



Rapport SFCR

De l'Union Mutuelle de Réassurance

Rapport sur la solvabilité et la situation financière (mentionné à l'article L355-5 du Code des Assurances) (SFCR) mis en place dans le cadre du Pilier 3 de la Directive de Solvabilité 2.



PLAN

| | | |
|-------|---|----|
| 1 | Préambule..... | 4 |
| 2 | Activité et résultats..... | 5 |
| 2.1 | Activité et résultats..... | 5 |
| | Business Plan en chiffres : | 6 |
| 2.2 | Performance de souscription | 7 |
| 2.2.1 | Vision historique de notre chiffre d'affaire de ces dernières années..... | 7 |
| 2.2.2 | Ventilation du résultat des opérations techniques | 8 |
| 2.2.3 | Evolution du nombre de sociétaires et du nombre de contrats..... | 9 |
| 2.2.4 | Portefeuille de contrats par nature de risques | 9 |
| 2.3 | Sinistralité sur l'exercice 2017 (survenance)..... | 10 |
| 2.3.1 | Vision par Catégorie de sinistres | 10 |
| 2.3.2 | Analyse en termes de nombre de sinistres ouverts sur 2017 | 12 |
| 2.3.3 | Fréquence des sinistres de l'exercice | 12 |
| 2.3.4 | Paiement de l'exercice (toutes années confondues)..... | 12 |
| 2.3.5 | Reste à Payer fin Exercice (PSAP) | 13 |
| 2.3.6 | Variation des provisions sur Exercices Antérieurs..... | 13 |
| 2.3.7 | Point sur les Graves mouvementés en 2017..... | 14 |
| 2.3.8 | Rapport Sinistres à Primes (S/P)..... | 14 |
| 2.3.9 | Recours, Coassurances perçus et Honoraires d'experts | 14 |
| 2.4 | Résultat de réassurance..... | 15 |
| 2.5 | Résultat de l'UMR et de ses mutuelles | 15 |
| 2.6 | Résultats des investissements..... | 16 |
| 3 | Système de gouvernance | 17 |
| 3.1 | Le système de gouvernance de l'entité | 17 |
| 3.1.1 | Présentation et fonctionnement du Conseil d'Administration | 17 |
| 3.1.2 | Le Bureau | 18 |
| 3.1.3 | Comités et Commissions en place | 18 |
| 3.1.4 | Délégation du Directeur Général | 21 |
| 3.1.5 | Organisation du Groupement | 21 |
| 3.2 | L'entrée en vigueur de Solvabilité 2 et ses impacts sur la gouvernance et de notre organisation..... | 23 |
| 3.2.1 | Principe des 4 yeux..... | 23 |
| 3.2.2 | Compétences et Honorabilité | 23 |
| 3.2.3 | Les fonctions clés | 23 |
| 3.2.4 | Les Politiques écrites | 25 |
| 3.3 | Système de gestion des risques, y compris l'évaluation interne des risques et de la solvabilité | 26 |
| | Les principaux éléments de la stratégie de gestion des risques et la gouvernance associée..... | 26 |

| | |
|--|----|
| Pilotage des Risques par l'UMR et appétence aux risques de notre gouvernance : | 26 |
| 3.4 Système de contrôle interne | 26 |
| 3.3.1 Les principes | 26 |
| 3.3.2 Organisation générale du Contrôle Interne | 27 |
| 3.4 Fonction d'audit interne | 28 |
| 3.5 Fonction actuarielle | 28 |
| 3.6 Sous-traitance | 28 |
| 3.7 Préparation à l'entrée en vigueur de la directive sur la distribution d'assurances et du règlement général sur la protection des données | 29 |
| 4 Profil de risque | 29 |
| 4.1 Risque de souscription | 29 |
| 4.2 Risques de Sinistralité | 30 |
| 4.3 Autres risques | 30 |
| 4.3.1 Risques financiers | 30 |
| 4.3.2 Risque de crédit | 31 |
| 4.3.3 Risque de liquidité | 31 |
| 4.3.4 Risque d'inflation | 31 |
| 4.3.5 Les risques opérationnels | 31 |
| 4.3.6 Les risques stratégiques | 31 |
| 4.3.7 Les risques RH | 31 |
| 4.3.8 Plan de continuité | 31 |
| 4.3.9 Lutte anti blanchiment et financement du terrorisme | 32 |
| 5 Valorisation à des fins de solvabilité | 32 |
| 5.1 Informations sur la valorisation des actifs | 32 |
| 5.1.1 Répartition des placements | 32 |
| 5.1.2 Valorisation des actifs incorporels | 33 |
| 5.1.3 Créance | 33 |
| 5.1.4 Avoir en banque | 33 |
| 5.1.5 Actifs d'exploitation | 34 |
| 5.1.6 Les comptes de régularisation | 34 |
| 5.2 Informations sur la valorisation des provisions techniques | 34 |
| 5.2.1 Calcul des provisions comptables Solvabilité 1 | 34 |
| 5.2.2 Valorisation des provisions Solvabilité 2 | 35 |
| 5.2.3 Comparaisons entre BE de sinistres et provisions comptables pour les sinistres à payer | 39 |
| 5.3 Informations sur l'évaluation des autres passifs | 40 |
| 5.3.1 Provision pour Indemnités de Fin de Carrière | 40 |
| 5.3.2 Autres passifs | 40 |
| 5.4 Informations sur la valorisation des impôts différés | 40 |
| 6 Gestion du capital | 41 |

| | | |
|-------|--|----|
| 6.1 | Fonds propres éligibles | 41 |
| 6.2 | Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis | 42 |
| 6.2.1 | SCR : Présentation des résultats au 31 décembre 2017 | 42 |
| 6.2.2 | MCR : présentation des résultats au 31 décembre 2017..... | 48 |
| 6.2.3 | Couverture du SCR 2017..... | 48 |
| 6.3 | Autres informations..... | 51 |
| 6.3.1 | Bilan..... | 51 |
| 6.3.2 | Engagements reçus et donnés..... | 53 |
| 6.3.3 | Comptes de résultats..... | 54 |
| 6.3.4 | QRT publics | 56 |
| 6.3.5 | Comptes combinés..... | 66 |
| 7 | ANNEXE..... | 69 |

1 PREAMBULE

Dans le cadre du Pilier 3 de Solvabilité 2, une nouvelle exigence réglementaire s'impose à tous les assureurs européens, à savoir présenter à travers un document, l'activité et les principales informations permettant à tout sociétaire de connaître la façon dont ses contrats ou ses sinistres sont gérés et comment sa mutuelle est organisée.

Ce document peut être demandé en mutuelle et est posté chaque année au mois de Mai sur notre site internet.

<http://www.umar-ain.fr/>

Qui sommes- nous ?

L'Union Mutuelle de Réassurance contre l'Incendie de la Région de Bresse et Dombes dit « UMR » a été créée en 1944 et est le réassureur exclusif de plusieurs mutuelles régionales par lesquelles les sociétaires viennent s'assurer.

Il existe aujourd'hui 4 mutuelles régionales. L'UMR opère sur les assurances dommages aux biens et responsabilité civile hors automobile. Les mutuelles sont implantées dans l'Ain et le Rhône. Nous sommes forts de 13 000 sociétaires et 15 600 contrats. L'UMR réalise un chiffre d'affaire de 5.600.000 euros hors taxes en croissance de 11.59% en 2017.

Informations juridiques :

Les Unions de Mutuelles n'ont pas de Kbis, uniquement un Siret. à savoir le : 77 93 52 81 400015.

Le Siège est à Neuville les Dames (01400).

Le Directeur Général est Monsieur Laurent Borderie, Téléphone : 06 89 17 59 75

Nos statuts explicitent notre organisation et sont aussi disponibles à la demande.

Nous avons un numéro de LEI délivré par l'Insee : 9695006XB66WP672OQ50

Et nous sommes les porteurs de l'agrément selon le code des assurances et nous réalisons donc tous les exercices et reporting demandés par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution. Nous sommes rattachés à la Brigade 4 dirigée par Monsieur Olivier Desmettre.

Entités du Groupement :

| Mutuelles | Forme Jur. | Siège | Nb d'Agences | Nb Collaborateurs |
|-------------------------|------------|---------------------------|--------------|-------------------|
| OPTIM'ASSURANCE | SAM | Bourg en Bresse | 2 | 5 |
| BRESSE BUGÉY | SAM | Viriat | 3 | 4 |
| AFFINEO'ASSUR | SAM | Neuville les Dames | 3 | 12 |
| VAL DE SAONE BEAUJOLAIS | SAM | Chaleins | 4 | 5 |
| | | | | |
| UMR | | Neuville les Dames | 1 | 4 |

L'UMR est une Union de mutuelles dommages et est régie par le Code des Assurances. Il existe 3 Unions en France. Elle a pour objet de permettre à de petites mutuelles régionales d'opérer sur le marché de l'assurance dommage en donnant à la fois la capacité financière et les compétences techniques que les mutuelles seules, ne pourraient pas avoir.

Le présent rapport rend compte de la situation de l'UMR au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2017. Il a été rédigé conjointement par le directeur général avec Actuelia Conseils.

Il est validé par les dirigeants effectifs et par le Conseil d'Administration.

Le rapport est composé de cinq parties :

- Activité et Résultats
- Synthèse de gouvernance
- Profil de risque
- Valorisation des actifs – passifs
- Gestion du capital

2 ACTIVITE ET RESULTATS

2.1 ACTIVITE ET RESULTATS

L'UMR a comme objectif, depuis 1944, d'apporter à un sociétariat local, des produits modulaires afin de couvrir tous les besoins des sociétaires en faisant preuve d'une rapidité et proximité permettant à tout sociétaire d'avoir le conseil nécessaire tout au long de ses contrats et de ses sinistres. La distribution des contrats se fait uniquement à travers des points de vente physique.

Elle s'inscrit dans le monde mutualiste en assurance dommages. Elle s'adresse aux particuliers (Habitations, Immeubles), aux professionnels (artisans commerçants), aux agriculteurs et aux petites communes.

L'UMR est historiquement connu pour un ratio de sinistralité bien meilleur que le marché ce qui lui permet d'absorber des frais généraux eux plus élevés que la moyenne en pourcentage du fait d'un chiffre d'affaires (C.A) modeste. Ce dernier atteint en 2017 les 5,6 millions d'euros.

La croissance de 11,59 % de 2017, presque le double par rapport à l'année précédente (5,5 % en 2016) s'explique pour partie par l'entrée du Renom dans notre groupement et pour l'autre partie par une croissance interne soutenue dans 3 mutuelles. En effet, la Mutuelle du Renom localisée à Vonnas, avant réassurée par le groupe Monceau, a choisi au 1^{er} janvier 2017 d'intégrer le groupement de l'UMR puis a fait l'objet d'une fusion absorption par la Mutuelle Affineo.

Il faut juste souligner que la majorité de la hausse interne s'explique par la croissance du courtage, autant chez Affineo, Optim et Val de Saône Beaujolais. Une affaire sur deux souscrite en mutuelle émane du courtage.

Notre cible est historiquement les habitants des communes sur lesquelles nous opérons, en général des personnes de plus de 50 ans, sensibles à la bonne gestion de leur patrimoine et recherchant de la proximité. Ils sont extrêmement fidèles : en effet, le taux de résiliation n'est que de 10% et nous n'avons eu qu'une seule réclamation pour l'ensemble de l'année.

Pour 2017, il est intéressant de faire remarquer quelques caractéristiques :

- Un nouveau programme de niches de bijoutiers
- Enfin, la hausse des droits d'adhésion reflète de la forte croissance des affaires nouvelles.

La croissance du chiffre d'affaires observée se traduit sur nos résultats économiques en progrès depuis 2013 et par ricochet sur notre marge de solvabilité à 149%.

Notre gestion en 2017 a continué à être rigoureuse et saine. Il faut souligner un évènement important de grêle survenu le 30 juillet 2017, générant 568 dossiers pour un montant total de 2,5 millions d'euros. L'UMR a mis en place un plan d'action important pour mobiliser tous les partenaires extérieurs et pouvoir prendre en charge nos sociétaires dont les toitures avaient été fortement endommagées, qui plus est en période de vacances et de fermetures des entreprises. En moyenne, les sociétaires ont été indemnisés à hauteur de 4 500€.

L'UMR possède 4 salariés et 4 Mutuelles Régionales au 31 Décembre 2017 avec comme indiqué précédemment une nouvelle mutuelle au 01 01 2017 (i.e. Le Renom) mais absorbée au sein d'Affineo Assur à effet rétroactif au 1^{er} janvier 2017. Le groupement comporte 30 Personnes.

A côté des risques sur lesquels l'UMR est porteuse de l'agrément, le groupement possède aussi un courtier Dombes Bresse Courtage détenu à 50% par l'UMR et qui permet aux mutuelles de proposer aux sociétaires les garanties additionnelles souhaitées (Santé / prévoyance, Automobile...)

L'UMR a fait depuis 2014 énormément d'efforts sur la documentation et la mise en conformité de la souscription (CG, CP, tarificateur), le traitement des sinistres (guide de procédures, audits) ainsi qu'en comptabilité (informatisation, implémentation d'un outil de CRM, externalisation de l'hébergement). En 2017, les Conditions Générales Multi Risques Immeubles ont été créées et les CG Multi risques Habitation et PNO ont été refondues. Des documents répondant au devoir d'information et de conseil ont été mis en place (fiches de recueil des besoins, fiches de recensement des besoins). Les mentions légales obligatoires (médiation, procédure de réclamations, etc) ont été rajoutées sur les documents précontractuels et contractuels. L'année 2017 a été marquée par un effort rédactionnel important qui a permis de boucler les politiques écrites dans le cadre de la norme Solvabilité 2.

Les traités de réassurance existant en 2017 sont les mêmes que ceux qui préexistaient en 2016.

L'année 2016 a vu une croissance du chiffre d'affaires (+5.5%) et un profit significatif (+381k€ après impôts). **L'année 2017 est encore mieux orientée avec 11.59% de croissance et 348 k€ de profits après impôts. La légère baisse du résultat après impôts s'explique par la fin du report de pertes dont l'UMR a bénéficié en 2016.**

Pour l'exercice 2017, **le ratio Sinistres à primes S/P atteint 80%**. Cette hausse du S/P par rapport à 2016 (44% en 2016) s'explique surtout par l'évènement climatique. Il faut noter que la majorité de la charge sinistre liée à l'évènement est prise en charge par nos réassureurs et en net de réassurance le S/P est de 34% ce qui est mieux que l'an dernier.

BUSINESS PLAN EN CHIFFRES :

Après 5,53 % de progression du chiffre d'affaires en 2016, nous avons réalisé 11,59 % à 5.676 k€ (accessoires inclus) de croissance ce qui est considérable sachant nos faibles moyens marketing et un marché dommages progressant de +2% en moyenne.

3 mutuelles progressent grâce notamment au courtage de proximité et à nos nouveaux produits mis au goût du jour. La croissance à périmètre existant estimative pour les années qui viennent est de l'ordre de 5%.

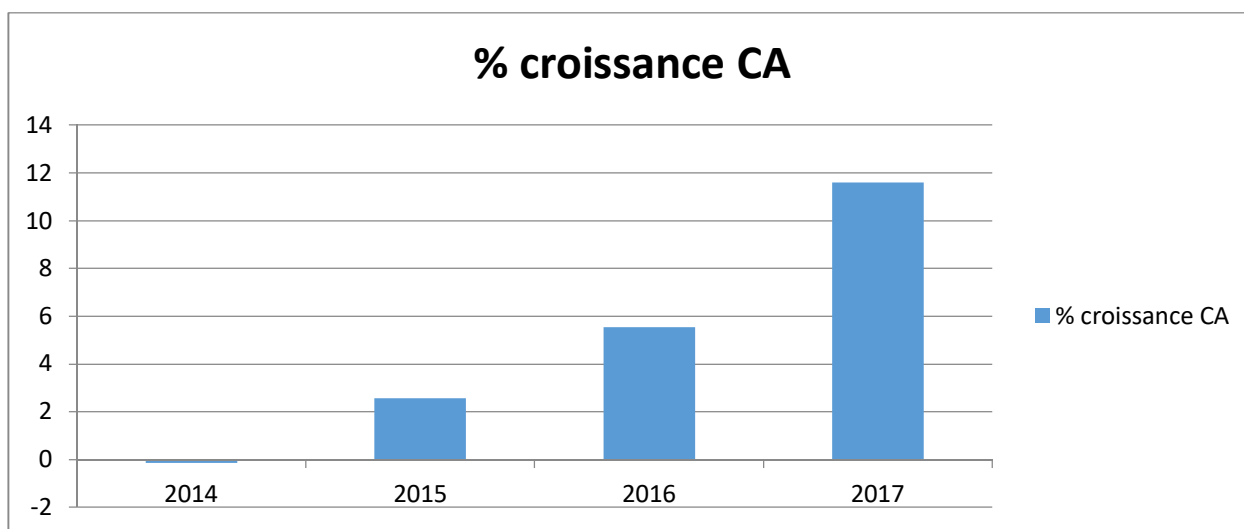
Par contre, notre rétention reste modeste car nous avons choisi de minorer notre quote-part à 50% ce qui nous a permis par contre d'améliorer les conditions négociées avec nos réassureurs ainsi que notre marge de solvabilité.

Les frais généraux ont augmenté en 2017 du fait de recrutements internes réalisés pour répondre aux nouvelles exigences réglementaires, ainsi que quelques charges rendues nécessaires par les travaux actuariels, informatiques et comptables notamment imposés par Solvabilité 2.

Notre ambition est de garder les frais généraux de l'Union en deçà des 10% par rapport au chiffre d'affaires.

2.2 PERFORMANCE DE SOUSCRIPTION

2.2.1 Vision historique de notre chiffre d'affaire de ces dernières années



Le Groupement a fait + 5.52% en 2016 et donc presque le double à 11.59 % en 2017.

La tendance haussière se confirme donc pour 2017 et les prévisions des renouvellements 2018 confirment encore la tendance. On prévoit une croissance pour 2018 à hauteur de 6%.

Il faut souligner que la majorité de la hausse pour 2017 s'explique par la croissance du courtage et l'entrée du Renom.

Ces chiffres de production sont très encourageants dans un contexte économique délicat et également compte tenu de l'évènement du 30 juillet.

Le contexte économique dans la région demeure difficile et ne facilite pas le développement des Mutuelles.

La décomposition des Encaissements de l'Exercice s'effectue ainsi :

1 - Cotisations nettes reportées au Compte de Résultat Technique : **5 576 021,62**

2 - Taxes versées (ou à reverser) à l'Etat : **745 326,93**

ENCAISSEMENT TOTAL BRUT T.T.C. perçu par les Mutuelles : **6 321 348,55**

1 - 2 Répartition Cédantes & Union

1 - Cotisations conservées par les Cédantes (hors Coût de police et Droit d'adhésion) **1 485 314,26**

2 - Part de l'Union Mutuelle de Réassurance dans les Cotisations **4 090 707,26**

3 - Taxes payées à l'Etat par les Cédantes **745 326,93**

ENCAISSEMENT TOTAL BRUT T.T.C. perçu par les mutuelles : **6 321 348,55**

Au cours de l'Exercice **2017**, le Chiffre d'Affaires global H.T. des Mutuelles Cédantes a progressé de 11,59% contre *une progression de 5,53 %* l'exercice précédent.

La rétrocession aux Cédantes de l'UMR a été de 1 485 314,26€, **soit +20,87%** (yc les frais et accessoires).

Cette rétrocession a été, avec le nouveau traité conditionné par la sinistralité, engendrée en net de réassurance et donc au titre de 2017, un taux moyen de 27% a été conservé par les mutuelles (contre 24.5% précédemment).

2.2.2 Ventilation du résultat des opérations techniques

| | Dom. corpo. | Dommages | Catastrophes | R.C. | TOTAL |
|--|-----------------------|------------------|---------------------|-----------------|----------------|
| | Cont. Individ. | aux biens | Naturelles | Générale | GENERAL |
| Primes acquises | | | | | |
| Primes | 16 | 4 323 | 491 | 745 | 5 576 |
| Charges des prestations | | | | | |
| Prestations et frais payés | | 3 201 | 0 | 112 | 3 313 |
| Charge prov. prest. et divers | | 1 195 | 0 | 4 | 1 199 |
| SOLDE DE SOUSCRIPTION | 16 | -73 | 491 | 629 | 1064 |
| Frais d'acquisition | | 516 | 57 | 89 | 662 |
| Autres charges de gestion nettes | | 754 | 83 | 130 | 967 |
| CHARG. ACQUIS. ET GEST. NETTES | 0 | 1270 | 140 | 219 | 1629 |
| Produits des placements alloués / Autres produits techniques | | 13 | 2 | 2 | 17 |
| SOLDE FINANCIER | 0 | 13 | 2 | 2 | 17 |
| Part des réass. dans les primes acquises | | 2 616 | 264 | 373 | 3 253 |
| Part des réass. dans les prest. payées | | 2 074 | 0 | 56 | 2 130 |
| Part des réass. dans charg. prov. prestat. | | 1 224 | 0 | 2 | 1 226 |
| Commissions reçues des réassureurs | | 797 | 10 | 137 | 944 |
| SOLDE DE REASSURANCE | 0 | -1 479 | 254 | 178 | -1 047 |
| RESULTAT TECHNIQUE | 16 | 149 | 99 | 235 | 499 |

2.2.3 Evolution du nombre de sociétaires et du nombre de contrats

| MUTUELLES | NOMBRE SOCIET. 2016 | NOMBRE SOCIET. 2017 | VAR. SOC. | NOMBRE CONTRATS 2016 | NOMBRE DE CONTRATS 2017 | VAR. CONT. |
|-------------------------|---------------------|---------------------|-----------|----------------------|-------------------------|------------|
| Bresse Bugey | 2056 | 2036 | -0.97% | 2608 | 2616 | + 0.31% |
| Optimq Assurance | 3652 | 3760 | +2.96% | 4668 | 4800 | + 2.83% |
| Val De Saône Beaujolais | 2163 | 2331 | +7.77% | 2622 | 2860 | + 9.08% |
| Affineoq Assur | 3499 | 4113 | +17.55% | 4515 | 5328 | + 18.01% |
| TOTAL | 11 370 | 12 240 | +7.65% | 14 413 | 15 604 | + 8.26% |

Le nombre de sociétaires progresse de **7.65% soit de 870 personnes**. Le fort développement d’Affinéo Assur (+17.55%) provient de l’intégration du portefeuille du Renom.

On retrouve la même tendance côté contrats avec une progression de **+8.26% en moyenne** et Affinéo Assur à **+18.01%**.

C’est satisfaisant pour l’UMR que le nombre de contrats puisse progresser de près de 1200 unités dans un contexte économique ralenti. Ces bons chiffres émanent pour moitié de l’entrée du Renom et pour le reste grâce au petit courtage local en développement.

Après une croissance du nombre de contrats de +3.6% en 2016, l’UMR poursuit son évolution favorable avec +8.26% en 2017.

2.2.4 Portefeuille de contrats par nature de risques

| NATURE DE RISQUES | NOMBRE DE CONTRATS 2016 | NOMBRE DE CONTRATS 2017 | EVOLUTION EN POURCENTAGE | PART DE CHAQUE NATURE DE RISQUE |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Risques Agricoles | 345 | 375 | +8.70% | 2.40% |
| Risques Professionnels | 714 | 783 | +9.66% | 5.02% |
| Risques Simples | 13 354 | 14 446 | +8.18% | 92.58% |
| TOTAL | 14 413 | 15 604 | +8.26% | 100,00% |

La proportion des contrats reste proche de l’année précédente puisque tous les risques progressent de manière identique ce qui est bien pour nos équilibres de souscription. Les risques simples dont les MRH demeurent la grande majorité de notre portefeuille avec 92%.

Ceci traduit la prépondérance du marché du particulier et en son sein la hausse des PNO et risques immeubles.

Si maintenant, on regarde la ventilation des contrats par mutuelle au sein du groupement, on s'aperçoit que les proportions de chaque risque sont très proches d'une mutuelle à l'autre. Affineo'Assur étant un peu supérieur à la moyenne tant sur les Agricoles que sur les Professionnels.

| Contrats Mutuelles | Simple | En % | Agricole | En % | Professionnels | En % | Total |
|-------------------------|---------------|---------------|------------|--------------|----------------|--------------|---------------|
| Val de Saône Beaujolais | 2 721 | 95,14% | 31 | 1,06% | 108 | 3,78% | 2 860 |
| Optim Assurance | 4 487 | 93,48% | 100 | 2,08% | 213 | 4,44% | 4 800 |
| Affineo Assur | 4 846 | 90,95% | 165 | 3,10% | 317 | 5,95% | 5 328 |
| Bresse Bugey | 2 392 | 91,44% | 79 | 3,02% | 145 | 5,54% | 2 616 |
| Total | 14 446 | 92,58% | 375 | 2,40% | 783 | 5,02% | 15 604 |

L'important sera de continuer à croître à cette vitesse sans dénaturer nos excellents ratios de sinistralité.

L'activité de la filiale S.A.R.L. *DOMBES BRESSE COURTAGE* est en légère baisse de 3,35% ce qui porte le montant total des commissions 2017 à 459 671€.

2.3 SINISTRALITE SUR L'EXERCICE 2017 (SURVENANCE)

La statistique des sinistres ouverts sur l'exercice [réglés (net recours et coassurance) + provisions (net recours sûrs et coassurance ; hors frais de gestion)], s'établit comme suit :

2.3.1 Vision par Catégorie de sinistres

2.3.1.1 Paiements :

| Catégorie | Paiements | Coassurance | Recours | Net 2017 | Net 2016 |
|---------------------|---------------------|-----------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| INCENDIE | 1 787 312,52 | 1 507,36 | 70 429,98 | 1 715 375,18 | 683 298,29 |
| DDE | 237 928,91 | 209,20 | 51 422,79 | 186 296,92 | 273 742,52 |
| BDG | 48 554,69 | | 1 156,00 | 47 398,69 | 45 602,37 |
| VOL | 118 830,16 | | 2 309,07 | 116 521,09 | 117 153,38 |
| RC | 45 665,54 | | 11 968,25 | 33 697,29 | 74 812,60 |
| BRIS INFO | - | | | - | 1 700,00 |
| IND ACCIDENT | - | | | - | 467,00 |
| CAT NAT | - | | | - | |
| RC ASS | 99,63 | | | 99,63 | |
| TOTAL | 2 238 391,45 | 1 716,56 | 137 286,09 | 2 099 388,80 | 1 196 776,16 |

Les paiements réalisés pour les dossiers de 2017 montrent :

Une forte hausse de plus d'un million en Incendie qui s'explique par l'évènement grêle du 30 juillet qui est rattaché à la garantie Incendie (sous garantie Tempête Grêle Neige).

C'est dommage puisque les paiements concernant les autres garanties sont quant à eux en baisse par rapport à l'an dernier.

Au global, nous avons donc payé au titre des dossiers de 2017, la somme de 2.1 millions €.

Nous aurions pu payer encore plus mais une grande partie des dossiers grêles ne sont gérés qu'en fin d'année et ont donc fait monter nos provisions au 31/12.

2.3.1.2 Provisions sur dossiers 2017 hors charges de gestion et tardifs :

| Catégorie | Provision 2017 | Provision 2016 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| INCENDIE | 1 985 031,97 | 644 066,66 |
| DDE | 163 507,36 | 178 307,30 |
| BDG | 11 541,15 | 17 248,57 |
| VOL | 96 849,11 | 85 823,07 |
| RC | 51 457,89 | 90 738,73 |
| BRIS INFO | 0,00 | |
| IND ACCIDENT | 4 502,00 | |
| CAT NAT | 0,00 | 1 203,00 |
| RC ASS | 499,28 | |
| TOTAL | 2 313 388,76 | 1 017 387,33 |

Nous constatons que :

- Comme pour les paiements, la garantie incendie a des provisions en forte hausse liée à l'évènement grêle dont les règlements s'étaleront sur deux ans.
- Les provisions sur les autres garanties sont stables ou en légère baisse.

Ainsi, la hausse des provisions incendie monte de plus de 200%. Et les provisions globales de 127%. Ceci reste, comme expliqué au-dessus, conjoncturel et devrait disparaître d'ici la fin d'année au fur et à mesure des indemnités grêles différées.

Ce qui est intéressant, c'est de prendre la somme des payés et provisionnés pour analyser la sinistralité de l'année.

| Catégorie | Payés 2017 | Provision 2017 | Total sinistres 2017 | Total sinistres 2016 |
|--------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| INCENDIE | 1 715 375,18 | 1 985 031,97 | 3 700 407,15 | 1 327 365 |
| DDE | 186 296,92 | 163 507,36 | 349 804,28 | 452 050 |
| BDG | 47 398,69 | 11 541,15 | 58 939,84 | 62 851 |
| VOL | 116 521,09 | 96 849,11 | 213 370,20 | 202 676 |
| RC | 33 697,29 | 51 457,89 | 85 155,18 | 165 551 |
| BRIS INFO | - | - | - | 1 670 |
| IND ACCIDENT | - | 4 502,00 | 4 502,00 | 1 700 |
| CAT NAT | - | - | - | - |
| RC ASS | 99,63 | 499,28 | 598,91 | - |
| TOTAL | 2 099 388,80 | 2 313 388,76 | 4 412 777,56 | 2 213 863 |

Au total, la charge sinistre de **4 412 777.56 €** est en forte augmentation essentiellement liée à la hausse des sinistres Tempêtes Grêles survenus le 30 Juillet 2017 et qui compte pour 2.6 millions.

Les autres garanties ont une charge sinistre meilleure que l'an dernier.

Sans l'évènement climatique, nous aurions eu une année très bonne côté sinistres.

Compte tenu de l'intensité des décaissements de sinistres, nos réassureurs nous ont consentis une avance de trésorerie.

2.3.2 Analyse en termes de nombre de sinistres ouverts sur 2017

Au 31 décembre de l'exercice, on **dénombre 1641 sinistres** ouverts sur l'exercice 2017 contre 1258 sinistres ouverts sur 2016, soit **une hausse de 30% en nombre** alors que le nombre de contrats augmente de seulement 8,26%). Cette hausse s'explique principalement par l'évènement grêle du 30 Juillet (568 dossiers).

La fréquence monte ainsi au-delà de 10.5% mais ceci est conjoncturel.

Hormis cet évènement, il n'y a eu que deux incendies graves, les deux pour Affineo' Assur.

En conclusion pour 2017, on pourra souligner une année clémente en général hormis cet évènement centennal qui conduit à **une charge de 4 413k€** soit le double de la charge sinistre de l'année précédente en brut de réassurance. **Le SP atteint 80%**. On verra plus loin qu'en net de réassurance, nos traités permettent de passer au travers de cet évènement.

2.3.3 Fréquence des sinistres de l'exercice

La fréquence des sinistres sur 2017 est en hausse à 10.5% (contre 8.72% un an auparavant) suite aux grêles du 30 Juillet (568 dossiers).

2.3.4 Paiement de l'exercice (toutes années confondues)

Les paiements effectués en 2017 (nets des recours et coassurance) se répartissent comme suit :

| | | |
|---|---|----------------|
| - Sinistres et frais payés sur exercices antérieurs | : | 800 465,58 € |
| - Sinistres et frais de l'exercice de survenance | : | 2 099 388,80 € |
| - Frais et charges d'extincteurs + compte de prévention | : | 2 403,24 € |

Les frais internes de gestion des sinistres se montent à : 411 025,79 €

La charge de sinistres « réglée » (nette de Recours et Coassurance) reportée au Compte de Résultat Technique est donc de 3.313 K€.

Soit une forte augmentation de 68.6% des paiements de sinistres (en 2016, nous avons réglé 1.965 k€).

On note que :

- On a beaucoup payé en 2017 essentiellement à cause des grêles.
- Il reste encore beaucoup de provisions consécutives à ces grêles.

Petit focus pour visualiser l'impact du 30 Juillet sur la charge sinistre :

| Tempête / Grêle survenue le 30 juillet 2017 | |
|--|-----------|
| Payé au 31.12 | 1 375 110 |
| Réservé au 31.12 | 1 187 121 |
| Total payés + réservés au 31.12 | 2 562 231 |
| Nombre de dossiers | 568 |
| Coût moyen par dossier | 4 510 |

2.3.5 Reste à Payer fin Exercice (PSAP)

Le montant total des « Reste à Payer en fin d'exercice 2017 s'élève à 3 114 873.34€ hors prévisions de recours pour un montant de 468 231,62 euros soit un total restant à payer de 2 646 641,72 €.

Auquel il faut ajouter les tardifs : 70.000 k € (idem 2016)

Et 3 % de frais de gestion PFGS : 79.399,25 €

Soit : 2.726.040,97€ de Provisions.

En ce qui concerne uniquement l'exercice de survenance, le montant net des provisions (PSAP) est de l'ordre de 2 393 k€ (comprenant les frais de gestion).

Trois remarques additionnelles concernant les PSAP :

- Comme indiqué précédemment, la forte hausse des provisions s'explique par les dossiers grêles qui pour beaucoup n'ont pas encore donné lieu au paiement des différés (règlement final sur base de la facture des réparations). Il reste ainsi 1 187 k€ de provisions au 31/12 concernant les grêles.
- Les frais de gestion PFGS restent comme l'an dernier à hauteur de 3 % des provisions mais progressent fortement en liaison avec la hausse des provisions.
- Les tardifs sont également identiques à ceux de l'an dernier à hauteur de 70 k€. Nous considérons qu'il y a chaque début d'année de 50 à 60 dossiers inhérents à l'année N-1 et déclarés en année N. La croissance du portefeuille et la souscription par courtiers augmentant (ces derniers pouvant être un peu plus lent à faire remonter les dossiers de fin d'année), nous souhaitons être prudents.

Les Provisions ci-dessus intègrent la réalisation des espérances de recours qui se montent à 468 k€ tous exercices confondus. Nous sommes très prudents dans les provisions de recours. A titre d'exemple, un dossier de 2015 avec un important recours potentiel est établi à 0 sous l'applicatif informatique car nous ne mettons que les recours « sûrs ».

Si nous ne tenions pas compte des provisions de recours, la provision totale serait de **3 194 271 €**.

En conclusion, nous pouvons remarquer que les paiements de sinistres ont explosé et que la provision de fin d'exercice est fortement montée mais que ceci est conjoncturel et pris en charge en grande partie par nos traités de réassurance.

Dans un contexte prudent ou prévaut la sécurité, seuls les recours surs sont comptabilisés et on observe chaque année des bonis depuis plusieurs années...

2.3.6 Variation des provisions sur Exercices Antérieurs

| Exercice | Règlement de l'Exercice | Provisions 31/12/N (*) |
|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Exercice N-2 | 2 759 309 | 1 237 519 |
| Exercice N-1 | 1 605 436 | 1 483 942 |
| Sur Ex. N pour Exercices Antérieurs | 808 971 | 258 915 |
| Sur Ex. N pour survenance N | 2 099 389 | 2 313 389 |
| Total Ex. N | 2 908 360 | 2 572 304 |

(*) : hors frais de gestion, hors tardifs

Ainsi, au 31/12/2017, sur les Exercices Antérieurs à 2016, il convient de noter un **Boni** de liquidation d'un montant de **416.056 €**.

La continuité des bonis importants obtenus s'explique par notre stratégie prudente de provisionnement ainsi que par la non présentation des factures définitives par de nombreux sociétaires qui font que la prescription biennale intervient sur nombre d'embellissements.

2.3.7 Point sur les Graves mouvementés en 2017.

Aux dossiers des années antérieures, il faut ajouter en 2017, 3 dossiers graves, dont la grêle (voir précédemment) et 2 incendies pour Affineo :

| N°201700550 Incendie 16/7/2017 | |
|---------------------------------------|---------|
| Payé au 31.12.N | 11 536 |
| Réservé au 31.12.N | 243 464 |
| Total Payés + Réservés au 31.12.N | 255 000 |

| N° 201700845, 851, 853,854 Incendie 5 août | |
|---|---------|
| Payé au 31.12.N | 77 856 |
| Réservé au 31.12.N | 328 500 |
| Total Payés + Réservés au 31.12.N | 406 356 |

Pour les dossiers anciens, à noter : concernant un sinistre incendie survenu le 21 février 2015, nous sommes à plus de 800 k€ de charge sinistre mais le dossier est en judiciaire et nous escomptons de bonnes nouvelles. Le recours n'est pas certain et n'a donc pas été chiffré sous l'applicatif informatique.

2.3.8 Rapport Sinistres à Primes (S/P)

| | S/P Ex N | S/P EX N-1 |
|-------------------|----------|------------|
| Sur Total Général | 81% | 44% |

(PFGS et IBNR inclus).

Le ratio sinistre à primes se dégrade fortement en 2017 à cause de l'évènement grêle.

Ceci est en brut de réassurance.

2.3.9 Recours, Coassurances perçus et Honoraires d'experts

Les **Recours** obtenus multi exercices, brut de réassurance, restent significatifs sur 2017. Le montant **total s'élève à 463.492€** soit une hausse de 63% par rapport à 2016.

La Coassurance multi exercices est intervenue dans les paiements 2016 pour un montant de **7412 € contre 3.571 €** l'année précédente.

Les frais d'expertises sont significatifs chaque année. Ils représentent en 2017 la somme de **215 K€** contre **162 K€** en 2016 **soit +33%**.

Cette hausse s'explique par l'augmentation des sinistres sur 2017 et notamment sur les dossiers grêles qui avec 4500€ d'indemnités moyennes génèrent de forts honoraires). qui aurait été encore plus importante si notre nouveau DGA, arrivé en 2016 n'avait pas pris à sa charge un certain nombre d'expertises terrain et sur factures (à distance).

2.4 RESULTAT DE REASSURANCE

L'UMR a bien sûr besoin de réassureurs pour porter tous les risques qu'elle assume.

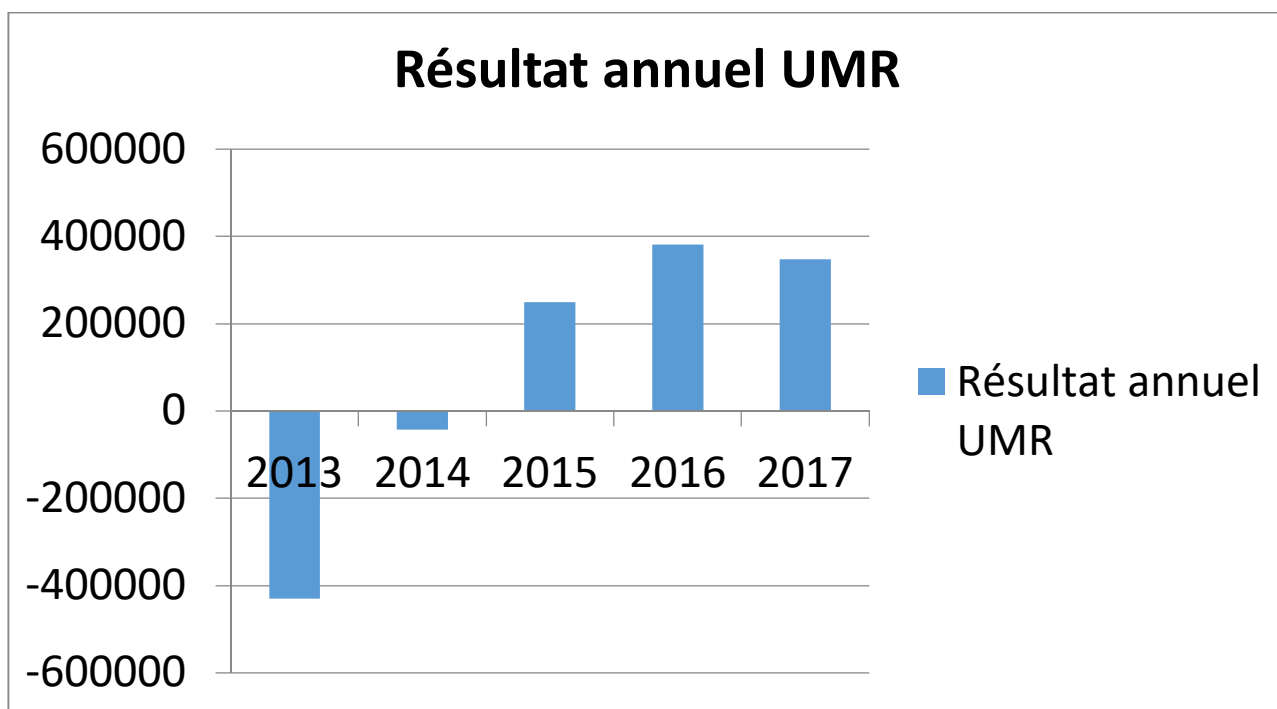
Pour les dommages aux biens et Responsabilité Civile, elle est réassurée avec 3 traités : un quote-part, un excess et un stop loss annuel.

Pour les catastrophes naturelles, elle est réassurée auprès de la CCR.

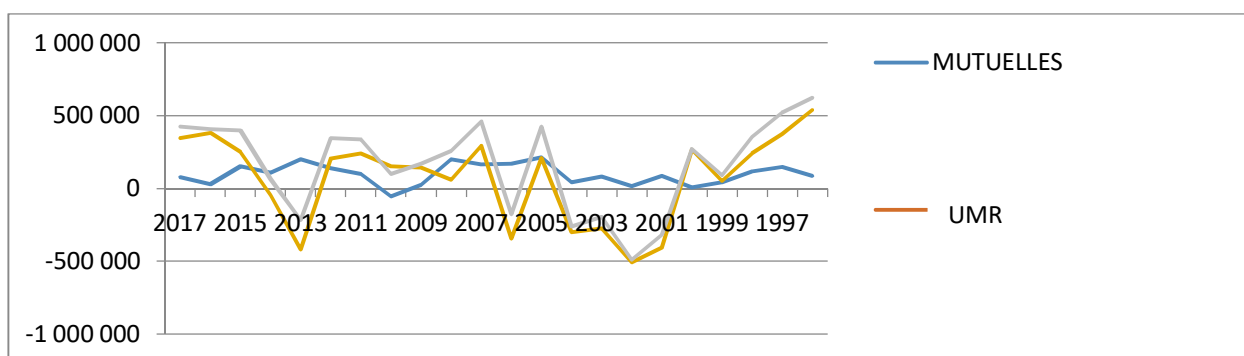
Pour les Risques de Masse et Attentats, il y a le pool de co-réassurance GAREAT.

2.5 RESULTAT DE L'UMR ET DE SES MUTUELLES

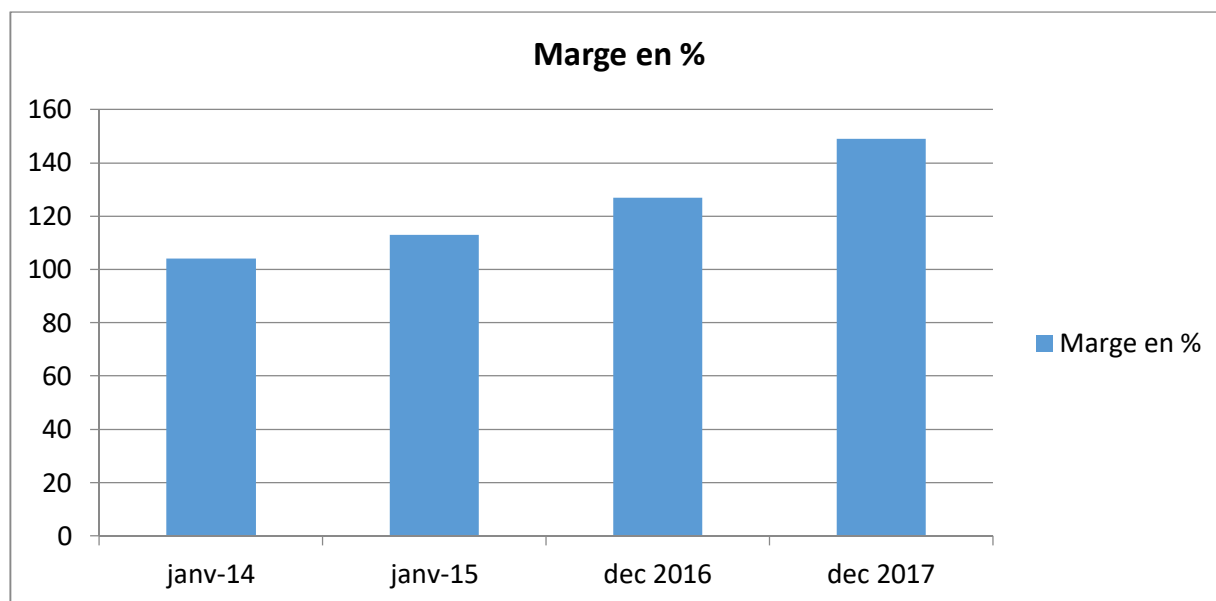
Les résultats de l'UMR sont solides depuis trois ans.



Ces résultats sont aussi solides dans les mutuelles du Groupement :



Et aussi d'améliorer sa marge de solvabilité comme vous le verrez en détail à la fin de ce document :



Rapport sous Solvabilité 2 entre les fonds propres éligibles et l'AMCR qui est de 3.7 millions.

2.6 RESULTATS DES INVESTISSEMENTS

L'UMR de par son attachement au mutualisme et à la proximité avec ses sociétaires, a toujours considéré que l'entité devait être rentable sur son activité d'assureur et est historiquement décidée à ne pas prendre de risques sur les marchés financiers par sécurité.

L'arrivée de solvabilité 2 a encore renforcé notre vision « bon père de famille ».

Ainsi, l'UMR a acquis dans son histoire depuis 1944 des biens immobiliers souvent à l'occasion d'implantation de mutuelles en rez de chaussée de ces immeubles qui sont mis en location.

L'UMR possède des bois et étangs également mis en location.

L'UMR conserve sur des comptes livrets une bonne partie de ses économies. Elle souscrit aussi à des bons de capitalisation avec des profils très prudents pour le moyen terme.

Enfin, elle a un conseiller de patrimoine pour mettre en place de la gestion déléguée auprès d'institutions financières pour rechercher un peu de performance tout en gardant un profil prudent (obligations, OPCVM, part action réduite).

Les résultats de ces placements sont modestes et sont comme le marché financier aujourd'hui, en baisse.

| | 2017 | 2016 | Var | Var en % |
|---|------------|------------|------------|----------|
| Actifs | Produits | Produits | Produits | |
| Immobilier (autre que pour usage propre) | 106 837,81 | 106 285,88 | 551,93 | 1% |
| Actions | 17 659,52 | 5 920,56 | 11 738,96 | 198% |
| Obligations | 27 408,68 | 38 573,63 | -11 164,95 | -29% |
| Trésorerie et équivalent de trésorerie | 4 679,63 | 20 810,93 | -16 131,30 | -78% |

La baisse de rendements sur 2017 sur les placements financiers s'explique par :

- La baisse des rendements des livrets
- L'investissement en bon de capitalisation qui ne distribue pas de revenu mais capitalise
- Une partie de la trésorerie sortie pour payer les sinistres notamment les grêles.

3 SYSTEME DE GOUVERNANCE

Nous décrivons ici toutes les structures mentionnées dans nos statuts de l'Union Mutuelle de Réassurance et les mécanismes mis en place pour la Direction de l'Union.

3.1 LE SYSTEME DE GOUVERNANCE DE L'ENTITE

3.1.1 Présentation et fonctionnement du Conseil d'Administration

3.1.1.1 Composition du Conseil d'Administration

Conformément à ses Statuts, l'**Union Mutuelle de Réassurance** est administrée par un Conseil d'Administration comprenant de droit ès qualité, le Président en exercice de chaque mutuelle adhérente à l'Union. Ils sont remplacés dès qu'ils ne remplissent plus cette condition. Le Directeur Général et le Directeur Général Adjoint de l'Union assistent aux séances du Conseil d'Administration et aux réunions de l'Assemblée Générale, mais avec une voix consultative uniquement. Le Directeur Général remplit les fonctions de Secrétaire du Conseil.

Chaque année, à la première séance qui suit l'Assemblée Générale Ordinaire, le Conseil d'Administration nomme parmi ses membres, à la majorité des suffrages, un Président et peut nommer jusqu'à deux Vice-présidents. Le Président et le(s) éventuel(s) Vice-président(s) peuvent toujours être réélus.

A noter que depuis les Fusions des mutuelles réalisées en 2014, il y a maintenant 4 Mutuelles dans le Groupement et donc 4 administrateurs.

Les statuts ont été retravaillés et vont être prochainement envoyés à l'ACPR pour validation. Le règlement intérieur a été refondu.

3.1.1.2 Fréquence des réunions

Le Conseil se réunit aussi souvent que l'exigent les besoins de la Gouvernance de l'Union, et au moins une fois par trimestre. Au cours de l'exercice écoulé, le Conseil d'Administration s'est réuni 6 fois en réunion de Conseil et 1 fois en Assemblée Générale.

La durée moyenne des séances du Conseil d'Administration est de l'ordre de 4h, variable en fonction des sujets proposés à l'ordre du jour.

Assemblée Générale

L'ordre du jour « standard » d'une Assemblée Générale Ordinaire s'articule principalement autour des points suivants :

- Formation du bureau de séance,
- Lecture du Rapport de gestion du Conseil d'Administration,
- Lecture des Comptes de l'exercice clos le 31 décembre de l'exercice N-1,
- Lecture du Rapport du Commissaire aux Comptes,
- Approbation des comptes et rapports, et quitus aux Administrateurs,
- Affectation du résultat.

3.1.1.3 Convocation des Administrateurs

Les Administrateurs sont convoqués par lettre simple et par e-mail du Directeur Général de l'**Union Mutuelle de Réassurance**, 15 jours minimum avant la date du Conseil. Lors de l'envoi de la convocation, le Directeur Général transmet tout document additionnel nécessaire comme la plaquette des comptes par exemple avant le C.A. d'Arrêté des Comptes.

L'Administrateur qui ne peut se rendre disponible pour un Conseil d'Administration, en informe au préalable le Président, et propose de se faire représenter le cas échéant par un Administrateur de sa structure. Chaque Administrateur peut venir, s'il le souhaite avec un vice-président de sa mutuelle.

3.1.1.4 Information des Administrateurs

Les Administrateurs ont communication de tous les documents, dossiers techniques et informations nécessaires à leur mission, soit préalablement aux séances, soit lors d'une présentation en séance par le Directeur Général et/ou les Administrateurs en charge d'un sujet précis, conformément à leur nomination au sein de commissions.

En prévision à la séance du Conseil d'Administration approuvant les comptes de l'exercice précédent, le Directeur Général adresse aux différents Administrateurs, une version synthétique du « **Bilan financier et annexes** ».

A chaque séance du Conseil d'Administration, le Directeur Général présente les indicateurs de fonctionnement et de résultats de la structure, en comparant l'accessibilité du budget préalablement établi et validé par le Conseil.

3.1.1.5 Tenue des réunions et Organisation des séances

Les réunions du Conseil d'Administration de l'Union Mutuelle de Réassurance se déroulent au Siège Social de l'Union. Le nouveau règlement intérieur cité plus haut précise notamment les réunions et plus largement les grands principes des CA.

3.1.1.6 Participation aux Assemblées Générales

Conformément aux Statuts de l'Union, les Assemblées Générales se tiennent en présence des Commissaires aux Comptes désignés, et des Présidents des Mutuelles Cédantes de l'Union avec la présence du Directeur Général.

3.1.1.7 Procès-verbaux des réunions

Les Procès-verbaux des réunions du Conseil d'Administration sont établis à l'issue de chaque réunion et signés par le Président et un administrateur. Ils sont ensuite envoyés par mail à tous les administrateurs en statut provisoire. Ils sont validés au plus tard lors du CA suivant. Chaque procès-verbal est retranscrit dans le registre coté et paraphé avec la signature du Président et du Directeur Général. Les copies des procès-verbaux sont signées par le Président et le Directeur Général. Tous les procès-verbaux sont adressés au Commissaire aux Comptes à chaque clôture d'exercice.

3.1.2 Le Bureau

Compte tenu de la petite taille du CA, constituer un Bureau reviendrait à faire un CA avant le CA.

Le Directeur rencontre aussi souvent que nécessaire le Président pour gérer les aspects importants entre deux C.A. Le Président communique avec les administrateurs autant que nécessaire entre deux CA.

3.1.3 Comités et Commissions en place

En plus des séances du Conseil d'Administration, ce dernier a souhaité responsabiliser les Administrateurs sur certains dossiers et ce, en fonction de leurs connaissances reconnues dans un domaine particulier, au travers de l'existence et

l'animation de Commissions spécifiques. Solvabilité 2 a aussi conforté à travers la création de fonction clés, du travail en comités pour proposer aux Conseils des décisions à valider. Les administrateurs sont tous conviés aux commissions.

Il convient de noter que le Conseil reste seul juge des décisions à prendre.

Les commissions sont faites le matin en amont des conseils d'administration ce qui permet d'aborder les sujets de fond et de faire des propositions que le CA qui suit les entérine ou pas.

Notre gouvernance est faite de commissions pour les Présidents et de comités qui contiennent à la fois des Présidents et Directeurs.

Ceci nous donne donc maintenant une liste de commissions et comités suivante :

3.1.3.1 Commission des actifs (immobilier et placements financiers)

Cette commission se réunit afin de procéder à la bonne gestion et au suivi du **Parc Immobilier, Forêts et Etang** de l'Union Mutuelle de Réassurance. Ses responsabilités s'articulent principalement autour des travaux d'entretien conséquents, d'embellissements, de valorisation du patrimoine, de demande de subvention et, éventuellement, d'achat et/ou vente de biens, une fois que le mandat du Conseil lui a été accordé. Cette commission se réunit sur demande en fonction de l'actualité.

Elle n'est composée que des administrateurs et du Directeur Général.

Elle se déroule parfois par téléphone lorsque des avis rapides sont nécessaires sur des propositions de vente de bien immobilier de l'Union.

Cette commission a pour responsabilités le suivi et l'arbitrage des placements financiers, des valeurs mobilières de l'Union Mutuelle de Réassurance. Elle se réunit lorsque des décisions doivent être prises et également souvent en mai ou juin, lorsque les remontées de fonds arrivent en mutuelle. Cette commission se réunit parfois en présence de Conseillers financiers afin de procéder à d'éventuels arbitrages en fonction du comportement des marchés financiers, notamment sur le portefeuille de titres actions, et les disponibilités du compte courant. Il est à noter que depuis 3 ans nous faisons intervenir régulièrement un spécialiste financier, non rattaché à une banque, pour à la fois faire une analyse de l'existant et en même temps, faire des propositions pour optimiser nos placements.

En 2017, nous avons investi 1 million d'euros chez AGEAS en bons de capitalisation.

3.1.3.2 Comité Informatique et actuariat

Le Directeur et son Adjoint rencontrent Actualia Conseils 4 fois par an en plus des traitements classiques de reporting obligatoires. Chaque année, un rapport d'actuariat est présenté lors du dernier Conseil.

Côté informatique, le Directeur Général et le Directeur d'Optim Assurance se rencontrent régulièrement pour des sessions de travail et de paramétrages relatifs à notre applicatif de gestion (Gigam).

Le DG participe également aux comités de pilotage organisé à Besançon par le Gigam (4 réunions par an).

Nous avons externalisé l'informatique chez un hébergeur informatique avec salle blanche.

Afin d'assurer une compétence renforcée coté informatique et Gigam, une convention de mise à disposition est en place par laquelle l'UMR bénéficie des compétences d'un Directeur de mutuelles pour réaliser des travaux importants sous l'applicatif informatique (création de nouveaux produits, changements comptables, terme de Janvier...).

3.1.3.3 *Comité Contrôle Interne et Audit interne*

➤ **Le contrôle interne**

Des requêtes ont aussi été installés sur l'applicatif afin de suivre certaines valeurs (tant sur la souscription et les devis, que sur les sinistres et les contrats.

Une alternante du Master 2 Droit des assurances de l'Institut des Assurances de Lyon a été recrutée en août 2017 pour assister le Directeur Général sur la mission de mise en conformité réglementaire et les aspects juridiques de l'entreprise.

➤ **L'Audit**

Ce Comité assure le suivi des questions relatives à l'élaboration et au contrôle des informations comptables et financières. En 2017, Monsieur Bernard BARDET a été nommé fonction clé Audit Interne en remplacement du Directeur Général. Cette nomination a été validée par l'ACPR le 28 mars 2017.

Nous avons également mis en place un format de reporting interne pour que chaque mutuelle et l'UMR puissent reporter leurs audits ensuite centralisés pour le groupement, avec de nouvelles fiches déclaratives et un suivi des actions.

Ce comité rend compte en fin d'année au Conseil d'Administration ou au Conseil de surveillance, de l'exercice de ses missions, et l'informer sans délai de toute difficulté rencontrée.

Un suivi aussi des stocks de vieux sinistres a été réalisé permettant d'ailleurs de générer d'importants bonis.

3.1.3.4 *Comité Souscription*

Ce comité a pour but d'analyser les produits existants et les CG associées et développer des produits nouveaux répondant aux attentes des sociétaires. Il est aussi en charge des refontes de contrats anciens.

Il réfléchit aux problématiques de mise en place des audits souscription, du cadrage des tarifications de gros risques (ex risques immeuble), de la gestion des risques via courtiers.

Il améliore les méthodes de tarification et autorisations de souscription à travers l'outil informatique Gigam.

Le DGA, expert de formation, a effectué avec l'aide des Directeurs de mutuelles, d'importantes refontes des anciennes CG pour en créer de nouvelles versions V4 avec des améliorations pour certaines garanties (valeur à neuf 33,33%, option frais de désamiantage, etc). Les CG qui ont fait l'objet d'une refonte sont les CG MRH et PNO.

Les CG Multi Risques Immeuble ont été créées.

3.1.3.5 *Comité Sinistres*

Un bordereau de prix a été effectué et 2 entreprises partenaires ont été labellisées afin d'apporter un meilleur service et un rapport qualité prix comme ont mis en place les grosses compagnies.

Nous avons réuni en 2017 les directeurs pour travailler sur les modalités de paiements des sinistres et notamment les applications principales de vétusté, franchises, règles proportionnelles,

L'arrivée du nouveau directeur général adjoint, venant du monde de l'expertise, nous a permis de diffuser et faire respecter une même vision des procédures à utiliser dans l'ensemble du Groupement.

A ce titre, un guide de règlement des sinistres comporte, entre autres, les fondamentaux juridiques, les notions assurantielles, les bordereaux de prix, les grands principes des conventions FFA, les vétustés à appliquer, etc.

Une FAQ a été faite selon les anciennes Conditions Générales encore en vigueur auprès de plusieurs sociétaires afin qu'elles soient interprétées de la même façon par l'ensemble des mutuelles.

3.1.3.6 *Autres domaines*

Les domaines comme les Ressources Humaines, l'Amélioration continue et les Frais généraux font l'objet d'un traitement par le Directeur Général et est validé en CA.

Le Directeur Général fait les recherches nécessaires afin de répondre aux besoins de l'entreprise tels que les entretiens de recrutement, etc.

3.1.4 *Délégation du Directeur Général*

Conformément aux Statuts de l'Union Mutuelle de Réassurance, le Directeur Général a une délégation technique et de gestion de la structure. Il doit rendre compte des indicateurs de fonctionnement et de résultats au Conseil d'Administration. Il intervient dans la consolidation des comptes, dans l'actuariat, dans l'élaboration des budgets et l'indemnisation des sinistres, et sur tout acte nécessaire à la bonne gestion de la structure. Il a délégation de signature financière. Le Président conserve la délégation de signature sociale.

Dans le contexte de Programme de rétablissement, le Directeur Général a aussi un rôle de chef d'équipe et de coordination à travers les comités pour agir transversalement sur tous les sujets qui ont un impact sur le dynamisme du groupe (développement commercial, plan marketing, stratégie, gestion des coûts...).

3.1.5 *Organisation du Groupement*

Comme indiqué précédemment, l'Union Mutuelle de Réassurance, dont le Siège est à Neuville les Dames (01400), est le réassureur à 100 % de ses Mutuelles cédantes. A ce titre, un Traité de réassurance interne est signé entre chacune des Mutuelles et l'Union, étant précisé que les agréments sont détenus exclusivement par cette dernière.

3.1.5.1 *Organisation de l'Union*

Compte tenu de son faible effectif, l'Union est organisée d'un point de vue technique autour des pôles suivants :

- Une Direction Générale
- Un Service Comptabilité Générale / Administratif
- Un Service Sinistres
- Un Service Conformité

L'activité Production/Souscription des Contrats est assumée par les Mutuelles cédantes. Le Directeur Général et le Directeur Général Adjoint sont quand même sollicités sur les tarifications de gros dossiers et sur ceux qui approchent les limites en réassurance.

La production des bulletins de salaire des salariés est réalisée en externe.

L'Union travaille également sur tous les aspects de mise en conformité juridique du Groupement.

3.1.5.2 *Organisation des Mutuelles*

Compte tenu du faible effectif pour certaines, chaque mutuelle est organisée d'un point de vue technique autour des pôles suivants :

- Une Direction de structure ayant son propre Conseil d'Administration
- Un Service Comptabilité / Administratif
- Un Service Production/Souscription et gestion des petits sinistres.

Conformément, au Traité de réassurance interne de chaque mutuelle, une instruction de délégation de gestion « limitée » des sinistres est accordée, sous contrôle permanent du Service Sinistres de l'Union Mutuelle de Réassurance qui conserve la gestion, le pouvoir d'acceptation et le processus d'indemnisation.

Un processus de délégation de gestion est mis en place pour les dossiers à faible enjeu en fonction des garanties mises en jeu.

La production des bulletins de salaire des salariés est réalisée en externe.

3.1.5.3 Organisation de la filiale S.A.R.L. Dombes Bresse Courtage

Cette filiale « captive », dont l'activité est axée sur le courtage en assurances, a été créée afin de proposer au Sociétariat de chaque mutuelle, des produits et placements de risques pour lesquels le Groupement n'aurait pas d'agrément.

Celle-ci permet également d'apporter un service complet aux sociétaires et de les fidéliser par un taux d'équipement maximum.

Cette structure est administrée par deux cogérants non-salariés et un Conseil de gérance qui se réunit aussi souvent que nécessaire en fonction de l'actualité. Une fréquence minimale de réunions trimestrielles est prévue. Chaque actionnaire fait partie intégrante du Groupement Union Mutuelle de Réassurance.

3.1.5.4 Corps de procédures internes

La Direction générale de l'Union s'est fixée comme objectif à terme, de constituer un corps de procédures garantissant ainsi, à la fois une homogénéité des processus, un savoir-faire collectif, une traçabilité de l'information, et la consolidation d'un Processus d'amélioration continue de la performance.

Les contrôles internes de conformité se focalisent essentiellement sur la mise en œuvre effective de « ce que l'on dit faire » et « ce qui est fait réellement », afin de détecter par des audits de contrôle, les anomalies de fonctionnement risquant de rendre vulnérables nos entités.

Le Directeur Général assisté par une alternante de l'IAL a procédé à la rédaction des politiques écrites nécessaires au bon fonctionnement du Groupement (contrôle interne, audit, compétence et honorabilité, conformité, sous traitance, gestion des risques, réassurance, fonds propres, etc) et à la mise en conformité de ce dernier aux exigences de l'ACPR.

Les politiques écrites ont été rédigées et sont en cours de validation par le Conseil d'Administration.

3.1.5.5 Expertises sinistres

Le Directeur Général Adjoint est expert de formation.

Il réalise des expertises internes pour les dossiers sinistres.

En 2017, il a réalisé 590 expertises soit 28% des dossiers ouverts. Notamment, suite à l'évènement climatique du 30 juillet 2017 (grêle), le DGA a réalisé 42% des dossiers ouverts relatifs à cet évènement.

Les gains sur honoraires d'expert estimés s'élèvent à un montant de 143 252 euros, ce qui permet d'abaisser les frais généraux de l'Union.

3.2 L'ENTREE EN VIGUEUR DE SOLVABILITE 2 ET SES IMPACTS SUR LA GOUVERNANCE ET DE NOTRE ORGANISATION.

Aujourd'hui, le volet Solvabilité 2 est traité par le Directeur Général, son adjoint et avec un actuaire extérieur (ACTUELIA Conseils).

3.2.1 Principe des 4 yeux

Un Directeur Général Adjoint a été recruté en 2016 pour seconder le Directeur Général. Compte tenu de l'importance des décisions prises à l'UMR et de notre petite taille, nous avons jugé nécessaire de renforcer la compétence interne et faciliter ainsi la prise de décision et sécuriser au mieux l'indisponibilité éventuelle du DG.

Il a 3 missions principales :

- Effectuer les missions d'expertises sinistres qui étaient auparavant sous traitées à des experts externes et réduire ainsi le coût de traitement des dossiers sinistres (et en même temps alimenter les mutuelles en remarques sur la souscription des contrats (cas de non-conformité, sous tarification, risques aggravés...). Selon la typologie des dossiers et la zone géographique, on évalue à la moitié des expertises, la capacité de prise en charge des expertises en interne donc une économie associée approximativement de 50% des frais d'expertise ;
- Monter en compétences la gestion des sinistres et écrire les procédures, continuer à labelliser des entreprises de réparation, adapter les bordereaux de prix ;
- Seconder le Directeur Général dans tous les aspects transversaux : RH, Organisation, actuariat, réassurance et courtage, informatique.

3.2.2 Compétences et Honorabilité

Nous avons créé la politique écrite « Compétences et Honorabilité » en 2017. Un document à destination des administrateurs, contenant les rappels essentiels concernant la conformité et l'entreprise dans sa globalité, est en cours d'élaboration.

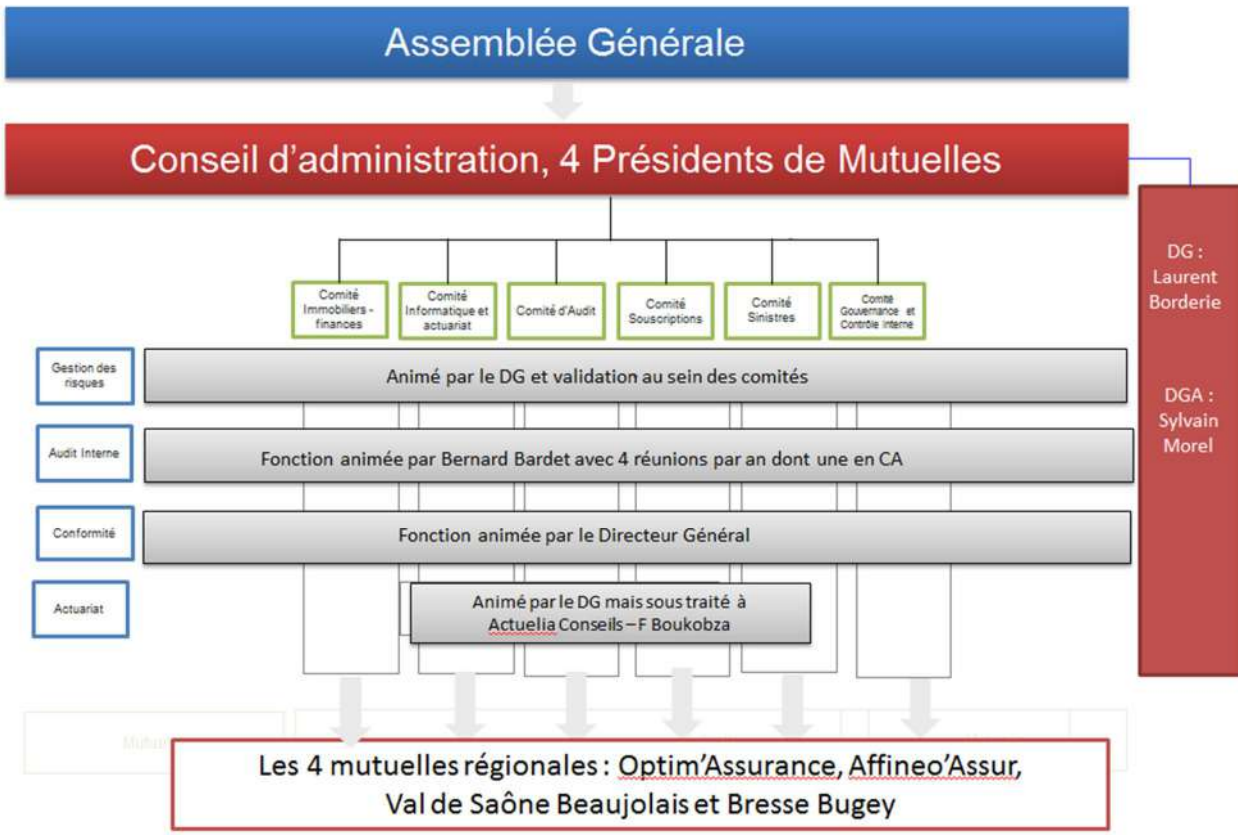
Un document à destination des administrateurs rappelant les principes fondamentaux des exigences réglementaires est en cours de rédaction. Des formations sont également organisées.

3.2.3 Les fonctions clés

Le Directeur Général assume les fonctions clés Conformité, Gestion des risques et Actuariat. Le principe de l'organisation des fonctions clés à l'UMR est que le Directeur Général prenne des décisions dans le cadre d'une réunion où les administrateurs sont conviés. Pour les fonctions nécessitant un savoir technique, il intègre aux réunions des professionnels extérieurs.

En 2017, un administrateur, Monsieur Bernard BARDET, a été nommé fonction clé Audit Interne. Cette nomination a été validée par l'ACPR le 28 mars 2017.

Organigramme Politique



- **Fonction clé : Gestion des risques** : la cartographie des risques est revue chaque année et la politique écrite « Gestion des risques » a été créée. Une FAQ et un guide des produits ont été créés. Les réassureurs sont partie prenante dans la réalisation des affaires non standards.
- **Fonction clé : vérification de la conformité**. La politique écrite « Conformité » a été rédigée en 2017. Le DG participe dans le cadre du Groupe Petites Mutuelles de Roam à un partage entre petites mutuelles sur plusieurs sujets de la conformité. En 2017, une alternante de l'IAL a été recrutée pour l'année scolaire 2017-2018 afin d'assister le DG sur les aspects de la mise en conformité.
- **Fonction clé actuariat**

La fonction clé Actuariat est réalisé par le Directeur Général qui sous traite les calculs relatifs aux travaux actuariels à Frank Boukobza (Actuelia Conseils).

Le DG suit particulièrement en interne :

- Les nouveaux produits : garantie par garantie, regarder l'historique des produits actuels : évolution du tarif et évaluation du S/P par produits, ainsi que de vérifier la rentabilité des nouveaux produits
- Le tarificateur pour produits existants permet de vérifier si les produits dits anciens sont rentables en regardant garantie par garantie
- La mise en place d'un fichier de pré-renouvellement à l'attention des directeurs de mutuelles basé sur la sinistralité contrat par contrat ainsi que sur la concurrence et qui permet d'avoir un terme annuel différencié selon les sociétaires et responsabilisant.
- La marge de solvabilité (AMCR) est évaluée en temps réel avec une valorisation régulière des actifs de l'Union.

- Les triangles de liquidations, les dossiers graves (>100 k€), sont suivis de même que les S/P statistiquement, les boni/mali sur les exercices antérieurs, les coûts moyens par dossiers. Il vérifie également la tendance des coûts, les experts en fonction du nombre de dossiers, les délais de traitement et les coûts moyens. Il crée un réseau d'entreprises labellisées avec des barèmes en plâtrerie peinture, plomberie, vitrerie...
- La table des clauses manuelles permettant de décrire en texte libre le bien assuré dans les Conditions Particulières (clause 9000) qui représente un risque important pouvant déroger aux Conditions Générales est scrutée périodiquement afin de détecter les clauses à risque et en vérifiant que, toute garantie supplémentaire fasse l'objet d'un accroissement de la prime facturée.

Outre Actuelia Conseils, le DG est aidé par un courtier en réassurance, la société L2C, dont le gérant est actuaire et approfondit avec un outil de CRM l'adéquation des cotisations et sinistralités par rapport aux traités et assiste également le DG dans des analyses ad hoc notamment dans le cadre de réalisation de budget / d'arrêté des comptes ou des calculs du traité de réassurance interne et de calcul du compte de résultat de chaque mutuelle pour déterminer le taux de conservation de chaque mutuelle en net de réassurance. Il prépare également 2 ou 3 fois par an des tableaux de bords de la souscription et sa sinistralité (par mutuelle, par produit, ...).

- **Fonction clé Audit interne : des audits sont réalisés chaque année sur :**
 - La gestion des sinistres
 - la souscription des mutuelles réalisée
 - la gestion des impayés
 - Il nous faut encore renforcer les procédures de contrôles

Avant d'établir le rapport d'audit, les auditeurs réalisent une synthèse des éléments audités et des conclusions qui s'y rapportent. Cette synthèse est transmise aux responsables des activités auditées, notamment aux directeurs des mutuelles.

Une politique « Audit interne » a été créée en 2017. La fonction clé Audit interne coordonne les audits. Les audits vont devoir de plus en plus porter sur les courtiers également, compte tenu des nouvelles exigences réglementaires imposées par la DDA notamment.

3.2.4 Les Politiques écrites

Les politiques écrites ont été rédigées en 2017. Elles sont en cours de validation par le Conseil d'Administration qui en votent quelques-unes à chaque Conseil d'Administration :

- Gestion des Risques
- Sous Traitance
- Conformité
- Contrôle Interne
- Systèmes d'Information
- Réassurance
- Compétences et Honorabilité
- Audit interne
- Information au Public
- Information au Superviseur
- Plan de Continuité d'Activité
- Surveillance et Gouvernance Produits
- Actifs Passifs / Fonds propres

3.3 SYSTEME DE GESTION DES RISQUES, Y COMPRIS L'ÉVALUATION INTERNE DES RISQUES ET DE LA SOLVABILITE

Les principaux éléments de la stratégie de gestion des risques et la gouvernance associée

Pilotage des Risques par l'UMR et appétence aux risques de notre gouvernance :

Nous sommes une petite structure qui par définition n'a pas la volonté de prendre des risques. Nous opérons depuis 1944 sur ces principes. Les membres du Conseil d'Administration de l'UMR ont une grande conscience de leur responsabilité vis-à-vis d'un sociétariat fidèle, qui croit en nous et qui compte sur notre image de réactivité, compréhension et traitement sur mesures de leur dossier. Nous n'avons pas le droit de risquer la perte de l'agrément par des investissements à risques ou des souscriptions trop lourdes.

D'ailleurs, nous n'en avons pas les marges financières suffisantes et notre réassurance est liée à des mécanismes de réassurances externes avec des limites de souscription très pointues par risque, par plein de souscription, par nombre d'habitant pour les communes.

Le DG travaille toujours très proche des réassureurs pour partager les affaires nouvelles lorsque celles-ci présentent des aspects rares ou potentiellement avec aggravation / spécificité difficile à évaluer...

De la même manière, nos investissements ont toujours été en grande majorité dans de l'immobilier et des placements sans risque et avec un profil de risque très prudent.

3.4 SYSTEME DE CONTROLE INTERNE

L'Union Mutuelle de Réassurance définit le système de Contrôle Interne comme l'ensemble des politiques et procédures mises en œuvre par la Direction Générale en vue d'assurer, dans la mesure du possible, la gestion rigoureuse et efficace de ses activités.

Ces procédures impliquent notamment :

- le respect des politiques de gestion,
- la sauvegarde des actifs,
- la prévention et la détection des fraudes et erreurs,
- l'exactitude et l'exhaustivité des enregistrements comptables,
- l'établissement en temps voulu d'informations comptables et financières fiables.

Tout contrôle interne réalisé doit permettre d'obtenir un niveau de confiance proche de l'excellence après avoir recueilli et corrigé les anomalies détectées.

Le système mis en place doit s'identifier à un processus d'amélioration continue de la traçabilité et de la performance.

3.3.1 Les principes

Le Directeur Général de l'Union, de par son expérience, accorde une importance toute particulière à la maîtrise et au contrôle des risques.

Les fonctions de contrôle sont organisées autour de trois principes : Prévention, Indépendance et Responsabilités. Actuellement, l'UMR est organisée autour d'un Groupement de Mutuelles, qu'elle réassure à 100% conformément aux Traités de réassurance signés avec ses cédantes. Seule, l'Union possède les agréments nécessaires à l'exercice de l'assurance sur les branches confiées.

L'outil informatique Gigam et des procédures écrites doivent permettre d'approfondir les **trois principes évoqués** :

- **La Prévention** : ce principe sera mis en œuvre au travers de la généralisation des contrôles le plus en amont possible de l'acte de gestion et de développement d'une organisation qualité tournée vers le sociétaire.
- **L'Indépendance** : L'audit interne sera pris en charge par une personne totalement indépendante des activités auditées.
- **La Responsabilité** : La responsabilité des différents intervenants sera clairement définie, tant au niveau des opérations de gestions que des contrôles internes, afin d'apporter une couverture exhaustive des risques et un niveau de sécurisation élevé.

3.3.2 Organisation générale du Contrôle Interne

L'organisation des contrôles s'établit sur l'ensemble des fonctions opérationnelles du Groupement, à savoir :

- Les responsabilités de la Direction / Gouvernance
- La surveillance de la souscription
- La gestion des sinistres complexes et la surveillance des dossiers de fréquence
- Les ressources humaines
- La réassurance externe
- Les outils informatiques
- La comptabilité, finance, les achats
- La maîtrise des processus
- Les actions correctives et préventives
- La formation
- La surveillance des activités sous traitées (devis, contrats, facturation, encaissement, impayés, déclaration de sinistres, comptabilité, courtage et actuariat,...)
- Les techniques statistiques / reporting
- La fraude et Conformité (notamment mise en place de Solvabilité II)

L'organisation des contrôles se répartit entre **différents niveaux** :

- **Contrôle de 1^{er} niveau** intégré aux processus opérationnels. Chaque Directeur de Mutuelle procède à un audit interne au sein de sa structure avec fourniture de compte rendu au Directeur Général de l'Union.
- **Contrôle de 2^{ème} niveau** réalisé sous la forme d'un audit au niveau de l'Union comme au niveau de tout ou partie des mutuelles, soit sur dossier, soit en face à face.
- **Contrôle de 3^{ème} niveau** réalisé par un contrôle indépendant comme par exemple un audit externe par le Commissaire aux comptes ou un auditeur souscription ou indemnisation.

Les contrôles de 1^{er} niveau sont réalisés par chaque Mutuelle et sont intégrés à tous les stades des processus, de la conception des produits jusqu'à la réalisation des prestations, en passant par la souscription et la gestion administrative des sociétaires.

Les Mutuelles pratiquent **l'autocontrôle** pour l'ensemble de leurs activités. Ce contrôle s'appuie sur :

- la connaissance qu'ils ont de leurs procédures
- l'évaluation périodique des compétences par la hiérarchie
- la formation continue programmée tous les ans
- les audits internes qui vérifient le respect des procédures et la réalité de la recherche de l'amélioration continue.

Ces contrôles croisés participent notamment à la détection des éventuelles fraudes de gestion ou de comptabilisation et non-respect des obligations.

Un tableur est mis en place sur le réseau afin que chaque directeur puisse renseigner les audits effectués et les consolider au niveau du Groupement. Une fiche descriptive permet d'identifier les problématiques relevées et d'en effectuer le suivi.

Les contrôles de 2^{ème} niveau sont pris en charge par le Directeur Général de l'Union pour une approche plus globale du Groupe, notamment sur l'exposition au risque en tant que réassureur à 100 % de ses cédantes.

Ces contrôles portent principalement sur le respect du processus de souscription au processus du service après-vente de l'Union en intégrant la comptabilité générale. Les contrôles seront renforcés coté sinistres pour vérifier la bonne application de la délégation.

Les contrôles de 3^{ème} niveau sont pris en charge par un auditeur externe.

3.4 FONCTION D'AUDIT INTERNE

Fin 2016 et début 2017, nous avons audité 3 mutuelles (Val De Saône Beaujolais, Bresse Bugéy et Optim Assurances) sur la gestion des sinistres délégués. Chaque audit donne lieu à une restitution écrite.

Les conclusions de ces audits ont conforté le choix de l'UMR de laisser la gestion des sinistres à faibles enjeux aux mutuelles. Les dossiers sont globalement bien tenus. Quelques remarques ont été apportées pour amélioration.

Les audits portent sur la gestion des sinistres, le traitement des réclamations, la souscription de contrats et le respect des obligations réglementaires.

Avant d'établir le rapport d'audit, les auditeurs réalisent une synthèse des éléments audités et des conclusions qui s'y rapportent. Cette synthèse est transmise aux responsables des activités auditées, notamment aux directeurs des mutuelles.

3.5 FONCTION ACTUARIELLE

La fonction actuarielle est en charge de vérifier la qualité et la suffisance des provisions techniques de la mutuelle selon 2 axes :

- Auditer les provisions techniques Solvabilité 2 (Best Estimate et calcul de la marge de risque), sur la base des calculs effectués par la Mutuelle et ses données :
- Vérifier la suffisance des provisions techniques

La fonction actuarielle devra également émettre un rapport portant sur :

- les travaux réalisés concernant l'appréciation de la suffisance et la qualité des provisions techniques,
- l'avis relatif à la politique de souscription,
- l'avis relatif à la politique de réassurance.

La fonction actuarielle considère que les dispositions prises en matière de réassurance actuelle de l'UMR apparaissent globalement adéquates et cohérentes avec les besoins de l'activité de la Mutuelle ainsi que sa politique de souscription et les risques acceptés.

3.6 SOUS-TRAITANCE

Actuellement, nous avons pour beaucoup de sous-traitants, des solutions alternatives faciles à mettre en place puisque nous avons diversifié souvent nos moyens.

Il existe **quelques sous-traitants** pour lesquels un remplacement serait plus délicat.

- La société d'actuariat ACTUELIA Conseil assure toute notre activité Actuariat / reporting Solvabilité 2.
- La Société IPCOMM héberge nos données.

Le DG a sélectionné des sociétés fournisseurs et travaille avec eux en confiance et en véritable partenariat gagnant-gagnant. Ces partenaires sont là depuis un certain temps et le DG est suffisamment proche d'eux pour pouvoir prévoir en amont un changement à venir.

La structuration des opérations fait en sorte que beaucoup d'activités sont en partie partagées et donc connues et font aussi l'objet d'informatisation entre : Le GIE Informatique, Actuelia pour le travail actuariel reporting, L2C pour la réassurance et le reporting Qlikview et maintenant Caelis pour la comptabilité générale.

Le comité des placements de l'UMR se fait aider par une société de gestion de patrimoine pour faire les placements les plus avantageux et les moins risqués. L'UMR se renseigne également auprès de plusieurs prestataires.

L'UMR sous-traite également la gestion de ses biens immobiliers (bois et forêts), l'entretien de ses locaux et la mise en vente ou location de la plupart de ses immeubles.

L'UMR travaille avec des cabinets d'avocats pour les aspects juridiques tels que les statuts, le règlement intérieur, les différents contrats, les différents contentieux pouvant intervenir.

Une politique écrite « Sous Traitance » a été créée en 2017.

3.7 PREPARATION A L'ENTREE EN VIGUEUR DE LA DIRECTIVE SUR LA DISTRIBUTION D'ASSURANCES ET DU REGLEMENT GENERAL SUR LA PROTECTION DES DONNEES

La Directive sur la Distribution d'Assurances (DDA) entre en vigueur le 1^{er} octobre 2018. Quant au Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD), il entre en vigueur le 25 mai 2018.

Dans ce contexte, l'UMR se prépare pour être en conformité avec ces nouveaux textes.

Comme évoqué précédemment, une alternante a été recrutée en août 2017 pour assister le Directeur Général dans la mise en conformité réglementaire. Un travail a donc été entrepris, notamment sur le devoir d'information et de conseil (avec les fiches de recensement des besoins), la procédure de réclamation, la politique écrite sur la gouvernance produits.

L'UMR est consciente de l'importance de ces textes et entreprend tous les travaux nécessaires à leur bonne application au sein du Groupement et également à l'égard des courtiers.

4 PROFIL DE RISQUE

4.1 RISQUE DE SOUSCRIPTION

La cartographie des risques

Revue chaque année des risques et voici les principaux domaines en cours d'améliorations :

Le risque de souscription est clairement le risque le plus important pour l'UMR avec :

- La souscription de risques moins rentables (dont le courtage, ...)
- La souscription de contrats hors zone et moins surveillés (pas de visite de risque)
- L'outil informatique GIGAM pas toujours adapté
- Des erreurs de déclaration des sociétaires
- Non-respect des règles de souscription des traités de réassurance externe

- Un portefeuille qui dériverait ou le risque particulier MRH diminuerait progressivement au profit d'autres risques déséquilibrant le bon S/P

D'où les nouvelles Conditions Générales et le guide de souscription. Une FAQ souscription et une FAQ sinistres existent aussi.

En 2017, les CG Multi risques immeubles ont été créées.

D'où également une nouvelle structure de réassurance avec un accroissement de la part cédée pour minorer nos risques.

Nous avons aussi modifié la façon dont **le risque agricole** est souscrit. En effet, avant la prime était calculée sous un format papier et les calculs se faisaient à la main puis reportés dans l'outil informatique GIGAM ; maintenant les calculs ont été informatisés sur Excel pour éviter les erreurs notamment dans le montant payé par l'assuré mais également dans le montant des taxes collectées.

L'UMR réalise depuis plusieurs années une analyse de la sinistralité de ses contrats pour permettre de faire un renouvellement de ses contrats qui tient compte de la sinistralité historique des sociétaires.

4.2 RISQUES DE SINISTRALITE

Le DGA assure la gestion des sinistres et réalise également des expertises sur pièces et sur place. Il suit les coûts moyens des dossiers, les honoraires d'experts, etc.

Les sinistres dont la réclamation est inférieure à 1600€ HT et sans recours sont traités en mutuelles et font l'objet d'un audit annuel. Pour faciliter l'audit et la bonne tenue des dossiers, une fiche de traçabilité a été mise en place pour permettre de savoir quels documents ont été demandés aux sociétaires et lesquels ont bien été reçus.

Les erreurs de gestion de la sinistralité à l'UMR ne sont pas impossibles. Pour y remédier, plusieurs actions sont poursuivies.

- Le Directeur Adjoint revoit les dossiers avant la signature des règlements
- Deux fois par an, les dossiers anciens sont revus pour valider le provisionnement et éviter les oublis,
- Reporting sinistres : suivi du nombre de sinistres par mutuelles et par type de sinistres, suivi des coûts moyens par gros cabinets d'expertise, suivi des coûts moyens par type de sinistres ayant des règlements faibles (< 10 000€) ;
- Les petits dossiers sont mis en délégation ce qui permet de se concentrer sur les dossiers importants
- Un fichier des recours a été mis en place pour faire le suivi
- Le guide sinistre a été revu
- Une procédure de délégation a été mise en place avec une fiche de suivi.

4.3 AUTRES RISQUES

4.3.1 Risques financiers

L'UMR a mis en place des actions afin de limiter notre exposition aux risques financiers et se fait aider par un conseiller en gestion de patrimoine pour développer un portefeuille d'actifs financiers équilibré. La philosophie recherchée est toujours de limiter l'exposition aux risques, diversifier l'usage des sociétés financières.

Les risques sont donc sous contrôle et même en cas de phénomène grave qui affecterait la France, nous n'anticipons pas de catastrophes pour l'UMR, juste une baisse conjoncturelle des rendements.

Le handicap principal que nous observons comme tout le monde est la baisse des taux d'intérêts sur les placements de trésorerie (comptes livrets institutionnels, comptes à terme...).

Ceci nous limitera toujours dans les espérances de rendements futurs.

4.3.2 Risque de crédit

L'UMR n'a pas vraiment de risque de crédit au vu de notre activité et de notre sociétariat local et fidèle. Nous surveillons néanmoins les grands équilibres pour les mutuelles.

4.3.3 Risque de liquidité

L'UMR veille à préserver ses fonds par une gestion qui garantisse un volume suffisant pour honorer le paiement de ses engagements (surtout des sinistres dont la variabilité des décaissements dans le temps est importante) et une limitation des risques éventuels de perte en capital.

4.3.4 Risque d'inflation

Le risque d'inflation peut exister un jour mais la France et l'Europe sont plutôt sur des périodes de faible inflation. Le travail entrepris sur les entreprises labellisées et les barèmes devrait même nous permettre de stabiliser les coûts.

4.3.5 Les risques opérationnels

Ils ont été traités en souscription et en sinistres essentiellement.

Il faut signaler ici que nous avons externalisé les données informatiques chez un hébergeur respectant la norme ITIL avec une salle blanche à 100 km du site principal.

Nous essayons tant que possible de diversifier nos fournisseurs.

Il y a enfin quelques risques que nous avons quantifiés dans nos données actuarielles avec la rédaction de l'ORSA à savoir :

- Le risque homme-clé du Directeur Général qui a été en partie minimisé avec l'arrivée du DGA
- Le risque du départ d'une Mutuelle du groupement : puisqu'une Union doit être composée de 4 mutuelles au minimum.

4.3.6 Les risques stratégiques

Le risque principal ici serait que l'Union se renferme sur ses acquis et sur elle-même.

Tout est mis en œuvre par le Directeur Général pour discuter avec les confrères au travers de ROAM, de l'Association des Assureurs Lyonnais, du GIE Informatique GIGAM et de rencontres diverses.

4.3.7 Les risques RH

Les risques de RH sont relativement limités. Nous avons parlé de la perte de l'homme-clé et de l'arrivée du DGA. Pour le reste, des départs ou des soucis sociaux & fiscaux demeurent limités en envergure. Les effectifs sont limités et leur remplacement est possible.

Notre volonté de déménager le siège social proche de Lyon répond aussi à notre volonté de faciliter les contacts et les remplacements le cas échéant.

4.3.8 Plan de continuité

Le Directeur Général a rédigé un PCA dans le cadre des rédactions de politiques écrites. L'informatique a été externalisée en fin 2014.

Nous opérons avec plusieurs sites proches des bureaux des Mutuelles et le télétravail est possible avec l'accès à l'applicatif via TSE (Terminal Server).

Les documents sont émis en direct de notre applicatif et sont donc accessibles en ligne de partout.

L'exposition principale pour l'UMR serait les dossiers sinistres en cours non accessibles et donc les courriers entrants des sociétaires, tiers, experts...

A l'aide de la cartographie des risques, nous avons identifié et chiffré des risques supplémentaires.

- **Le risque Homme Clé** : Le directeur général est identifié comme clé. En cas de départ volontaire ou accident, l'UMR fera monter le DGA moyennant encore des formations et un peu de temps pour être 100% opérationnel dans tous les domaines.
- **Le risque Plan Continuité d'Activité** : Le PCA correspond à l'organisation de la reprise des activités les plus critiques en cas d'un événement ou de l'éminence d'un événement engendrant une interruption majeure de l'activité. L'objectif est de prévoir une couverture suite à la survenance mettant en péril la continuité opérationnelle de l'activité (ex. incendie dévastant les locaux). En cas de crise, il est possible que certaines données physiques soient perdues (notamment pour l'UMR les archives physiques). Un budget équivalent à la récupération des données est constitué.
- **La dépendance aux réassureurs** : le risque correspondrait à une augmentation des frais annuels de réassurance.
- **La Constitution de l'Union** : L'UMR est une Union composée de 4 mutuelles. En cas de départ d'une Mutuelle, l'UMR sera dans l'obligation de chercher un autre partenaire, sous peine de dissolution. Ce risque n'a pas été chiffré car l'accord de l'ACPR est un préalable à toute sortie mais la Direction recherche de nouvelles mutuelles afin de ne pas se retrouver dans une telle situation.
- **Les risques opérationnels** : Les risques opérationnels sont déjà couverts par la formule standard. L'UMR a proposé de mobiliser un capital complémentaire du fait des possibilités techniques ouvertes sur le système de gestion à la souscription.

4.3.9 Lutte anti blanchiment et financement du terrorisme

Dans le cadre des exigences réglementaires imposées par l'ACPR, nous avons mis en place une procédure écrite de lutte anti blanchiment et financement du terrorisme.

L'outil informatique BeCLM de la société ASTREE a été sélectionné en 2017 par le GIE GIGAM, dont l'UMR fait partie, pour répondre à cette exigence. Ce logiciel permet, une fois mis en production, de détecter informatiquement les personnes figurant sur les listes de gels des avoirs de la Direction Générale du Trésor.

5 VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE

5.1 INFORMATIONS SUR LA VALORISATION DES ACTIFS

5.1.1 Répartition des placements

Au 31.12.2017, l'UMR disposait d'un volume de placements en valeur de marché de 5 684 K€ pour une valeur comptable de 4 275 K€.

Conformément à l'article 10 des règlements délégués, la valorisation à la valeur boursière est la méthode de valorisation privilégiée.

L'ensemble des placements de l'UMR est donc valorisé en valeur de marché lorsque celle-ci est disponible (placements cotés sur les marchés financiers), pour les placements composés de biens immobiliers (biens immobiliers détenus en ligne directe), une évaluation réalisée par une expertise indépendante a été retenue.

Concernant les placements pour lesquels une valeur économique n'est pas disponible, une valorisation par la valeur nette comptable a été retenue.

La répartition des placements de la Mutuelle au 31.12.2017 est présentée ci-dessous :

| <u>Actifs</u> | <u>Valeur comptable au 31/12/2017</u> | <u>Valeur de marché au 31/12/2017</u> | <u>Mode de valorisation</u> |
|-----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| Obligations | 560 K€ | 569 K€ | Valeur de marché |
| Actions | 41 K€ | 48 K€ | Valeur de marché |
| Fonds | 2 412 K€ | 2 492 K€ | Valeur de marché |
| Participations | 88 K€ | 93 K€ | Valeur de marché |
| Immobiliers | 1 174 K€ | 2 483 K€ | Valeur d'expertise |
| Total | 4 275 K€ | 5 684 K€ | |

Pour l'exercice 2017, la valeur de marché du portefeuille de placements s'élève à 5 684 K€ au 31/12/2017 contre 4615 K€ au 31/12/2016.

5.1.2 Valorisation des actifs incorporels

L'UMR dispose d'actifs incorporels représentant une richesse au bilan comptable de 17 K€. Dans le cadre de la valorisation du bilan économique, ces actifs ne représentent pas une richesse matérielle disponible à des fins de solvabilité. Par conséquent, ce montant est entièrement annulé dans le cadre de l'évaluation du bilan prudentiel.

5.1.3 Créance

En vertu de l'application du principe de proportionnalité, défini à l'article 29 de la Directive 2009/135/CE, la Mutuelle a choisi de valoriser ses créances à leurs valeurs dans les comptes sociaux.

En effet, la valorisation des créances conformément aux normes internationales entraînerait des coûts disproportionnés par rapport au montant total de ses charges administratives.

Par ailleurs, les créances douteuses ayant une probabilité de remboursement faible sont entièrement provisionnées et donc annulées dans les comptes sociaux. Le risque de défaut des créances restantes, de bonne qualité et de durée courte est donc négligeable et la valorisation à la valeur des comptes sociaux n'entraînerait donc pas de biais significatif. L'ensemble des créances de l'UMR au 31/12/2017 est ainsi valorisé à 402 K€.

5.1.4 Avoir en banque

Dans la mesure où l'UMR dispose de la possibilité de récupérer à tout moment (sans respect d'un délai de préavis), et sans pénalité sur le capital ses liquidités placées sur des comptes courants ou sur des livrets bancaires, la valorisation de ces actifs par valeur comptable a été retenue.

5.1.5 Actifs d'exploitation

De la même manière que les créances, la valorisation des actifs d'exploitation selon les normes internationales (IFRS) entraînerait des coûts disproportionnés par rapport au montant total de ses charges administratives. Dans le respect du principe de proportionnalité et compte tenu des montants très faibles considérés, l'UMR dispose ainsi de la possibilité de valoriser ces actifs en retenant leur valeur dans les comptes sociaux.

Les actifs d'exploitation sont ainsi valorisés à hauteur de 19 K€. Ceux-ci ne feront pas l'objet d'une pénalité en termes de modules de risques.

5.1.6 Les comptes de régularisation

5.1.6.1 Intérêts et loyers acquis non échus

Dans le bilan social de l'UMR, un montant de 16 K€ est comptabilisé au titre des intérêts et loyers acquis non échus.

Dans le cadre de l'évaluation de son bilan économique, le montant des intérêts courus non échus est déjà intégré dans la valeur boursière des placements de la Mutuelle. Ainsi, afin d'éviter tout double comptage de postes de bilan, ce montant est entièrement annulé dans le bilan prudentiel de la Mutuelle.

5.1.6.2 Les autres comptes de régularisation

Les autres comptes de régularisation correspondent à des charges payées d'avance et sont valorisés à leur valeur dans les comptes sociaux en vertu de l'application du principe de proportionnalité.

Ce poste représente un montant de 822,87 €.

5.2 INFORMATIONS SUR LA VALORISATION DES PROVISIONS TECHNIQUES

5.2.1 Calcul des provisions comptables Solvabilité 1

5.2.1.1 Provisions pour sinistres à payer (PSAP)

- ❖ Provision sinistres à prime : 3 194 272.59 €
- ❖ Prévision de recours à encaisser : 468 231.62 €
- ❖ Provision nette de recours : 2 726 040.97 €

Ces provisions incluent les frais de gestion pour un montant 79 399.25 euros ainsi qu'une provision pour tardifs de 70 000 euros

5.2.1.2 Provision pour prime de fidélité : néant

5.2.1.3 Provision pour risques croissants (PRC) relative à la population des produits MEI et MEI+ : néant

5.2.1.4 Provisions pour Égalisation :

La provision d'égalisation pour les Cat/Nat est inchangée par rapport à 2016 et s'élève à 666 204.47 euros au 31/12/2017.

5.2.1.5 Provision pour participation aux excédents : néant

5.2.1.6 Effet de la réassurance sur les provisions techniques

La part des réassureurs dans les provisions techniques est de 2 156 694 euros au 31/12/2017 contre 930 418.00 euros au 31/12/2016.

5.2.2 Valorisation des provisions Solvabilité 2

5.2.2.1 Calcul des Best Estimate (BE)

Le Best Estimate (BE) est égal à la valeur actuelle prévue de tous les cash flows potentiels. C'est la moyenne pondérée par leur probabilité des flux de trésorerie futurs, compte tenu de la valeur temporelle de l'argent (valeur actuelle attendue des flux de trésorerie futurs), estimée sur la base de la courbe des taux sans risque pertinents.

Cette valeur doit être calculée sur des informations actuelles et fiables et sur des hypothèses réalistes et spécifiques à l'entité. Les cash flows à prendre en compte sont principalement les cash in (primes futures, recours et sauvetages) et cash out (sinistres, participation aux bénéficiaires, frais d'administration, frais de gestion des sinistres, frais d'acquisition des contrats futurs, ...).

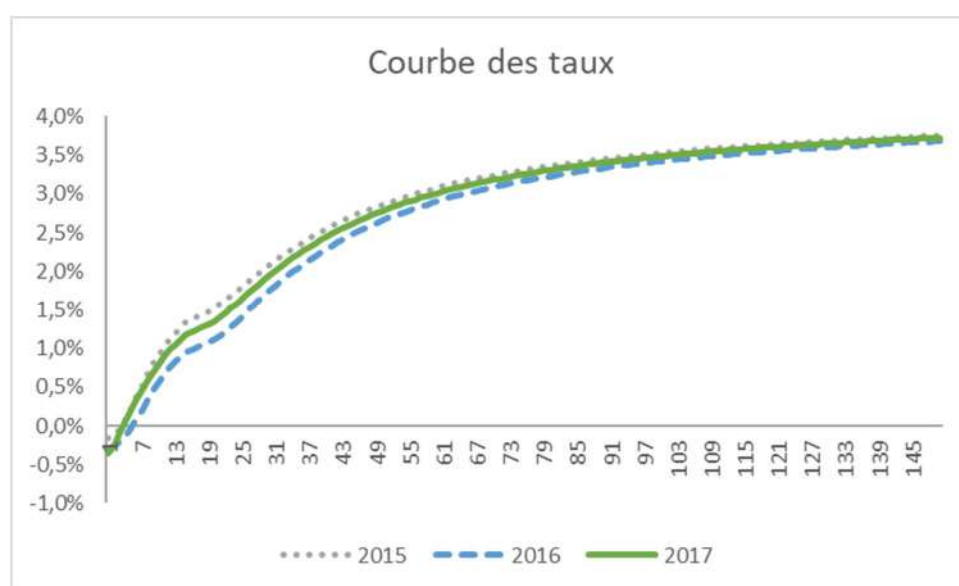
Le BE se décompose en deux parties :

- BE de sinistre
- BE de prime

5.2.2.1.1 BE de sinistres

Le BE de Sinistres correspond à la meilleure estimation des prestations à payer pour les sinistres antérieurs au 31/12/2017.

Il correspond à la somme des flux futurs de trésorerie relatifs à ces sinistres et actualisés à l'aide la courbe des taux sans risque sans ajustement de volatilité fournie par l'EIOPA.



Les calculs de BE de sinistres sont réalisés pour 5 branches principales représentées ci-dessous :

- Incendie
- Dégât des eaux
- Vol
- Brise de glace
- RC Famille

Le BE pour les autres branches est supposé égal à la provision comptable.

La méthode de Chain Ladder est utilisée pour l'évaluation de BE de sinistres brut et net de réassurance. Cette méthode a été appliquée sur les triangles de charges à partir de l'exercice 2016.

La méthode de Chain Ladder repose sur une hypothèse d'indépendance entre les années de survenance et les facteurs de développement. Cette indépendance se traduit graphiquement par une stabilité entre les cadences de développement pour chaque année de paiement. Les cadences de développement observées sont volatiles pour les triangles de règlements, notamment pour la première année. Alors les triangles de charge sont plus adaptés pour cette méthode.

La construction des triangles est réalisée en comparant les bases de sinistres pour chaque année disponible (entre 2007 et 2017). Les charges ultimes ont été obtenues à l'aide du triangle des charges nettes de recours. Les provisions se calculent comme la différence entre les charges ultimes et les règlements. Le flux de provisions est déterminé selon la cadence des règlements nets recours.

Pour la branche Incendie, des retraitements de la sinistralité de pointe ont été effectués. Le choix du seuil a été revu cette année. Tous les sinistres graves dépassant une charge de 200 K€ (contre 440 K€ pour l'année passée) sont traités séparément. Le traité de réassurance prévoit une Quote Part de 50% puis un XS de priorité 200 K€. Les provisions comptables brutes de ces dossiers sont retenues pour les BE bruts. Après avoir étudié le compte de réassurance, les BE nets de ces dossiers sont nuls pour UMR sauf 2 sinistres survenus en 2017. Les provisions nettes comptables sont donc retenues pour le BE.

Les BE de sinistres bruts de réassurance hors frais par branche sont les suivants :

| Brut de réassurance | BE de sinistres hors frais |
|----------------------------|-----------------------------------|
| Incendie (yc graves) | 918 K€ |
| Dégât des eaux | 126 K€ |
| Vol | 83 K€ |
| Brise de glace | 11 K€ |
| RC Famille | 71 K€ |
| Autres branches | 1 276 K€ |
| Total | 2 484 K" |

Les BE nets de réassurance sont calculés selon le traitement de réassurance (Quote Part et Excédent). Les résultats par branche sont les suivants :

| Net de réassurance | BE de sinistres hors frais | |
|---------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
| Incendie (yc graves) | 230 K€ | 253 K€ |
| Dégât des eaux | 60 K€ | 57 K€ |
| Vol | 40 K€ | 40 K€ |
| Brise de glace | 5 K€ | 11 K€ |
| RC Famille | 37 K€ | 74 K€ |
| Autres branches | 66 K€ | 125 K€ |
| Total | 439 K" | 561 K" |

Le BE de sinistres net de réassurance a baissé par rapport à l'année dernière. Il est expliqué principalement par les provisions comptables pour les autres branches. Elles sont retenues pour le BE.

Pour la projection de ses frais, les flux sont calculés en fonction d'autres flux, tels que les règlements de sinistres ou les provisions techniques, avec des taux de frais. La répartition choisie est la suivante :

- Frais de gestion des sinistres : exprimés en fonction du flux du règlement des sinistres lorsqu'il est positif ;
- Frais d'administration : exprimés en fonction du flux du règlement des sinistres lorsqu'il est positif ;
- Frais de gestion des placements : exprimés en fonction des provisions d'ouverture ;
- Autres charges techniques : exprimées en fonction du flux de règlement des sinistres lorsqu'il est positif.

Les taux de frais sont déterminés :

$$\text{Frais de gestion des sinistres} = \frac{\text{Flux de règlement des sinistres}}{\text{Flux de règlement des sinistres}} = 14,2 \% \text{ contre } 7,4\% \text{ au } 31/12/2016$$

$$\text{Frais d'administration} = \frac{\text{Flux de règlement des sinistres}}{\text{Flux de règlement des sinistres}} = 28,9 \% \text{ contre } 7,5\% \text{ au } 31/12/2016$$

$$\text{Frais de gestion des placements} = \frac{\text{Provisions d'ouverture}}{\text{Provisions d'ouverture}} = 2,7 \% \text{ contre } 2,0\% \text{ au } 31/12/2016$$

$$\text{Autres charges techniques} = \frac{\text{Flux de règlement des sinistres}}{\text{Flux de règlement des sinistres}} = 4,4 \% \text{ contre } 11,4\% \text{ au } 31/12/2016$$

Le BE des frais totaux s'élève à 246 K€ contre 194 K€ au 31/12/2016. La baisse du BE de frais concentre sur les frais d'administration.

5.2.2.1.2 BE de primes

Le Best Estimate de cotisations correspond à la meilleure estimation des prestations à payer pour les sinistres non encore survenus.

La méthodologie du calcul du BE de primes est :

1. Le BE de primes relatives aux contrats dont la prime a déjà été émise par la compagnie mais pas encore acquise (cas de la PPNA) ;
2. Le BE de primes relatives aux contrats dont la prime n'a pas encore été émise par la compagnie.

Pour le premier point : Dans le cas de l'UMR, l'échéance principale des contrats est fixée au 31/12. Donc le BE de primes pour la partie PENA est considéré nul.

Pour le deuxième point : UMR envoie la date d'envoi des avis d'échéance avant le 31/12/N. Le BE de primes au 31/12/2017 a été valorisé sur le montant des primes engagées au 31/12/2017 pour l'année 2018. Le dernier est calculé sur deux hypothèses : 3% de la croissance du Chiffre d'Affaires et 11% de taux de résiliation.

Le BE de primes brut de réassurances s'élève à -1 114 K€ et celui net de réassurances est de -444 K€. Le BE de prime n'a pas été valorisé pour l'année passée.

5.2.2.1.3 BE total

Les BE de sinistres totaux y compris les frais par Line of Business (LoB) sont représentés dans le tableau ci-dessous :

BE total brut de réassurances

| LoB S2 | BE brut total |
|---------------------------------------|-----------------|
| Incendie et autres dommages aux biens | 1 480 K€ |
| RC Générale | 83 K€ |
| Pertes pécuniaires diverses | 54 K€ |
| Total | 1 617 K€ |

BE total net de réassurance

| LoB S2 | 31/12/2017 | 31/12/2016 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Incendie et autres dommages aux biens | 221 K€ | 559 K€ |
| RC Générale | 17 K€ | 143 K€ |
| Pertes pécuniaires diverses | 8 K€ | 52 K€ |
| Total | 241 K€ | 755 K€ |

Le BE total a beaucoup baissé par rapport à l'année passée après avoir valorisé le BE de prime.

5.2.3 Comparaisons entre BE de sinistres et provisions comptables pour les sinistres à payer

Les comparaisons entre Best Estimate et les provisions comptables sont présentées ci-dessous :

Brut de réassurance

| Brut de réassurance | Best Estimate | | Comptabilité | |
|----------------------|-----------------|---------------|---------------------------|--------------|
| | BE de sinistres | BE de frais | PSAP (yc recours et IBNR) | PFGS |
| Incendie (graves yc) | 918 K€ | | 980 K€ | |
| Dégat des eaux | 126 K€ | | 184 K€ | |
| Vol | 83 K€ | | 100 K€ | |
| Brise de glace | 11 K€ | | 12 K€ | |
| RC Famille | 71 K€ | | 76 K€ | |
| Autres branches | 1 276 K€ | | 1 294 K€ | |
| Total | 2 484 K€ | 246 K€ | 2 647 K€ | 79 K€ |

Net de réassurance

| Net de réassurance | Best Estimate | | Comptabilité | |
|----------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------|
| | BE de sinistres | BE de frais de gestion des sinistres | PSAP (yc recours et IBNR) | PFGS |
| Incendie (graves yc) | 230 K€ | | | |
| Dégat des eaux | 60 K€ | | | |
| Vol | 40 K€ | | | |
| Brise de glace | 5 K€ | | | |
| RC Famille | 37 K€ | | | |
| Autres branches | 66 K€ | | | |
| Total | 439 K€ | 246 K€ | 490 K€ | 79 K€ |

Les provisions comptables nettes de réassurance par branche ne sont pas disponibles.

L'insuffisance brute et nette de réassurance sur les provisions techniques de sinistres y compris les frais est présentée dans le tableau ci-dessous :

| | Insuffisance brute de réassurance sur les provisions techniques | Insuffisance nette de réassurance sur les provisions techniques |
|--------------------------|---|---|
| Provisions des sinistres | 162 K€ | 51 K€ |
| Provisions des frais | -167 K€ | -167 K€ |
| Provisions totales | -4 K€ | -115 K€ |

L'insuffisance totale brute de réassurance pour UMR s'élève à -4 K€ contre -18 K€ au 31/12/2016, et l'insuffisance nette de réassurance est de -115 K€ contre -158 K€ au 31/12/2016. L'insuffisance des provisions techniques de sinistres est seulement expliquée par les frais. Cette insuffisance est compensée par la marge du BE de prime.

5.3 INFORMATIONS SUR L'ÉVALUATION DES AUTRES PASSIFS

5.3.1 Provision pour Indemnités de Fin de Carrière

La provision non technique correspond aux montants futurs probables acquis que l'UMR devra reverser à ses salariés au titre de leurs indemnités de fin de carrière et des indemnités de médailles du travail. Celle-ci est évaluée à l'aide de la méthode des crédits projetés. La méthode ainsi que les hypothèses utilisées pour son évaluation ont été validées par les commissaires aux comptes et sont conformes aux recommandations de l'ANC et respectent les standards IFRS (norme IAS19). Par conséquent la valorisation économique des provisions pour IDR et médailles de travail est égale à sa valeur dans les comptes sociaux.

5.3.2 Autres passifs

5.3.2.1 *Autres dettes*

Les dettes de la Mutuelle ne sont soumises à aucun risque de dérive pour la Mutuelle dans la mesure où leur probabilité de défaut est nulle de son point de vue. Dans le respect du principe de proportionnalité, UMR a choisi de comptabiliser et de valoriser ses dettes en retenant leur valeur dans les comptes sociaux : 949 K€ (dont 622 K€ des dettes nées d'opérations de réassurance).

5.3.2.2 *Compte de régularisation passif*

Le compte de régularisation passif de 43 K€ au 31/12/2017 présente l'amortissement des différences sur les prix de remboursement. Il est annulé dans le bilan prudentiel de la Mutuelle.

5.4 INFORMATIONS SUR LA VALORISATION DES IMPOTS DIFFERES

Impôt différé passif

Les passifs d'impôts différés doivent être valorisés au montant fiscal que l'on s'attend à payer aux administrations fiscales. Tous les impôts différés passifs doivent être pris en compte.

L'impôt différé passif a été constaté pour 142 K€ en représentation des plus-values latentes financières.

Impôt différé actif

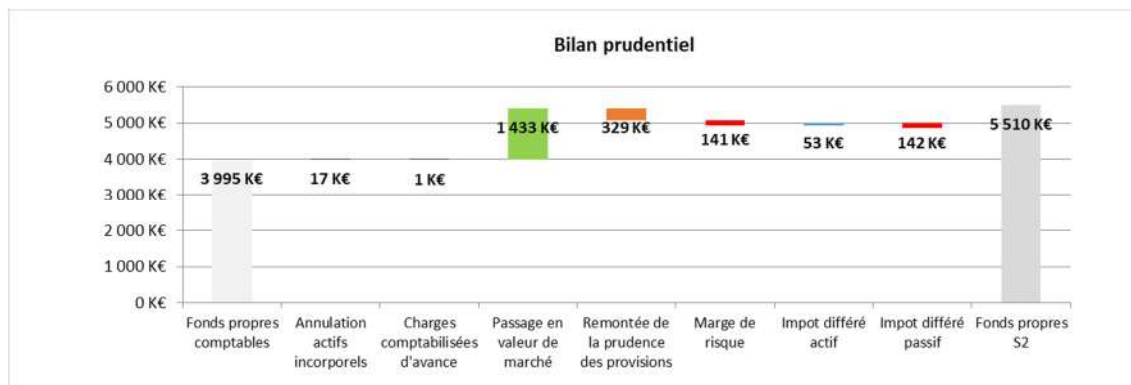
Les actifs d'impôts différés font référence à ce que l'on s'attend à recouvrer. Pour ces impôts différés, l'organisme doit être capable de prouver qu'elle dégagera à échéance raisonnable des bénéfices fiscaux suffisants pour la réalisation de ce crédit d'impôt.

L'impôt différé actif a été constaté pour 53 K€ en représentation des annulations d'actifs incorporels et des charges comptabilisées d'avance et des insuffisances des provisions.

6 GESTION DU CAPITAL

6.1 FONDS PROPRES ELIGIBLES

Les fonds propres économiques sont évalués comme suit :



Le montant de 3 995 K€ correspond aux fonds propres comptables de l'exercice.

Pour obtenir les fonds propres économiques :

- Les actifs incorporels et les charges comptabilisées d'avance sont annulés des fonds propres comptables.
- Les plus-values latentes des placements sont ajoutées dans les fonds propres comptables.
- L'insuffisance de la provision nette de réassurance (l'écart entre la provision comptable et le BE net de réassurance) est diminuée dans les fonds propres comptables.
- La marge de risque et l'impôt différé passif sont diminués des fonds propres comptables.
- L'impôt différé actif net est ajouté dans les fonds propres comptables.

Finalement les fonds propres S2 s'élèvent à 5 510 K€.

Les fonds propres économiques ont augmenté de 786 K€ par rapport à l'exercice 2016. Cela est expliqué par le résultat de l'exercice 2017, la plus-value latente et la marge des provisions.

| Fonds propres économiques | |
|---------------------------|----------|
| 2017 | 5 510 K€ |
| 2016 | 4 724 K€ |
| Écart | 786 K€ |

Qualité des Fonds Propres :

Les éléments de fonds propres doivent être classés selon trois niveaux.

Les fonds propres pour UMR sont équivalents aux fonds propres de base du niveau 1 (non restreint) sauf l'impôt différé actif net (au niveau 3).

6.2 CAPITAL DE SOLVABILITE REQUIS ET MINIMUM DE CAPITAL REQUIS

6.2.1 SCR : Présentation des résultats au 31 décembre 2017

6.2.1.1 Calculs des SCR liés à l'actif

6.2.1.1.1 SCR de marché

❖ Risque de taux

Le risque de taux d'intérêt existe pour tous les actifs et passifs dont la valeur est sensible aux variations de la structure de la courbe des taux d'intérêt (obligations) ou à la volatilité des taux d'intérêt. Le chargement en capital au titre de ce risque est le résultat de deux scénarios prédéfinis (up et down) sur le niveau de la courbe de taux.

Le SCR Taux sur les passifs (les provisions) a été pris en compte également, même l'effet d'actualisation du BE est moins important.

Le calcul du SCR Taux nécessite de connaître pour chaque ligne obligataire le nominal, la maturité, le taux facial et la valeur de marché observée au 31/12/2017.

Lorsque nous n'avons pas réussi à nous procurer le nominal, nous l'avons estimé de telle sorte que la valeur de marché observée soit proche de la valeur de marché théorique (somme des flux futurs actualisés avec la courbe des taux fournie par le régulateur).

Le portefeuille de placements de l'UMR comprend des participations dans 21 OPCVM différents, représentant 35% du total des placements (y compris les immobiliers) et des livrets. La transparence ligne à ligne est disponible sur 3 OPCVM représentant 3% du total des placements et livrets.

Pour les fonds non transparents, nous avons retenu (à partir des reportings disponibles) comme maturité et taux facial la maturité « moyenne » et le taux facial « moyen » du fond, vu au 31/12/2017. (Pour certaines lignes, les informations au 31/12/2017 étaient indisponibles, les dernières informations connues et disponibles sur le site ont alors été utilisées).

Dans le portefeuille de l'UMR, deux fonds les plus importants sont les contrats « MULTISTRATEGIES CAPI » et « AGEAS CAPITALISATION ». La mise en transparence ligne à ligne n'est pas disponible pour ces 2 fonds. Ils sont retraités selon les notices et les informations disponibles sur internet. Ces 2 fonds présentent une partie importante en support en euro : 80% pour le contrat « MULTISTRATEGIES CAPI » et 71% pour le contrat « AGEAS CAPITALISATION ». La partie des fonds en euro a été isolée dans le calcul du SCR. Puisque le capital est garanti sous le contrat. Elle a donc été considérée en risque contrepartie.

En réduisant les fonds en euro dans ces 2 contrats, le montant total des OPCVM (hors fonds en euro) présent donc 17% du total des placements et livrets.

Enfin, il en ressort un SCR Taux 2017 de 46 K€.

❖ Actions

Type 1 :

Les actions de type 1 comprennent les actions cotées sur les marchés réglementés dans des pays membres de l'Espace Economique Européen (EEE) ou de l'Organisation de coopération et de développement économique (OCDE).

Pour l'UMR, l'assiette de placements soumis au risque Action de type 1 est de 191 K€ en représentation des actions cotées (directes et compris dans les OPCVM) et des obligations convertibles.

Par prudence, les actions comprises dans la transparence des OPCVM sont considérées d'être achetées après le 31/12/2015 même si cet OPCVM a été acquis avant cette date.

L'exigence en termes de capital pour les actions de type 1 est de 39% + un ajustement symétrique (dampener). Pour l'évaluation au 31/12/2017, l'ajustement symétrique retenu par EIOPA est de 1,90 %. Néanmoins, le dispositif de

mesures transitoires sur le risque « action » prévoit un étalement de la pénalité actions type 1 acquises avant le 01/01/2016 de 22% à 39% + dampener, sur 7 ans à compter de l'année 2016.

Pour les actions détenues en direct par l'UMR, les dates d'acquisition sont après 01/01/2016. La mesure transitoire ne peut plus appliquer.

Les obligations convertibles ont été pénalisées pour moitié de leur valeur comme des actions type 1. L'hypothèse retenue est que leur composante action représente 50% de leur valeur. Cette composante est donc soumise au risque action type 1.

La pénalité pour les actions de type 1 est de 39% + un ajustement symétrique (Dampener). Pour l'évaluation au 31/12/2017, l'ajustement symétrique retenu par l'EIOPA est de 1,90%. Pour les actions achetées avant le 31/12/2015, une mesure transitoire a été appliquée. Les chocs y compris le Dampener appliqués sont donc 24,7% pour les actions type 1 achetées avant le 31/12/2015 et 40,9% pour les actions type 2 achetées après le 31/12/2015.

Le SCR Actions de type 1 de l'UMR est de 78 K€.

Type 2 :

Les actions de type 2 comprennent les actions cotées en bourse dans des pays qui ne sont pas membres de l'EEE ou de l'OCDE, les actions non cotées, une part des obligations convertibles, les SCI ainsi que les autres investissements alternatifs. Les règlements délégués prévoient également de pénaliser dans ce sous-module de risque tous les actifs autres que ceux couverts dans les sous-modules « Taux », « Immobilier », et « Spread ».

L'assiette des placements soumis au risque Action de type 2 est de 273 K€. Elle est constituée principalement des actions dans la transparence des 3 fonds, d'une certaine proportion des OPCVM non transparents et des participations non stratégiques.

Par prudence, les actions comprises dans la transparence des OPCVM sont considérées d'être achetées après le 31/12/2015 même si cet OPCVM a été acquis avant cette date.

La pénalité pour les actions de type 2 est de 49% + un ajustement symétrique (Dampener). Pour les actions achetées avant le 31/12/2015, une mesure transitoire a été appliquée. Les chocs y compris le Dampener appliqués sont donc 26,1% pour les actions type 2 achetées avant le 31/12/2015 et 50,9% pour les actions type 2 achetées après le 31/12/2015.

Le SCR Action de Type 2 est de 142 K€.

Au global, après prise en compte de l'effet diversification entre actions de type 1 et 2, le SCR Action de l'UMR est de 207 K€.

❖ Risque immobilier

Les placements pénalisés au titre du module de risque immobilier correspondent aux immeubles et bâtiments détenus en ligne directe par la Mutuelle. Au 31/12/2017, l'UMR disposait de 12 biens immobiliers pour une valeur de marché globale de 2 483 K€. Le choc prévu par les actes délégués pour les placements immobiliers est de 25%.

Le SCR Immobilier de l'UMR est alors de 621 K€.

❖ Risque de spread

Le risque de Spread consiste en une évolution défavorable de la solvabilité de l'émetteur provoquant une aggravation du Spread (écart de rendement) entre le taux sans risque et le taux de rentabilité attendu des placements. Il convient de noter que dans la formule standard le risque pour les obligations souveraines est considéré nul.

Les placements de l'UMR soumis au risque de spread sont les mêmes que ceux pour le risque de taux, auxquels s'ajoutent les obligations à taux variable.

Le SCR Spread 2017 s'élève à 150 K€.

❖ Risque de change

La pénalité associée au risque de change est le montant de perte maximale résultant d'une variation des taux de change de plus ou moins 25%. Certaines monnaies (Couronne Danoise, Lev Bulgare, Litas, Franc Comorien, Franc CFA) disposent de chocs spécifiques.

UMR ne dispose d'aucun placement en ligne directe indexé dans une devise étrangère.

Cependant, certains placements issus de la transposition des OPCVM sont cotés dans une devise étrangère. Ils contribuent ainsi au risque de change et ont été pénalisés dans ce module.

Pour certains des OPCVM où la transposition n'a pas été effectuée, les notices prévoient une possibilité d'exposition partielle ou totale au risque de change. Par mesure de prudence, l'exposition maximale au risque de change autorisée par le gestionnaire du fonds a été retenue dans l'approche par valeurs cibles.

Aucun engagement au passif n'est soumis aux variations des cours de change.

Le SCR Change de l'année 2017 s'élève à 52 K€.

❖ Concentrations du risque de marché

Les concentrations du risque de marché présentent un risque supplémentaire pour un assureur en raison de la volatilité supplémentaire qui existe dans les portefeuilles d'actifs concentrés, du risque supplémentaire de perte de valeur partielle ou totale définitive causée par la défaillance d'un émetteur.

Le risque concentration est considéré nul pour les fonds.

Le SCR Concentration 2017 est de 111 K€.

❖ Résultat du risque de marché

Les résultats suivants sont obtenus :

| Risques | SCR 2017 | SCR 2016 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| Taux | 46 K" | 74 K" |
| Actions | 207 K" | 146 K" |
| Immobilier | 621 K" | 621 K" |
| Spread | 150 K" | 222 K" |
| Change | 52 K" | 22 K" |
| Concentration | 111 K" | 58 K" |
| Total | 1 187 K" | 1 143 K" |
| SCR Marché | 909 K" | 894 K" |

Le SCR Marché de l'UMR au 31/12/2017 s'élève à 909 K€. Cette hausse du SCR par rapport l'année dernière est expliquée par les points suivants :

SCR Taux : La baisse du SCR Taux correspond à la diminution de l'assiette obligatoire, dû notamment à la reclassification des fonds garantis dans les contrats ""MULTISTRATEGIES CAPI"" et ""AGEAS CAPITALISATION"" en risque de contrepartie.

SCR Action : Le risque action a augmenté, conséquence d'une hausse de l'assiette de 109 K€ et la légère hausse du taux de choc appliqué (le dampneur est de 1,9% contre -1,4% au 31/12/2016).

Les assiettes en risque taux et action sont représentés ci-dessous :

| Assiettes | 2017 | 2016 | Ecart | Commentaires |
|-----------|-----------|-----------|----------|--|
| Taux | 1 156 783 | 1 723 096 | -566 313 | L'assiette choquée en risque taux baisse de 566 K€. L'assiette obligataire détenue directe a baissé par rapport à l'année passée. D'après la nouvelle transparisation, le montant des obligations dans les fonds a baissé. Il est expliqué principalement par le retraitement des fonds en euro (environ 500 K€) dans le contrat "MULTISTRATEGIES CAPI". |
| Directe | 568 868 | 703 156 | -134 287 | |
| OPCVM | 587 914 | 1 019 940 | -432 026 | |
| Action | 518 436 | 409 250 | 109 187 | L'assiette choquée en risque d'action augmente de 109 K€. La baisse du montant d'actions détenues directes fait baisser le SCR taux. Mais cela ne compense pas la hausse du SCR lié aux actions dans les OPCVM. L'assiette des OPCVM a augmenté par rapport à l'année dernière. Il en résulte une hausse de l'assiette des actions. |
| Directe | 140 434 | 228 080 | -87 646 | |
| OPCVM | 378 003 | 181 169 | 196 833 | |

SCR Immobilier : Le SCR Immobilier reste constant.

SCR Spread : Comme le SCR taux, le SCR spread se réduit selon la diminution de l'assiette obligataire.

SCR Change : Le SCR change augmente via la croissance de l'assiette en devise étrangère. Pour les fonds transparisés, la devise a été communiquée. Pour les fonds non transparisés, peu d'informations sont disponibles sur internet. Parfois seulement le pourcentage en euro est communiqué, les informations sur les autres devises sont indisponibles. Par prudence, ils sont pénalisés en « Autre devises », donc 25%. Il en résulte une hausse du SCR change.

6.2.1.1.2 SCR défaut

❖ Les risques de type 1

Les contreparties de type 1 correspondent aux contreparties cotées. Le besoin en capital devant le risque de défaut de ces émetteurs est fonction du rating des différentes contreparties.

Les trésoreries et les provisions cédées aux réassureurs sont soumises au risque de contrepartie de type 1. Par ailleurs, un défaut des réassureurs entraînerait un besoin de capital supplémentaire en termes de SCR pour la Mutuelle. Ce besoin en capital supplémentaire est pris en compte dans l'évaluation du SCR Contrepartie de type 1.

Pour déterminer ce capital supplémentaire, l'UMR détermine le capital nécessaire pour couvrir le risque de souscription non vie s'il n'y avait pas de couverture de réassurance. La différence entre ce capital et celui déterminé dans le SCR souscription non vie correspond à « l'effet d'atténuation du risque lié à la réassurance » et rentre dans l'assiette de calcul du SCR Contrepartie.

Cette année, les fonds en euros (capital garanti) dans les contrats "MULTISTRATEGIES CAPI" et "AGEAS CAPITALISATION" sont pénalisés en risque Contrepartie.

Le SCR Contrepartie de type 1 de l'UMR est alors de 634 K€.

❖ Les risques de type 2

Selon l'article 202 du règlement délégué, la pénalité est de 15% pour toutes les expositions de type 2 autres que les arriérés de créances d'intermédiaires de plus de trois mois. Pour les créances sur les intermédiaires, il est nécessaire de différencier les créances de plus et de moins de 3 mois (pénalité de 15% et de 90%).

Au 31/12/2017, la Mutuelle disposait de 399 K€ de créances auprès d'émetteurs non cotés sur les marchés financiers. Ces créances ont une durée de plus de 3 mois. La Mutuelle étant assurée de percevoir l'ensemble des créances qu'elle détient dans un délai inférieur à 3 mois, l'UMR a donc décidé de pénaliser ces créances avec 15%.

Le SCR Contrepartie de type 2 de l'UMR est de 60 K€.

❖ Résultats du SCR Contrepartie

Après agrégation des risques de contrepartie type 1 et 2, le SCR Contrepartie est de 680 K€.

| Risques | SCR 2017 | SCR 2016 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Type 1 | 634 K" | 386 K" |
| Type 2 | 60 K" | 43 K" |
| Total | 694 K" | 429 K" |
| SCR Contrepartie | 680 K" | 419 K" |

Le SCR contrepartie a augmenté par rapport l'exercice 2016, il est expliqué par les points suivants :

Type 1 : Les fonds en euros dans les contrats "MULTISTRATEGIES CAPI" et "AGEAS CAPITALISATION" sont pénalisés en risque contrepartie, il en résulte une hausse du SCR Contrepartie type 1.

Type 2 : Les créances augmentent par rapport à l'année passée.

6.2.1.2 *Calculs des SCR liés au passif*

6.2.1.2.1 SCR de Souscription en Non Vie

❖ Risque de prime et de réserve

Les risques de sous-tarification et de sous-provisionnement sont mesurés sur la base des assiettes de primes et de provisions BE nettes de réassurance ventilées par lob (line of business ou activité). Les 3 lobs correspondantes aux activités de l'UMR sont : Incendie et autres dommages aux biens, RC Générale et Pertes pécuniaires diverses.

| Risque de prime / Risque de provisionnement | Volume primes acquises 2018 | Volume provisions BE 2017 |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| Incendie et autres dommages aux biens | 1 960 K" | 552 K" |
| RC Générale | 360 K" | 85 K" |
| Pertes pécuniaires diverses | 472 K" | 48 K" |

Le volume prime acquise en 2018 est estimé avec une hypothèse d'augmentation de Chiffre d'Affaires de 3%, plus le 2 douzièmes de l'estimation des cotisations acquises de l'année N+2 dans le cadre des contrats tacitement reconduits.

L'assiette de risque totale de 3 476 K€ (primes et provisions) couplé à un écart-type moyen de 6,4% font ressortir un SCR sous-tarification et sous-provisionnement de 668 K€.

❖ Risque de rachat des contrats

L'exigence de capital pour risque de cessation en non-vie est égale à la perte de fonds propres de base des entreprises d'assurance résultant de la cessation de 40% des contrats d'assurance dans le cas desquels cette cessation a pour effet d'entraîner une augmentation des provisions techniques sans la marge de risque.

La Mutuelle a valorisé le Best Estimate de Cotisations cette année. De ce fait, le SCR Rachat est de 178 K€.

❖ Risque de catastrophe non vie

Le SCR Catastrophe naturelle a été calculé sur la base des sommes assurées réparties par zone de risque, la cartographie des zones de risque pour la France se base sur les départements. Les Sommes Assurées (SA) au 31/12/2017 sont estimées à la hauteur de 7 810 M€.

Le SCR catastrophe « man made » a été pris en référence à la principale concentration de bâtiments assurés pour 43,7 M€ de SA et aux primes acquises pour le risque de responsabilité. Pour chaque péril et événement, nous avons considéré l'application des traités de réassurance QP 50% et pris en compte également l'Excédent de Sinistre et l'Excédent de Perte.

Les résultats du SCR Non-Vie catastrophe sont les suivants :

| Risque | SCR 2017 |
|--|---------------|
| Catastrophe Naturelle | 612 K" |
| Catastrophe en réassurance dommage non proportionnelle | 0 K" |
| Catastrophe d'origine humaine | 335 K" |
| Autres risques de catastrophe en non-vie | 0 K" |
| Total | 947 K" |
| SCR Non-Vie Catastrophe | 697 K" |

Le SCR catastrophe s'élève à 697 K€.

❖ Résultats du SCR Non vie

Finalement le SCR non-vie s'élève à 1 078 K€.

| Risques | SCR 2017 | SCR 2016 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Risque de prime et de provisionnement | 668 K" | 635 K" |
| Risque de chute | 178 K" | |
| Non Vie Risque CAT | 697 K" | 1 508 K" |
| Total | 1 543 K" | 2 143 K" |
| SCR Non vie | 1 094 K" | 1 777 K" |

Le SCR Non vie a baissé 682 K€ contre celui de 2016. Il est expliqué par les points suivants :

SCR prime et réserve : Le SCR prime et réserve a augmenté par rapport à l'année passée, il est engendré par 4 points :

- Les cotisations nettes ont augmenté d'environ 200 K€.
- Une croissance du Chiffre d'Affaires utilisée entre 2017 et 2018 est de 3% contre 2,8% appliqué au 31/12/2016.
- Le volume des provisions a baissé par rapport à l'année passée.
- Le facteur d'ajustement pour la réassurance non proportionnelle sur l'écart-type du risque de primes en non-vie est prise en compte.

Les 2 premiers points sont compensés partiellement par les 2 derniers points, donc le SCR a augmenté.

SCR Rachat : Le SCR Rachat n'a pas été valorisé pour l'année passée en cas d'absence du BE de prime.

SCR Catastrophe : Une revue des traités de réassurances a été effectuée cette. En prenant en compte les nouveaux montants. Le SCR Catastrophe a baissé par rapport à l'année dernière.

6.2.1.3 Calcul du SCR opérationnel

Conformément à l'article 204 du règlement délégué, le risque opérationnel est le risque de perte résultant de procédures internes inadaptées ou défaillantes, du personnel ou des systèmes, ou d'événements extérieurs. Il comprend également les risques juridiques, mais il exclut les risques de réputation et les risques résultant de décisions stratégiques.

Les données nécessaires pour calculer le SCR opérationnel sont :

- Le montant des provisions techniques Best Estimate brut de réassurance de l'année en cours et de l'année précédente ;
- Le montant des primes acquises brut de réassurance de l'année 2017 et de l'année 2016 ;
- Le montant du SCR de base.

Le SCR opérationnel est de 167 K€ contre 150 K€ au 31/12/2016. La hausse du SCR opérationnel s'explique par la hausse du Chiffre d'Affaires en 2017.

6.2.1.4 Calcul de l'ajustement des SCR

La provision d'égalisation a été considérée comme atténuateur du SCR dans le module ajustement.

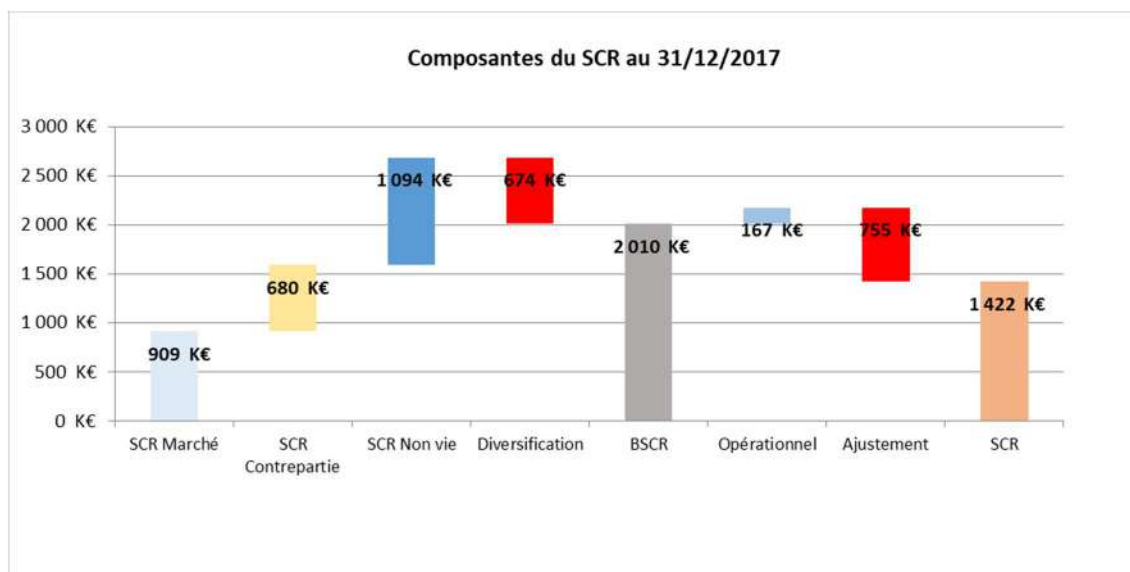
6.2.2 MCR : présentation des résultats au 31 décembre 2017

Le Minimum de Capital Requis (MCR) correspond au montant minimum de fonds propres constituant le seuil déclencheur de l'intervention prudentielle la plus drastique, dès qu'il est franchi à la baisse. Ce capital est calculé suivant une formule incluant le montant de cotisations émises au cours de l'exercice 2017 ainsi que le montant de Best Estimate net de la Mutuelle. Par ailleurs, ce montant est compris dans une fourchette de 25% et 45% du montant de SCR évalué précédemment.

Le MCR de l'UMR au 31/12/2017 est de 3 700 K€. Ce montant correspond au minimum absolu de fonds propres (AMCR) au sens de la Directive Solvabilité 2 pour l'assurance Non Vie avec des activités Responsabilité Civile.

6.2.3 Couverture du SCR 2017

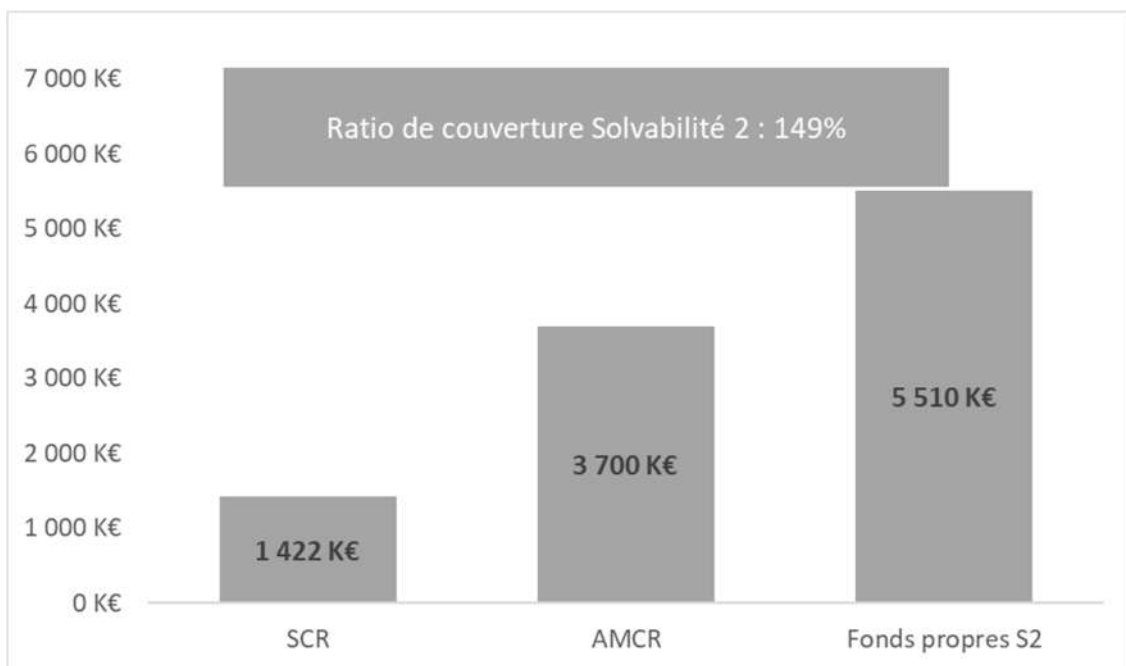
Après agrégation et corrélation des différents risques, le SCR de l'UMR s'élève à 1 422 K€.



| | SCR 2017 | SCR 2016 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| Marché | 909 K€ | 894 K€ |
| Défaut | 680 K€ | 419 K€ |
| Vie | | |
| Santé | | |
| Non vie | 1 094 K€ | 1 777 K€ |
| Total | 2 684 K€ | 3 089 K€ |
| BSCR | 2 010 K€ | 2 420 K€ |
| | | |
| Opérationnel | 167 K€ | 150 K€ |
| | | |
| Ajustement | -755 K€ | -666 K€ |
| | | |
| SCR | 1 422 K€ | 1 904 K€ |
| | | |
| Fonds propres | 5 510 K€ | 4 724 K€ |
| Ratio de couverture | 149% | 128% |

Au 31/12/2017, le ratio de solvabilité S2 d'UMR s'élève à 149% contre 128% au 31/12/2016. L'augmentation des fonds propres engendre une hausse de 21 points sur le ratio de couverture.

Le SCR total au 31/12/2017 a baissé de 483 K€ par rapport à l'année passée. Cette diminution est principalement expliquée par la revue des traités de réassurance appliqués en risque catastrophique.



Au 31/12/2017, le ratio de solvabilité S2 d'UMR s'élève à 149% contre 128% au 31/12/2016. L'augmentation des fonds propres engendre une hausse de 21 points sur le ratio de couverture.

En conclusion générale de la partie actuariat, il est important de mettre en lumière que :

- Les provisions gérées dossier par dossier sont cohérentes avec les Best estimates calculés.
- Les fonds propres ont beaucoup augmenté en 2017 car à la hausse liée au résultat de l'UMR, on a ajouté pour la 1^{ère} fois le Best Estimate de primes. Nous passons ainsi de 4 724 k € à 5 510 k €.
- Les SCR baissent grâce au SCR Non Vie et à la partie SCR Catastrophes Naturelles mal évaluée les années précédentes. Ainsi nous avons un SCR de 1 422 k € contre 1 776 k € en n-1.
- Nous n'atteignons pas l'AMCR.
- Par conséquent la hausse des fonds propres fait remonter la marge de solvabilité. Nous atteignons qui 149% contre 127.7% en 2016.

6.3 AUTRES INFORMATIONS

6.3.1 Bilan

**UNION MUTUELLE DE REASSURANCE CONTRE L'INCENDIE
DE LA REGION DE BRESSE ET DOMBES**

**548 45
BILAN
A - ACTIF**

Exercice 2017

| | 2017 | 2016 |
|---|--------------|--------------|
| Actifs incorporels : | 17 | 22 |
| Placements : | | |
| Terrains et constructions | 1 174 | 1 194 |
| Placements dans des entreprises liées et dans des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation | 58 | 58 |
| Autres Placements | 3 046 | 2 043 |
| Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les Provisions techniques | | |
| Provisions pour primes non acquises (non - vie) | | |
| Provisions pour sinistres (non -vie) | 2156,694 | 930 |
| Créances : | | |
| Créances nées opérations d'assurance directe : | | |
| <i>Primes restant à émettre</i> | | |
| Autres créances nées opérations d'assurance directe | 3 | 1 |
| Créances nées opérations de réassurance | 366 | 274 |
| Autres créances : | | |
| Personnel | | |
| Etat, organismes de Sécurité sociale, collectivité publiques | 2,538 | 1 |
| Débiteurs divers | 29,9 | 13 |
| Autres actifs : | | |
| Actifs corporels d'exploitation | 19 | 24 |
| Comptes courants et Caisse | 1 503 | 2 334 |
| Comptes de régularisation - Actif : | | |
| Intérêts et loyers acquis non échus | 16 | 19 |
| Autres comptes de régularisation | 1 | 1 |
| Total de l'ACTIF | 8 392 | 6 916 |

UNION MUTUELLE DE REASSURANCE CONTRE L'INCENDIE

DE LA REGION DE BRESSE ET DOMBES

548 45

BILAN
B - PASSIF
(en milliers d'euros)

Exercice 2017

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------|-------------|
| Capitaux propres : | | |
| Fonds d'établissement | 2375 | 2375 |
| Réserve de réévaluation | | |
| Autres réserves | 1273 | 892 |
| Report à nouveau | | |
| Excédent de l'exercice | 348 | 381 |
| Subventions | | |
| Provisions techniques brutes : | | |
| Provisions pour primes non acquises (non-vie) | | |
| Provisions pour sinistres (non-vie) | 2726 | 1527 |
| Provisions pour égalisation | 666 | 666 |
| Provisions pour risques et charges | 12 | 8 |
| Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires | | |
| Autres dettes : | | |
| Dettes nées d'opérations d'assurance directe | | |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | 622 | 788 |
| Dettes envers des établissements de crédit | | |
| Autres dettes : | | |
| <i>Titres de créance négociables émises par l'entreprise</i> | | |
| <i>Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus</i> | 1 | 1 |
| <i>Personnel</i> | 44 | 31 |
| <i>Etat, organismes de Sécurité Sociale et collectivités publiques</i> | 157 | 131 |
| <i>Créanciers divers</i> | 125 | 106 |
| Comptes de régularisation - Passif | 43 | 9 |
| Total du PASSIF | 8392 | 6916 |

6.3.2 Engagements reçus et donnés

C - TABLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES (en Kp)

| | 2017 | 2016 |
|--|-------------|-------------|
| Engagements reçus | | |
| Engagements donnés | | Néant |
| <i>Avals, cautions et garanties de crédit donnés</i> | | |
| <i>Titres et actifs acquis avec engagements de revente</i> | | |
| <i>Autres engagements sur titres , actifs ou revenus</i> | | |
| <i>Autres engagements donnés</i> | | |
| Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et rétrocessionnaires | | 1155 |
| Valeurs remises par des organismes réassurés avec caution solidaire ou avec substitution | | 984 |
| Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance | | Néant |
| Autres valeurs détenues pour compte de tiers | | Néant |

UNION MUTUELLE DE REASSURANCE CONTRE L'INCENDIE

DE LA REGION DE BRESSE ET DOMBES

548 45

COMPTE DE RESULTAT
(EN MILLIERS D'EUROS)*Compte technique de l'assurance non-vie*

Exercice 2017

| Compte de résultat Résultat technique des opérations non-vie (en KÖ) | Opérations brutes | Opérations données en substitution | Cessions et rétro- cessions | Opérations nettes 2017 | Opérations nettes 2016 |
|--|----------------------|--|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Cotisations acquises | 5 576 | 0 | 3 253 | 2 323 | 2 102 |
| Cotisations | 5 576 | | 3 253 | 2 323 | 2 102 |
| Charge des provisions pour cotisations non acquises | | | | 0 | |
| Produits des placements alloués du compte non-technique | | | | 17 | 21 |
| Autres produits techniques | | | | 0 | 3 |
| Charge des sinistres | 4 512 | 0 | 3 356 | 1 155 | 1 208 |
| Prestations et frais payés | 3 313 | | 2 130 | 1 183 | 1 100 |
| Charge des provisions pour prestations à payer | 1 199 | | 1 226 | -28 | 108 |
| Charge des autres provisions techniques | | | | 0 | |
| Participation aux résultats | | | | 0 | |
| Frais d'acquisition et d'administration | | | | 558 | 324 |
| Frais d'acquisition | | | | 662 | 544 |
| Frais d'administration | | | | 840 | 623 |
| Commissions reçues des réass. et garants en subst. | | | | -944 | -842 |
| Autres charges techniques | | | | 127 | 207 |
| Charge de la provision pour égalisation | | | | | |
| Résultat technique des opérations non-vie | | | | 500 | 386 |

UNION MUTUELLE DE REASSURANCE CONTRE L'INCENDIE

DE LA REGION DE BRESSE ET DOMBES

548 45

**COMPTE DE RESULTAT
(EN MILLIERS D'EUROS)**

Compte non technique

Exercice 2017

| Compte de résultat Résultat non technique | 2 017 | 2 016 |
|--|--------------|--------------|
| Résultat technique des opérations non-vie | 500 | 386 |
| Résultat technique des opérations vie | 0 | 0 |
| Produits des placements | 165 | 187 |
| Revenus des placements | 147 | 177 |
| Autres produits des placements | 0 | 4 |
| Profits provenant de la réalisation des placements | 18 | 6 |
| Produits des placements alloués du compte technique vie | 0 | 0 |
| Charges des placements | 169 | 147 |
| Frais de gestion des placements et frais financiers | 117 | 101 |
| Autres charges des placements | 49 | 24 |
| Pertes provenant de la réalisation des placements | 3 | 22 |
| Produits des placements transférés au compte technique non-vie | -17 | -21 |
| Autres produits non techniques | 0 | 0 |
| Autres charges non techniques | 0 | 0 |
| Charges à caractère social | 0 | 0 |
| Autres charges non techniques | 0 | 0 |
| Résultat exceptionnel | 36 | 56 |
| Produits exceptionnels | 40 | 97 |
| Charges exceptionnelles | 4 | 41 |
| Impôts sur le résultat | 167 | 80 |
| Solde intermédiaire | 348 | 381 |
| Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs | | |
| Engagements à réaliser sur ressources affectées | | |
| Résultat de l'exercice | 348 | 381 |

6.3.4 QRT publics

Plusieurs états quantitatifs de l'ACPR figurent dans ce SFCR.

Annex I

S.02.01.02

Bilan

| | Valeur Solvabilité II | |
|---|-----------------------|------------------------------|
| | | C0010 |
| Actifs | | |
| Immobilisations incorporelles | R0030 | 0,0 k€ |
| Actifs d'impôts différés | R0040 | 53,0 k€ |
| Excédent du régime de retraite | R0050 | 0,0 k€ |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | R0060 | 1 946,9 k€ |
| Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés) | R0070 | 3 755,8 k€ |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | 555,0 k€ |
| Détenions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 92,8 k€ |
| Actions | R0100 | 47,6 k€ |
| Actions ó cotées | R0110 | 47,6 k€ |
| Actions ó non cotées | R0120 | 0,0 k€ |
| Obligations | R0130 | 568,9 k€ |
| Obligations d'État | R0140 | 0,0 k€ |
| Obligations d'entreprise | R0150 | 568,9 k€ |
| Titres structurés | R0160 | 0,0 k€ |
| Titres garantis | R0170 | 0,0 k€ |
| Organismes de placement collectif | R0180 | 2 491,5 k€ |
| Produits dérivés | R0190 | 0,0 k€ |
| Dépôts autres que les équivalents de trésorerie | R0200 | 0,0 k€ |
| Autres investissements | R0210 | 0,0 k€ |
| Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés | R0220 | 0,0 k€ |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0230 | 0,0 k€ |
| Avances sur police | R0240 | 0,0 k€ |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 | 0,0 k€ |
| Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 | 0,0 k€ |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0270 | 1 375,9 k€ |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 1 375,9 k€ |
| Non-vie hors santé | R0290 | 1 375,9 k€ |
| Santé similaire à la non-vie | R0300 | 0,0 k€ |
| Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés | R0310 | 0,0 k€ |
| Santé similaire à la vie | R0320 | 0,0 k€ |
| Vie hors santé, UC et indexés | R0330 | 0,0 k€ |
| Vie UC et indexés | R0340 | 0,0 k€ |
| Dépôts auprès des cédantes | R0350 | 0,0 k€ |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 2,8 k€ |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 366,3 k€ |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 32,5 k€ |
| Actions propres auto-détenues (directement) | R0390 | 0,0 k€ |
| Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s) | R0400 | 0,0 k€ |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | R0410 | 1 502,7 k€ |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 0,0 k€ |
| Total de l'actif | R0500 | 9 035,9 k€ |
| | | Valeur Solvabilité II |

| Passifs | C0010 |
|--|-------------------------|
| Provisions techniques non-vie | R0510 1 757,4 k€ |
| Provisions techniques non-vie (hors santé) | R0520 1 757,4 k€ |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 0,0 k€ |
| Meilleure estimation | R0540 1 616,6 k€ |
| Marge de risque | R0550 140,8 k€ |
| Provisions techniques santé (similaire à la non-vie) | R0560 0,0 k€ |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 0,0 k€ |
| Meilleure estimation | R0580 0,0 k€ |
| Marge de risque | R0590 0,0 k€ |
| Provisions techniques vie (hors UC et indexés) | R0600 0,0 k€ |
| Provisions techniques santé (similaire à la vie) | R0610 0,0 k€ |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0620 0,0 k€ |
| Meilleure estimation | R0630 0,0 k€ |
| Marge de risque | R0640 0,0 k€ |
| Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés) | R0650 0,0 k€ |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 0,0 k€ |
| Meilleure estimation | R0670 0,0 k€ |
| Marge de risque | R0680 0,0 k€ |
| Provisions techniques UC et indexés | R0690 0,0 k€ |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0700 0,0 k€ |
| Meilleure estimation | R0710 0,0 k€ |
| Marge de risque | R0720 0,0 k€ |
| Passifs éventuels | R0740 0,0 k€ |
| Provisions autres que les provisions techniques | R0750 666,2 k€ |
| Provisions pour retraite | R0760 12,2 k€ |
| Dépôts des réassureurs | R0770 0,0 k€ |
| Passifs d'impôts différés | R0780 141,8 k€ |
| Produits dérivés | R0790 0,0 k€ |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 0,0 k€ |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 0,0 k€ |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 0,0 k€ |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 621,7 k€ |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 327,0 k€ |
| Passifs subordonnés | R0850 0,0 k€ |
| . Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 0,0 k€ |
| . Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 0,0 k€ |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 0,0 k€ |
| Total du passif | R0900 3 526,2 k€ |
| Excédent d'actif sur passif | R1000 5 509,7 k€ |

Annex I
S.05.01.02

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

| | | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle) | | | | | | | | |
|---|-------|---|-----------------------------------|--|---|--|---|---|---|-----------------------------------|
| | | Assurance des frais médicaux | Assurance de protection du revenu | Assurance d'indemnisation des travailleurs | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance maritime, aérienne et transport | Assurance incendie et autres dommages aux biens | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Primes émises | | | | | | | | | | |
| Brut ó assurance directe | R0110 | | | | | | | 5 081,9 kþ | 807,3 kþ | |
| Brut ó Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | | | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance non proportionnelle | R0130 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | | | | | | | 2 814,8 kþ | 438,1 kþ | |
| Net | R0200 | | | | | | | 2 267,1 kþ | 369,2 kþ | |
| Primes acquises | | | | | | | | | | |
| Brut ó assurance directe | R0210 | | | | | | | 4 811,7 kþ | 764,3 kþ | |
| Brut ó Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | | | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance non proportionnelle | R0230 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | | | | | | | 2 814,8 kþ | 438,1 kþ | |
| Net | R0300 | | | | | | | 1 996,9 kþ | 326,3 kþ | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | | | |
| Brut ó assurance directe | R0310 | | | | | | | 4 482,1 kþ | 29,8 kþ | |
| Brut ó Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | | | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance non proportionnelle | R0330 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | | | | | | | 2 904,4 kþ | 452,0 kþ | |
| Net | R0400 | | | | | | | 1 577,7 kþ | -422,3 kþ | |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | | | |
| Brut ó assurance directe | R0410 | | | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance proportionnelle acceptée | R0420 | | | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance non proportionnelle | R0430 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0440 | | | | | | | | | |
| Net | R0500 | | | | | | | | | |
| Dépenses engagées | R0550 | | | | | | | 1 655,0 kþ | 257,6 kþ | |
| Autres dépenses | R1200 | | | | | | | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | | | | | | | |

| | | Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée) | | | Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée | | | Total |
|---|-------|--|------------|-----------------------------|---|-----------|---|------------|
| | | Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses | Santé | Accidents | Assurance maritime, aérienne et transport | Biens |
| | | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 |
| Primes émises | | | | | | | | |
| Brut ó assurance directe | R0110 | | | | | | | 5 889,2 kþ |
| Brut ó Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance non proportionnelle | R0130 | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | | | | | | | 3 252,9 kþ |
| Net | R0200 | | | | | | | 2 636,3 kþ |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brut ó assurance directe | R0210 | | | | | | | 5 576,0 kþ |
| Brut ó Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance non proportionnelle | R0230 | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | | | | | | | 3 252,9 kþ |
| Net | R0300 | | | | | | | 2 323,2 kþ |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brut ó assurance directe | R0310 | | | | | | | 4 511,9 kþ |
| Brut ó Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance non proportionnelle | R0330 | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | | | | | | | 3 356,4 kþ |
| Net | R0400 | | | | | | | 1 155,5 kþ |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | |
| Brut ó assurance directe | R0410 | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance proportionnelle acceptée | R0420 | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance non proportionnelle | R0430 | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0440 | | | | | | | |
| Net | R0500 | | | | | | | |
| Dépenses engagées | R0550 | | | | | | | 1 912,5 kþ |
| Autres dépenses | R1200 | | | | | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | | | | | |

Primes, sinistres et dépenses par pays

| | Pays d'origine | 5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) ó engagements en non-vie | | | | | Total 5 principaux pays et pays d'origine | |
|---|----------------|--|-------|-------|-------|-------|---|------------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| R0010 | | | | | | | | |
| | | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| Primes émises | | | | | | | | |
| Brut ó assurance directe | R0110 | 5 889,2 kþ | | | | | | 5 889,2 kþ |
| Brut ó Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | 3 252,9 kþ | | | | | | 3 252,9 kþ |
| Net | R0200 | 2 636,3 kþ | | | | | | 2 636,3 kþ |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brut ó assurance directe | R0210 | 5 576,0 kþ | | | | | | 5 576,0 kþ |
| Brut ó Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | 3 252,9 kþ | | | | | | 3 252,9 kþ |
| Net | R0300 | 2 323,2 kþ | | | | | | 2 323,2 kþ |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brut ó assurance directe | R0310 | 4 511,9 kþ | | | | | | 4 511,9 kþ |
| Brut ó Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | 3 356,4 kþ | | | | | | 3 356,4 kþ |
| Net | R0400 | 1 155,5 kþ | | | | | | 1 155,5 kþ |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | |
| Brut ó assurance directe | R0410 | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance proportionnelle acceptée | R0420 | | | | | | | |
| Brut ó Réassurance non proportionnelle acceptée | R0430 | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0440 | | | | | | | |
| Net | R0500 | | | | | | | |
| Dépenses engagées | R0550 | 1 912,5 kþ | | | | | | 1 912,5 kþ |
| Autres dépenses | R1200 | | | | | | | |
| Total des dépenses | R1300 | | | | | | | |

| | Pays d'origine | 5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) ó engagements en vie | | | | | Total 5 principaux pays et pays d'origine | |
|---|----------------|--|-------|-------|-------|-------|---|-------|
| | | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| R1400 | | | | | | | | |
| | | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 |
| Primes émises | | | | | | | | |
| Brut | R1410 | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R1420 | | | | | | | |
| Net | R1500 | | | | | | | |
| Primes acquises | | | | | | | | |
| Brut | R1510 | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R1520 | | | | | | | |
| Net | R1600 | | | | | | | |
| Charge des sinistres | | | | | | | | |
| Brut | R1610 | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R1620 | | | | | | | |
| Net | R1700 | | | | | | | |
| Variation des autres provisions techniques | | | | | | | | |
| Brut | R1710 | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R1720 | | | | | | | |
| Net | R1800 | | | | | | | |
| Dépenses engagées | R1900 | | | | | | | |
| Autres dépenses | R2500 | | | | | | | |
| Total des dépenses | R2600 | | | | | | | |

Annex I
S.17.01.02
Provisions techniques non-vie

| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--|---|--|---|---|---|-----------------------------------|
| Assurance des frais médicaux | Assurance de protection du revenu | Assurance d'indemnisation des travailleurs | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance maritime, aérienne et transport | Assurance incendie et autres dommages aux biens | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0050 | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | | |
| Provisions pour primes | | | | | | | | |
| Brut | R0060 | | | | | -1 019,7 k€ | -56,9 k€ | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0140 | | | | | -689,3 k€ | 16,3 k€ | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | | | | | -330,3 k€ | -73,2 k€ | |
| Provisions pour sinistres | | | | | | | | |
| Brut | R0160 | | | | | 2 499,4 k€ | 139,5 k€ | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0240 | | | | | 1 947,9 k€ | 54,6 k€ | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | | | | | 551,5 k€ | 84,9 k€ | |
| Total meilleure estimation ó brut | R0260 | | | | | 1 479,8 k€ | 82,6 k€ | |
| Total meilleure estimation ó net | R0270 | | | | | 221,2 k€ | 11,7 k€ | |
| Marge de risque | R0280 | | | | | 128,9 k€ | 7,2 k€ | |
| Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques | | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0290 | | | | | | | |
| Meilleure estimation | R0300 | | | | | 1 479,8 k€ | 82,6 k€ | |
| Marge de risque | R0310 | | | | | 128,9 k€ | 7,2 k€ | |
| Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | | | | | | | |
| Assurance des frais médicaux | Assurance de protection du revenu | Assurance d'indemnisation des travailleurs | Assurance de responsabilité civile automobile | Autre assurance des véhicules à moteur | Assurance maritime, aérienne et transport | Assurance incendie et autres dommages aux biens | Assurance de responsabilité civile générale | Assurance crédit et cautionnement |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| Provisions techniques ó Total | R0320 | | | | | 1 608,7 k€ | 89,8 k€ | |
| Provisions techniques ó Total | | | | | | | | |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie ó total | R0330 | | | | | 1 387,4 k€ | 78,1 k€ | |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite | R0340 | | | | | 221,2 k€ | 11,7 k€ | |

| | Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | | Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | Total engagements en non-vie | |
|--|---|--|-----------------------------|--|---|---|---|--|------------------------------|
| | Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses | Réassurance santé non proportionnelle | Réassurance santé non proportionnelle | Réassurance santé non proportionnelle | Réassurance santé non proportionnelle | | |
| | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | | C0180 |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0010 | | | | | | | | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout | R0050 | | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque | | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | | | | | | | | | |
| Provisions pour primes | | | | | | | | | |
| Brut | R0060 | | -37,3 k€ | | | | | -1 113,9 k€ | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0140 | | 3,3 k€ | | | | | -669,8 k€ | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | | -40,6 k€ | | | | | -444,2 k€ | |
| Provisions pour sinistres | | | | | | | | | |
| Brut | R0160 | | 91,5 k€ | | | | | 2 730,5 k€ | |
| Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie | R0240 | | 43,2 k€ | | | | | 2 045,6 k€ | |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | | 48,4 k€ | | | | | 684,8 k€ | |
| Total meilleure estimation ó brut | R0260 | | 54,2 k€ | | | | | 1 616,6 k€ | |
| Total meilleure estimation ó net | R0270 | | 7,8 k€ | | | | | 240,7 k€ | |
| Marge de risque | R0280 | | 4,7 k€ | | | | | 140,8 k€ | |
| Montant de la déduction transitoire sur les provisions | | | | | | | | | |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0290 | | | | | | | | |
| Meilleure estimation | R0300 | | 54,2 k€ | | | | | 1 616,6 k€ | |
| Marge de risque | R0310 | | 4,7 k€ | | | | | 140,8 k€ | |
| | | Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | | Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | |
| | | Assurance de protection juridique | Assistance | Pertes pécuniaires diverses | Réassurance santé non proportionnelle | Réassurance accidents non proportionnelle | Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | Réassurance dommages non proportionnelle | Total engagements en non-vie |
| | | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| Provisions techniques ó Total | | | | | | | | | |
| Provisions techniques ó Total | R0320 | | | 58,9 k€ | | | | | 1 757,4 k€ |
| Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie ó total | R0330 | | | 51,1 k€ | | | | | 1 516,7 k€ |
| Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie | R0340 | | | 7,8 k€ | | | | | 240,7 k€ |

Annex I
S.19.01.21
Sinistres en non-vie

Total Activité en non-vie

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

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | | Pour l'année en cours | Somme des années | | |
|------------|------------------------|------------|------------|-----------|---------|----------|---------|---------|--------|--------|---------|--------------------------|---------------------|------------|-------------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + | | | C0170 | C0180 |
| précédente | R0100 | | | | | | | | | | | | | R0100 | |
| N-9 | R0160 | 992,0 k€ | 436,8 k€ | 21,1 k€ | 73,8 k€ | -1,1 k€ | 15,0 k€ | 1,8 k€ | 0,0 k€ | 0,0 k€ | 25,1 k€ | | R0160 | 25,1 k€ | 1 564,3 k€ |
| N-8 | R0170 | 1 008,9 k€ | 460,3 k€ | -422,3 k€ | 1,8 k€ | 0,8 k€ | 38,9 k€ | -0,5 k€ | 0,0 k€ | 0,0 k€ | | | R0170 | | 1 087,8 k€ |
| N-7 | R0180 | 979,9 k€ | 650,7 k€ | 52,9 k€ | 5,7 k€ | 2,5 k€ | -0,9 k€ | -0,4 k€ | 0,0 k€ | | | | R0180 | | 1 690,3 k€ |
| N-6 | R0190 | 772,5 k€ | 715,0 k€ | 6,8 k€ | 96,7 k€ | 218,0 k€ | 1,0 k€ | 0,0 k€ | | | | | R0190 | | 1 810,1 k€ |
| N-5 | R0200 | 1 402,7 k€ | 490,9 k€ | 40,7 k€ | -5,3 k€ | -5,3 k€ | 0,7 k€ | | | | | | R0200 | 0,7 k€ | 1 924,5 k€ |
| N-4 | R0210 | 1 181,7 k€ | 1 357,8 k€ | -128,7 k€ | 45,7 k€ | 54,1 k€ | | | | | | | R0210 | 54,1 k€ | 2 510,7 k€ |
| N-3 | R0220 | 1 245,2 k€ | 681,1 k€ | 5,2 k€ | 2,3 k€ | | | | | | | | R0220 | 2,3 k€ | 1 933,8 k€ |
| N-2 | R0230 | 1 802,9 k€ | 339,3 k€ | 88,2 k€ | | | | | | | | | R0230 | 88,2 k€ | 2 230,4 k€ |
| N-1 | R0240 | 832,1 k€ | 562,4 k€ | | | | | | | | | | R0240 | 562,4 k€ | 1 394,5 k€ |
| N | R0250 | 645,1 k€ | | | | | | | | | | | R0250 | 645,1 k€ | 645,1 k€ |
| Total | R0260 | | | | | | | | | | | | R0260 | 1 377,9 k€ | 16 791,5 k€ |

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

| Année | Année de développement | | | | | | | | | | | Fin d'année (données) | | |
|------------|------------------------|------------|---------|----------|---------|----------|---------|---------|---------|--------|--------|--------------------------|-------|------------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + | | C0360 | |
| précédente | R0100 | | | | | | | | | | | | R0100 | 0,0 k€ |
| N-9 | R0160 | | | | | | | | | | 7,5 k€ | | R0160 | 7,6 k€ |
| N-8 | R0170 | | | | | | | | | 0,0 k€ | | | R0170 | 0,0 k€ |
| N-7 | R0180 | | | | | | | | -5,4 k€ | | | | R0180 | -5,4 k€ |
| N-6 | R0190 | | | | | | | -0,3 k€ | | | | | R0190 | -0,3 k€ |
| N-5 | R0200 | | | | | | -6,0 k€ | | | | | | R0200 | -7,0 k€ |
| N-4 | R0210 | | | | | -59,4 k€ | | | | | | | R0210 | -59,6 k€ |
| N-3 | R0220 | | | | 46,0 k€ | | | | | | | | R0220 | 22,9 k€ |
| N-2 | R0230 | | | 146,3 k€ | | | | | | | | | R0230 | 147,1 k€ |
| N-1 | R0240 | | 89,1 k€ | | | | | | | | | | R0240 | 28,0 k€ |
| N | R0250 | 2 262,5 k€ | | | | | | | | | | | R0250 | 1 075,3 k€ |
| Total | R0260 | | | | | | | | | | | | R0260 | 1 208,4 k€ |

Annex I
S.23.01.01
Fonds propres

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

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

Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II

Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II

Déductions

Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers

Total fonds propres de base après déductions

Fonds propres auxiliaires

Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE
Autres fonds propres auxiliaires

Total fonds propres auxiliaires

Fonds propres éligibles et disponibles

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

Capital de solvabilité requis

Minimum de capital requis

Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis

Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis

Réserve de réconciliation

Excédent d'actif sur passif

Actions propres (détenues directement et indirectement)

Dividendes, distributions et charges prévisibles

Autres éléments de fonds propres de base

Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés

Réserve de réconciliation

Bénéfices attendus

Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) ó activités vier

Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) ó activités non-vier

Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)

| | Total | Niveau 1 ó non restreint | Niveau 1 ó restreint | Niveau 2 | Niveau 3 |
|-------|------------|--------------------------|----------------------|----------|----------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0010 | | | | | |
| R0030 | | | | | |
| R0040 | 2 375,0 kb | 2 375,0 kb | | | |
| R0050 | | | | | |
| R0070 | | | | | |
| R0090 | | | | | |
| R0110 | | | | | |
| R0130 | 3 134,7 kb | 3 134,7 kb | | | |
| R0140 | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| R0180 | | | | | |
| R0220 | | | | | |
| R0230 | | | | | |
| R0290 | 5 509,7 kb | 5 509,7 kb | | | |
| R0300 | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| R0340 | | | | | |
| R0350 | | | | | |
| R0360 | | | | | |
| R0370 | | | | | |
| R0390 | | | | | |
| R0400 | | | | | |
| R0500 | 5 509,7 kb | 5 509,7 kb | | | |
| R0510 | 5 509,7 kb | 5 509,7 kb | | | |
| R0540 | 5 509,7 kb | 5 509,7 kb | | | |
| R0550 | 5 509,7 kb | 5 509,7 kb | | | |
| R0580 | 1 421,7 kb | | | | |
| R0600 | 3 700,0 kb | | | | |
| R0620 | 388% | | | | |
| R0640 | 149% | | | | |

| | C0060 |
|-------|------------|
| R0700 | 5 509,7 kb |
| R0710 | |
| R0720 | |
| R0730 | 2 375,0 kb |
| R0740 | |
| R0760 | 3 134,7 kb |
| R0770 | |
| R0780 | |
| R0790 | |

Annex I

S.25.01.21

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

Risque de marché
 Risque de défaut de la contrepartie
 Risque de souscription en vie
 Risque de souscription en santé
 Risque de souscription en non-vie
 Diversification
 Risque lié aux immobilisations incorporelles
Capital de solvabilité requis de base

Calcul du capital de solvabilité requis

Risque opérationnel
 Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques
 Capacité d'absorption de pertes des impôts différés
 Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE

Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire

Exigences de capital supplémentaire déjà définies

Capital de solvabilité requis

Autres informations sur le SCR

Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée
 Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante
 Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés
 Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur
 Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304

| | Capital de solvabilité requis brut | USP | Simplifications |
|--------------|------------------------------------|-------|-----------------|
| | C0110 | C0090 | C0100 |
| R0010 | 909,1 k€ | | |
| R0020 | 680,3 k€ | | |
| R0030 | | | |
| R0040 | | | |
| R0050 | 1 094,4 k€ | | |
| R0060 | -674,3 k€ | | |
| R0070 | | | |
| R0100 | 2 009,5 k€ | | |
| R0130 | 167,3 k€ | | |
| R0140 | -666,2 k€ | | |
| R0150 | -88,9 k€ | | |
| R0160 | | | |
| R0200 | 1 421,7 k€ | | |
| R0210 | | | |
| R0220 | 1 421,7 k€ | | |
| R0400 | | | |
| R0410 | | | |
| R0420 | | | |
| R0430 | | | |
| R0440 | | | |

Annex I

S.28.01.01

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

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

| | C0010 | | | |
|---|--------------|----------|--------------------------------------|-------------------------------|
| RésultatMCRNL | R0010 | 232,9 kþ | Meilleure estimation et PT calculées | Primes émises au cours des 12 |
| | | | C0020 | C0030 |
| Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente | R0020 | | | |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y | R0030 | | | |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y | R0040 | | | |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y | R0050 | | | |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | | | |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y | R0070 | | | |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle | R0080 | 221,2 kþ | | 1 630,8 kþ |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y | R0090 | 11,7 kþ | | 300,0 kþ |
| Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente | R0100 | | | |
| Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente | R0110 | | | |
| Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente | R0120 | | | |
| Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente | R0130 | 7,8 kþ | | 392,4 kþ |
| Réassurance santé non proportionnelle | R0140 | | | |
| Réassurance accidents non proportionnelle | R0150 | | | |
| Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle | R0160 | | | |
| Réassurance dommages non proportionnelle | R0170 | | | |

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

| | C0040 | | | |
|---|--------------|--|---|--|
| RésultatMCRL | R0200 | | Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation) | Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation) |
| | | | C0050 | C0060 |
| Engagements avec participation aux bénéfices ó Prestations garanties | R0210 | | | |
| Engagements avec participation aux bénéfices ó Prestations discrétionnaires futures | R0220 | | | |
| Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte | R0230 | | | |
| Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé | R0240 | | | |
| Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie | R0250 | | | |

Calcul du MCR global

| | C0070 | |
|----------------------------------|--------------|------------|
| MCR linéaire | R0300 | 232,9 kþ |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 1 421,7 kþ |
| Plafond du MCR | R0320 | 639,8 kþ |
| Plancher du MCR | R0330 | 355,4 kþ |
| MCR combiné | R0340 | 355,4 kþ |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 3 700,0 kþ |
| Minimum de capital requis | R0400 | 3 700,0 kþ |

6.3.5 Comptes combinés

COMPTES COMBINES - BILAN ACTIF

| ACTIF | | Combinés | | UMR | | DBC | | Comptes soolaux | | | |
|-------|--|-----------|------------|-----------------|---------------|---------|------------|-----------------|---------|-----------|--|
| | | | | OPTIM ASSURANCE | AFFINEO ASSUR | VSB | RESSE BUGE | | | | |
| A1 | Actifs incorporels | | 187 276 | | 17 271 | | 154 563 | 15 441 | 0 | 0 | |
| A2 | Placements | | 6 313 351 | | 4 278 224 | 110 500 | 729 985 | 831 102 | 183 025 | 290 100 | |
| A2a | Terrains et constructions | 1 968 616 | | | 1 174 237 | | | | | | |
| A2b | Placements entreprises liées ou lien de particip. | 43 566 | | | 58 858 | | | | | | |
| A2c | Autres placements | 4 301 169 | | | 3 045 130 | | | | | | |
| A2d | Créances espèces déposées auprès des cédantes | | | | | | | | | | |
| A3 | Placements représentant les provisions techniques afférentes aux opérations en unités de comptes | | | | | | | | | | |
| A4 | Part des cessionnaires et récessionnaires dans les provisions techniques | | 2 167 768 | | 2 156 694 | 0 | 281 778 | 1 244 275 | 85 216 | 970 543 | |
| A4a | Provisions pour cotisations non acquises (non-vie) | | | | | | | | | | |
| A4b | Provisions d'assurance vie | | | | | | | | | | |
| A4c | Provisions pour sinistres (vie) | | | | | | | | | | |
| A4d | Provisions pour sinistres (non-vie) | 2 156 694 | | | 2 156 694 | | | | | | |
| A4e | Prov. pour particip. aux excédents et ristournes (vie) | | | | | | | | | | |
| A4f | Prov. Particip. aux excédents et ristournes (non-vie) | | | | | | | | | | |
| A4g | Provisions pour égalisation (vie) | | | | | | | | | | |
| A4h | Provisions pour égalisation (non-vie) | | | | | | | | | | |
| A4i | Autres provisions techniques (vie) | | | | | | | | | | |
| A4j | Autres provisions techniques (non-vie) | 11 074 | | | | | | | | | |
| A4k | Provisions techniques des opérations en UC | | | | | | | | | | |
| A5 | Part des garants dans les engagements techniques donnés en substitution | | | | | | | | | | |
| A6 | Créances | | 392 470 | | 401 633 | 61 343 | 55 962 | 310 697 | 90 823 | 69 688 | |
| A6a | Créances nées d'opérations directes | 143 256 | | | 2 848 | | | | | | |
| A6aa | Cotisations restant à émettre | | | | | | | | | | |
| A6ab | Autres créances nées d'opérations directes | 143 256 | | | 2 848 | | | | | | |
| A6b | Créances nées d'opérations de réassurance | 86 605 | | | 366 333 | | | | | | |
| A6c | Autres créances | 162 609 | | | 32 452 | | | | | | |
| A6ca | Personnel | | | | | | | | | | |
| A6cb | Etat, organismes sociaux, collectivités publiques | 44 840 | | | 2 538 | | | | | | |
| A6cc | Débiteurs divers | 117 768 | | | 29 914 | | | | | | |
| A7 | Autres actifs | | 4 047 679 | | 1 521 607 | 278 664 | 723 559 | 696 072 | 481 599 | 346 177 | |
| A7a | Actifs corporels d'exploitation | 91 512 | | | 18 946 | | | | | | |
| A7b | Avoirs en banque, CCP et caisse | 3 956 166 | | | 1 502 661 | | | | | | |
| A8 | Comptes de régularisation - Actif | | 30 559 | | 16 492 | 0 | 3 148 | 0 | 0 | 10 919 | |
| A8a | Intérêts et loyers acquis non échus | 17 241 | | | 15 669 | | | | | | |
| A8b | Frais d'acquisition reportés (vie) | | | | | | | | | | |
| A8c | Frais d'acquisition reportés (non-vie) | | | | | | | | | | |
| A8d | Autres comptes de régularisation | 13 318 | | | 823 | | | | | | |
| A9 | Différences de conversion | | 1 389 | | | 1 389 | | | | | |
| | Total de l'actif | | 13 140 491 | | 8 391 921 | 451 896 | 1 948 996 | 3 097 587 | 840 663 | 1 687 427 | |

COMPTES COMBINES - BILAN PASSIF

| PASSIF | | UMR | | DeC | | OPTIM ASSURANCE AFFINEO ASSUR | | VSB | | Bresse Bugny | |
|--------|---|-----------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|--|
| | | Combinée | | Comptes sociaux | | | | | | | |
| B1 | Fonds mutualistes et réserves | | 8 014 610 | | 3 995 386 | 205 775 | 1 341 566 | 1 507 760 | 530 115 | 543 593 | |
| B1.1 | Fonds propres | 8 014 610 | | 3 995 386 | | | | | | | |
| B1a | Fonds d'établissement et de développement | 3 419 187 | | 2 375 001 | | | | | | | |
| B1b | Réserves de réévaluation | | | | | | | | | | |
| B1c | Réserves | 4 164 014 | | 1 272 829 | | | | | | | |
| B1d | Report à nouveau | | | | | | | | | | |
| B1e | Résultat de l'exercice | 431 409 | | 347 556 | | | | | | | |
| B1.2 | Autres fonds mutualistes | 0 | | 0 | | | | | | | |
| B1f | Subventions nettes | | | | | | | | | | |
| B1g | Subventions nettes | | | | | | | | | | |
| B2 | Passifs subordonnés | | | | | | | | | | |
| B3 | Provisions techniques brutes | | 3 434 733 | | 3 392 245 | 0 | 302 711 | 1 245 051 | 93 765 | 971 698 | |
| B3a | Provisions pour cotisations non acquises (non-vie) | 30 954 | | 0 | | | | | | | |
| B3b | Provisions d'assurance vie | | | | | | | | | | |
| B3c | Provisions pour sinistres (vie) | | | | | | | | | | |
| B3d | Provisions pour sinistres (non-vie) | 3 392 705 | | 3 392 245 | | | | | | | |
| B3e | Provisions pour participation aux excédents et ristournes (vie) | | | | | | | | | | |
| B3f | Provisions pour participation aux excédents et ristournes (non-vie) | | | | | | | | | | |
| B3g | Provisions pour égalisation (vie) | | | | | | | | | | |
| B3h | Provisions pour égalisation (non-vie) | | | | | | | | | | |
| B3i | Autres provisions techniques (vie) | | | | | | | | | | |
| B3j | Autres provisions techniques (non-vie) | 11 074 | | | | | | | | | |
| B4 | Provisions techniques des opérations en unités de compte | | | | | | | | | | |
| B5 | Engagements techniques sur opérations données en substitution | | | | | | | | | | |
| B6 | Provisions pour risques et charges | | 159 002 | | 12 182 | | 40 044 | 37 166 | 46 214 | 23 396 | |
| B7 | Fonds dédiés | | | | | | | | | | |
| B8 | Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires | | | | | | | | | | |
| B9 | Autres dettes | | 1 488 502 | | 948 667 | 246 058 | 264 534 | 307 609 | 170 569 | 148 739 | |
| B9a | Dettes nées d'opérations directes | 96 419 | | 0 | | | | | | | |
| B9b | Dettes nées d'opérations de réassurance | 595 531 | | 621 654 | | | | | | | |
| B9c | Dettes envers des établissements de crédit | 7 285 | | | | | | | | | |
| B9d | Autres dettes | 789 267 | | 327 013 | | | | | | | |
| B9da | Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus | 1 077 | | 1 077 | | | | | | | |
| B9db | Personnel | 136 684 | | 43 806 | | | | | | | |
| B9dc | Etat, organismes sociaux, collectivités publiques | 444 345 | | 157 331 | | | | | | | |
| B9dd | Créditeurs divers | 205 160 | | 124 797 | | | | | | | |
| B10 | Comptes de régularisation - passif | | 43 643 | | 43 441 | 62 | 140 | 0 | 0 | 0 | |
| B11 | Différence de conversion | | | | | | | | | | |
| | Total du passif | | 13 140 491 | | 8 391 921 | 451 896 | 1 948 996 | 3 097 587 | 840 663 | 1 687 427 | |

-0,04299998

0

0

0

0

0

0

COMPTES COMBINES - COMPTE DE RESULTAT TECHNIQUE

| Compte de résultat Résultat technique des opérations non-vie | | Combinés | | | UMR | | DBC | OPTIM ASSURANCE | AFFINEO ASSUR | VSF | Bresse Bugey | |
|---|---|-------------------|----------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------|
| | | Opérations brutes | Cessions et retro-cessions | Opérations nettes 2017 | Opérations brutes | Cessions et retro-cessions | Opérations nettes 2017 | Opérations nettes 2017 | Opérations nettes 2017 | Opérations nettes 2017 | Opérations nettes 2017 | |
| | | (A) | (C) | (A-B-C) | (A) | (C) | (A-B-C) | (A-B-C) | (A-B-C) | (A-B-C) | (A-B-C) | |
| D1 | Cotisations acquises | 5 578 854 | 3 252 864 | 2 325 990 | 5 576 022 | 3 252 864 | 2 323 157 | 0 | 404 784 | 518 579 | 275 257 | 289 527 |
| D1a | Cotisations | 5 578 854 | 3 252 864 | 2 325 990 | 5 576 022 | 3 252 864 | 2 323 157 | 0 | 404 784 | 518 579 | 275 257 | 289 527 |
| D1b | Charge des provisions pour cotisations non acquises | | | | | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| D2 | Produits des placements alloués du compte non-technique | | | 17 116 | | | 17 116 | | | | | |
| D3 | Autres produits techniques | | | 577 417 | | | 0 | 459 672 | 110 020 | 287 642 | 92 058 | 64 435 |
| D4 | Charge des sinistres | 4 447 356 | 3 302 298 | 1 145 057 | 4 511 894 | 3 356 424 | 1 155 470 | 0 | 63 450 | 68 202 | 43 167 | 80 033 |
| D4a | Prestations et frais payés | 3 340 730 | 2 130 148 | 1 210 582 | 3 313 283 | 2 130 148 | 1 183 135 | 0 | 63 450 | 106 061 | 43 167 | 80 033 |
| D4b | Charge des provisions pour prestations à payer | 1 106 626 | 1 172 150 | -65 525 | 1 198 610 | 1 226 276 | -27 666 | 0 | 0 | -37 859 | 0 | 0 |
| D5 | Charge des autres provisions techniques | | | | | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| D6 | Participation aux résultats | | | | | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| D7 | Frais d'acquisition et d'administration | | | 687 523 | | | 557 531 | 11 667 | 294 623 | 583 304 | 258 416 | 232 092 |
| D7a | Frais d'acquisition | | | 644 752 | | | 661 946 | | 142 155 | 311 236 | 93 983 | 104 315 |
| D7b | Frais d'administration | | | 986 739 | | | 839 553 | 11 667 | 152 467 | 272 068 | 164 432 | 127 777 |
| D7c | Commissions reçues des réass. et garants en subst. | | | -943 968 | | | -943 968 | | | | | |
| D8 | Autres charges techniques | | | 448 246 | | | 127 313 | 442 214 | 72 568 | 155 611 | 45 136 | 35 199 |
| D9 | Charge de la provision pour égalisation | | | 0 | | | | | | | | |
| | Résultat technique des opérations non-vie | | | 639 696 | | | 499 900 | 5 790 | 84 104 | -897 | 20 596 | 6 638 |

COMPTES COMBINES - COMPTE DE RESULTAT NON TECHNIQUE

| Compte de résultat Résultat non technique | | Combinés | Eliminations | UMR | DBC | OPTIM | AFFINEO | VSF | Bresse Bugey |
|--|--|----------|--------------|-----------------|-------|--------|---------|--------|--------------|
| | | | | Comptes sociaux | | | | | |
| F1 | Résultat technique des opérations non-vie | 639 696 | 23 445 | 499 900 | 5 790 | 84 184 | -897 | 20 596 | 6 638 |
| F2 | Résultat technique des opérations vie | 0 | | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| F3 | Produits des placements | 300 809 | -23 151 | 164 586 | 848 | 29 764 | 57 729 | 29 355 | 41 679 |
| F3a | Revenus des placements | 258 741 | -23 151 | 146 926 | | 29 295 | 42 269 | 23 129 | 40 273 |
| F3b | Autres produits des placements | 11 019 | | 0 | 848 | 469 | 2 162 | 6 134 | 1 407 |
| F3c | Profits provenant de la réalisation des placements | 31 049 | | 17 660 | | 0 | 13 298 | 91 | 0 |
| F4 | Produits des placements alloués du compte technique vie | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| F6 | Charges des placements | 272 030 | 294 | 168 833 | 0 | 38 042 | 41 797 | 11 267 | 11 797 |
| F6a | Frais de gestion des placements et frais financiers | 207 920 | 294 | 116 867 | | 37 056 | 37 372 | 10 109 | 6 232 |
| F6b | Autres charges des placements | 59 869 | | 48 747 | | 798 | 3 602 | 1 158 | 5 565 |
| F6c | Partes provenant de la réalisation des placements | 4 241 | | 3 230 | | 188 | 823 | 0 | 0 |
| F6 | Produits des placements transférés au compte technique non-vie | -17 116 | | -17 116 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| F7 | Autres produits non techniques | 2 195 | | 0 | 103 | | 2 092 | | |
| F8 | Autres charges non techniques | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 0 | 0 |
| F8a | Charges à caractère social | 0 | | | | | | | |
| F8b | Autres charges non techniques | 0 | | 0 | | | 0 | 0 | 0 |
| F9 | Résultat exceptionnel | -28 786 | 15 | 35 763 | 1 804 | -8 254 | -59 859 | -4 679 | 6 424 |
| F9a | Produits exceptionnels | 30 534 | -40 000 | 40 000 | 2 078 | 3 393 | 13 299 | 732 | 11 043 |
| F9b | Charges exceptionnelles | 59 320 | -40 015 | 4 237 | 274 | 11 637 | 73 158 | 5 410 | 4 619 |
| F10 | Impôts sur le résultat | 193 360 | | 168 803 | 2 393 | 13 506 | 0 | 5 284 | 5 374 |
| F11 | Solde intermédiaire | 431 409 | 15 | 347 556 | 8 152 | 54 125 | -42 732 | 28 721 | 37 570 |
| F12 | Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs | 0 | | | | | | | |
| F13 | Engagements à réaliser sur ressources affectées | 0 | | | | | | | |
| F14 | Résultat de l'exercice | 431 409 | 15 | 347 556 | 8 152 | 54 125 | -42 732 | 28 721 | 37 570 |

POINTS DE VENTE DES MUTUELLES DU GROUPEMENT

| AFFINEO ASSUR | VAL DE SAONE BEAUJOLAIS | BRESSE BUGHEY | OPTIM ASSURANCE |
|---|--|---|--|
| <i>Agence de Neuville Les Dames</i> 301, Grande Rue 01400 NEUVILLE LES DAMES | <i>Agence de Trévoux</i> 1 boulevard des Combattants 01600 TREVOUX | <i>Agence de VIRIAT</i> 275 rue Prosper Convert 01440 VIRIAT | <i>Agence de Bourg en Bresse</i> 14 rue Pasteur 01000 BOURG EN BRESSE |
| <i>Agence de Chatillon sur Chalaronne</i> 83 place des Halles 01400 CHATILLON SUR CHALARONNE | <i>Agence de Chaleins</i> 26 impasse de la mairie CHALEINS 01480 CHALEINS | <i>Agence Ambérieu en Bugey</i> Les Arcades ó ZAC du Tiret 01500 AMBERIEU EN BUGHEY | <i>Agence de Replonges</i> 1001, Route du creux 01750 REPLONGES |
| <i>Agence de Vonnas</i> 13 place Ferdinand de Beost 01540 VONNAS | <i>Agence de Montmerle sur Saône</i> 3 place de la Liberté 01090 MONTMERLE SUR SAONE | | |
| <i>Agence de Saint Priest</i> 1 rue Jean-Jacques Rousseau 69800 SAINT PRIEST | <i>Agence de Saint Didier sur Chalaronne</i> 64 rue du Centre 01140 SAINT DIDIER SUR CHALARONNE | | |