

S.02.01.02
Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	
Actifs d'impôts différés	R0040	104 589
Excédent du régime de retraite	R0050	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	287 894
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	9 196 223
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	330 410
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	483 699
Actions	R0100	
Actions - cotées	R0110	
Actions - non cotées	R0120	
Obligations	R0130	4 712 481
Obligations d'État	R0140	3 169 357
Obligations d'entreprise	R0150	1 540 971
Titres structurés	R0160	2 153
Titres garantis	R0170	
Organismes de placement collectif	R0180	3 655 140
Produits dérivés	R0190	15
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	
Autres investissements	R0210	14 478
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	578 143
Avances sur police	R0240	
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	468 990
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	109 153
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	293 619
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	122 169
Non-vie hors santé	R0290	
Santé similaire à la non-vie	R0300	122 169
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	171 450
Santé similaire à la vie	R0320	85 444
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	86 006
Vie UC et indexés	R0340	
Dépôts auprès des cédantes	R0350	138 400
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	503 161
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	312
Autres créances (hors assurance)	R0380	75 943
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	70 548
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	
Total de l'actif	R0500	11 248 833
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	1 352 304
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	
Meilleure estimation	R0540	
Marge de risque	R0550	
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	1 352 304
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	
Meilleure estimation	R0580	1 230 205
Marge de risque	R0590	122 099
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	5 421 066
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	1 378 720
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	
Meilleure estimation	R0630	1 254 236
Marge de risque	R0640	124 484
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	4 042 346
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	
Meilleure estimation	R0670	3 677 365
Marge de risque	R0680	364 981
Provisions techniques UC et indexés	R0690	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	
Meilleure estimation	R0710	
Marge de risque	R0720	
Passifs éventuels	R0740	
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	28 345
Provisions pour retraite	R0760	
Dépôts des réassureurs	R0770	259 073
Passifs d'impôts différés	R0780	
Produits dérivés	R0790	6 284
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	264
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	69 877
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	23 888
Autres dettes (hors assurance)	R0840	174 259
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	1 067
Total du passif	R0900	7 336 427
Excédent d'actif sur passif	R1000	3 912 406

S.05.01.02 - 01
Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

[illegible]

[illegible]

S.05.01.02 - 01
Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

[illegible]

	Niveau 1 - Poste principal - engagement de financement en										Engagement de financement en		Total
	Revenu financier	Revenu des participations et bénéfices	Revenu financier et non financier	Revenu financier de	Revenu financier de	Revenu financier de	Revenu financier de	Revenu financier de	Revenu financier de	Revenu financier de	Revenu financier de	Revenu financier de	
	CC 123	CC 124	CC 125	CC 126	CC 127	CC 128	CC 129	CC 130	CC 131	CC 132	CC 133	CC 134	CC 135
Primes émises													
Prêt	8 145												
Part des réserves	8 145	455 145	0		0		0		0		8 210	13 784	493 485
Net	8 145	455 145	0		0		0		0		8 210	13 784	493 485
Primes acquises													
Prêt	8 145	455 145	0		0		0		0		8 210	13 784	493 485
Part des réserves	8 145	455 145	0		0		0		0		8 210	13 784	493 485
Net	8 145	455 145	0		0		0		0		8 210	13 784	493 485
Charge des sinistres													
Prêt	8 145	455 145	0		0		0		0		8 210	13 784	493 485
Part des réserves	8 145	455 145	0		0		0		0		8 210	13 784	493 485
Net	8 145	455 145	0		0		0		0		8 210	13 784	493 485
Variation des autres provisions techniques													
Prêt	8 145	455 145	0		0		0		0		8 210	13 784	493 485
Part des réserves	8 145	455 145	0		0		0		0		8 210	13 784	493 485
Net	8 145	455 145	0		0		0		0		8 210	13 784	493 485
Autres dépenses													
Total des dépenses	8 145	455 145	0		0		0		0		8 210	13 784	493 485

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			Remise découlant des contrats d'assurance mem- brés et liées aux engagements	Rassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)	Assurance santé (assurance directe)			TOTAL DÉDUCTIBLE DES PROVISIONS D'ASSURANCE MEMBRÉS ET LIÉES AUX ENGAGEMENTS D'ASSURANCE	Rassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0020	D0030	Contrats sans options ni garanties C0040	Contrats avec options ou garanties C0050	C0060	Contrats sans options ni garanties C0070	Contrats avec options ou garanties C0080				C0100	Contrats sans options ni garanties C0110	Contrats avec options ou garanties C0120			
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/les véhicules de titrisation et de la réassurance brute, après rajoutement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions	R0020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque																	
Meilleure estimation																	
Meilleure estimation brute	R0030	3 625 867						51 498	3 677 365		-30 730		1 183 017	101 949		1 284 966	
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/les véhicules de titrisation et de la réassurance brute, après rajoutement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0040	86 006							86 006				85 444	0		85 444	
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/les véhicules de titrisation et de la réassurance brute	R0050	3 539 861						51 498	3 591 359		-30 730		1 097 573	101 949		1 199 522	
Marge de risque	R0060	359 870							5 111	364 981		-3 050		117 415	10 119		124 484
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques																	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0							0				0	0		0	
Meilleure estimation	R0120	0							0				0	0		0	
Marge de risque	R0130	0							0				0	0		0	
Provisions techniques - Total	R0200	3 985 737	0			0		0	56 610	4 042 346	-33 780		1 300 432	112 068		1 378 720	

S.17.01.02
Provisions techniques non-vie

[illegible]

S.19.01.21 - 01 Accident
Sinistres en non-vie

Année d'accident / année de souscription Z0020 1

Sinistres payés bruts (non cumulés)

		Année de développement										
Année		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Précédentes	R0100											467
N-9	R0160	0	0	46 372	13 914	2 749	2 384	296	280	148	112	
N-8	R0170	0	249 526	49 038	13 187	4 246	1 022	606	3	147		
N-7	R0180	1 355 353	236 609	50 077	14 004	2 672	1 165	395	204			
N-6	R0190	1 366 478	223 909	58 329	12 468	3 217	1 135	463				
N-5	R0200	1 443 826	232 615	46 984	13 993	3 107	1 460					
N-4	R0210	1 458 168	274 962	45 877	19 819	3 457						
N-3	R0220	1 402 628	267 989	54 114	19 340							
N-2	R0230	1 347 745	357 838	55 012								
N-1	R0240	1 491 437	340 138									
N	R0250	1 577 725										

	Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
	C0170	C0180
R0100	467	467
R0160	112	66 254
R0170	147	317 775
R0180	204	1 660 479
R0190	463	1 665 999
R0200	1 460	1 741 985
R0210	3 457	1 802 283
R0220	19 340	1 744 071
R0230	55 012	1 760 595
R0240	340 138	1 831 575
R0250	1 577 725	1 577 725
Total	1 998 526	14 169 209

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

Année	Année de développement												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		
Précédentes	R0100											93	
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	24			
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	27				
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	29					
N-6	R0190	0	0	0	0	0	33						
N-5	R0200	0	0	0	0	0	38						
N-4	R0210	0	0	0	0	59 618							
N-3	R0220	0	0	0	63 453								
N-2	R0230	0	0	145 979									
N-1	R0240	0	406 787										
N	R0250	910 706											

	Fin d'année (données actualisées)
	C0360
R0100	78
R0160	19
R0170	22
R0180	24
R0190	27
R0200	31
R0210	51 032
R0220	54 603
R0230	123 449
R0240	358 790
R0250	765 435
Total	1 353 510

Nom légal : BTP PREVOYANCE, Date d'arrêté : 31/12/2022
Devise d'affichage : k EUR

S.23.01.01 - 01
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 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	R0040	13 491	13 491			
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	3 794 326	3 794 326			
Passifs subordonnés	R0140					
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	104 589				104 589
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres	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	R0220					
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230					
Total fonds propres de base après déductions	R0290	3 912 406	3 807 817			104 589
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 équivalent	R0310					
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320					
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés	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					
Total fonds propres auxiliaires	R0400					
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	3 912 406	3 807 817			104 589
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	3 807 817	3 807 817			
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	3 912 406	3 807 817	0	0	104 589
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	3 807 817	3 807 817	0	0	
Capital de solvabilité requis	R0580	1 669 008				
Minimum de capital requis	R0600	505 684				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	2,34				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	7,53				

Nom légal : BTP PREVOYANCE, Date d'arrêté : 31/12/2022
Devise d'affichage : k EUR

S.25.01.21

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

		Capital de solvabilité requis brut	Simplifications	PPE
		C0110	C0120	C0090
Risque de marché	R0010	1 060 737		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	169 028		
Risque de souscription en vie	R0030	328 143		Aucun
Risque de souscription en santé	R0040	781 503		Aucun
Risque de souscription en non-vie	R0050	0		Aucun
Diversification	R0060	-674 380		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	1 665 032		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	95 969
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-91 993
Capacité d'absorption des pertes des impôts différés	R0150	0
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	1 669 008
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	R0220	1 669 008
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 égalisateur	R0430	0
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	0

Approche concernant le taux d'imposition

		C0109
Approche basée sur le taux d'imposition moyen	R0590	1

Calcul de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés

		C0130
LAC DT	R0640	0
LAC DT justifiée par la reprise de passifs d'impôts différés	R0650	0
LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futur	R0660	0
LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours	R0670	0
LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs	R0680	0
LAC DT maximale	R0690	0

Nom légal : BTP PREVOYANCE, Date d'arrêté : 31/12/2022
Devise d'affichage : k EUR

S.28.02.01

Minimum de capital requis (Activités d'assurance ou de réassurance à la fois vie et non-vie)

		Activités en non-vie	Activités en vie
		Résultat MCR(NL,NL)	Résultat MCR(NL,NL)
		C0010	C0020
Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie	R0010	262 883	

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		Mémoire estimatoire de r1 calculées comme un tout, nettes (de la réassurance)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)	Mémoire estimatoire de r1 calculées comme un tout, nettes (de la réassurance)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
		C0030	C0040	C0050	C0060
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	139 185	1 303 487		
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	968 851	801 860		
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				
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				
Réassurance santé non proportionnelle	R0140				
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150				
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160				
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170				

		Activités en non-vie	Activités en vie
		Résultat MCR(L,NL)	Résultat MCR(L,L)
		C0070	C0080
Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie	R0200		242 801

		Activités en non-vie		Activités en vie	
		Mémoire estimatoire de r1 calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/des véhicules à moteur/des véhicules à deux roues)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/des véhicules à moteur/des véhicules à deux roues)	Mémoire estimatoire de r1 calculées comme un tout, nettes (de la réassurance/des véhicules à moteur/des véhicules à deux roues)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance/des véhicules à moteur/des véhicules à deux roues)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations garanties	R0210			3 194 999	
Engagements avec participation aux bénéfices - Prestations discrétionnaires futures	R0220			396 360	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230			0	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240			1 168 793	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250				172 360 175

Calcul du MCR global

		C0130
MCR linéaire	R0300	505 684
Capital de solvabilité requis	R0310	1 669 008
Plafond du MCR	R0320	751 053
Plancher du MCR	R0330	417 252
MCR combiné	R0340	505 684
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	6 700
Minimum de capital requis	R0400	505 684

Calcul du montant notionnel du MCR en non-vie et en vie

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0140	C0150
Montant notionnel du MCR linéaire	R0500	262 883	242 801
Montant notionnel du SCR hors capital supplémentaire (calcul annuel ou dernier calcul)	R0510	867 644	801 363
Plafond du montant notionnel du MCR	R0520	390 440	360 614
Plancher du montant notionnel du MCR	R0530	216 911	200 341
Montant notionnel du MCR combiné	R0540	262 883	242 801
Seuil plancher absolu du montant notionnel du MCR	R0550	2 700	4 000
Montant notionnel du MCR	R0560	262 883	242 801