



Etats quantitatifs annuels (QRT) 2016

Groupe MGEN

Bilan - Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité - Fonds propres -
Capital de solvabilité requis (pour les groupes qui utilisent la formule standard) - Entreprises dans le périmètre du Groupe

Mutuelle générale de l'Éducation nationale immatriculée sous le numéro SIREN 775 685 399, MGEN Vie immatriculée sous le numéro SIREN 441 922 002, MGEN Filia immatriculée sous le numéro SIREN 440 363 588, mutuelles soumises aux dispositions du livre II du Code de la mutualité, MGEN Action sanitaire et sociale immatriculée sous le numéro SIREN 441 921 913, MGEN Centres de santé immatriculée sous le numéro SIREN 477 901 714, mutuelles soumises aux dispositions du livre III du Code de la mutualité, MGEN Union, immatriculée sous le numéro SIREN 441 921 962, union de mutuelles soumises au Code de la mutualité.

Siège social : 3, square Max-Hymans - 75748 Paris Cedex 15 – **Représentant légal** : Thierry Beaudet

S.02.01.02

Bilan

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	906K€
Actifs d'impôts différés	R0040	
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	568 412K€
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	3 602 165K€
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	R0080	21 778K€
<i>Détentions dans des entreprises liées, y compris participations</i>	R0090	36 611K€
<i>Actions</i>	R0100	132 213K€
Actions — cotées	R0110	84 441K€
Actions — non cotées	R0120	47 773K€
<i>Obligations</i>	R0130	337 635K€
Obligations d'État	R0140	55 938K€
Obligations d'entreprise	R0150	281 697K€
Titres structurés	R0160	
Titres garantis	R0170	
<i>Organismes de placement collectif</i>	R0180	3 062 528K€
<i>Produits dérivés</i>	R0190	
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	R0200	11 400K€
<i>Autres investissements</i>	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	37 236K€
<i>Avances sur police</i>	R0240	
<i>Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers</i>	R0250	
<i>Autres prêts et prêts hypothécaires</i>	R0260	37 236K€
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	40 145K€
<i>Non-vie et santé similaire à la non-vie</i>	R0280	2 296K€
Non-vie hors santé	R0290	2 373K€
Santé similaire à la non-vie	R0300	-78K€
<i>Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés</i>	R0310	37 850K€
Santé similaire à la vie	R0320	37 751K€
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	99K€
<i>Vie UC et indexés</i>	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	41 713K€
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	64 473K€
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	713K€
Autres créances (hors assurance)	R0380	269 236K€
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	119 421K€
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	2 055K€
Total de l'actif	R0500	4 746 473K€

		Valeur Solvabilité 2
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	398 372K€
<i>Provisions techniques non-vie (hors santé)</i>	R0520	4 190K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	3 346K€
Marge de risque	R0550	844K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</i>	R0560	394 182K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	264 017K€
Marge de risque	R0590	130 165K€
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	1 303 290K€
<i>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</i>	R0610	1 099 856K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	996 734K€
Marge de risque	R0640	103 121K€
<i>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</i>	R0650	203 434K€
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	162 317K€
Marge de risque	R0680	41 117K€
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
<i>Provisions techniques calculées comme un tout</i>	R0700	
<i>Meilleure estimation</i>	R0710	
<i>Marge de risque</i>	R0720	
Passifs éventuels	R0740	23 247K€
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	11 843K€
Provisions pour retraite	R0760	50 304K€
Dépôts des réassureurs	R0770	46 034K€
Passifs d'impôts différés	R0780	
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	17 191K€
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	1 641K€
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	15 484K€
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	6 925K€
Autres dettes (hors assurance)	R0840	240 868K€
Passifs subordonnés	R0850	0K€
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0K€
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	0K€
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	8 437K€
Total du passif	R0900	2 123 634K€
Excédent d'actif sur passif	R1000	2 622 839K€

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						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010					
Capital en actions ordinaires appelé non versé non disponible au niveau du groupe	R0020					
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	85 142K€	85 142K€			
Comptes mutualistes subordonnés	R0050					
Comptes mutualistes subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0060					
Fonds excédentaires	R0070					
Fonds excédentaires non disponibles au niveau du groupe	R0080					
Actions de préférence	R0090					
Actions de préférence non disponibles au niveau du groupe	R0100					
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110					
Comptes de primes d'émission liés aux actions de préférence, non disponibles au niveau du groupe	R0120					
Réserve de réconciliation	R0130	2 537 697K€	2 537 697K€			
Passifs subordonnés	R0140					
Passifs subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0150					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets non disponibles au niveau du groupe	R0170					
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180					
Fonds propres non disponibles relatifs à d'autres éléments de fonds propres approuvés par une autorité de contrôle	R0190	284 707K€	284 707K€			
Intérêts minoritaires (non déclarés dans le cadre d'un autre élément de fonds propres)	R0200					
Intérêts minoritaires non disponibles au niveau du groupe	R0210	1 762K€	1 762K€			
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					
dont déduites conformément à l'article 228 de la directive 2009/138/CE	R0240					
Déductions pour les participations lorsque les informations sont indisponibles (article 229)	R0250					
Déduction pour les participations incluses par déduction et agrégation lorsqu'une combinaison de méthodes est utilisée	R0260					
Total des éléments de fonds propres non disponibles	R0270	286 469K€	286 469K€	0K€	0K€	0K€
Total déductions	R0280	286 469K€	286 469K€	0K€	0K€	0K€
Total fonds propres de base après déductions	R0290	2 336 370K€	2 336 370K€	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, callable sur demande	R0320					
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					
Fonds propres auxiliaires non disponibles au niveau du groupe	R0380					
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0K€				
Total fonds propres auxiliaires	R0400				0K€	0K€
Fonds propres d'autres secteurs financiers						
Réserve de réconciliation						
Institution de retraite professionnelle	R0420					
Entités non réglementées exerçant des activités financières	R0430					
Total fonds propres d'autres secteurs financiers	R0440					
Fonds propres en cas de recours à la méthode de déduction et d'agrégation, soit exclusivement, soit combinée à la première méthode.						
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes	R0450					
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes nets des transactions intragroupe	R0460					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0520	2 336 370K€	2 336 370K€	0K€	0K€	0K€
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0530	2 336 370K€	2 336 370K€	0K€	0K€	
Total des fonds propres éligibles servant à couvrir le capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée (à l'exclusion des fonds propres des autres secteurs financiers et des entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0560	2 336 370K€	2 336 370K€	0K€	0K€	0K€
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0570	2 336 370K€	2 336 370K€	0K€	0K€	
Minimum de capital requis	R0610	252 115K€				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0650	926,71%				
Total des fonds propres éligibles servant à couvrir le capital de solvabilité requis du groupe (y compris fonds propres des autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0660	2 336 370K€	2 336 370K€			
Capital de solvabilité requis du groupe	R0680	959 499K€				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0690	243,50%				

S.23.01.22 (suite)

Fonds propres

		C0060				
Réserve de réconciliation						
Excédent d'actif sur passif	R0700	2 622 839K€				
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0K€				
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720					
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	85 142K€				
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740					
Autres fonds propres non disponibles	R0750					
Réserve de réconciliation avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers	R0760	2 537 697K€				
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.25.01.22

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

		Capital de solvabilité requis brut	PPE	Simplifications
		C0040	C0080	C0090
Risque de marché	R0010	618 125K€		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	51 274K€		
Risque de souscription en vie	R0030	87 448K€		Risque de catastrophe en vie
Risque de souscription en santé	R0040	430 333K€		
Risque de souscription en non-vie	R0050	1 554K€		
Diversification	R0060	-302 130K€		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	725K€		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	887 330K€		

		C0100
Calcul du capital de solvabilité requis		
Risque opérationnel	R0130	67 618K€
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	954 948K€
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0K€
Capital de solvabilité requis	R0220	959 500K€
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	959 500K€

		Capital de solvabilité requis brut
		C0100
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0470	252 115K€
Informations sur les autres entités		
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance)	R0500	1 129K€
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) — Établissements de crédit, sociétés d'investissement et établissements financiers, gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs, sociétés de gestion d'OPCVM	R0510	1 129K€
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) — Institutions de retraite professionnelle	R0520	0K€
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) — capital requis pour les entités non réglementées exerçant des activités financières	R0530	0K€
Capital requis pour les exigences relatives aux participations ne donnant pas le contrôle	R0540	3 423K€
Capital requis pour entreprises résiduelles	R0550	0K€
SCR global		
SCR pour les entreprises incluses par déduction et agrégation	R0560	
Capital de solvabilité requis	R0570	959 500K€

S.32.01.22

Entreprises dans le périmètre du groupe

Entreprises dans le périmètre du groupe								Critères d'influence					Inclusion dans le contrôle de groupe		Calcul de solvabilité du groupe	
Pays	Code d'identification de l'entreprise	Type de code d'identification de l'entreprise	Nom juridique de l'entreprise	Type d'entreprise	Forme juridique	Catégorie (mutuelle/non mutuelle)	Autorité de contrôle	% de part de capital	% utilisé pour l'établissement des comptes consolidés	% des droits de vote	Autres critères	Degré d'influence	Part proportionnelle utilisée pour le calcul de la solvabilité du groupe	OUI/NON	Date de la décision si l'article 214 s'applique	Méthode utilisée et, en cas d'utilisation de la première méthode, traitement de l'entreprise
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
FR	LEI/969500DN35O4G7RH2H41	LEI	EGAMO	14	Société anonyme	2		64,0%	64,0%	64,0%		1	100,0%	1		4
FR	LEI/9695002XFDDIA8FNI325	LEI	Mutuelle Générale de l'Education Nationale	4	Mutuelle régie par le code de la Mutualité	1	ACPR*		100,0%			1	100,0%	1		1
FR	LEI/969500XD9NYNFBROBV42	LEI	MGEN Action Sanitaire et Sociale	10	Mutuelle régie par le code de la Mutualité	1			100,0%			1	100,0%	1		1
FR	LEI/9695009QR4U8M5EIA462	LEI	MGEN Centres de Santé	10	Mutuelle régie par le code de la Mutualité	1			100,0%			1	100,0%	1		1
FR	LEI/969500A0NI2YWPT60318	LEI	MGEN Filia	2	Mutuelle régie par le code de la Mutualité	1	ACPR		100,0%			1	100,0%	1		1
FR	SC/441921962	SC	MGEN Union	10	Mutuelle régie par le code de la Mutualité	1			100,0%			1	100,0%	1		1
FR	LEI/9695001R3ZTUMODNR615	LEI	MGEN Vie	1	Mutuelle régie par le code de la Mutualité	1	ACPR		100,0%			1	100,0%	1		1
FR	LEI/969500ZL3FBE4ESBW198	LEI	Parnasse Garanties	2	Société anonyme	2	ACPR	20,0%	20,0%	34,0%		2	20,0%	1		3

* Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution