

CAMCA - 2020
Annexe I
SE.02.01.16
Bilan
Données en K€

		Valeur Solvabilité II C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	0
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	0
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	781 091
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	46 225
Détenions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	536 154
Actions	R0100	0
Actions – cotées	R0110	0
Actions – non cotées	R0120	0
Obligations	R0130	154 034
Obligations d'État	R0140	71 431
Obligations d'entreprise	R0150	82 603
Titres structurés	R0160	0
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	44 677
Produits dérivés	R0190	0
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	0
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	0
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	17 436
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	17 436
Non-vie hors santé	R0290	18 131
Santé similaire à la non-vie	R0300	-696
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	0
Santé similaire à la vie	R0320	0
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	0
Vie UC et indexés	R0340	0
Dépôts auprès des cédantes	R0350	0
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	35 247
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	8
Autres créances (hors assurance)	R0380	3 876
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	25 224
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	1 368
Total de l'actif	R0500	864 251

CAMCA - 2020

Annexe I

SE.02.01.16

Bilan

Données en K€

Passifs		Valeur
		Solvabilité II C0010
Provisions techniques non-vie	R0510	61 441
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	71 152
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	58 367
Marge de risque	R0550	12 785
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	-9 712
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	-9 739
Marge de risque	R0590	28
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	0
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	0
Marge de risque	R0640	0
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	0
Marge de risque	R0680	0
Provisions techniques UC et indexés	R0690	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	0
Marge de risque	R0720	0
Passifs éventuels	R0740	22 503
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	737
Provisions pour retraite	R0760	0
Dépôts des réassureurs	R0770	24
Passifs d'impôts différés	R0780	75 199
Produits dérivés	R0790	0
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	0
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	37 010
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	12 604
Autres dettes (hors assurance)	R0840	12 488
Passifs subordonnés	R0850	0
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	0
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	0
Total du passif	R0900	222 004
Excédent d'actif sur passif	R1000	642 246

CAMCA - 2020
Annexe III
SE.02.01.16
Provisions techniques non-vie
Données en K€

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée						Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée						Réassurance non proportionnelle acceptée				Total engagements en non-vie
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile automobile	Autre assurance des véhicules à moteur	Assurance maritime, aérienne et transport	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile générale	Assurance crédit et cautionnement	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Réassurance santé non proportionnelle	Réassurance accidents non proportionnelle	Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	Réassurance dommages non proportionnelle	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
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	R0050																	
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque																		
Meilleure estimation																		
Provisions pour primes																		
Brut	R0060	0	-9 911	0	369	1 223	0	-24 156	-2 558	-678	0	0	4 541	0	0	0	0	-31 169
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	0	-696	0	-185	-315	0	-10 304	-2 835	-228	0	0	2 345	0	0	0	0	-12 218
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	0	-9 215	0	554	1 538	0	-13 852	276	-450	0	0	2 196	0	0	0	0	-18 952
Provisions pour sinistres																		
Brut	R0160	0	171	0	5 609	779	0	30 096	32 620	2	0	0	10 519	0	0	0	0	79 797
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	0	0	0	2 259	141	0	12 601	11 982	0	0	0	2 670	0	0	0	0	29 653
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	0	171	0	3 350	638	0	17 495	20 638	2	0	0	7 850	0	0	0	0	50 144
Total meilleure estimation – brut	R0260	0	-9 739	0	5 978	2 003	0	5 941	30 061	-676	0	0	15 061	0	0	0	0	48 628
Total meilleure estimation – net	R0270	0	-9 044	0	3 904	2 176	0	3 643	20 914	-448	0	0	10 046	0	0	0	0	31 192
Marge de risque	R0280	0	28	0	1 230	685	0	1 120	6 587	0	0	0	3 164	0	0	0	0	12 813
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques																		
Provisions techniques – Total																		
Provisions techniques – Total	R0320	0	-9 712	0	7 207	2 688	0	7 060	36 648	-676	0	0	18 225	0	0	0	0	61 441
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 – total	R0330	0	-696	0	2 074	-174	0	2 297	9 147	-228	0	0	5 015	0	0	0	0	17 436
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0340	0	-9 016	0	5 134	2 862	0	4 763	27 501	-448	0	0	13 210	0	0	0	0	44 005

CAMCA - 2020

Annexe IV

SE.02.01.16

Sinistres en non-vie

Total activités non-vie

Données en K€

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

Sinistres payés bruts (non cumulés)

(valeur absolue)

Année		Année de développement										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											673
N-9	R0160	19 821,91	11 855,43	1 589,29	739,35	227,75	921,73	56,32	46,14	823,79	17,54	
N-8	R0170	22 404,93	15 482,50	2 427,34	847,46	165,60	256,65	182,59	189,10	165,16		
N-7	R0180	27 086,16	14 080,15	2 742,62	800,90	152,13	7 792,94	424,45	81,70			
N-6	R0190	29 258,49	15 757,70	3 781,59	1 060,57	146,66	577,01	99,09				
N-5	R0200	27 222,41	14 994,59	2 140,28	627,67	655,72	-359,06					
N-4	R0210	26 726,22	14 335,42	1 750,79	948,43	328,82						
N-3	R0220	27 581,57	15 517,74	5 155,01	-59,92							
N-2	R0230	27 458,75	20 115,19	2 050,61								
N-1	R0240	31 741,50	23 312,13									
N	R0250	24 150,81										

	Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
	C0170	C0180
R0100	673	508 973
R0160	18	36 099
R0170	165	42 121
R0180	82	53 161
R0190	99	50 681
R0200	-359	45 282
R0210	329	44 090
R0220	-60	48 194
R0230	2 051	49 625
R0240	23 312	55 054
R0250	24 151	24 151
Total	R0260 50 460	957 430

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

(valeur absolue)

Année		Année de développement										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Précédentes	R0100											6 127
N-9	R0160					0	3 403	3 791	1 952	797	573	
N-8	R0170				0	6 697	6 303	10 490	9 983	9 692		
N-7	R0180			0	4 856	10 592	1 219	916	645			
N-6	R0190		0	9 144	7 532	6 539	5 847	5 887				
N-5	R0200	0	12 250	8 904	2 105	1 557	1 089					
N-4	R0210	29 724	9 915	6 549	1 890	1 680						
N-3	R0220	33 154	13 227	7 367	5 784							
N-2	R0230	29 102	12 250	5 521								
N-1	R0240	39 217	19 583									
N	R0250	22 234										

	Fin d'année (données actualisées)
	C0360
R0100	6 216
R0160	578
R0170	9 850
R0180	653
R0190	5 997
R0200	1 105
R0210	1 707
R0220	5 891
R0230	5 610
R0240	19 820
R0250	22 371
Total	R0260 79 797

CAMCA - 2020

Annexe V

SE.02.01.16

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

Données en K€

Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires		Impact de toutes les mesures relatives aux garanties de long terme et de toutes les mesures transitoires (approche par étapes)									
		Sans la mesure transitoire portant sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Sans la mesure transitoire portant sur les taux d'intérêt	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Sans la correction pour volatilité et sans autres mesures transitoires	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Sans l'ajustement égalisateur et sans aucune des autres mesures	Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro	Impact de toutes les mesures relatives aux garanties de long terme et de toutes les mesures transitoires	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Provisions techniques	R0010	61 441	61 441	0	61 441	0	61 640	200	61 640	0	200
Fonds propres de base	R0020	642 246	642 246	0	642 246	0	642 103	-143	642 103	0	-143
Excédent d'actif sur passif	R0030	642 246	642 246	0	642 246	0	642 103	-143	642 103	0	-143
Fonds propres restreints en raison du cantonnement et du portefeuille sous ajustement égalisateur	R0040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	642 246	642 246	0	642 246	0	642 103	-143	642 103	0	-143
Niveau 1	R0060	642 246	642 246	0	642 246	0	642 103	-143	642 103	0	-143
Niveau 2	R0070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Niveau 3	R0080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capital de solvabilité requis	R0090	161 226	161 226	0	161 226	0	161 246	20	161 246	0	20

CAMCA - 2020
Annexe VI
SE.02.01.16
Fonds propres
Données en K€

		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 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	0	0		0	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	0	0		0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	400	400		0	
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0		0	0	0
Fonds excédentaires	R0070	0	0	0	0	
Actions de préférence	R0090	0		0	0	0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0		0	0	0
Réserve de réconciliation	R0130	641 846	641 846	0	0	
Passifs subordonnés	R0140	0	0	0	0	0
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0				0
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0	0	0	0	0
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	0				
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0	0	0	0	
Total fonds propres de base après déductions	R0290	642 246	642 246	0	0	0
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300	0			0	
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	0			0	
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320	0			0	0
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0			0	0
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0			0	
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0			0	0
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0			0	0
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0			0	0
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0			0	0
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0			0	0
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	642 246	642 246	0	0	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	642 246	642 246	0	0	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	642 246	642 246	0	0	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	642 246	642 246	0	0	
Capital de solvabilité requis	R0580	161 226				
Minimum de capital requis	R0600	40 307				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	398%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	1593%				

		C0060	
Réserve de réconciliation			
Excédent d'actif sur passif	R0700	642 246	
CAMCA - 2020	R0710	0	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0	
SE.02.01.02	R0730	400	
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0	
Réserve de réconciliation	R0760	641 846	
Bénéfices attendus			
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	0	
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	0	
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	0	

CAMCA - 2020

Annexe VII

SE.02.01.16

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

Données en K€

		Capital de solvabilité requis net	Capital de solvabilité requis brut	Attribution des ajustements dus aux FC et aux PAE
		C0030	C0040	C0050
Risque de marché	R0010	133 269	133 269	0
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	9 060	9 060	0
Risque de souscription en vie	R0030	0	0	0
Risque de souscription en santé	R0040	11 772	11 772	0
Risque de souscription en non-vie	R0050	68 061	68 061	0
Diversification	R0060	-51 262	-51 262	
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0	0	
Capital de solvabilité requis de base	R0100	170 901	170 901	

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Risque opérationnel	R0130	8 407
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	0
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-18 081
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4	R0160	0
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	161 226
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	R0220	161 226
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement équilibratoire	R0430	0
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	0

Données en K€

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

		C0010		
RésultatMCR _{NL}	R0010	25 764		
		C0020	C0030	
		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)	
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	0	0	
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	0	34 776	
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0	
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	3 904	803	
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	2 176	4 890	
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	0	0	
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	3 643	150 496	
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	20 914	4 993	
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	530	
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	0	0	
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	0	0	
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	10 046	45 120	
Réassurance santé non proportionnelle	R0140	0	0	
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150	0	0	
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	0	0	
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	0	0	

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

RésultatMCR _L	R0200			
		C0050	C0060	
		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)	
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			
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250			

Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	25 764
Capital de solvabilité requis	R0310	161 226
Plafond du MCR	R0320	72 552
Plancher du MCR	R0330	40 307
MCR combiné	R0340	40 307
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700
CAMCA – 2020		C0070
Minimum de capital requis	R0400	40 307