

Rapport sur la Solvabilité et la situation financière

Annexe QRT

2020



MFA

Mutuelle
Fraternelle
d'Assurances

SOMMAIRE.....Données en milliers d'euros K€

- 1- MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [BSC1] -> S.02.01 (BSC1) : BILAN (2020)
- 2- MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [S.04] -> S.04.01 (BSC1) : BILAN (2020)
- 3- MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [S170101] -> S.17.01 (S170101) : Provisions techniques non-vie (2020)
- 4- MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [OFB1SA] -> S.23.01 (OFB1SA) : Fonds Propres (2020)
- 5- MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [S250101] -> S.25.01 (S250101) : SCR-B2A - Capital de Solvabilité Requis (formule standard) (2020)
- 6- MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [MCRB4A] -> S.28.01 (MCRB4A) : Minimum de Capital Requis (hors organismes mixtes) (2020)

Vu le Président Directeur général

**MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [BSC1] -> S.02.01 (BSC1) :
BILAN (2020)**

BS-C1	Valorisation Solvabilité II	Valeur dans les comptes sociaux	Différence
Actif en K€			
Écarts d'acquisitions			
Frais d'acquisition reportés			
Actifs incorporels		300	-300
Impôts différés actifs			
Excédent de régime de retraite			
Immobilisations corporelles pour usage propre	15 894	8 332	7 562
Placements (autres que les actifs en représentation de contrats en UC ou indexés)	157 066	125 901	31 164
Immobilier (autre que pour usage propre)	29 507	7 689	21 818
Participations			
Actions	7 491	1 636	5 855
Actions cotées			
Actions non cotées	7 491	1 636	5 855
Obligations	103 792	101 250	2 543
Obligations souveraines	1 137	1 133	4
Obligation d'entreprises	102 656	100 117	2 539
Obligations structurées			
Titres garantis			
Fonds d'investissement	16 276	15 327	949
Produits dérivés			
Dépôts autres que ceux assimilables à de la trésorerie			
Autres placements			
Placements en représentation de contrats en UC ou indexés			
Prêts et prêts hypothécaires	82	82	0
Avances sur polices			
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers			
Autres prêts et prêts hypothécaires	82	82	0
Provisions techniques cédées	39 308	37 566	1 742
Non vie et santé similaire à la non-vie	29 817	28 075	1 742
Non vie hors santé	29 569	27 831	1 737
Santé similaire à la non vie	249	244	5
Vie et santé similaire à la vie, hors UC ou indexés	9 491	9 491	0
Santé similaire à la vie			
Vie hors santé, UC ou indexés	9 491	9 491	0

UC ou indexés			
Dépôts auprès des cédantes			
Créances nées d'opérations d'assurance	30 576	30 576	0
Créances nées d'opérations de réassurance	1 336	1 336	0
Autres créances (hors assurance)	354	354	0
Actions auto-détenues			
Instruments de fonds propres appelés et non payés			
Trésorerie et équivalent trésorerie	6 186	3 934	2 252
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	5 338	9 981	-4 642
Total de l'actif	256 140	218 362	37 779
.. / ..			
Passif en K€			
Provisions techniques non-vie	145 800	142 159	3 641
Provisions techniques non-vie (hors santé)	144 111	142 159	1 952
Provisions techniques calculées comme un tout			
Meilleure estimation	138 569		138 569
Marge de risque	5 542		5 542
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	1 689		1 689
Provisions techniques calculées comme un tout			
Meilleure estimation	1 687		1 687
Marge de risque	2		2

Provisions techniques - vie (hors UC ou indexés)	14 119	14 378	-259
Provisions techniques santé (similaire à la vie)			
Provisions techniques calculées comme un tout			
Meilleure estimation			
Marge de risque			
Provisions techniques vie (hors santé, UC ou indexés)	14 119	14 378	-259
Provisions techniques calculées comme un tout			
Meilleure estimation	14 042		14 042
Marge de risque	77		77
Provisions techniques UC ou indexés			
Provisions techniques calculées comme un tout			
Meilleure estimation			
Marge de risque			
Autres provisions techniques			
Passifs éventuels			
Provisions autres que les provisions techniques	648	648	0
Provision pour retraite et autres avantages	729		729
Dettes pour dépôts espèces des réassureurs	2 674	2 674	0
Impôts différés passifs	613		613
Produits dérivés			
Dettes envers les établissements de crédit			
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	193	193	0
Dettes nées d'opérations d'assurance			
Dettes nées d'opérations de réassurance	25	25	0
Autres dettes (non liées aux opérations d'assurance)			
Dettes subordonnées			
Dettes subordonnées exclues des fonds propres de base			
Dettes subordonnées incluses dans les fonds propres de base			
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	8 987	10 100	-1 112
Total du passif	173 789	170 177	3 612
Actif net Fonds propres	82 351	48 185	34 166
.. / ..			
- Pour contrôle :			
Capitaux propres, fonds mutualistes et réserves			
-> Ecart avec Actif net ?	82 351	48 185	34 166

**MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [S0401011] -> S.04.01 (S0401011) : Activité par pays -
Ligne d'activité (2020)**

Par pays et ligne d'Activité	Contrats émis dans le pays d'origine, par l'entreprise	Contrats émis en LPS par l'entreprise dans les pays de l'EEE autre que son pays d'origine	Montant des contrats émis en LPS dans le pays d'origine, par toute succursale EEE	Total des contrats émis par l'ensemble des succursales EEE dans le pays où elles sont établies	Total des contrats émis en LPS, par toutes les succursales EEE	Total des contrats émis en LPS, par l'entreprise et toutes les succursales EEE	Total des contrats émis par toutes les succursales hors EEE
		Entreprise	Entreprise	Entreprise	Tous pays EEE	Tous pays EEE	Tous pays EEE
Ligne d'Activité	4,00						
Primes émises	24 612,00						
Charge des sinistres	28 536,00						
Commissions	2 840,00						
MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [S0401011] -> S.04.01 (S0401011) : Activité par pays - Ligne d'activité (2020)							

Par pays et ligne d'Activité	Contrats émis dans le pays d'origine, par l'entreprise	Contrats émis en LPS par l'entreprise dans les pays de l'EEE autre que son pays d'origine	Montant des contrats émis en LPS dans le pays d'origine, par toute succursale EEE	Total des contrats émis par l'ensemble des succursales EEE dans le pays où elles sont établies	Total des contrats émis en LPS, par toutes les succursales EEE	Total des contrats émis en LPS, par l'entreprise et toutes les succursales EEE	Total des contrats émis par toutes les succursales hors EEE
		Entreprise	Entreprise	Entreprise	Tous pays EEE	Tous pays EEE	Tous pays EEE
Ligne d'Activité	5,00						
Primes émises	35 494,00						
Charge des sinistres	23 167,00						
Commissions	4 096,00						

MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [S0401011] -> S.04.01 (S0401011) : Activité par pays - Ligne d'activité (2020)

Par pays et ligne d'Activité	Contrats émis dans le pays d'origine, par l'entreprise	Contrats émis en LPS par l'entreprise dans les pays de l'EEE autre que son pays d'origine	Montant des contrats émis en LPS dans le pays d'origine, par toute succursale EEE	Total des contrats émis par l'ensemble des succursales EEE dans le pays où elles sont établies	Total des contrats émis en LPS, par toutes les succursales EEE	Total des contrats émis en LPS, par l'entreprise et toutes les succursales EEE	Total des contrats émis par toutes les succursales hors EEE
Ligne d'Activité		7,00					
	Entreprise	Entreprise	Entreprise	Tous pays EEE	Tous pays EEE	Tous pays EEE	Total Hors EEE
Primes émises		9 849,00					
Charge des sinistres		7 303,00					
Commissions		1 137,00					

MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [S0401011] -> S.04.01 (S0401011) : Activité par pays - Ligne d'activité (2020)

Par pays et ligne d'Activité	Contrats émis dans le pays d'origine, par l'entreprise	Contrats émis en LPS par l'entreprise dans les pays de l'EEE autre que son pays d'origine	Montant des contrats émis en LPS dans le pays d'origine, par toute succursale EEE	Total des contrats émis par l'ensemble des succursales EEE dans le pays où elles sont établies	Total des contrats émis en LPS, par toutes les succursales EEE	Total des contrats émis en LPS, par l'entreprise et toutes les succursales EEE	Total des contrats émis par toutes les succursales hors EEE
Ligne d'Activité		8,00					
	Entreprise	Entreprise	Entreprise	Tous pays EEE	Tous pays EEE	Tous pays EEE	Total Hors EEE
Primes émises		151,00					
Charge des sinistres		47,00					
Commissions		17,00					

MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [S0401011] -> S.04.01 (S0401011) : Activité par pays - Ligne d'activité (2020)

Par pays et ligne d'Activité	Contrats émis dans le pays d'origine, par l'entreprise	Contrats émis en LPS par l'entreprise dans les pays de l'EEE autre que son pays d'origine	Montant des contrats émis en LPS dans le pays d'origine, par toute succursale EEE	Total des contrats des succursales EEE émis par l'ensemble dans le pays où elles sont établies	Total des contrats émis en LPS, par toutes les succursales EEE	Total des contrats émis en LPS, par l'entreprise et toutes les succursales EEE	Total des contrats émis par toutes les succursales hors EEE
Ligne d'Activité		0,00					
	Entreprise	Entreprise	Entreprise	Tous pays EEE	Tous pays EEE	Tous pays EEE	Total Hors EEE
Primes émises	2 742,00						
Charge des sinistres	110,00						
Commissions	316,00						

MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [S170101] -> S.17.01 (S170101) : Provisions techniques non-vie (2020)

	Perte de revenus (2) Assurance directe et réass. prop. acceptée	Responsabilité civile automobile (4) Assurance directe et réass. prop. Acceptée	Automobile autres (5) Assurance directe et réass. prop. Acceptée	Assurances maritimes, aériennes et de transports (6) Assurance directe et réass. prop. acceptée	Incendie et autres dommages aux biens (7) Assurance directe et réass. prop. Acceptée	Responsabilité civile générale (8) Assurance directe et réass. prop. Acceptée	Total des engagements non-vie
TP-E1 - (S.17.01.01) Provisions techniques non-vie							
Provisions techniques calculées comme un tout (portefeuille répliquable)							
Affaires directes							
Réassurance proportionnelle acceptée							
Réassurance non-proportionnelle acceptée							
Total des créances découlant de la réass. et des véhicules de titrisation après l'ajust. /pertes							
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque							
Meilleure estimation							
Provisions de primes							
Total Brut	1 083	9 058	14 594	18	4 506	7	29 265
Brutes - affaires directes	1 083	9 058	14 594	18	4 506	7	29 265
Brutes - réassurance proportionnelle acceptée							
Brutes - réassurance non proportionnelle acceptée							

Total des créances découlant de la réass. et des véhicules de titrisation avant l'ajust. /pertes							
Créances (exception de celles découlant de la réass. et des véhicules de titrisation) avant							
Créances découlant des véhicules de titrisation avant l'ajust. /pertes probables pour défaut							
Créances découlant de la réassurance avant l'ajust. /pertes probables pour défaut de la c							
Total des créances découlant de la réass. et des véhicules de titrisation après l'ajust. /pertes							
Meilleure estimation nette des provisions de primes	1 083	9 058	14 594	18	4 506	7	29 265
Provisions pour sinistres							
Total Brut	604	90 236	5 793	62	8 126	6 171	110 992
Brutes - affaires directes	604	90 236	5 793	62	8 126	6 171	110 992
Brutes - réassurance proportionnelle acceptée							
Brutes - réassurance non proportionnelle acceptée							
Total des créances découlant de la réass. et des véhicules de titrisation avant l'ajust. /pertes							
Créances (exception de celles découlant de la réass. et des véhicules de titrisation) av							
Créances découlant des véhicules de titrisation avant l'ajust. /pertes probables pour défaut							
Créances découlant de la réass. avant l'ajust. /pertes probables pour défaut de la contrep							
Total des créances découlant de la réass. et des véhicules de titrisation après l'ajust. /pertes	249	26 357	-2	0	1 792	1 422	29 817
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	355	63 878	5 795	62	6 334	4 749	81 175
Meilleure estimation totale brute	1 687	99 294	20 387	80	12 632	6 177	140 256
Meilleure estimation totale nette	1 439	72 936	20 389	80	10 840	4 756	110 439
Marge de risque	2	3 221	1 382	8	701	231	5 544

Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques								
Provisions techniques calculées comme un tout								
Meilleure estimation								
Marge de risque								
Total des provisions techniques								
Total des provisions techniques	1 689	102 515	21 768	88	13 333	6 408	145 800	
Créances découlant des contrats de réass. et des véhicules de titrisation après l'ajust. /pertes	249	26 357	-2	0	1 792	1 422	29 817	
Total des provisions techniques moins les créances découlant de la réass. et des véhicules de ti	1 441	76 157	21 771	88	11 541	4 986	115 983	
.. /..								

INFORMATION COMPLEMENTAIRE

Segmentation par groupes de risques homogènes

a) Nombre total de groupes de risques homogènes (Provisions de primes)	0	0	0	0	0	0	0	0
b) Nombre total de groupes de risques homogènes (Provisions pour sinistres)	0	0	0	0	0	0	0	0

Meilleure estimation des provisions de primes (brutes)

Flux sortants : Prestations futures
Flux sortants : Frais futurs et autres sorties
Flux entrants : Primes futures
Flux entrants : Autres entrées

Meilleure estimation des provisions pour sinistres (brutes)

Flux sortants : Prestations futures
Flux sortants : Frais futurs et autres sorties
Flux entrants : Primes futures
Flux entrants : Autres entrées

Pourcentage de la meilleure estimation brute calculée à l'aide d'approximations

Meilleure estimation faisant l'objet de la mesure transitoire sur les taux d'intérêt
Provisions techniques hors mesure transitoire sur les taux d'intérêt

Meilleure estimation faisant l'objet de la correction pour volatilité
Provisions techniques hors correction pour volatilité et autres mesures transitoires

MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [OFB1SA] -> S.23.01 (OFB1SA) : Fonds Propres (2020)

Fonds Propres	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Tier 3
Fonds Propres de Base					
Actions ordinaires (y compris actions propres détenues)					
Primes d'émission (pour les actions ordinaires)					
Fonds initial, droits d'adhésion ou éléments de fonds propres équivalents pour les organismes mutual		48 185	48 185		
Comptes mutualistes subordonnés					
Fonds excédentaires (article 91 de la directive)					
Actions de préférence					
Primes d'émission relatives à des actions de préférence					
Réserve de réconciliation (solo)		34 166	34 166		
Dettes subordonnées					
Montant égal à la position nette d'impôts différés actifs					
Autres fonds propres de base approuvés par le superviseur					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la rés. réc					
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réc.					
Déductions non comprises dans la réserve de réconciliation					
Déductions pour particip. dans des institutions financières et des établissements de crédit (solo)					
Fonds propres de base totaux après ajustements (solo)		82 351	82 351		

...

	Total	Tier 2	Tier 3
Fonds propres auxiliaires			
Capital non versé et non appelé mais pouvant l'être sur demande			
Fonds initial, droits d'adhésion ou éléments de fonds propres équivalents pour les organismes mutual			
Actions de préférence non versées et non appelées mais pouvant l'être sur demande			
Engagement légal et obligatoire à souscrire et payer les dettes subordonnées			
Lettres de crédit et garanties détenues en fiducie (selon l'article 96.2 de la Directive SII)			
Lettres de crédit et garanties autres que celles évoquées dans l'article 96.2 de la Directive SII			
Rappels de cotisations selon l'article 96.3 de la Directive SII			
Rappels de cotisations autres que ceux évoqués dans l'article 96.3 de la Directive SII			
Autres fonds propres auxiliaires			
Fonds propres auxiliaires totaux (Solo)			

...

Fonds propres disponibles et éligibles (solo)	Total	Tier 1 - non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Tier 3
Fonds propres totaux disponibles pour le calcul du SCR (solo)	82 351	82 351			
Fonds propres totaux disponibles pour le calcul du MCR (solo)	82 351	82 351			
Fonds propres totaux éligibles pour le calcul du SCR (solo)	82 351	82 351		0	0
Fonds propres totaux éligibles pour le calcul du MCR (solo)	82 351	82 351		0	0
SCR (solo)	43 919				
MCR (solo)	15 097				
Ratio de fonds propres éligibles pour le calcul du SCR (solo)	188%				
Ratio de fonds propres éligibles pour le calcul du MCR (solo)	545%				

...

Autres informations (solo)

Réserve de réconciliation actif net (excédent d'actif sur passif)	82 351
Actions détenues en propre (reconnues comme actifs dans le Bilan)	
Dividendes prévus et distributions	
Autres fonds propres de base	48 185
Ajustements pour fonds propres restreints relatifs aux fonds cantonnés	
Réserve de réconciliation (solo)	34 166

MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [S250101] -> S.25.01 (S250101) : SCR-B2A - Capital de Solvabilité Requis (formule standard) (2020)

	Capital de solvabilité requis net	Capital de solvabilité requis brut	Attribution des ajustements dus aux FC et aux PAE
SCR-B2A : Pour les organismes utilisant la formule standard			
Risque de marché		19 889	19 889
Risque de contrepartie		163	163
Risque de souscription en Vie		419	419
Risque de souscription en Santé		822	822
Risque de souscription en Non Vie		30 101	30 101
Diversification		-11 133	-11 133
Risque lié aux immobilisations incorporelles			
SCR de base		40 262	40 262
Calcul du SCR	Valeur		
Ajustement du fait de l'agrégation des nSCR des FC/PAE			
Risque opérationnel		4 271	
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques			
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés		-613	
Capital requis en regard de l'art. 4 de la Directive 2003/41/CE			
SCR requis total hors exigences de capital supplémentaires		43 919	
Exigences de capital supplémentaire déjà définies			
Capital de solvabilité requis		43 919	
Autres informations sur le SCR			
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée			
Total du SCR notionnel pour la part restante			
Total du SCR notionnel pour les fonds cantonnés			
Total du SCR notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur			

Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304

Méthode utilisée pour calculer l'ajustement dû à l'agrégation des nSCR des FC/PAE.

Prestations discrétionnaires futures nettes

(03) Approche au taux d'imposition

1-Yes 2-No 3-N/A

Approche basée sur le taux moyen d'imposition

1

(04) (05) Calcul de la capacité d'absorption des pertes des impôts différés

Avant le choc

Après le choc

C.A.P.

DTA - Actifs d'impôts différés (04)

0

Actifs d'impôts différés à reporter

0

Actifs d'impôts différés dues aux différences déductibles temporaires

DTL - Passifs d'impôts différés (04)

613

LAC DT - Capacité d'absorption des pertes des impôts différés (05)

-613

C.A.P. des impôts différés justifiée par la restitution des passifs d'impôts différés

-613

C.A.P. des impôts différés justifiée par rapport aux probables bénéfices économiques futures imposables

C.A.P. des impôts différés justifiée par une reprise, année courante

C.A.P. des impôts différés justifiée par une reprise, années futures

Capacité maximum d'absorption des pertes des impôts différés

MUTUELLE FRATERNELLE D ASSURANCES - [MCRB4A] -> S.28.01 (MCRB4A) : Minimum de Capital Requis (hors organismes mixtes) (2020)

- MCR-B4A -	Eléments	du MCR	Informations de base (Provisions)	Informations de base (Primes) (Capitaux)
Elément de la formule linéaire pour la (ré)assurance non vie				
MCR_NV Résultat		15 001		
			Meilleure	Cotis. émises
			BE net réass	nettes de réass.
			et PT Tout	12 derniers mois
Frais de soins et réassurance proportionnelle				
Perte de revenus et réassurance proportionnelle (incapacité-invalidité, chômage)			1 439	2 892
Indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle (Accident du travail)				
Responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle			73 197	20 191
Automobile autre et réassurance proportionnelle			20 389	36 623
Assurances maritimes, aériennes et transports et réassurance proportionnelle			80	49
Incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle			10 840	8 521
Responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle			4 756	106
Crédit - Caution et réassurance proportionnelle				
Protection juridique et réassurance proportionnelle				
Assistance et réassurance proportionnelle				
Pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle				

Réassurance non-proportionnelle responsabilité civile (IARD)
 Réassurance non-proportionnelle dommages aux biens
 Réassurance non-proportionnelle aérien, maritime, transports
 Réassurance non-proportionnelle santé

Elément de la formule linéaire pour la (ré)assurance vie
 MCR_V Résultat

A18

96

Détails
 calculs A18

Meilleure estimation
 nette

Capital
 sous risque

Assurance avec participation aux bénéfices - participations futures garanties
 Assurance avec participation aux bénéfices - participations futures discrétionnaires
 Unités de compte et fonds indexés
 Autres engagements de (ré)assurance vie
 Capital sous risque pour les engagements de (ré)assurance vie

96

4 552

...

Calcul MCR (global)

MCR Linéaire

15 097

SCR avec exigences de capital suppl. (annuel ou dernier calcul)

41 506

Plafond MCR

18 678

Plancher MCR

10 377 MAX Lin./Planché

15 097

MCR Combiné

15 097

Plancher absolu du MCR

7 400

MCR : Minimum de Capital Requis

15 097

NOS CONTRATS



Auto particuliers



Auto taxis



Auto pros



Habitation



Camping-car, Caravane, Mobil-home



Navigation de plaisance



Mutuelle santé



Crédits auto⁽¹⁾



Épargne-retraite⁽²⁾

(1) Les crédits auto / auto taxi / travaux et crédits personnels sont gérés par la Socram Banque, SA au capital social de 70 000 000 €- RCS NIORT 682 014 865 - 2 rue du 24 février, CS 90000 -79092 Niort cedex 9 - Mandataire d'assurance - N° ORIAS 08044968 (www.orias.fr)

(2) Les contrats d'épargne-retraite et livret d'épargne sont gérés par Mutavie. MUTAVIE SE - Société européenne à Directoire et Conseil de surveillance. Entreprise régie par le Code des Assurances. Capital 46 200 000 €- RCS Niort B 315 652 263. Siège social : 9 rue des Iris - CS 50000 - Bessines - 79088 Niort cedex 9.



Siège social : 6, rue Fournier - BP 311 - 92111 CLICHY CEDEX

mfa.fr