,00 | | | | |
| Share premium account related to ordinary share capital | R0030 | 0,00 | | | | |
| Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual - type undertakings | R0040 | 541 492,94 | 541 492,94 | | | |
| Subordinated mutual member accounts | R0050 | 0,00 | | | | |
| Surplus funds | R0070 | 0,00 | | | | |
| Preference shares | R0090 | 0,00 | | | | |
| Share premium account related to preference shares | R0110 | 0,00 | | | | |
| Reconciliation reserve | R0130 | 18 977 126,92 | 18 977 126,92 | | | |
| Subordinated liabilities | R0140 | 0,00 | | | | |
| An amount equal to the value of net deferred tax assets | R0160 | 0,00 | | | | |
| Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above | R0180 | 0,00 | | | | |
| Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds | | | | | | |
| Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds | R0220 | | | | | |
| Deductions | | | | | | |
| Deductions for participations in financial and credit institutions | R0230 | 0,00 | | | | |
| Total basic own funds after deductions | R0290 | 19 518 619,86 | 19 518 619,86 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ancillary own funds | | | | | | |
| Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand | R0300 | 0,00 | | | | |
| Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand | R0310 | 0,00 | | | | |
| Unpaid and uncalled preference shares callable on demand | R0320 | 0,00 | | | | |
| A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand | R0330 | 0,00 | | | | |
| Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC | R0340 | 0,00 | | | | |
| Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC | R0350 | 0,00 | | | | |
| Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC | R0360 | 0,00 | | | | |
| Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC | R0370 | 0,00 | | | | |
| Other ancillary own funds | R0390 | 0,00 | | | | |
| Total ancillary own funds | R0400 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 |
| Available and eligible own funds | | | | | | |
| Total available own funds to meet the SCR | R0500 | 19 518 619,86 | 19 518 619,86 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total available own funds to meet the MCR | R0510 | 19 518 619,86 | 19 518 619,86 | 0,00 | 0,00 | |
| Total eligible own funds to meet the SCR | R0540 | 19 518 619,86 | 19 518 619,86 | | | |
| Total eligible own funds to meet the MCR | R0550 | 19 518 619,86 | 19 518 619,86 | | | |
| SCR | R0580 | 7 282 578,56 | | | | |
| MCR | R0600 | 3 700 000,00 | | | | |
| Ratio of Eligible own funds to SCR | R0620 | 2,6802 | | | | |
| Ratio of Eligible own funds to MCR | R0640 | 5,2753 | | | | |

| Reconciliation reserve | | C0060 |
|---|--------------|----------------------|
| Reconciliation reserve | | |
| Excess of assets over liabilities | R0700 | 19 518 619,86 |
| Own shares (held directly and indirectly) | R0710 | |
| Foreseeable dividends, distributions and charges | R0720 | |
| Other basic own fund items | R0730 | 541 492,94 |
| Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds | R0740 | |
| Reconciliation reserve | R0760 | 18 977 126,92 |
| Expected profits | | |
| Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business | R0770 | 0,00 |
| Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business | R0780 | 0,00 |
| Total Expected profits included in future premiums (EPIFP) | R0790 | 0,00 |

S.25.01.21 SCR avec formule standard

| Basic Solvency Capital Requirement | | | | |
|---|--------------|----------------------------------|------------------------------------|--|
| | | Net solvency capital requirement | Gross solvency capital requirement | Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios |
| | | C0030 | C0040 | C0050 |
| Market risk | R0010 | 2 344 356,25 | 2 344 356,25 | |
| Counterparty default risk | R0020 | 1 734 646,38 | 1 734 646,38 | |
| Life underwriting risk | R0030 | 20,10 | 20,10 | |
| Health underwriting risk | R0040 | 4 926 414,99 | 4 926 414,99 | |
| Non-life underwriting risk | R0050 | 0,00 | 0,00 | |
| Diversification | R0060 | -2 308 020,37 | -2 308 020,37 | |
| Intangible asset risk | R0070 | 0,00 | 0,00 | |
| Basic Solvency Capital Requirement | R0100 | 6 697 417,35 | 6 697 417,35 | |

Calculation of Solvency Capital Requirement

| | | Value |
|---|--------------|---------------------|
| | | C0100 |
| Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation | R0120 | |
| Operational risk | R0130 | 778 505,94 |
| Loss-absorbing capacity of technical provisions | R0140 | |
| Loss-absorbing capacity of deferred taxes | R0150 | -193 271,03 |
| Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC | R0160 | |
| Solvency capital requirement excluding capital add-on | R0200 | 7 282 652,26 |
| Capital add-on already set | R0210 | |
| Solvency capital requirement | R0220 | 7 282 652,26 |
| Other information on SCR | | |
| Capital requirement for duration-based equity risk sub-module | R0400 | |
| Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part | R0410 | |
| Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds | R0420 | |
| Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios | R0430 | |
| Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304 | R0440 | |
| Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation* | R0450 | |
| Net future discretionary benefits | R0460 | |

*Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation
 1 - Full recalculation
 2 - Simplification at risk sub-module level
 3 - Simplification at risk module level
 4 - No adjustment

Calculation of Solvency Capital Requirement

| | | Yes/No |
|-------------------------------------|-------|--------|
| | | C0109 |
| Approach based on average tax rate* | R0590 | |

*Approach based on average tax rate
 1 - Yes
 2 - No
 3 - Not applicable as LAC DT is not used (in this case R0600 to R0690 are not applicable)

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

| | | Before the shock | After the shock |
|---|-------|------------------|-----------------|
| | | C0110 | C0120 |
| DTA | R0600 | 348 695,07 | 0,00 |
| DTA carry forward | R0610 | 348 695,07 | 0,00 |
| DTA due to deductible temporary differences | R0620 | | |
| DTL | R0630 | 541 966,10 | 0,00 |

| | | LAC DT |
|--|-------|-------------|
| | | C0130 |
| LAC DT | R0640 | -193 271,03 |
| LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities | R0650 | -193 271,03 |
| LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit | R0660 | |
| LAC DT justified by carry back, current year | R0670 | |
| LAC DT justified by carry back, future years | R0680 | |
| Maximum LAC DT | R0690 | |

S.25.02.21 SCR avec modèle interne partiel

La Mutuelle n'est pas concernée par cet état.

S.25.03.21 SCR avec modèle interne partiel

La Mutuelle n'est pas concernée par cet état.

S.28.02.01 MCR Activité Vie et Non Vie

| MCR components | | MCR components | |
|---|-------|---------------------|------------------|
| | | Non-life activities | Life activities |
| | | MCR(NL, NL) Result | MCR(NL, L)Result |
| | | C0010 | C0020 |
| Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations | R0010 | 1 357 108,22 | 0,00 |

| Background information | | Background information | | | |
|--|-------|--|---|---|---|
| | | Non-life activities | | Life activities | |
| | | Net (of reinsurance/ SPV) best estimate and TP calculated as a whole | Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months | Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole | Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months |
| | | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| Medical expense insurance and proportional reinsurance | R0020 | 3 021 844,54 | 25 852 798,54 | | |
| Income protection insurance and proportional reinsurance | R0030 | | | | |
| Workers' compensation insurance and proportional reinsurance | R0040 | | | | |
| Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance | R0050 | | | | |
| Other motor insurance and proportional reinsurance | R0060 | | | | |
| Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance | R0070 | | | | |
| Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance | R0080 | | | | |
| General liability insurance and proportional reinsurance | R0090 | | | | |
| Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance | R0100 | | | | |
| Legal expenses insurance and proportional reinsurance | R0110 | | | | |
| Assistance and proportional reinsurance | R0120 | | | | |
| Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance | R0130 | | | | |
| Non-proportional health reinsurance | R0140 | | | | |
| Non-proportional casualty reinsurance | R0150 | | | | |
| Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance | R0160 | | | | |
| Non-proportional property reinsurance | R0170 | | | | |

| Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations | | Non-life activities | Life activities |
|---|-------|---------------------|------------------|
| | | MCR(L, NL) Result | MCR(L, L) Result |
| | | C0070 | C0080 |
| Linear formula component for life insurance or reinsurance obligations | R0200 | 0,00 | 67,11 |

| Total capital at risk for all life (re)insurance obligations | | Non-life activities | | Life activities | |
|---|-------|---|--|---|--|
| | | Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole | Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk | Net (of reinsurance) best estimate provisions | Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk |
| | | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 |
| Obligations with profit participation - guaranteed benefits | R0210 | | | | |
| Obligations with profit participation - future discretionary benefits | R0220 | | | | |
| Index-linked and unit-linked insurance obligations | R0230 | | | | |
| Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations | R0240 | | | 3 195,93 | |
| Total capital at risk for all life (re)insurance obligations | R0250 | | | | |

| Overall MCR calculation | | C0130 |
|------------------------------------|-------|--------------|
| Linear MCR | R0300 | 1 356 094,97 |
| SCR | R0310 | 7 282 578,56 |
| MCR cap | R0320 | 3 277 160,35 |
| MCR floor | R0330 | 1 820 644,64 |
| Combined MCR | R0340 | 1 820 644,64 |
| Absolute floor of the MCR | R0350 | 3 700 000,00 |
| Minimum Capital Requirement | R0400 | 3 700 000,00 |

| Notional non-life and life MCR calculation | | Non-life activities | Life activities |
|--|-------|---------------------|-----------------|
| | | C0140 | C0150 |
| Notional linear MCR | R0500 | 1 357 108,22 | 67,11 |
| Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation) | R0510 | 7 279 636,48 | 2 942,08 |
| Notional MCR cap | R0520 | 3 275 836,42 | 1 323,94 |
| Notional MCR floor | R0530 | 1 819 909,12 | 735,52 |
| Notional Combined MCR | R0540 | 1 819 909,12 | 735,52 |
| Absolute floor of the notional MCR | R0550 | 3 698 505,24 | 1 494,76 |
| Notional MCR | R0560 | 3 698 505,24 | 1 494,76 |