



Union Solidariste Universitaire

Rapport sur la solvabilité et la situation financière

2018

ANNEXES

**Rapport approuvé par le Conseil d'Administration
de l'USU du 23 mai 2019.**

A. Annexes

Annexe I
S.02.01.02
Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Actifs		
Goodwill	R0010	
Frais d'acquisition différés	R0020	
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	138 268
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	1 820 000
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	20 059 254
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	5 800 000
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	294 049
Actions	R0100	-
Actions – cotées	R0110	
Actions – non cotées	R0120	-
Obligations	R0130	8 627 507
Obligations d'État	R0140	
Obligations d'entreprise	R0150	8 627 507
Titres structurés	R0160	
Titres garantis	R0170	
Organismes de placement collectif	R0180	5 337 698
Produits dérivés	R0190	
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	
Autres investissements	R0210	
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	1 400
Avances sur police	R0240	
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	1 400
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	484 156
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	484 156
Non-vie hors santé	R0290	- 54 517
Santé similaire à la non-vie	R0300	538 673
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	
Santé similaire à la vie	R0320	
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	
Vie UC et indexés	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	689 053
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	
Autres créances (hors assurance)	R0380	243 447
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	2 401 210
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	23 289
Total de l'actif	R0500	25 745 571

Annexe I
S.02.01.02
Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	8 731 5833
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	785 449
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	737 955
Marge de risque	R0550	47 494
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	7 946 135
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	7 544 093
Marge de risque	R0590	402 042
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	
Marge de risque	R0640	
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	
Marge de risque	R0680	
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	
Meilleure estimation	R0710	
Marge de risque	R0720	
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	35 000
Provisions pour retraite	R0760	76 015
Dépôts des réassureurs	R0770	
Passifs d'impôts différés	R0780	1 327 217
Produits dérivés	R0790	
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	-
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	46 702
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	2 632 775
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	
Autres dettes (hors assurance)	R0840	420 008
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	40 639
Total du passif	R0900	13 309 940
Excédent d'actif sur passif	R1000	12 435 631

Annexe 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 acceptée)				Total
		Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile générale	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0030	C0080	C0100	C0110	C0200
Primes émises						
Brut – assurance directe	R0110	3 924 643	612 027	736 020	163 207	5 435 896
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120					
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130					
Part des réassureurs	R0140	116 889	57 940			174 829
Net	R0200	3 807 754	554 087	736 020	163 207	5 261 067
Primes acquises						
Brut – assurance directe	R0210	3 924 643	612 027	736 020	163 207	5 435 896
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220					
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230					
Part des réassureurs	R0240	116 889	57 940			174 829
Net	R0300	3 807 754	554 087	736 020	163 207	5 261 067
Charge des sinistres						
Brut – assurance directe	R0310	2 350 954	192 008	315 820	272	2 859 054
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320					
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330					
Part des réassureurs	R0340	761 440				761 440
Net	R0400	1 589 515	192 008	315 820	272	2 097 615
Variation des autres provisions techniques						
Brut – assurance directe	R0410					
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420					
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430					
Part des réassureurs	R0440					
Net	R0500					
Dépenses engagées	R0550	2 785 738	375 061	535 856	65 031	3 761 686
Autres dépenses	R1200					
Total des dépenses	R1300					3 761 686

Annexe I

S.05.02.01

Primes, sinistres et dépenses par pays

	Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – 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 – assurance directe	R0110	5 435 896						5 435 896
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120							
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130							
Part des réassureurs	R0140	174 829						174 829
Net	R0200	5 261 067						5 261 067
Primes acquises								
Brut – assurance directe	R0210	5 435 896						5 435 896
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220							
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230							
Part des réassureurs	R0240	174 829						174 829
Net	R0300	5 261 067						5 261 067
Charge des sinistres								
Brut – assurance directe	R0310	2 859 054						2 859 054
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320							
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330							
Part des réassureurs	R0340	761 440						761 440
Net	R0400	2 097 615						2 097 615
Variation des autres provisions techniques								
Brut – assurance directe	R0410							
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420							
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430							
Part des réassureurs	R0440							
Net	R0500							
Dépenses engagées	R0550	3 761 686						3 761 686
Autres dépenses	R1200							
Total des dépenses	R1300							3 761 686

Annexe I
S.17.01.02
Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée				Total engagements en non-vie
		Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile générale	Assurance de protection juridique	Assistance	
		C0040	C0090	C0110	C0120	
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	-307 227	-255 003	-147 317	-153 254	-862 800
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					
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-307 227	-255 003	-147 317	-153 254	-862 800
Provisions pour sinistres						
Brut	R0160	7 851 320	536 270	757 250	8	9 144 848
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	538 673	-54 517	-	-	484 156
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	7 312 647	590 787	757 250	8	8 660 692
Total meilleure estimation – brut	R0260	7 544 093	281 268	609 933	-153 246	8 282 048
Total meilleure estimation – net	R0270	7 005 420	335 785	609 933	-153 246	7 797 891
Marge de risque	R0280	402 042	14 989	32 505	-	449 536
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques						
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290					
Meilleure estimation	R0300					
Marge de risque	R0310					
Provisions techniques – Total						
Provisions techniques – Total	R0320	7 946 135	296 257	642 438	- 153 246	8 731 583
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	538 673	- 54 517			484 156
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0340	7 407 462	350 774	642 438	- 153 246	8 247 427

Annexe I

S.19.01.02

Provisions techniques non-vie

Année d'accident / année de souscription	Z0020	Année d'accident
Monnaie	Z0040	EUR
Conversion monétaire	Z0040	1

Sinistres payés bruts (non cumulés)

(Valeur absolue)

Année		Années de développement											Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 et+			
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110			C0170
Précédentes	R0100														
N-9	R0160	1 154 351	830 779	600 727	323 343	251 988	147 381	76 576	0	0	0		0	3 385 145	
N-8	R0170	123 094	665 455	457 822	205 057	72 835	101 632	195 392	0	0			0	1 821 286	
N-7	R0180	269 934	542 522	449 738	200 320	105 813	80 467	114 901	0				0	1 763 694	
N-6	R0190	262 660	594 509	283 205	164 454	169 514	71 157	113 965					113 965	1 659 465	
N-5	R0200	273 500	419 850	403 534	215 581	109 837	155 688						155 688	1 577 990	
N-4	R0210	534 347	458 857	262 322	233 773	134 718							134 718	1 624 017	
N-3	R0220	317 201	423 811	384 009	189 529								189 529	1 314 550	
N-2	R0230	241 135	458 742	387 676									387 676	1 087 553	
N-1	R0240	217 440	495 862										495 862	713 302	
N	R0250	226 949											226 949	226 949	
Total	R0260												1 704 387	15 173 952	

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

(Valeur absolue)

Année		Années de développement											Fin d'année
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	
Prior	R0100												
N-9	R0160									0			0
N-8	R0170									2 632 300			2 632 300
N-7	R0180								1 831 500				1 831 500
N-6	R0190							1 718 626					1 718 626
N-5	R0200						1 064 347						1 064 347
N-4	R0210					610 754							610 754
N-3	R0220				169 423								169 423
N-2	R0230			252 461									252 461
N-1	R0240		220 777										220 777
N	R0250	631 708											631 708
Total	R0260												9 131 896

Annexe I

S.23.01.01

Fonds propres

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010					
Share premium account related to ordinary share capital	R0030					
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	400 000	400 000			
Subordinated mutual member accounts	R0050					
Surplus funds	R0070					
Preference shares	R0090					
Share premium account related to preference shares	R0110					
Reconciliation reserve	R0130	12 035 631	12 035 631			
Subordinated liabilities	R0140					
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160					
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180					
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	-				
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230					
Total basic own funds after deductions	R0290	12 435 631	12 435 631			
Ancillary own funds						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300					
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310					
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320					
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330					
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340					
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350					
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360					
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370					
Other ancillary own funds	R0390					

Annexe I

S.23.01.01

Fonds propres

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Total ancillary own funds	R0400					
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	12 435 631	12 435 631			
Total available own funds to meet the MCR	R0510	12 435 631	12 435 631			
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	12 435 631	12 435 631			
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	12 435 631	12 435 631			
SCR	R0580	4 196 715				
MCR	R0600	3 700 000				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	296%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	336%				

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	12 435 631
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	
Other basic own fund items	R0730	400 000
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	
Reconciliation reserve	R0760	12 035 631
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	

Annexe I

S.25.01.21

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

Article 112	Z0010	Remise ordinaire
-------------	-----------------------	---------------------

		Capital de solvabilité requis brut	USP	Simplifications
		C0110	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	3 049 648	-	-
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	193 180	-	-
Risque de souscription en vie	R0030	-		
Risque de souscription en santé	R0040	3 177 839	-	-
Risque de souscription en non-vie	R0050	994 332	-	-
Diversification	R0060	2 163 290	-	-
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	-	-	-
Capital de solvabilité requis de base	R0100	5 251 710	-	-

Calcul du capital de solvabilité requis	-	C0100
Risque opérationnel	R0130	248 461
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	- 1 303 456
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	4 196 715
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	4 196 715
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	-

Annexe I

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

		C0010		
RésultatMCRNL	R0010	1 273 648	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			
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030			
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	7 005 420	3 806 989	
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	335 785	554 087	
Assurance-crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	-	-	
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	609 933	736 020	
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120		163 207	
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130			
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 – 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	-		

Annexe I

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

Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	1 273 648
Capital de solvabilité requis	R0310	4 196 715
Plafond du MCR	R0320	1 888 522
Plancher du MCR	R0330	1 049 179
MCR combiné	R0340	1 273 648
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 000
		C0070
Minimum de capital requis	R0400	3 700 000