



Etats quantitatifs annuels (QRT) 2016

Mutuelle MGEN Filia

MGEN Filia immatriculée sous le numéro SIREN 440 363 588, mutuelle soumise aux dispositions du livre II du Code de la mutualité
Siège social : 3, square Max-Hymans - 75748 Paris Cedex 15 – Représentant légal : Thierry Beaudet

S.02.01.02

Bilan

Actifs		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	5 447K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	6K€
<i>Actions</i>	R0100	0K€
Actions — cotées	R0110	
Actions — non cotées	R0120	0K€
<i>Obligations</i>	R0130	314K€
Obligations d'État	R0140	
Obligations d'entreprise	R0150	314K€
Titres structurés	R0160	
Titres garantis	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	4 940K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	186K€
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	30 254K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	301K€
Non-vie hors santé	R0290	
Santé similaire à la non-vie	R0300	301K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	29 953K€
Santé similaire à la vie	R0320	29 953K€
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	1 453K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	4 107K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	17 709K€
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	1 304K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	
Total de l'actif	R0500	60 275K€

Passifs		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Provisions techniques non-vie	R0510	301K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	0K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	
Marge de risque	R0550	
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	301K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	301K€
Marge de risque	R0590	0K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	29 960K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	29 960K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	29 960K€
Marge de risque	R0640	0K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	0K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	
Marge de risque	R0680	
Provisions techniques UC et indexés	R0690	0K€
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	
<i>Marge de risque</i>	R0720	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	101K€
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	0K€
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	
Autres dettes (hors assurance)	R0840	12 839K€
Passifs subordonnés	R0850	
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	
Total du passif	R0900	43 201K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	17 074K€

S.05.02.01

Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) —					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 — Assurance directe	R0110	116 523K€						116 523K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0K€						0K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	0K€						0K€
Part des réassureurs	R0140	116 523K€						116 523K€
Net	R0200	0K€						0K€
Primes acquises								
Brut — Assurance directe	R0210	116 523K€						116 523K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0K€						0K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	0K€						0K€
Part des réassureurs	R0240	116 523K€						116 523K€
Net	R0300	0K€						0K€
Charge des sinistres								
Brut — Assurance directe	R0310	88 303K€						88 303K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0K€						0K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	0K€						0K€
Part des réassureurs	R0340	88 303K€						88 303K€
Net	R0400	0K€						0K€
Variation des autres provisions techniques								
Brut — Assurance directe	R0410	-29K€						-29K€
Brut — Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0K€						0K€
Brut — Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430	0K€						0K€
Part des réassureurs	R0440	29K€						29K€
Net	R0500	0K€						0K€
Dépenses engagées	R0550	0K€						0K€
Autres dépenses	R1200							0K€
Total des dépenses	R1300							0K€

S.05.02.01 (suite et fin)

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) —					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	
R1400							
	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Primes émises							
Brut	R1410	16 335K€					16 335K€
Part des réassureurs	R1420	16 335K€					16 335K€
Net	R1500	0K€					0K€
Primes acquises							
Brut	R1510	16 335K€					16 335K€
Part des réassureurs	R1520	16 335K€					16 335K€
Net	R1600	0K€					0K€
Charge des sinistres							
Brut	R1610	9 471K€					9 471K€
Part des réassureurs	R1620	9 471K€					9 471K€
Net	R1700	0K€					0K€
Variation des autres provisions techniques							
Brut	R1710	532K€					532K€
Part des réassureurs	R1720	532K€					532K€
Net	R1800	0K€					0K€
Dépenses engagées	R1900	0K€					0K€
Autres dépenses	R2500						0K€
Total des dépenses	R2600						0K€

S.12.01.02

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices		Assurance indexée et en unités de compte		Autres assurances vie		Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liés aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)	Assurance santé (assurance directe)		Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liés aux engagements d'assurance santé	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)	
		C0020	C0030	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	C0060	Contrats sans options ni garanties				Contrats avec options ou garanties	C0170				C0180
				C0040	C0050		C0070				C0080					
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 l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020															
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque																
Meilleure estimation																
Meilleure estimation brute	R0030											29 960K€			29 960K€	
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	R0080											29 953K€			29 953K€	
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	0K€		0K€	0K€		0K€	0K€	0K€			7K€	0K€		7K€	
Marge de risque	R0100				0K€							0K€				
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques																
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110															
Meilleure estimation	R0120															
Marge de risque	R0130															
Provisions techniques — Total	R0200	0K€	0K€			0K€			0K€			29 960K€			29 953K€	

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte		Autres assurances vie		Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)	Assurance santé (assurance directe)		Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)			
			Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties				Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties						
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
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 l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020																
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque																	
Meilleure estimation																	
Meilleure estimation brute	R0030												29 960K€				29 960K€
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	R0080												29 953K€				29 953K€
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite — total	R0090	0K€		0K€	0K€		0K€	0K€	0K€				7K€	0K€			7K€
Marge de risque	R0100					0K€						0K€					
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques																	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110																
Meilleure estimation	R0120																
Marge de risque	R0130																
Provisions techniques — Total	R0200	0K€	0K€			0K€			0K€			29 960K€					29 953K€

S.19.01.21 - Année d'accident

Sinistres en non-vie - Par année de survenance

Sinistres en non-vie
Total activités non-vie

Année d'accident / année de souscription

Z0010	Année d'accident
-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)

(valeur absolue)

Année de développement

Année	Année de développement					
	0	1	2	3	4	5
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Précédentes	R0100					10K€
N-4	R0210	45K€	41K€	1K€	0K€	2K€
N-3	R0220	50K€	48K€	2K€	0K€	
N-2	R0230	38K€	34K€	0K€		
N-1	R0240	43K€	23K€			
N	R0250	222K€				

Total	Année de développement		
	Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)	
	C0170	C0180	
	R0100	10K€	119K€
	R0210	2K€	89K€
	R0220	0K€	100K€
	R0230	0K€	72K€
	R0240	23K€	65K€
	R0250	222K€	222K€
	R0260	257K€	668K€

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

(valeur absolue)

Année de développement

Année	Année de développement					
	0	1	2	3	4	5
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250
Précédentes	R0100					3K€
N-4	R0210				2K€	
N-3	R0220					
N-2	R0230					
N-1	R0240		22K€			
N	R0250	221K€				

Total	Année de développement	
	Fin d'année (données actualisées)	
	C0360	
	R0100	3K€
	R0210	2K€
	R0220	0K€
	R0230	7K€
	R0240	353K€
	R0250	2 338K€
	R0260	2 703K€

Fonds propres

		Total	Niveau 1 — non restreint	Niveau 1 — restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué (UE) 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010					
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	6 000K€	6 000K€			
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Fonds excédentaires	R0070					
Actions de préférence	R0090					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Réserve de réconciliation	R0130	11 074K€	11 074K€			
Passifs subordonnés	R0140					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	17 074K€	17 074K€	0K€	0K€	0K€
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300					
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330					
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340					
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350					
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360					
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0K€				
Total fonds propres auxiliaires	R0400				0K€	0K€
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	17 074K€	17 074K€	0K€	0K€	0K€
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	17 074K€	17 074K€	0K€	0K€	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	17 074K€	17 074K€	0K€	0K€	0K€
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	17 074K€	17 074K€	0K€	0K€	
Capital de solvabilité requis	R0580	4 427K€				
Minimum de capital requis	R0600	2 500K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	385,67%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	682,97%				

S.23.01.01 (suite et fin)

		C0060	
Réserve de réconciliation			
Excédent d'actif sur passif	R0700	17 074K€	
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0K€	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720		
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	6 000K€	
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740		
Réserve de réconciliation	R0760	11 074K€	
Bénéfices attendus			
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) — activités vie	R0770		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) — activités non-vie	R0780		
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790		

S.25.01.21

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

		Capital de solvabilité requis brut	PPE	Simplifications
		C0040	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	474K€	0K€	0K€
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	3 440K€	0K€	0K€
Risque de souscription en vie	R0030	0K€	0K€	
Risque de souscription en santé	R0040	5K€	0K€	
Risque de souscription en non-vie	R0050	0K€	0K€	
Diversification	R0060	-329K€	0K€	0K€
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0K€	0K€	0K€
Capital de solvabilité requis de base	R0100	3 589K€	0K€	0K€

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	838K€
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	0K€
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	0K€
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0K€
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	4 427K€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0K€
Capital de solvabilité requis	R0220	4 427K€
Autres informations sur le SCR		0K€
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	0K€
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	4 427K€
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	0K€

S.28.01.01

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

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

Résultat MCR_{NL}		C0010			
		R0010	0K€		
				Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
				C0020	C0030
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente		R0020	0K€		0K€
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente		R0030	0K€		0K€
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente		R0040			
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente		R0050			
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente		R0060			
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente		R0070			
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente		R0080			
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente		R0090			
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente		R0100	0K€		0K€
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	0K€		0K€
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

Résultat MCR_L		C0040			
S.28.01.01		R0200	0K€		
				Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/ des véhicules de titrisation)
				C0050	C0060
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations garanties		R0210			
Engagements avec participation aux bénéfices — Prestations discrétionnaires futures		R0220			
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte		R0230			
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé		R0240	7K€		
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie		R0250			0K€

Calcul du MCR global

MCR linéaire	
Capital de solvabilité requis	
Plafond du MCR	
Plancher du MCR	
MCR combiné	
Seuil plancher absolu du MCR	

	C0070
R0300	0K€
R0310	4 427K€
R0320	1 992K€
R0330	1 107K€
R0340	1 107K€
R0350	2 500K€
	C0070
R0400	2 500K€

Minimum de capital requis