

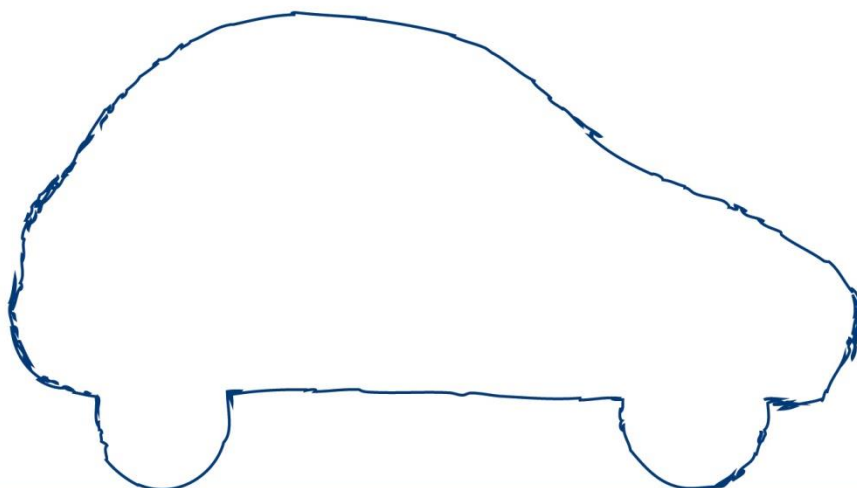
# GROUPE IRP AUTO

Groupe de protection sociale des professionnels de l'automobile

**SGAPS**

## RAPPORT UNIQUE SUR LA SOLVABILITÉ ET LA SITUATION FINANCIÈRE AU NIVEAU DU GROUPE

31 DÉCEMBRE 2020



Validé par le  
Conseil d'administration  
IRP AUTO Assurances mai 2021

PRÉVENTION | SANTÉ | PRÉVOYANCE | ÉPARGNE | RETRAITE | ACTION SOCIALE

IRP AUTO, LE GROUPE DE PROTECTION SOCIALE DES PROFESSIONNELS DE L'AUTOMOBILE



## **SOMMAIRE**

<b>1. SYNTHÈSE DU RAPPORT .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ACTIVITÉ ET RÉSULTATS .....</b>	<b>4</b>
A - Activité .....	4
B - Résultats de souscription .....	5
C - Résultats des investissements .....	6
D - Résultats des autres activités .....	6
<b>3. SYSTÈME DE GOUVERNANCE .....</b>	<b>7</b>
A - Structure de l'organe d'administration .....	7
B - Exigences de compétence et d'honorabilité .....	8
C - système de gestion des risques (dont ORSA) .....	10
D - Système de contrôle interne .....	13
E - Fonction de vérification de la conformité .....	13
F - Fonction clé d'audit interne .....	14
G - Fonction clé actuarielle .....	15
H - Externalisation .....	15
I - Adéquation du système de gouvernance .....	16
<b>4. PROFIL DE RISQUE .....</b>	<b>17</b>
A - Risque de souscription .....	17
B - Risque de marché .....	18
C - Risque de défaut ou de contrepartie .....	20
D - Risque de liquidité .....	21
E - Risque opérationnel .....	21
F - Autres risques importants .....	22
<b>5. VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ .....</b>	<b>23</b>
A – Actifs .....	23
B - Provisions techniques .....	25
C - Autres passifs .....	26
D - Autres informations .....	26
<b>6. GESTION DU CAPITAL .....</b>	<b>27</b>
A - Fonds propres .....	27
B - SCR et MCR .....	28
C - Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée .....	29
D - Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé .....	29
E - Couverture des exigences réglementaires .....	29
<b>7. ANNEXES - QRTS .....</b>	<b>31</b>
A – QRTS GROUPE IRPAUTO .....	31
B – QRTS IRP AUTO Prévoyance-Santé .....	38
C – QRTS IRP AUTO - IENA Prévoyance .....	46
D – QRTS IRP AUTO MPA .....	54

## 1. SYNTHÈSE DU RAPPORT

La société de groupe assurantiel de protection sociale (SGAPS) IRP AUTO Assurances regroupe :

- L'institution de prévoyance IRP AUTO Prévoyance-Santé
- L'institution de prévoyance IRP AUTO Léna Prévoyance
- La mutuelle IRP AUTO MPA

L'activité d'IRP AUTO Assurances est concentrée sur la gestion de l'assurance de la prévoyance et de la santé définies par la convention collective nationale des services de l'automobile.

IRP AUTO Prévoyance-Santé est une institution de prévoyance régie par le titre III du livre IX du Code de la Sécurité sociale. Elle pratique des opérations de couverture des risques vie-décès (branche 20), accidents et maladies (branche 1 et 2), conformément à l'agrément accordé le 12 octobre 1984.

L'activité de l'institution de prévoyance IRP AUTO Prévoyance-Santé est concentrée sur la gestion de l'assurance de la prévoyance et de la santé définies par la convention collective nationale des services de l'automobile.

IRP AUTO Léna Prévoyance est l'institution de prévoyance destinée aux entreprises exerçant des métiers connexes de l'automobile et ne relevant pas de la convention collective nationale des services de l'automobile.

Les garanties offertes permettent aux entreprises adhérentes, par des contrats collectifs, de bénéficier d'une couverture en matière d'incapacité, de maladie de longue durée, d'invalidité, de décès et d'indemnités de fin de carrière.

IRP AUTO MPA exerce principalement son activité en non-vie et propose une gamme complète de produits de santé (contrats collectifs et individuels) adaptés aux besoins des entreprises, des salariés actifs ou retraités des métiers de l'automobile.

Les garanties souscrites recouvrent principalement les soins médicaux, les frais d'hospitalisation, les soins optiques et dentaires.

Malgré la crise sanitaire liée à la pandémie de la Covid-19, le Groupe a maintenu son positionnement en prévoyance et augmenté son activité en santé.

Le total du bilan 2020 d'IRP AUTO Assurances s'élève à 2 411,8 M€ en norme Solvabilité 2.

Avec des fonds propres de 682,8 M€ et un capital de solvabilité de 370,8 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 184 %.

Aucun changement important n'est survenu en 2020 dans le système de gouvernance, le profil de risque, la valorisation à des fins de solvabilité et la gestion du capital sur la période

Le profil de risque n'a pas sensiblement évolué en 2020.

Le rapport sur la solvabilité et la situation financière a été approuvé par le conseil d'administration d'IRP AUTO Assurances du 19 mai 2021.

## 2. ACTIVITÉ ET RÉSULTATS

### A - ACTIVITE

IRP AUTO Assurances est une société de groupe assurantiel de protection sociale (SGAPS), immatriculée sous le numéro Siret n° 848233979.

Son siège social est situé au 39, avenue d'Iéna 75016 Paris.

À ce titre, elle est soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution, sise 4 place de Budapest CS 92459, 75436 Paris.

Les commissaires aux comptes d'IRP AUTO Prévoyance-Santé sont les cabinets :

- Grant Thornton / Tuillet Audit, 29, rue du Pont – 92200 Neuilly-sur-Seine ;
- LGPN et Associés, 8 avenue de Paris – 78740 Vaux-sur-Seine.

La SGAPS IRP AUTO Assurances réunit trois organismes d'assurance ayant adhéré lors de la constitution de la société effective au 1<sup>er</sup> janvier 2017 :

- IRP AUTO Prévoyance-Santé est un organisme paritaire régi par le titre III du livre IX du Code de la Sécurité sociale. Elle pratique des opérations de couverture des risques décès (branche 20), accidents et maladies (branche 1 et 2), conformément à l'agrément accordé le 12 octobre 1984.
- IRP AUTO MPA, la Mutuelle des Professions de l'Automobile est une mutuelle régie par le livre II du Code de la Mutualité. Elle pratique des opérations de couverture des risques décès (branche 20), accidents et maladies (branche 1 et 2), conformément à l'agrément accordé le 1<sup>er</sup> septembre 2003.
- IRP AUTO - Iéna Prévoyance est un organisme paritaire régi par le titre III du livre IX du Code de la Sécurité sociale. Elle pratique des opérations de couvertures des risques vie-décès (branche 20), accidents et maladies (branche 1 et 2), conformément à l'agrément accordé le 24 février 2003.

Le chiffre d'affaires du Groupe se compose par ligne d'activité importante (en k€) :

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2020	2019	Évolution
Vie	256 571	272 090	-5,7 %
Non-vie	325 752	319 271	2,0 %
<b>Total</b>	<b>582 323</b>	<b>591 362</b>	-1,5 %

#### IRP AUTO Prévoyance-Santé

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2020	2019	Évolution
Vie	254 772	270 378	-5,8%
Non-vie	268 207	266 506	0,6%
<b>Total</b>	<b>522 978</b>	<b>536 884</b>	-2,6%

#### IRP AUTO Iéna Prévoyance

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2020	2019	Évolution
Vie	4 140	4 088	1,3%
Non-vie	5 003	5 013	-0,2%
<b>Total</b>	<b>9 143</b>	<b>9 101</b>	0,5%

## IRP AUTO MPA

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2020	2019	Évolution
Vie	136	78	74,0%
Non-vie	57 573	52 769	9,1%
<b>Total</b>	<b>57 708</b>	<b>52 847</b>	<b>9,2%</b>

Les cotisations ont baissé en prévoyance du fait des périodes de chômage partiel pendant les confinements. Elles ont augmenté en santé du fait de la hausse des effectifs assurés.

La totalité du chiffre d'affaires est générée sur le territoire français.

## B - RESULTATS DE SOUSCRIPTION

Les résultats de souscription (solde entre les cotisations et les charges de prestations) du Groupe se composent par ligne d'activité importante (en k€) :

Résultat de souscription	2020	2019
Vie	-2 217	-11 068
Non-vie	-22 811	-28 395
<b>Total</b>	<b>-25 029</b>	<b>-39 463</b>

### IRP AUTO Prévoyance-Santé

Résultat de souscription	2020	2019
Vie	-2 387	-11 239
	-26 755	-27 609
<b>Total</b>	<b>-29 142</b>	<b>-38 848</b>

### IRP AUTO Iéna Prévoyance

Résultat de souscription	2020	2019
Vie	-247	360
Non-vie	-1 750	-273
<b>Total</b>	<b>-1 997</b>	<b>86</b>

## IRP AUTO MPA

Résultat de souscription	2020	2019
Vie	135	79
Non-vie	4 015	-781
<b>Total</b>	<b>4 150</b>	<b>-702</b>

## C - RESULTATS DES INVESTISSEMENTS

Les produits nets générés par les investissements du Groupe se composent par catégorie d'actifs (en k€) :

Catégorie d'actifs	IRP AUTO 2020	IRP AUTO 2019
Charges nettes immeubles	1 213	1 149
Produits nets autres placements	59 511	70 196
<b>Performance financière nette</b>	<b>60 724</b>	<b>71 345</b>

IRP AUTO Assurances n'a pas comptabilisé des pertes et profits directement en fonds propres.

IRP AUTO Prévoyance-Santé	- Résultats des investissements	
	2020	2019
Catégorie d'actifs		
Charges nettes immeubles	1 274	1 149
Produits nets autres placements	59 210	66 724
<b>Performance financière nette</b>	<b>60 484</b>	<b>67 872</b>

IRP AUTO Iéna Prévoyance	- Résultats des investissements	
	2020	2019
Catégorie d'actifs		
Charges nettes immeubles	0	0
Produits nets autres placements	32	227
<b>Performance financière nette</b>	<b>32</b>	<b>227</b>

IRP AUTO MPA	- Résultats des investissements	
	2020	2019
Catégorie d'actifs		
Charges nettes immeubles	0	0
Produits nets autres placements	276	1 477
<b>Performance financière nette</b>	<b>276</b>	<b>1 477</b>

## D - RESULTATS DES AUTRES ACTIVITES

Les autres activités de l'institution portent essentiellement sur l'action sociale en faveur de la branche des services de l'automobile. La charge nette constatée sur cette activité représente 1 152 k€ en baisse de 25 % par rapport à 1 538 k€ en 2019.

## 3. SYSTÈME DE GOUVERNANCE

### A - STRUCTURE DE L'ORGANE D'ADMINISTRATION

L'organe d'administration de la SGAPS est composé de son conseil d'administration et de sa direction effective.

#### **Le conseil d'administration**

L'Institution est administrée par un conseil de vingt membres, tous membres des conseils d'administration des organismes affiliés et désignés par l'assemblée générale sur proposition des membres affiliés

Le conseil exerce ses attributions conformément aux dispositions réglementaires et aux statuts dans la limite de son objet social. Dans ce cadre, le conseil d'administration assume, entre autres, les responsabilités suivantes :

- déterminer les orientations de la SGAPS et veille à leur mise en œuvre ;
- arrêter le budget, les comptes sociaux, les comptes combinés ainsi que le rapport de gestion ;
- autoriser les conventions réglementées ;
- convoquer les assemblées générales, fixer leur ordre du jour et établir le rapport présenté à l'assemblée ;
- décider du déplacement du siège social dans le même département ou dans un département limitrophe ;
- nommer en dehors de ses membres un directeur général ;
- révoquer le directeur général nommé ;
- nommer sur proposition du directeur général, en dehors de ses membres, un directeur général délégué pour répondre à l'exigence d'au moins deux dirigeants effectifs par organisme et pouvoir le révoquer ;
- approuver le rapport sur la solvabilité et la situation financière, le rapport régulier au contrôleur et le rapport sur l'ORSA ;
- valider les politiques écrites de gouvernance et couvrant au moins la gestion des risques, le contrôle interne, l'audit interne, l'externalisation, le reporting et la diffusion publique d'informations ;
- entendre, au moins une fois par an et chaque fois qu'il est nécessaire, les personnes désignées aux fonctions clés édictées par les textes en vigueur ;
- statuer sur l'admission, le retrait ou l'exclusion d'un organisme affilié ;
- prononcer, en cas de non-respect de ses engagements ou de ses obligations par un organisme affilié, toute sanction financière qu'il estimera justifiée, et dont il fixera le montant.

Le conseil d'administration procède tous les deux ans à la nomination du président et du vice-président. De même, il désigne, parmi ses membres, des comités et commissions prévus soit par la réglementation, soit par les statuts, et notamment le comité d'audit et des comptes.

#### **Le directeur général**

Sans préjudice des délégations de pouvoirs que le directeur général reçoit du conseil d'administration, il entre dans son attribution d'établir les projets de budget de gestion administrative, de prendre toutes les mesures nécessaires pour l'organisation et le fonctionnement des services, d'exécuter les décisions relatives aux immobilisations et aux placements prises par le conseil d'administration, de liquider les ordres de recettes et d'ordonnancer les dépenses et d'effectuer les formalités légales ou réglementaires.

Les délégations de pouvoirs reçues du conseil d'administration par le directeur général sont renouvelables.

Le directeur général peut déléguer ses pouvoirs à des collaborateurs et notamment au directeur général délégué. Le conseil d'administration est obligatoirement informé de ces délégations, qui ne peuvent être générales.

### **Le directeur général délégué**

Le conseil d'administration nomme le directeur général et, sur proposition de ce dernier, un directeur général délégué.

Le directeur général délégué a plus particulièrement en charge la conception « produits » et les propositions de tarification, le suivi des équilibres techniques assurantiels ainsi que la politique de réassurance.

### **La direction effective**

La direction effective est composée du directeur général et du directeur général délégué.

Un comité de direction, animé par le directeur général, représente la totalité des fonctions importantes ou critiques des organismes d'assurance du Groupe.

### **Les fonctions clés**

Les responsabilités des fonctions clés ont été personnellement attribuées par le directeur général pour l'exercice 2020 à quatre personnes physiques d'IRP AUTO (gestion des risques, audit interne, actuariat et vérification de la conformité).

Chaque responsable de fonction clé s'appuie pour l'accomplissement de ses tâches, d'équipes. Pour ce qui concerne la fonction clé audit interne, les travaux d'audit sont pour partie confiés à des prestataires externes.

### **Rémunérations**

L'institution ne rémunère aucun administrateur siégeant aux conseils d'administration.

La rémunération du directeur général est décidée par le comité de rémunération du Groupe. Celle du directeur général délégué par le directeur général. Elle ne comporte pas d'élément variable contractuel (prime sur objectifs, par exemple).

Le principe est identique pour les responsables de fonction clé.

La structure de l'organe d'administration est identique dans les trois entités du groupe.

## **B - EXIGENCES DE COMPETENCE ET D'HONORABILITE**

### **Dirigeants effectifs**

Les dirigeants effectifs sont désignés non seulement en fonction de la compétence et de l'expérience acquise, mais également en fonction de qualités nécessaires (management, vision stratégique, force de conviction, gestion du changement, transformation digitale...).

Les domaines de compétence dans lesquels le dirigeant doit disposer d'une formation ou d'une expérience sont, au minimum, les suivants :

1. l'assurance et les marchés financiers. Le dirigeant doit en effet être à même de comprendre le fonctionnement de l'organisme et son environnement économique, incluant le marché et la branche professionnelle dans lesquels il se trouve et la clientèle qui le compose ;
2. les aspects stratégiques et le modèle économique relatifs à l'activité de l'organisme ;
3. le système de gouvernance et la compréhension des risques auxquels l'organisme est confronté ainsi que des modalités de leur gestion ;
4. l'analyse actuarielle et financière pour être en capacité d'interpréter l'information financière et actuarielle de l'organisme, d'identifier les questions clés, de mettre en



place des contrôles appropriés et de prendre les mesures nécessaires sur la base de ces informations ;

5. la réglementation applicable aux organismes du secteur de l'assurance pour comprendre le cadre réglementaire dans lequel ils opèrent, assurer le respect permanent des normes et adapter, le cas échéant, l'organisme et sa stratégie aux évolutions de ce cadre.

L'évaluation de la compétence et de l'expérience de chaque dirigeant effectif est une évaluation par nature individuelle. Toutefois, la compétence et l'expérience dont disposent collectivement les dirigeants effectifs sont également prises en compte dans cette évaluation individuelle.

### **Responsables de fonctions clés**

Chaque responsable d'une fonction clé doit disposer d'une certaine autorité, d'une capacité d'organisation et de communication orale et écrite.

Il doit avoir une capacité de synthèse voire de vulgarisation des connaissances pour extraire de constats techniques les éléments réellement pertinents pour l'institution et être en mesure de les expliquer clairement aux dirigeants effectifs et au conseil.

Il anime l'équipe en charge de la fonction et doit à ce titre disposer de bonnes capacités en termes de management d'équipe et d'organisation.

Les exigences spécifiques par fonction clé sont :

1. Gestion des risques : vision globale de l'ensemble des risques de l'institution et du Groupe qu'ils soient directement liés aux activités d'assurance ou de réassurance, financiers ou opérationnels, ainsi que de leurs interactions et de l'ensemble des mesures prises pour s'en protéger
2. Audit interne : compétences en méthodologie d'audit interne et connaissances générales sur les activités importantes pour l'organisme et le Groupe, lui donnant la capacité de comprendre et d'apprécier les problématiques remontées par les auditeurs experts
3. Fonction actuarielle : connaissance et pratique des statistiques, mathématiques actuarielles et financières à la mesure de la nature, de l'ampleur et de la complexité des risques inhérents à l'activité de l'organisme et le Groupe et expérience pertinente à la lumière des normes professionnelles et autres normes applicables
4. Vérification de la conformité : connaissance suffisante de la réglementation, mais aussi de l'activité de l'organisme et du Groupe pour être à même d'appréhender l'exposition au risque de non-conformité

Tous les prestataires intervenant le cas échéant sur des travaux relevant des fonctions clés doivent apporter la preuve de leur niveau de compétences et expériences professionnelles.

L'exigence du groupe IRP AUTO vis-à-vis de ces prestataires est au minimum équivalente à celle formulée et vérifiée auprès de ses dirigeants effectifs et responsables de fonctions clés.

### **Appréciation de l'honorabilité**

La direction conformité et institutionnel (DCI) du groupe IRP AUTO est chargée de demander au moins une fois par an à tous les dirigeants effectifs et responsables des fonctions clés :

- un extrait du bulletin n° 3 du casier judiciaire,
- une déclaration sur l'honneur de non-condamnation pour toutes les infractions visées par les dispositions légales et non intégrées dans le bulletin n° 3 du casier judiciaire,
- une déclaration engageante d'informer immédiatement la DCI en cas d'infraction intervenue entre deux enquêtes (déclaration qui déclenche la cessation de fonction sous un mois selon les articles L.931-7-2 IV du Code de la Sécurité sociale ou L.11421 IV du Code de la Mutualité).

Les administrateurs sont soumis aux mêmes exigences d'honorabilité que la direction effective et les responsables des fonctions clés. Aussi, la même demande de documents et déclarations est adressée à chaque nouvel administrateur lors de sa désignation ou de son élection. Cette demande est renouvelée annuellement.

À partir de l'exercice 2017, les organismes professionnels, lorsqu'ils sont en charge de désigner les membres des conseils d'administration, se chargent de procéder à cette vérification préalablement à chaque nouvelle désignation et renouvellement

### **Appréciation des compétences**

Les membres des conseils d'administration doivent disposer collectivement des connaissances et de l'expérience nécessaires en matière de :

- marchés de l'assurance et de marchés financiers ;
- stratégie de l'Institution/Mutuelle et de son modèle économique ;
- système de gouvernance de l'Institution/Mutuelle ;
- analyse financière et actuarielle ;
- exigences législatives et réglementaires.

L'évaluation de la compétence et de l'expérience de chaque conseil d'administration se fait collectivement.

Chaque dirigeant effectif et chaque responsable de fonction clé doit suivre un plan de formation permettant de couvrir le niveau requis sur la totalité des cinq domaines de compétences décrites ci-dessus sur une durée ne dépassant pas quatre ans.

## **C - SYSTEME DE GESTION DES RISQUES (DONT ORSA)**

### **Objectifs et périmètre des risques**

Le groupe IRP AUTO a fixé les objectifs suivants à sa gestion des risques :

- mener les processus ORSA en tenant compte des critères d'appétence et des limites de tolérance au risque déterminées dans le cadre de cette politique.
- garantir la maintenance et l'adaptation, chaque fois que jugée nécessaire, du système de gestion des risques et notamment des catégories et domaines de risques pertinents.
- maintenir et faire évoluer les méthodes visant à mesurer les risques en tenant compte des évolutions stratégiques du groupe et de chacun de ses membres adhérents.

L'institution est exposée de façon générique aux risques :

- financiers (y compris les risques de gestion actif/passif) ;
- assurantiels (tarification, souscription, provisionnement) ;
- opérationnels (y compris de non-conformité) ;
- stratégiques (y compris les risques liés à la gouvernance).

### **Rôles et responsabilités opérationnelles**

Le groupe IRP AUTO a mis en place une fonction clé gestion des risques qui est investie des missions suivantes :

- aider les directions effectives, les conseils d'administration et les autres fonctions clés à mettre efficacement en œuvre le système de gestion des risques au niveau du groupe et au sein de chacune des entités assurantielles ;
- assurer le suivi du système de gestion des risques ;
- assurer le suivi du profil de risque général du Groupe et des organismes d'assurance dans leur ensemble ;
- rendre compte des expositions au risque de manière détaillée et conseiller les directions effectives et les conseils d'administration sur les questions de gestion des risques, y compris en relation avec des questions stratégiques.

Le Groupe a mis en place un processus d'interaction de fonctions clés permettant de respecter les exigences de gouvernance et de pilotage du système de gestion des risques du Groupe.

Ce processus définit les liens entre les responsables des fonctions clés pour toutes les catégories et tous les domaines de risques pertinents ainsi que les indicateurs de suivi.

Les catégories et domaines sont attribués à des propriétaires de risques, suivis et respectivement contrôlés, par les responsables des fonctions clés qui proposent les indicateurs et assurent leur calcul et évaluation périodique. L'évaluation de l'efficacité et de la fréquence des indicateurs ainsi que leur enrichissement progressif sont à effectuer et documenter lors des révisions annuelles prévues.

La consolidation et le suivi des indicateurs sont confiés à la fonction clé gestion des risques, destinataire de l'ensemble des documents et reportings liés à l'exécution des politiques détaillées des risques.

Chaque membre du comité de direction d'IRP AUTO est chargé de développer, maintenir et faire évoluer les méthodes d'évaluation des risques sur son périmètre de responsabilité.

Les rôles de chacun sont répartis de la façon suivante :

Catégories et domaines	Propriétaires	Suivi et contrôle	Contrôle périodique
Souscription et provisionnement	Direction relation clients / Direction technique	Fonction clé actuariat	Fonction clé audit
Réassurance	Responsable réassurance	Fonction clé gestion des risques	
Investissements	Responsable finance	Fonction clé de vérification de la conformité	
Liquidités et concentration			
Gestion actif-passif			
Risques opérationnels de non-conformité	Toutes directions	Fonction clé gestion des risques	
Autres risques opérationnels			

La supervision de l'ensemble est réalisée par la direction effective et validée par le conseil d'administration.

## Gouvernance opérationnelle

### Comité interne des risques

Le responsable de la fonction clé gestion des risques est en charge du comité interne des risques.

Les membres permanents du comité sont :

- le directeur général délégué ;
- les quatre responsables de fonctions clés ;
- le responsable du département technique, finance & stratégie assurantielle ;
- le responsable du département gestion des risques ;
- le responsable du département conformité.

Le responsable de la fonction clé gestion des risques est libre de convier au comité des risques d'autres responsables et experts si les sujets à analyser et à évaluer le rendent nécessaire.

### **Le comité interne des risques :**

- propose les hypothèses ORSA qui seront présentées à la direction effective et au conseil d'administration du Groupe ;
- effectue un suivi du système de gestion des risques opérationnels développé, adapté et maintenu par le responsable de la fonction clé gestion des risques ;
- analyse l'évolution des indicateurs de suivi des risques ;
- établit un plan de maîtrise ou de prévention et adaptation du plan d'action suite aux demandes formulées par le comité de direction ou la direction effective ;
- suit la qualité des données et la mise à jour du dictionnaire Solvabilité II.

Il se réunit au moins semestriellement. Des réunions exceptionnelles peuvent être tenues à la demande de la direction effective ou du responsable de la fonction clé gestion des risques pour étudier et évaluer tout non-respect des limites des tolérances de risque signalé à la direction effective.

Le responsable de la fonction clé gestion des risques établit un rapport annuel présenté au conseil d'administration du Groupe.

### **Comité interne des fonctions clés**

Son rôle est de :

- planifier et coordonner la réalisation des travaux réglementaires ;
- alerter en cas de risque majeur identifié comme ayant une maîtrise insuffisante ;
- préparer les sujets à soumettre à validation de la direction effective ou du comité de direction ;
- impulser et pérenniser une dynamique interne en matière de gestion des risques assurantiels ;
- partager les informations impactant l'ensemble du système de contrôle interne.

Les membres permanents du comité sont les quatre responsables de fonction clé d'IRP AUTO. Le comité se réunit à minima quatre fois par an.

### **Processus ORSA**

L'ORSA est un processus d'évaluation interne et prospective des risques et de la solvabilité permettant d'intégrer de façon objective et systématique, la dimension risque dans le pilotage stratégique et opérationnel de l'entreprise et du groupe à court et long terme.

Ce processus prospectif d'auto-évaluation des risques doit être un point d'appui essentiel pour les directions effectives et les conseils d'administration leur permettant de :

- valider et adapter le cas échéant le plan stratégique et la politique de risque ;
- gérer efficacement l'activité du groupe IRP AUTO ;
- modéliser d'éventuels nouveaux produits ;
- répondre aux exigences réglementaires.

Les étapes du processus sont les suivantes :

- définition des scénarios (central et stress) conformément au plan stratégique et réalisation des projections ;
- évaluation prospective et vérification des exigences ;
- analyse d'impacts et allocation de capital ;
- reporting et surveillance.

Le conseil d'administration valide les hypothèses relatives aux risques majeurs et le rapport final issu des modélisations.

## D - SYSTEME DE CONTROLE INTERNE

Les exigences fixées par les directions effectives et les conseils d'administration au système de contrôle interne font l'objet d'une politique qui précise l'organisation, le périmètre et la méthodologie, ainsi que le dispositif de contrôle par nature d'activité. Cette politique est revue annuellement, et a fait l'objet d'une approbation du conseil d'administration lors de sa séance de décembre 2020.

Le contrôle interne est un processus sous l'autorité du conseil d'administration, mis en œuvre par la direction effective, le comité de direction et le personnel.

Le système de contrôle interne (SCI) comprend un ensemble de moyens, de procédures et d'actions, adaptés aux caractéristiques propres de l'organisme qui contribue à la maîtrise de ses activités, à l'efficacité de ses opérations et à l'utilisation efficiente de ses ressources, et doit lui permettre de prendre en compte de manière appropriée les risques opérationnels significatifs (y compris de non-conformité).

Il se compose d'un dispositif de contrôle permanent et de contrôle périodique, structuré autour de trois lignes de défense :

- contrôle permanent :
  - 1<sup>re</sup> ligne de défense : ensemble des contrôles opérés dans chacune des directions, directement intégrés dans les systèmes d'information ou réalisés par les équipes opérationnelles (contrôles semi-intégrés ou manuels) ;
  - 2<sup>e</sup> ligne de défense : contrôles de supervision, de réalité, et d'évaluation des contrôles de 1<sup>er</sup> niveau, opérés par des équipes non opérationnelles et des fonctions ou unités spécialisées.
- contrôle périodique (3<sup>e</sup> ligne de défense) : contrôle et évaluation du dispositif de contrôle permanent par une entité indépendante.

Les conseils d'administration et les directions effectives supervisent la mise en œuvre du système de contrôle interne.

Le système de contrôle interne du groupe IRP AUTO est construit sur la base d'une démarche ascendante (« *bottom up* »), entreprise par chaque direction au niveau de ses processus, et consistant à évaluer, pour chacun des processus formalisés, son exposition aux risques.

Ces processus sont regroupés en trois grandes catégories :

- les processus de pilotage,
- les processus opérationnels,
- les processus supports.

Ils sont découpés selon trois niveaux, le dernier niveau devant présenter une vue organisée des tâches, c'est-à-dire affectée à des acteurs.

## E - FONCTION DE VERIFICATION DE LA CONFORMITE

Le Groupe a mis en place la fonction clé garantissant la vérification de la conformité de l'ensemble de ses produits, ses processus, son organisation et sa communication. Cette vérification fait partie du système de contrôle interne.

Les exigences fixées par les directions effectives et les conseils d'administration à cette fonction clé font l'objet d'une politique de vérification de la conformité qui précise son périmètre d'intervention et son interaction avec l'ensemble des contrôles permanents effectués par les directions opérationnelles et de supports.

Le risque de non-conformité est défini comme un risque de sanction judiciaire, administrative ou disciplinaire, de perte financière, d'atteinte à la réputation, du fait de l'absence de respect

des dispositions législatives et réglementaires, des normes et usages professionnels et déontologiques.

Par la nature même de ses activités, le groupe IRP AUTO est assujéti à une réglementation multiple.

Par conséquent, sont traités particulièrement les risques suivants :

- risques de non-conformité légale, fiscale ou réglementaire (opérations d'assurance, protection des données personnelles),
- risques liés à la protection de la clientèle (conception et commercialisation de produit, réclamations),
- risques de blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme, de fraudes fiscales et sociales.

## **F - FONCTION CLE D'AUDIT INTERNE**

L'audit interne constitue la 3<sup>e</sup> ligne de défense du dispositif de maîtrise des risques du Groupe. Le responsable de l'audit interne est le responsable de la fonction clé audit interne.

Son activité s'inscrit dans le cadre d'une politique dédiée qui définit et encadre le dispositif général d'audit interne : mission, rôles, modalités de gouvernance et de reporting.

La politique d'audit interne est actualisée annuellement, approuvée par la direction effective et validée par le conseil d'administration.

En parallèle, le département audit interne dispose d'une procédure formalisée, détaillant les principales étapes et interactions avec les différents interlocuteurs.

À partir d'une approche qui croise risques et processus, l'audit interne évalue notamment l'adéquation et l'efficacité du système de contrôle interne, du système de gestion des risques et des autres éléments de gouvernance.

La fonction audit interne a en charge l'élaboration et le suivi du plan d'audit interne pluriannuel du Groupe. Ce plan, fondé sur une analyse de risques permettant de prioriser les objectifs de l'organisation, prévoit des missions récurrentes et/ou des missions spécifiques.

Afin de garantir une indépendance totale et un niveau de compétences et d'expériences optimal permettant de couvrir l'ensemble des domaines à auditer périodiquement, le Groupe a décidé d'externaliser tout ou partie des missions d'audit interne.

La fonction audit interne sélectionne les prestataires par le biais d'appels d'offres organisés après validation du plan d'audit. Lors de la sélection du prestataire, de la contractualisation et du suivi des missions, les principales dispositions liées à la gestion des risques d'externalisation sont appliquées.

À l'issue de chaque mission, le rapport définitif est établi et diffusé aux différentes parties prenantes. Les directions auditées établissent alors un plan d'action aux vues des recommandations formulées. Les missions d'audit et leurs conclusions font l'objet d'un suivi et d'un enregistrement dans le progiciel dédié.

Le directeur général ou le directeur opérationnel est chargé de soumettre le rapport au comité d'audit après l'avoir complété de ses observations et éventuels compléments par rapport aux recommandations des auditeurs.

La présentation de la synthèse du rapport et des recommandations au conseil d'administration est faite conjointement par le directeur général ou le directeur opérationnel et le responsable de la fonction clé audit interne.

Le comité de direction, le comité d'audit et le conseil d'administration suivent l'exécution du plan d'audit ainsi que l'avancement de la mise en œuvre des recommandations.

## G - FONCTION CLE ACTUARIELLE

La fonction actuarielle du groupe IRP AUTO doit notamment :

- coordonner le calcul des provisions techniques ;
- garantir le caractère approprié des méthodologies, des modèles sous-jacents, des hypothèses et approximations utilisées pour le calcul des provisions techniques ;
- apprécier la suffisance et la qualité des données utilisées.

La fonction actuarielle contribue à la mise en œuvre de la modélisation des risques sous-tendant le calcul des exigences de capital ainsi qu'à la mise en œuvre de l'évaluation interne des risques et de la solvabilité. Elle participe au Comité interne des risques.

Les informations soumises aux directions effectives et aux conseils d'administration concernant le calcul des provisions techniques incluent une étude de la sensibilité des provisions techniques à chacun des grands risques sous-tendant les engagements couverts par les provisions techniques.

La fonction actuarielle indique et explique clairement toute préoccupation qu'elle peut avoir concernant l'adéquation des provisions techniques.

En ce qui concerne la politique de souscription, l'avis que doit émettre la fonction actuarielle contient, au minimum, des conclusions sur les aspects suivants :

- la suffisance des primes à acquérir pour couvrir les sinistres et dépenses à venir, compte tenu notamment des risques sous-jacents (y compris les risques de souscription), et l'impact des options et garanties prévues dans les contrats d'assurance et de réassurance sur la suffisance des primes ;
- l'effet de l'inflation, du risque juridique, de l'évolution de la composition du portefeuille de l'entreprise et des systèmes ajustant à la hausse ou à la baisse les primes dues par les preneurs en fonction de leur historique de sinistres (systèmes de bonus-malus) ou de systèmes similaires, mis en œuvre au sein des différents groupes de risques homogènes ;
- la tendance progressive d'un portefeuille de contrats d'assurance à attirer ou à retenir des assurés présentant un profil de risque comparativement plus élevé (antisélection).

En ce qui concerne les dispositions globales en matière de réassurance, l'avis que doit émettre la fonction actuarielle contient une analyse du caractère adéquat :

- du profil de risque et de la politique de souscription de l'entreprise ;
- de ses réassureurs, compte tenu de leur qualité de crédit ;
- de la couverture qu'elle peut attendre dans le cadre de scénarios de crise, par rapport à sa politique de souscription ;
- du calcul des montants recouvrables au titre des contrats de réassurance et des véhicules de titrisation.

La fonction actuarielle établit au moins une fois par an un rapport écrit qu'elle soumet à la direction effective et au conseil d'administration. Ce rapport rend compte de tous les travaux conduits par la fonction actuarielle et de leur résultat, il indique clairement toute défaillance et il émet des recommandations sur la manière d'y remédier.

## H - EXTERNALISATION

Les activités et fonctions critiques et importantes suivantes ont été confiées à des sous-traitants implantés sur le territoire français :

- développement, évolution, maintenance et hébergement du système informatique de gestion,
- gestion du tiers payant santé (pour les membres du groupe pratiquant le risque Santé),
- gestion des actifs obligataires,
- contrôle de la gestion financière déléguée,
- gestion des appels téléphoniques entrants.

Les directeurs d'IRP AUTO responsables des activités et des fonctions principales dont tout ou partie des activités et fonctions opérationnelles sont externalisées sont responsables avec la direction effective, sous contrôle du conseil d'administration, de la sélection des sous-traitants et du suivi permanent au sens du régime Solvabilité II :

- Chaque nouveau contrat d'externalisation ainsi que toute modification significative font l'objet d'une validation par la direction effective qui explique les conditions générales de l'accord de sous-traitance au conseil d'administration avant de les faire avaliser par ce dernier.
- Les activités et fonctions externalisées doivent faire l'objet d'un suivi permanent. Ce suivi doit être assuré conformément aux politiques appliquées aux activités et fonctions internes.

Le plan d'audit interne du Groupe comprend des missions périodiques de vérification de la conformité des activités externalisées, tant sur le plan contractuel et de suivi que sur des missions à conduire auprès des sous-traitants.

## **I - ADEQUATION DU SYSTEME DE GOUVERNANCE**

L'évaluation de l'adéquation de son système de gouvernance est revue annuellement et suivie via :

- les rapports des fonctions clés ;
- l'élaboration des rapports narratifs obligatoires ;
- le dispositif de contrôle interne ;
- le dispositif de gestion des risques.

En outre, la structure organisationnelle d'IRP AUTO garantit une implication constante de toutes les instances dirigeantes en particulier du conseil d'administration qui dispose d'une vue d'ensemble de l'activité, de la gouvernance et du profil de risque du Groupe, nécessaire à toute décision stratégique.



## 4. PROFIL DE RISQUE

### A - RISQUE DE SOUSCRIPTION

Le risque de souscription et de provisionnement correspond au risque de perte financière découlant d'une tarification ou d'un provisionnement, inadaptés à la garantie sous-jacente (les cotisations ne permettent pas de couvrir les prestations et frais de l'organisme ou les provisions ne permettent pas de couvrir les prestations afférentes).

Le groupe IRP AUTO accepte les risques d'assurance suivants :

- assurance capital décès,
- assurance rentes éducation et rentes de conjoint,
- assurance mensualisation, incapacité temporaire et longue maladie,
- assurance invalidité,
- assurance capital de fin de carrière,
- assurance frais de santé,

Ces risques sont souscrits sous forme d'assurance collective à adhésion obligatoire et facultative et sous forme d'assurance individuelle et complémentaire.

Pour la mise en œuvre des garanties du régime professionnel obligatoire de prévoyance des services de l'automobile, les règles de souscription sont déterminées par la convention collective des services de l'automobile. L'adéquation de la tarification fait l'objet d'un suivi technique particulier trimestriel produit par le groupe et intégrant les résultats du régime par risque et par catégorie de salariés.

Pour les contrats relatifs aux garanties supplémentaires de prévoyance et aux frais de santé, le groupe a fixé pour chaque risque d'assurance des règles de souscription tenant compte de ses expériences statistiques de sinistralité. Ces règles précisent les conditions d'acceptation des entreprises et TNS pouvant adhérer aux régimes obligatoires et facultatifs (secteur d'activité, localisation, composition de l'effectif, etc.).

La tarification en prime commerciale tient compte des chargements d'acquisition, de gestion et de liquidation des prestations évalués annuellement en fonction des coûts réellement engagés et à engager par l'association de gestion dont l'institution est adhérente ou directement par le groupe.

Les conditions générales et particulières et notamment les limites, exclusions et garanties de revalorisation des produits proposés tiennent compte des règles de souscription et d'acceptation des risques.

L'activité Actuariat assure le respect des règles de souscription.

La fonction clé de gestion des risques surveille le respect des critères de pilotage.

L'audit interne doit garantir, par le biais de son plan annuel d'audit, comme par des missions d'audit exceptionnelles, la remontée rapide de tout dysfonctionnement de la gouvernance de la gestion de la souscription.

Le groupe IRP AUTO construit sa couverture en réassurance de la manière suivante :

- traité non proportionnel en excédent de sinistres décès, invalidité permanente, rentes éducation, rentes de conjoint pour écrêter les pointes de sinistres importants,
- traité non proportionnel en excédent de sinistres par événement entraînant au minimum le décès ou l'invalidité permanente de trois assurés ou plus à l'occasion d'un même accident.

Les priorités, portées et reconstitutions annuelles de couverture de réassurance sont déterminées en analysant l'exposition du groupe et son appétence aux risques de souscription.

L'évaluation de ces expositions ne conduit pas à un besoin d'atténuation des risques selon les analyses effectuées régulièrement par la fonction actuarielle et la politique de souscription et de tarification.

## **B - RISQUE DE MARCHÉ**

### **MESURES UTILISÉES POUR ÉVALUER LES RISQUES**

Le dispositif de gestion des risques financiers s'appuie particulièrement sur la gouvernance mise en place, dans le respect du principe de la « personne prudente ».

Ainsi, la gestion des placements de l'institution est assurée par les acteurs suivants :

- le conseil d'administration,
- la commission financière prévoyance,
- la direction financière du Groupe,
- le service financier du Groupe.

Ce cadre de gestion est complété en externe par :

- les sociétés de gestion des FCP et des mandats obligataires dédiés à IRP AUTO,
- un conservateur/dépositaire central pour l'ensemble des placements d'IRP AUTO,
- un gestionnaire administratif et comptable unique pour l'ensemble des fonds dédiés,
- un cabinet de conseil en gestion d'actifs qui assiste la direction financière et la commission financière,
- des sociétés de gestion pour les placements effectués sur des organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) ouverts.

Pour chaque société mandataire de gestion, une convention a été signée et prévoit, conformément à la politique de gestion du risque d'externalisation, notamment :

- le respect des réglementations externes, ainsi que du cadre strict de gestion fixé par l'institution (politique d'allocation d'actifs) ;
- la mise en place d'un dispositif de contrôle interne et l'existence d'un plan d'urgence garantissant la fiabilité et la continuité du service ;
- les conditions de sortie (résiliation, litiges, transferts...).

Concernant la gestion du risque d'investissement, IRP AUTO Assurances a fixé les orientations suivantes en matière de placements :

- l'objectif central est de pouvoir servir un taux de rendement permettant de couvrir les taux techniques et permettre la revalorisation des rentes décidée par le conseil d'administration sur proposition de la direction effective.
- le taux de couverture du SCR Marché doit être supérieur au niveau d'appétence prédéterminé, et ce quelle que soit l'évolution des marchés financiers.
- les principales contraintes de placements liées aux engagements réglementés ont été définies comme suit dans les conventions :
  - obtenir un rendement suffisant des actifs financiers pour couvrir le taux technique,
  - avoir des actifs en adéquation avec la durée des engagements de l'Institution, conformément à la politique de gestion du risque actif/passif.

L'objectif assigné à la gestion est l'optimisation des performances dans le cadre des contraintes de gestion et des marges de manœuvre définies dans les conventions de gestion.

Ces différentes contraintes concernent les ratios par émetteur, les ratios d'emprise, ainsi que les contraintes liées aux marchés (rating, allocations d'actifs...).

Le suivi du risque de marché est organisé autour du respect des règles d'investissements définies dans les différents mandats d'une part, et des performances des fonds par rapport à un indice de référence d'autre part.

### **MANIÈRE DONT LES ACTIFS ONT ÉTÉ INVESTIS CONFORMÉMENT AU PRINCIPE DE LA « PERSONNE PRUDENTE »**

L'Institution a restreint le périmètre des actifs éligibles en excluant différentes typologies de placements :

- matières premières,
- *Hedge Funds*,
- produits structurés,
- produits complexes,
- investissement dans des « paradis fiscaux »,
- toutes opérations à effet de levier.

Tous les actifs sont investis de façon à garantir la sécurité, la qualité, la liquidité et la rentabilité de ses actifs, ainsi que leur disponibilité.

<b>Placements en valeur nette comptable en k€</b>	<b>IRP AUTO 2020</b>	<b>IRP AUTO 2019</b>	<b>Évolution</b>
Droits réels immobiliers et immobilier en cours	44 808	44 814	0,0 %
Actions	20 450	20 450	0,0 %
OPCVM	918 154	842 762	8,9 %
Obligations et autres titres à revenu fixe	920 241	911 438	1,0 %
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	145 951	138 745	5,2 %
FCPR non libérés	82 296	19 112	330,6 %
<b>Total</b>	<b>2 131 899</b>	<b>1 977 321</b>	<b>7,8 %</b>

#### **IRP AUTO Prévoyance-Santé - placements en valeur nette comptable**

<b>Placements en valeur nette comptable en k€</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>Évolution</b>
Droits réels immobiliers et immobilier en cours	44 808	44 814	0,0%
Actions	20 450	20 450	0,0%
OPCVM	886 659	810 443	9,4%
Obligations et autres titres à revenu fixe	903 263	894 153	1,0%
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	131 333	131 586	-0,2%
FCPR non libérés	82 289	19 112	330,6%
<b>Total</b>	<b>2 068 802</b>	<b>1 920 557</b>	<b>7,7%</b>

#### **IRP AUTO IENA prévoyance - placements en valeur nette comptable**

<b>Placements en valeur nette comptable en k€</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>Évolution</b>
OPCVM	13 619	14 018	-2,8%
Obligations et autres titres à revenu fixe	0	0	
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	7 004	6 151	13,9%
<b>Total</b>	<b>20 623</b>	<b>20 168</b>	<b>2,3%</b>

## IRP AUTO MPA - placements en valeur nette comptable

Placements en valeur nette comptable en k€	2020	2019	Évolution
OPCVM	17 876	18 301	-2,3%
Obligations et autres titres à revenu fixe	16 978	17 285	-1,8%
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	7 613	1 008	654,9%
FCPR non libérés	7	0	
<b>Total</b>	<b>42 474</b>	<b>36 595</b>	<b>16,1%</b>

L'allocation stratégique et tactique est soumise à la commission financière nommée par le conseil d'administration. Après validation par la commission financière, son président la présente au conseil d'administration pour approbation.

Tous les investissements en non coté sont soumis à l'approbation du conseil d'administration.

### Risques importants, concentrations de risques

Trois risques ont été identifiés comme étant significatifs, en raison de leur niveau ou de leur sensibilité, aux évolutions des marchés :

- **Risque actions :**

Le SCR relatif au risque de marché reste fortement associé au risque sur actions, du fait d'une allocation relativement élevée sur cette classe d'actif dans le portefeuille.

- **Risque de spread :**

Le cœur du portefeuille du groupe IRP AUTO étant composé de titres obligataires, détenus en grande majorité en direct via des mandats obligataires, le SCR relatif au risque de spread est naturellement conséquent.

- **Risque de change :**

Au cours des dernières années, des investissements sur l'international ont été réalisés notamment sur le portefeuille d'IRP AUTO Prévoyance-Santé. Les deux principales positions sont sur le dollar et la livre sterling.

### Atténuation des risques

Compte tenu d'une bonne diversification du portefeuille, le SCR de concentration est faible par rapport à ceux relatifs aux autres risques d'investissement. L'importante diversification au niveau de la nature des actifs financiers s'illustre par un effet diversification important et représente la principale mesure d'atténuation des risques critiques décrits ci-dessus.

### Concentration des risques

L'objectif assigné à la gestion est l'optimisation des performances dans le cadre des contraintes de gestion et des marges de manœuvre définies dans les conventions de gestion. Ces différentes contraintes concernent les ratios par émetteur, les ratios d'emprise, ainsi que les contraintes liées aux marchés (rating, allocations d'actifs...).

## C - RISQUE DE DÉFAUT OU DE CONTREPARTIE

Le risque de défaut des contreparties (risque de crédit) correspond à la mesure de l'impact sur les fonds propres de mouvements défavorables liés au défaut de l'ensemble des tiers auprès desquels l'organisme présente une créance ou dispose d'une garantie.

Ce risque de défaut peut provenir de :

- non-paiement des cotisations à recevoir par les adhérents ;
- non-paiement des créances détenues auprès de tiers ;
- défaut des banques au regard des liquidités détenues ;
- défaut des réassureurs.

Le SCR relatif au risque de défaut de contrepartie est calculé à partir des montants de provisions réassurées, des liquidités en banque et du montant des créances auprès des assurés.

Il se détermine en fonction du SCR relatif au risque de défaut de contrepartie de :

- type 1 représenté majoritairement par les liquidités en banque,
- type 2 représenté par les créances nées d'opérations directes (essentiellement composé de cotisations à recevoir des entreprises adhérentes).

Il représente 4 % du SCR global de l'institution.

Le principal suivi de ce risque consiste dans celui des respects des règles de précontentieux/contentieux en cas de défaillance de paiement des entreprises clientes, suivi organisé au niveau opérationnel.

## **D - RISQUE DE LIQUIDITE**

Le risque de liquidité correspond au risque de perte résultant d'un manque de liquidités disponibles à court terme pour faire face aux engagements de l'institution.

IRP AUTO Prévoyance-Santé a identifié trois catégories de risques de liquidité. Ces risques peuvent provenir des :

- flux techniques,
- flux de gestion,
- flux financiers.

Il existe un processus de prévision trimestrielle de ces trois catégories de flux. Les soldes trimestriels prévisionnels de ce processus doivent faire l'objet d'une décision de placement à court terme, respectivement de désinvestissement des instruments de trésorerie.

En 2019, le suivi des liquidités a été contraint du fait de la sécurisation de la DSN. Toutefois, le poids des liquidités dans le portefeuille a permis de sécuriser d'éventuels écarts dus aux cotisations non affectées. Le montant d'actifs liquides représente au moins trois mois de sorties prévisionnelles de flux techniques.

Aucun test de résistance et aucune analyse des sensibilités n'ont été jugés nécessaires pour la catégorie des risques de liquidité du Groupe.

## **E - RISQUE OPERATIONNEL**

### **Dispositif de maîtrise des risques opérationnels**

Le groupe IRP AUTO dispose de processus permettant d'identifier, d'évaluer et de maîtriser les risques opérationnels liés aux processus internes, membres du personnel, systèmes d'information, ou événements externes.

Dans le cadre du dispositif de contrôle interne, le Groupe a notamment pris les mesures de maîtrise suivantes pour les risques liés aux processus internes recensés et analysés et continue à les faire évoluer et optimiser :

- un système d'information commun, unique et unifié qui garantit la fiabilité et la traçabilité des données activées tout au long des processus connexes liés,
- une organisation qui met les clients au cœur des procédures de gestion et qui réclame un pilotage ad hoc,
- un dispositif de contrôle opérationnel déployé au sein des activités,
- une activité Gestion des achats disposant de contrôles et règles spécifiques
- des activités dont les processus font l'objet d'une sous-traitance disposant d'indicateurs qui permettent le suivi global de l'exécution de la prestation servie.

L'organisme a par ailleurs recensé et analysé les risques liés aux systèmes d'information et a pris les mesures de maîtrise suivantes et continue à les faire évoluer et optimiser :

- politique de sécurité des systèmes d'information (PSSI) définie par le Groupe.
- charte d'utilisation des ressources informatiques et des moyens de communication mise en œuvre et référencée.
- actions régulières de suivi et de contrôle, pilotées par le responsable de la sécurité des systèmes d'information (RSSI), dont notamment la réalisation de tests d'intrusion et la mise en œuvre des actions correctrices associées.
- administration de la gestion des droits et des habilitations à partir des mouvements de personnel enregistrés par la direction des ressources humaines, la sécurité des réseaux et des infrastructures.
- surveillance des tentatives d'accès infructueux et d'utilisation non conforme des moyens informatiques (dont l'accès à des sites potentiellement dangereux ou non conformes à la législation).
- continuité des opérations informatiques assurée par deux dispositifs :
  - plan de reprise d'activité (PRA), concernant le système de gestion ;
  - plan de continuité informatique et télécommunication (PCIT), pour le socle technique IRP AUTO.

Enfin, le Groupe a recensé et analysé les risques opérationnels liés aux événements externes, a pris les mesures de maîtrise suivantes pour les systèmes d'information et continue à les faire évoluer et optimiser.

### **Mesure des risques opérationnels**

L'implantation multisites permet au groupe IRP AUTO d'atténuer considérablement un nombre et une concentration importants de risques opérationnels notamment pour ce qui concerne les systèmes d'information et les événements externes.

Pour les autres catégories de risques opérationnels, les mesures de maîtrise prises à leur égard réduisent l'exposition théorique et le système de contrôle permanent améliore ces mesures continuellement.

Depuis plusieurs années, les événements externes susceptibles de remettre en cause la continuité d'activité font l'objet d'un test quantitatif et qualitatif de résistance et les résultats sont analysés par la direction effective dans le cadre du processus ORSA du Groupe.

### **F - AUTRES RISQUES IMPORTANTS**

Outre le risque stratégique dont les principaux impacts liés à la fin des clauses de désignations professionnelles sont intégrés dans les tests de résistance du risque de souscription, l'organisme a identifié le risque de réputation comme une catégorie à suivre et mesurer attentivement.

Le risque de réputation dans le secteur de l'assurance trouve ses origines principalement dans la montée en puissance des réseaux sociaux et de la présence des organismes d'assurance sur internet et les réseaux.

L'organisme encadre ses initiatives digitales d'une façon très stricte et mesure son activité régulièrement. Par ailleurs des tests d'intrusions sont régulièrement effectués pour couvrir l'ensemble des enjeux liés à la numérisation (réputation et cybersécurité).

La politique commerciale de l'organisme n'étant pas fondée sur une utilisation forte des nouveaux médias de communication et notamment des réseaux sociaux, le risque de réputation est considéré comme négligeable et n'a aucun impact sur l'évaluation du besoin global de solvabilité (BGS).

Le service marketing fait une veille permanente des blogues, articles ou commentaires citant le groupe IRP AUTO et n'a détecté aucune publication non initiée par sa propre communication. La veille permanente fait partie du dispositif de contrôle interne du Groupe.

Aucun test de résistance et aucune analyse des sensibilités n'ont été jugés nécessaires pour la catégorie des autres risques du Groupe.

## 5. VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ

### A – ACTIFS

Au 31 décembre 2020, les placements du groupe sous solvabilité 2 en valeur de marché se répartissent ainsi :

Placements en valeur nette du bilan prudentiel en k€	IRP AUTO 2020	IRP AUTO 2019	Évolution
Propriété (autre que pour usage personnel)	75	75	0,1 %
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	45 658	43 758	4,3 %
Actions	28 386	28 546	-0,6 %
OPCVM	987 609	941 127	4,9 %
Obligations et autres titres à revenu fixe	1 006 870	987 190	2,0 %
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	150 049	142 796	5,1 %
<b>Total</b>	<b>2 218 647</b>	<b>2 143 493</b>	<b>3,5 %</b>

#### IRP AUTO Prévoyance-Santé

Placements en valeur nette du bilan prudentiel en k€	2020	2019	Évolution
Propriété (autre que pour usage personnel)	75	75	0,0%
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	44 670	42 950	4,0%
Actions	28 386	28 546	-0,6%
OPCVM	954 710	907 802	5,2%
Obligations et autres titres à revenu fixe	989 101	969 220	2,1%
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	136 313	136 205	0,1%
<b>Total</b>	<b>2 153 255</b>	<b>2 084 797</b>	<b>3,3%</b>

#### IRP AUTO Iéna Prévoyance

Placements en valeur nette du bilan prudentiel en k€	2020	2019	Évolution
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	83	0	
OPCVM	14 299	14 539	-1,7%
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	7 007	6 242	12,2%
<b>Total</b>	<b>21 388</b>	<b>20 782</b>	<b>2,9%</b>

#### IRP AUTO MPA

Placements en valeur nette du bilan prudentiel en k€	2020	2019	Évolution
OPCVM	18 600	18 786	-1,0%
Obligations et autres titres à revenu fixe	17 769	17 970	-1,1%
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	8 360	1 700	391,7%
<b>Total</b>	<b>44 729</b>	<b>38 457</b>	<b>16,3%</b>

La valorisation à des fins de solvabilité des différents actifs s'effectue comme précisé, ci-dessous :

#### **IMMOBILIER (EXPLOITATION ET PLACEMENT)**

- Norme des états financiers : les actifs immobiliers sont comptabilisés à leur valeur historique. La dotation aux amortissements est calculée conformément à la réglementation en vigueur en matière de décomposition par composant et de durée d'amortissement de chaque composant ;
- Norme prudentielle : la valeur de marché est fondée sur une expertise faite par un professionnel indépendant.

#### **ACTIONS, OPCVM ET AUTRES TITRES NON AMORTISSABLES**

- Norme des états financiers : les titres de placements sont inscrits au bilan à leur valeur d'acquisition, nette des éventuelles dépréciations ;
- Norme prudentielle : les valeurs de marché correspondent aux valeurs négociées sur un marché réglementé. Elles sont évaluées sur la base du cours de clôture. En l'absence de cours au jour de la valorisation, l'évaluation s'effectue sur la base du dernier cours connu.

#### **OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES ASSIMILES**

- Norme actuelle : les titres sont inscrits au bilan à leur valeur d'acquisition. Les décotes ou surcotes des valeurs amortissables sont amorties sur la durée de vie résiduelle du titre selon la méthode actuarielle ;
- Norme prudentielle : les valeurs de marché correspondent aux valeurs négociées sur un marché réglementé. Elles sont évaluées sur la base du cours de clôture. En l'absence de cours au jour de la valorisation, l'évaluation s'effectue sur la base du dernier cours connu. Les montants en valeur de marché sont hors amortissement des surcotes décotes et hors coupons courus.

#### **DEPOTS AUTRES QUE CEUX ASSIMILABLES A DE LA TRESORERIE ET AUTRES PLACEMENTS**

- Norme actuelle : les titres sont inscrits au bilan à leur valeur comptable ;
- Norme prudentielle : les titres sont inscrits à la valeur communiquée par le prestataire financier.

#### **TITRES NON COTES**

- Norme actuelle : les titres sont inscrits au bilan à leur valeur d'acquisition
- Norme prudentielle : toutes les opérations sont réalisées au travers de fonds les valorisations transmises par les gérants intègrent une expertise annuelle validée en assemblée générale des fonds sont encadrées réglementairement.



## B - PROVISIONS TECHNIQUES

Au 31 décembre 2020, la valeur des provisions techniques est la suivante :

Provisions techniques en M€	2020	2019	Évolution
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>272,7</b>	<b>190,3</b>	<b>43,3 %</b>
<b>Provisions techniques santé (non-vie)</b>	<b>272,7</b>	<b>190,3</b>	<b>43,3 %</b>
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	235,2	155,7	51,0 %
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	37,5	34,6	8,6 %
<b>Provisions techniques vie (hors UC ou indexés)</b>	<b>1 257,6</b>	<b>1 118,5</b>	<b>12,4 %</b>
<b>Provisions techniques santé (vie)</b>	<b>446,0</b>	<b>444,4</b>	<b>0,4 %</b>
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	441,2	439,5	0,4 %
Marge de risque (risque « Health SLT »)	4,8	5,0	-4,2 %
<b>Provisions techniques vie (hors santé, UC ou indexés)</b>	<b>811,6</b>	<b>674,1</b>	<b>20,4 %</b>
Meilleure estimation (risque « Life »)	784,9	647,2	21,3 %
Marge de risque (risque « Life »)	26,6	26,8	-0,8 %
<b>Total des provisions</b>	<b>1 530,3</b>	<b>1 308,8</b>	<b>16,9 %</b>

### IRP AUTO Prévoyance-Santé

Provisions techniques en M€	2020	2019	Evolution
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>266,8</b>	<b>188,8</b>	<b>41,3%</b>
<b>Provisions techniques sante (non-vie)</b>	<b>266,8</b>	<b>188,8</b>	<b>41,3%</b>
Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")	230,3	155,2	48,4%
Marge de risque (risque "Health Non SLT")	36,5	33,6	8,8%
<b>Provisions techniques vie (hors UC ou indexés)</b>	<b>1 253,2</b>	<b>1 114,8</b>	<b>12,4%</b>
<b>Provisions techniques sante (vie)</b>	<b>445,8</b>	<b>444,3</b>	<b>0,4%</b>
Meilleure estimation (risque "Health SLT")	441,1	439,5	0,4%
Marge de risque (risque "Health SLT")	4,7	4,8	-2,3%
<b>Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexés)</b>	<b>807,3</b>	<b>670,6</b>	<b>20,4%</b>
Meilleure estimation (risque "Life")	780,9	644,0	21,3%
Marge de risque (risque "Life")	26,4	26,6	-0,5%
<b>Total des provisions</b>	<b>1 520,0</b>	<b>1 303,6</b>	<b>16,6%</b>

### IRP AUTO Iéna Prévoyance

Provisions techniques en M€	2020	2019	Evolution
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>6,7</b>	<b>3,6</b>	<b>88,4%</b>
<b>Provisions techniques sante (non-vie)</b>	<b>6,7</b>	<b>3,6</b>	<b>88,4%</b>
Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")	6,6	3,4	93,5%
Marge de risque (risque "Health Non SLT")	0,1	0,2	-20,7%
<b>Provisions techniques vie (hors UC ou indexés)</b>	<b>32,4</b>	<b>30,2</b>	<b>7,2%</b>
<b>Provisions techniques sante (vie)</b>	<b>12,5</b>	<b>12,9</b>	<b>-3,0%</b>
Meilleure estimation (risque "Health SLT")	12,4	12,7	-2,3%
Marge de risque (risque "Health SLT")	0,1	0,2	-53,9%
<b>Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexés)</b>	<b>19,9</b>	<b>17,4</b>	<b>14,7%</b>
Meilleure estimation (risque "Life")	19,7	17,1	15,3%
Marge de risque (risque "Life")	0,2	0,3	-24,7%
<b>Total des provisions</b>	<b>39,1</b>	<b>33,8</b>	<b>15,7%</b>

## IRP AUTO MPA

Provisions techniques en M€	2020	2019	Evolution
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>6,212</b>	<b>2,696</b>	<b>130,4%</b>
<b>Provisions techniques sante (non-vie)</b>	<b>6,212</b>	<b>2,696</b>	<b>130,4%</b>
Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")	5,326	1,848	188,3%
Marge de risque (risque "Health Non SLT")	0,886	0,848	4,4%
<b>Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)</b>	<b>-0,001</b>	<b>0,010</b>	<b>-108,5%</b>
<b>Provisions techniques sante (vie)</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	
Meilleure estimation (risque "Health SLT")	0,000	0,000	
Marge de risque (risque "Health SLT")	0,000	0,000	
<b>Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes)</b>	<b>-0,001</b>	<b>0,010</b>	<b>-108,5%</b>
Meilleure estimation (risque "Life")	-0,007	0,003	-379,1%
Marge de risque (risque "Life")	0,006	0,008	-20,8%
<b>Total des provisions</b>	<b>6,211</b>	<b>2,706</b>	<b>129,5%</b>

Les provisions techniques sont en hausse du fait de 17 % par rapport à 2019 essentiellement du fait de la baisse des taux et de la hausse de l'activité.

Le groupe IRP AUTO établit des provisions techniques prudentielles pour tous ses engagements vis-à-vis des assurés, des bénéficiaires de contrats et des entreprises réassurées.

La valeur des provisions techniques prudentielles correspond au montant actuel qu'il devrait payer s'il transférait immédiatement ses engagements à une autre entité agréée pour pratiquer des opérations d'assurance ou de réassurance.

Ce calcul ne comporte ni d'ajustement égalisateur ni de correction pour volatilité.

La valeur des provisions techniques prudentielles est égale à la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque.

La meilleure estimation correspond à la moyenne pondérée par leur probabilité des flux de trésorerie futurs compte tenu de la valeur temporelle de l'argent estimée sur la base de la courbe des taux sans risque pertinente, soit la valeur actuelle attendue des flux de trésorerie futurs. Les flux de trésorerie tiennent compte de toutes les entrées et sorties de trésorerie nécessaires pour faire face aux engagements d'assurance et de réassurance, pendant toute la durée de ceux-ci. La meilleure estimation est calculée brute, sans déduction des créances découlant des contrats de réassurance. Le montant de ces créances est calculé séparément.

La différence entre la meilleure estimation et les provisions au sens des états financiers correspond à la prise en compte de la production de l'année et de la revalorisation ainsi que du passage de la courbe des taux sans risques au taux technique.

## C - AUTRES PASSIFS

À l'exception du calcul des impôts différés passifs (sans impact sur les fonds propres prudentiels), il n'existe aucune différence entre les bases, méthodes et principales hypothèses utilisées pour la valorisation des autres passifs à des fins de solvabilité et celles dans les états financiers du groupe IRP AUTO.

## D - AUTRES INFORMATIONS

Le groupe IRP AUTO ne fait pas appel à des méthodes de valorisation alternatives admises sous certaines conditions par la réglementation en vigueur.

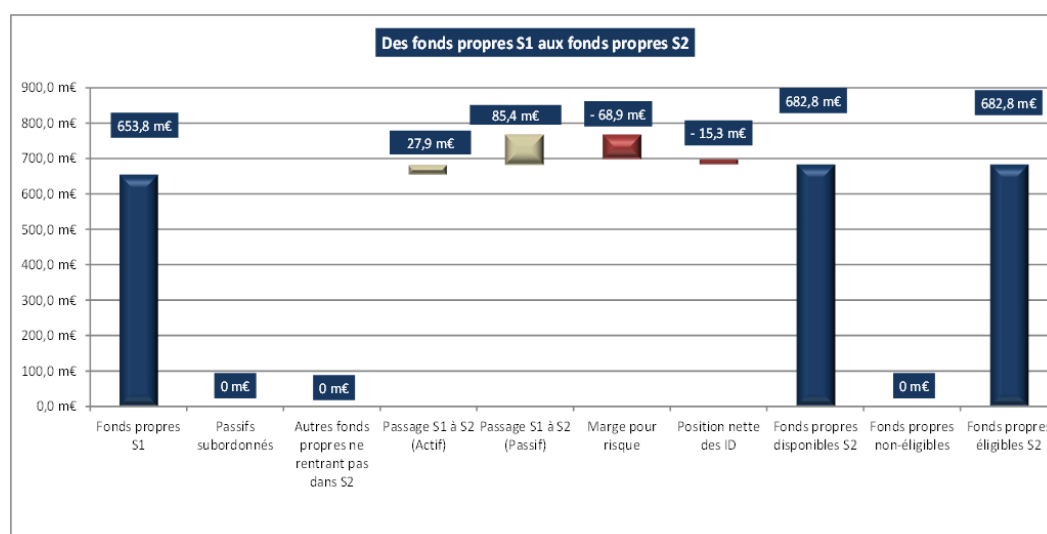
## 6. GESTION DU CAPITAL

### A - FONDS PROPRES

Les fonds propres de base en régime Solvabilité II pour l'année 2020 s'élèvent à 682,8 M€ et se répartissent pour la totalité dans la catégorie des fonds propres de tiers 1. Il n'y a pas de fonds propres auxiliaires.

Les principales différences quantitatives entre les fonds propres figurant dans les états financiers et l'excédent d'actifs par rapport aux passifs Solvabilité II sont les suivantes :

	2020
<b>Fonds Propres États Financiers</b>	<b>653,8</b>
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	27,9 M€
<i>Total actif États Financiers</i>	<i>2 344,4 M€</i>
<i>Total actif S II</i>	<i>2 372,2 M€</i>
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	85,4 M€
<i>Total passif États Financiers</i>	<i>1 690,5 M€</i>
<i>Total passif S II</i>	<i>1 605,1 M€</i>
Marge pour risque	-68,9 M€
<i>Marge de risque (risque « Non-Vie »)</i>	<i>0,0 M€</i>
<i>Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)</i>	<i>37,5 M€</i>
<i>Marge de risque (risque « Santé SLT »)</i>	<i>4,8 M€</i>
<i>Marge de risque (risque « Vie »)</i>	<i>26,6 M€</i>
Position nette des impôts différés	-15,3 M€
Impôts différés actifs	39,5 M€
<i>Impôts différés passifs</i>	<i>54,9 M€</i>
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€
<b>Fonds propres S II</b>	<b>682,8 M€</b>



## B - SCR ET MCR

Le SCR du groupe IRP AUTO au 31 décembre 2020 s'élève à 370,8 M€ et se décompose ainsi :

Décomposition du SCR en M€	IRP AUTO 2020	IRP AUTO 2019	Évolution
SCR Marché	253,6 M€	216,3 M€	17,3 %
SCR Santé	150,7 M€	143,0 M€	5,4 %
SCR Défaut	15,4 M€	35,0 M€	-56,1 %
SCR Vie	103,0 M€	103,7 M€	-0,6 %
Bénéfice de diversification	-146,3 M€	-149,6 M€	-2,2 %
SCR opérationnel	20,0 M€	20,5 M€	-2,1 %
Ajustement	-26,0 M€	-20,5 M€	26,6 %
SCR additionnel pour SGAPS	0,3 M€	0,3 M€	-1,2 %
<b>SCR</b>	<b>370,8 M€</b>	<b>348,7 M€</b>	<b>6,3 %</b>

### IRP AUTO Prévoyance-Santé

Décomposition du SCR en M€	2020	2019	Évolution
SCR Marché	247,8 M€	211,8 M€	17,0%
SCR Santé	143,3 M€	136,1 M€	5,3%
SCR Défaut	14,4 M€	33,3 M€	-56,6%
SCR Vie	103,0 M€	103,7 M€	-0,6%
Bénéfice de diversification	-142,2 M€	-145,4 M€	-2,2%
SCR Opérationnel	18,2 M€	18,8 M€	-3,0%
Ajustement	-26,1 M€	-20,8 M€	25,6%
<b>SCR</b>	<b>358,5 M€</b>	<b>337,4 M€</b>	<b>6,3%</b>

### IRP AUTO Iéna Prévoyance

Décomposition du SCR en M€	2020	2019	Évolution
SCR Marché	2,1 M€	1,9 M€	13,8%
SCR Santé	0,1 M€	0,1 M€	44,6%
SCR Défaut	1,0 M€	1,3 M€	-23,9%
SCR Vie	0,1 M€	0,1 M€	42,0%
Bénéfice de diversification	-0,7 M€	-0,7 M€	-4,7%
SCR Opérationnel	0,3 M€	0,3 M€	8,9%
Ajustement	0,0 M€	0,0 M€	-22,8%
<b>SCR</b>	<b>3,0 M€</b>	<b>2,9 M€</b>	<b>3,0%</b>

## IRP AUTO MPA

Décomposition du SCR en M€	2020	2019	Évolution
SCR Marché	4,7 M€	4,0 M€	16,6%
SCR Santé	11,6 M€	10,7 M€	8,1%
SCR Défaut	0,8 M€	1,3 M€	-38,5%
SCR Vie	0,1 M€	0,0 M€	72,9%
Bénéfice de diversification	-3,3 M€	-3,2 M€	1,9%
SCR Opérationnel	1,7 M€	1,6 M€	9,3%
Ajustement	0,0 M€	0,0 M€	-61,5%
<b>SCR</b>	<b>15,6 M€</b>	<b>14,4 M€</b>	<b>8,1%</b>

Le groupe IRP AUTO n'a aucun élément à déduire de ses fonds propres. Il n'existe aucune restriction notable affectant la disponibilité et la transférabilité de ses fonds propres.

Le MCR s'élève à 118,2 M€ contre 107,4 M€ en 2019.

Le MCR groupe est la somme des MCR Solo.

### C - UTILISATION DU SOUS-MODULE « RISQUE SUR ACTIONS » FONDE SUR LA DUREE

Le groupe IRP AUTO ne fait pas appel à cette méthode de calcul du SCR Actions.

### D - DIFFERENCES ENTRE LA FORMULE STANDARD ET TOUT MODELE INTERNE UTILISE

Le groupe IRP AUTO applique la formule standard pour le calcul de ses exigences de solvabilité.

### E - COUVERTURE DES EXIGENCES REGLEMENTAIRES

Les taux de couverture SII par rapport au SCR et au MCR ressortent à :

Évolutions	2020	2019	Évolution
Fonds propres éligibles S2	682,8 M€	727,3 M€	-6,1 %
Fonds propres éligibles MCR	682,8 M€	727,3 M€	-6,1 %
SCR	370,8 M€	348,7 M€	6,3 %
MCR	118,2 M€	107,4 M€	10,0 %
FP S2 / SCR	184 %	209 %	-11,7 %
FP S2 / MCR	578 %	677 %	-14,7 %

Le groupe IRP AUTO respecte les exigences de capital.

**IRP AUTO Prévoyance-Santé**

SCR MARCHE	2020	2019	Evolution
<b>SCR marché</b>	<b>247,8 M€</b>	<b>211,8 M€</b>	<b>17,0%</b>
Risque de taux d'intérêt	4,4 M€	6,9 M€	-36,0%
Risque action	129,9 M€	94,1 M€	38,1%
Risque immobilier	23,8 M€	24,1 M€	-1,4%
Risque de spread	109,4 M€	99,3 M€	10,2%
Risque de taux de change	15,0 M€	29,7 M€	-49,4%
Risque de concentration	7,1 M€	0,0 M€	82686,3%
Bénéfice de diversification au sein du SCR marché	-41,7 M€	-42,3 M€	-1,3%

**IRP AUTO Iéna Prévoyance**

SCR MARCHE	2020	2019	Evolution
<b>SCR marché</b>	<b>2,1 M€</b>	<b>1,9 M€</b>	<b>13,8%</b>
Risque de taux d'intérêt	0,2 M€	0,1 M€	33,2%
Risque action	1,5 M€	1,3 M€	18,6%
Risque immobilier	0,0 M€	0,0 M€	
Risque de spread	0,7 M€	0,6 M€	18,7%
Risque de taux de change	0,2 M€	0,4 M€	-40,0%
Risque de concentration	0,0 M€	0,0 M€	146,3%
Bénéfice de diversification au sein du SCR marché	-0,5 M€	-0,5 M€	-1,7%

**IRP AUTO MPA**

SCR MARCHE	2020	2019	Evolution
<b>SCR marché</b>	<b>4,7 M€</b>	<b>4,0 M€</b>	<b>16,6%</b>
Risque de taux d'intérêt	0,9 M€	0,8 M€	14,2%
Risque action	2,7 M€	1,9 M€	41,9%
Risque immobilier	0,0 M€	0,1 M€	-100,0%
Risque de spread	2,2 M€	2,1 M€	4,4%
Risque de taux de change	0,3 M€	0,5 M€	-32,1%
Risque de concentration	0,2 M€	0,1 M€	98,1%
Bénéfice de diversification au sein du SCR marché	-1,5 M€	-1,4 M€	8,1%

## 7. ANNEXES - QRTS<sup>1</sup>

### A – QRTS GROUPE IRPAUTO

S.02.01.02

S.05.01.02

S.23.01.22

S.25.01.22

S.32.01.22

---

<sup>1</sup> Les QRT sont générés par l'outil de reporting permettant l'envoi des rapports XBRL. La source est donc la même.

## S.02.01.02(A,G)

## Balance sheet

## S.02.01.02.01

## Balance sheet

	Solvency II value	
	C0010	
<b>Assets</b>		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	39 535 329,55
Pension benefit surplus	R0050	0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	45 658 408,00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	2 172 988 665,53
<i>Property (other than for own use)</i>	R0080	75 090,57
<i>Holdings in related undertakings, including participations</i>	R0090	0,00
<i>Equities</i>	R0100	28 386 000,00
Equities - listed	R0110	0,00
Equities - unlisted	R0120	28 386 000,00
<i>Bonds</i>	R0130	1 006 870 190,27
Government Bonds	R0140	289 865 036,65
Corporate Bonds	R0150	709 205 153,62
Structured notes	R0160	7 800 000,00
Collateralised securities	R0170	0,00
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	987 608 829,76
<i>Derivatives</i>	R0190	0,00
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	150 048 554,94
<i>Other investments</i>	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
Loans and mortgages	R0230	50 000,00
<i>Loans on policies</i>	R0240	0,00
<i>Loans and mortgages to individuals</i>	R0250	50 000,00
<i>Other loans and mortgages</i>	R0260	0,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	3 866 700,45
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	112 635,71
Non-life excluding health	R0290	0,00
Health similar to non-life	R0300	112 635,71
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	3 754 064,75
Health similar to life	R0320	3 146 737,71
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	607 327,04
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	136 820 857,67
Reinsurance receivables	R0370	1 186 888,35
Receivables (trade, not insurance)	R0380	1 632 122,65
Own shares (held directly)	R0390	0,00
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0,00
Cash and cash equivalents	R0410	9 807 144,22
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	210 815,01
<b>Total assets</b>	<b>R0500</b>	<b>2 411 756 931,44</b>
<b>Liabilities</b>		
<i>Technical provisions - non-life</i>	R0510	272 691 684,53
<i>Technical provisions - non-life (excluding health)</i>	R0520	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0,00
Best Estimate	R0540	0,00
Risk margin	R0550	0,00
<i>Technical provisions - health (similar to non-life)</i>	R0560	272 691 684,53
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	235 150 961,34
Risk margin	R0590	37 540 723,19
<i>Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)</i>	R0600	1 257 581 721,24
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	446 028 504,78
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00
Best Estimate	R0630	441 244 965,96
Risk margin	R0640	4 783 538,82
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	811 553 216,46
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	784 929 396,07
Risk margin	R0680	26 623 820,39
<i>Technical provisions - index-linked and unit-linked</i>	R0690	0,00
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0700	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0710	0,00
<i>Risk margin</i>	R0720	0,00
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0,00
Provisions other than technical provisions	R0750	1 658 581,06
Pension benefit obligations	R0760	5 710 254,05
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	54 883 972,15
Derivatives	R0790	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	8 375 739,35
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	345 236,63
Insurance & intermediaries payables	R0820	104 374 736,14
Reinsurance payables	R0830	43 925,84
Payables (trade, not insurance)	R0840	23 277 542,11
Subordinated liabilities	R0850	0,00
<i>Subordinated liabilities not in Basic Own Funds</i>	R0860	0,00
<i>Subordinated liabilities in Basic Own Funds</i>	R0870	0,00
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	1,00
<b>Total liabilities</b>	<b>R0900</b>	<b>1 728 943 394,10</b>
<b>Excess of assets over liabilities</b>	<b>R1000</b>	<b>682 813 537,34</b>





## Own funds

## S.23.01.22.01

## Own funds

		Total C0010	Tier 1 - unrestricted C0020	Tier 1 - restricted C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
<b>Basic own funds before deduction for participations in other financial sector</b>						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00		0,00	
Non-available called but not paid in ordinary share capital at group level	R0020					
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0,00	0,00		0,00	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	6 110 150,00	6 110 150,00		0,00	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Non-available subordinated mutual member accounts at group level	R0060					
Surplus funds	R0070	0,00	0,00			
Non-available surplus funds at group level	R0080					
Preference shares	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Non-available preference shares at group level	R0100					
Share premium account related to preference shares	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Non-available share premium account related to preference shares at group level	R0120					
Reconciliation reserve	R0130	676 703 387,80	676 703 387,80			
Subordinated liabilities	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
Non-available subordinated liabilities at group level	R0150					
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
The amount equal to the value of net deferred tax assets not available at the group level	R0170					
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Non available own funds related to other own funds items approved by supervisory authority	R0190					
Minority interests (if not reported as part of a specific own fund item)	R0200					
Non-available minority interests at group level	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>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</b>						
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	0,00				
<b>Deductions</b>						
Deductions for participations in other financial undertakings, including non-regulated undertakings carrying out financial activities	R0230					
whereof deducted according to art 228 of the Directive 2009/138/EC	R0240					
Deductions for participations where there is non-availability of information (Article 229)	R0250					
Deduction for participations included by using D&A when a combination of methods is used	R0260					
Total of non-available own fund items	R0270					
<b>Total deductions</b>	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total basic own funds after deductions</b>	R0290	682 813 537,80	682 813 537,80	0,00	0,00	0,00
<b>Ancillary own funds</b>						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Non available ancillary own funds at group level	R0380					
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
<b>Total ancillary own funds</b>	R0400	0,00			0,00	0,00
<b>Own funds of other financial sectors</b>						
Credit institutions, investment firms, financial institutions, alternative investment fund managers, UCITS management companies - total	R0410					
Institutions for occupational retirement provision	R0420					
Non regulated entities carrying out financial activities	R0430	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total own funds of other financial sectors	R0440					
<b>Own funds when using the D&amp;A, exclusively or in combination of method 1</b>						
Own funds aggregated when using the D&A and combination of method	R0450	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Own funds aggregated when using the D&A and combination of method net of IGT	R0460	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the consolidated group SCR (excluding own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A )	R0520	682 813 537,80	682 813 537,80	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0530	682 813 537,80	682 813 537,80	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the consolidated group SCR (excluding own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A )	R0560	682 813 537,80	682 813 537,80	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0570	682 813 537,80	682 813 537,80	0,00	0,00	
<b>Minimum consolidated Group SCR</b>	R0610	118 203 266,23				
<b>Ratio of Eligible own funds to Minimum Consolidated Group SCR</b>	R0650	577,66%				
Total eligible own funds to meet the group SCR (including own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A )	R0660	682 813 537,80	682 813 537,80	0,00	0,00	0,00
<b>Group SCR</b>	R0680	370 840 330,56				
<b>Ratio of Eligible own funds to group SCR including other financial sectors and the undertakings included via D&amp;A</b>	R0690	184,13%				

S.23.01.22.02

Reconciliation reserve

		C0060
<b>Reconciliation reserve</b>		
Excess of assets over liabilities	R0700	682 813 537,33
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	6 110 150,00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0,00
Other non available own funds	R0750	
<b>Reconciliation reserve</b>	R0760	676 703 387,80
<b>Expected profits</b>		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	46 666 634,29
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	420 428,28
<b>Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)</b>	R0790	47 087 062,58

S.25.01.22(A,G)

Solvency Capital Requirement - for groups on Standard Formula

S.25.01.22.01

Basic Solvency Capital Requirement

		Gross solvency capital requirement	Simplifications
		C0110	C0120
Market risk	R0010	253 587 206,71	Simplifications - spread risk
Counterparty default risk	R0020	15 378 608,69	
Life underwriting risk	R0030	103 045 802,15	Simplifications - life catastro
Health underwriting risk	R0040	150 746 220,72	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-146 282 985,95	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
<b>Basic Solvency Capital Requirement</b>	<b>R0100</b>	<b>376 474 852,32</b>	

S.25.01.22.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	20 035 394,67
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-10 737 577,84
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-15 267 670,53
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0,00
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	370 504 998,61
Capital add-ons already set	R0210	0,00
Solvency capital requirement for undertakings under consolidated method	R0220	370 840 330,56
<b>Other information on SCR</b>		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Minimum consolidated group solvency capital requirement	R0470	118 203 266,23
<b>Information on other entities</b>		
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements)	R0500	0,00
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) - Credit institutions, investment firms and financial institutions, alternative investment funds managers, UCITS management companies	R0510	0,00
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) - Institutions for occupational retirement provisions	R0520	0,00
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) - Capital requirement for non-regulated entities carrying out financial activities	R0530	0,00
Capital requirement for non-controlled participation requirements	R0540	0,00
Capital requirement for residual undertakings	R0550	335 331,95
<b>Overall SCR</b>		
SCR for undertakings included via D and A	R0560	
Solvency capital requirement	R0570	370 840 330,56

S.25.01.22.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

		USP
		C0090
Life underwriting risk	R0030	
Health underwriting risk	R0040	
Non-life underwriting risk	R0050	

S.32.01.22(A,G)

Undertakings in the scope of the group

S.32.01.22.01

Undertakings in the scope of the group

Identification code and type of code of the undertaking	Country	Legal Name of the undertaking	Type of undertaking	Legal form	Category (mutual/non mutual)	Supervisory Authority	Criteria of influence						Inclusion in the scope of Group supervision		Group solvency calculation	
							% capital share	% used for the establishment of consolidated accounts	% voting rights	Other criteria	Level of influence	Proportional share used for group solvency calculation	Yes/No	Date of decision if art. 214 is applied	Method used and under method 1, treatment of the undertaking	
C0020	C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
LEI/969500TBQ3NAN3Q06C3	FRANCE	IRP AUTO - IENA Prévoyance	Composite insurer	institution de prévoyance	Non-mutual	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution									Included into scope of group supervision	Method 2: Solvency II
LEI/969500S71VD98HNZ3G53	FRANCE	IRP AUTO Prévoyance-Santé	Composite insurer	institution de prévoyance	Non-mutual	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution									Included into scope of group supervision	Method 2: Solvency II
LEI/969500B9BZ1WFIYZR117	FRANCE	IRP AUTO MPA	Composite insurer	mutuelle régie par le code	Mutual	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution									Included into scope of group supervision	Method 2: Solvency II
LEI/969500EZSC3Q95Q0W47	FRANCE	IRP AUTO Assurances	Insurance holding company	SGAPS	Non-mutual	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution									Included into scope of group supervision	Method 2: Solvency II

## **B – QRTS IRP AUTO PREVOYANCE-SANTE**

S.02.01

S.05.01

S.12.01

S.17.01

S.19.01

S.23.01

S.25.01

S.28.02

## 5.02.01.02(A,5)

## Balance sheet

## 5.02.01.02.01

## Balance sheet

		Solvency II value C0010
<b>Assets</b>		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	38 468 593,02
Pension benefit surplus	R0050	0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	44 670 000,00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	2 108 584 772,39
<i>Property (other than for own use)</i>	R0080	75 090,57
<i>Holdings in related undertakings, including participations</i>	R0090	0,00
<i>Equities</i>	R0100	28 386 000,00
Equities - listed	R0110	0,00
Equities - unlisted	R0120	28 386 000,00
<i>Bonds</i>	R0130	989 101 488,96
Government Bonds	R0140	287 382 847,61
Corporate Bonds	R0150	693 918 641,35
Structured notes	R0160	7 800 000,00
Collateralised securities	R0170	0,00
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	954 709 530,77
<i>Derivatives</i>	R0190	0,00
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	136 312 662,09
<i>Other investments</i>	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
Loans and mortgages	R0230	5 050 000,00
Loans on policies	R0240	0,00
Loans and mortgages to individuals	R0250	5 050 000,00
Other loans and mortgages	R0260	0,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	3 805 860,04
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	60 485,34
Non-life excluding health	R0290	0,00
Health similar to non-life	R0300	60 485,34
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	3 745 374,70
Health similar to life	R0320	3 146 737,71
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	598 636,99
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	132 915 894,63
Reinsurance receivables	R0370	1 186 888,35
Receivables (trade, not insurance)	R0380	6 954 997,46
Own shares (held directly)	R0390	0,00
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0,00
Cash and cash equivalents	R0410	4 309 096,82
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	279 109,30
Total assets	R0500	2 346 225 212,01
<b>Liabilities</b>		
Technical provisions - non-life	R0510	266 815 492,20
<i>Technical provisions - non-life (excluding health)</i>	R0520	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0,00
Best Estimate	R0540	0,00
Risk margin	R0550	0,00
<i>Technical provisions - health (similar to non-life)</i>	R0560	266 815 492,20
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	230 286 529,43
Risk margin	R0590	36 528 962,77
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	1 253 168 789,25
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	445 821 519,81
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00
Best Estimate	R0630	441 122 730,83
Risk margin	R0640	4 698 788,98
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	807 347 269,45
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	780 923 304,24
Risk margin	R0680	26 423 965,21
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690	0,00
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0700	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0710	0,00
<i>Risk margin</i>	R0720	0,00
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0,00
Provisions other than technical provisions	R0750	1 469 232,61
Pension benefit obligations	R0760	0,00
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	53 817 235,62
Derivatives	R0790	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	8 251 022,00
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	329 767,49
Insurance & intermediaries payables	R0820	100 707 964,46
Reinsurance payables	R0830	21 472,22
Payables (trade, not insurance)	R0840	18 689 760,02
Subordinated liabilities	R0850	0,00
<i>Subordinated liabilities not in Basic Own Funds</i>	R0860	0,00
<i>Subordinated liabilities in Basic Own Funds</i>	R0870	0,00
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	187 249,80
Total liabilities	R0900	1 703 457 985,68
<b>Excess of assets over liabilities</b>	R1000	642 767 226,33

5.05.01.02(A,S)

Premiums, claims and expenses by line of business

5.05.01.02.01

Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

	Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)													Line of Business for: accepted non-proportional reinsurance				Total
	Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health	Casualty	Marine, aviation, transport	Property		
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	
<b>Premiums written</b>																		
Gross - Direct Business	R0110	115 153 342,76	81 159 617,89															196 312 960,65
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0,00	3 302 272,50															3 302 272,50
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																	0,00
Reinsurers' share	R0140	0,00	0,00															0,00
Net	R0200	115 153 342,76	84 461 890,39															199 615 233,15
<b>Premiums earned</b>																		
Gross - Direct Business	R0210	115 153 342,76	84 461 890,39															199 615 233,15
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	0,00	0,00															0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																	0,00
Reinsurers' share	R0240	0,00	0,00															0,00
Net	R0300	115 153 342,76	84 461 890,39															199 615 233,15
<b>Claims incurred</b>																		
Gross - Direct Business	R0310	102 434 982,63	112 909 494,16															215 344 476,79
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	0,00	5 196 527,66															5 196 527,66
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																	0,00
Reinsurers' share	R0340	0,00	0,00															0,00
Net	R0400	102 434 982,63	118 106 021,82															220 541 004,45
<b>Changes in other technical provisions</b>																		
Gross - Direct Business	R0410	156 544,00	0,00															156 544,00
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	0,00																0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430																	0,00
Reinsurers' share	R0440	0,00	0,00															0,00
Net	R0500	156 544,00	0,00															156 544,00
<b>Expenses incurred</b>	R0550	13 991 758,71	14 549 218,75															28 540 977,46
<b>Other expenses</b>	R1200																	976 420,29
<b>Total expenses</b>	R1300																	29 517 397,75

5.05.01.02.02

Life

	Line of Business for: life insurance obligations						Life reinsurance obligations			Total
	Health insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health insurance obligations	Health reinsurance	Life reinsurance		
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300	
<b>Premiums written</b>										
Gross	R1410			254 771 883,12	68 591 375,46					323 363 258,58
Reinsurers' share	R1420			1 502 009,42	0,00					1 502 009,42
Net	R1500			253 269 873,70	68 591 375,46					321 861 249,16
<b>Premiums earned</b>										
Gross	R1510			254 771 883,12	68 591 375,46					323 363 258,58
Reinsurers' share	R1520			1 502 009,42	0,00					1 502 009,42
Net	R1600			253 269 873,70	68 591 375,46					321 861 249,16
<b>Claims incurred</b>										
Gross	R1610			234 331 648,37	59 514 949,95					293 846 598,32
Reinsurers' share	R1620			1 235 419,66	699 085,84					1 934 505,50
Net	R1700			233 096 228,71	58 815 864,11					291 912 092,82
<b>Changes in other technical provisions</b>										
Gross	R1710			20 106 885,00	-1 091 822,00					19 015 063,00
Reinsurers' share	R1720			0,00	723 687,00					723 687,00
Net	R1800			20 106 885,00	-1 815 509,00					18 291 376,00
<b>Expenses incurred</b>	R1900			14 784 389,16	8 570 825,96					23 355 215,12
<b>Other expenses</b>	R2500									1 225 706,28
<b>Total expenses</b>	R2600									24 580 921,40



5.12.01.02(A,5)

Life and Health SLT Technical Provisions

5.12.01.02.01

Life and Health SLT Technical Provisions

	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance				Other life insurance			Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to	Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, incl. Unit Linked)	Health insurance (direct business)			Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)	
		C0020	C0030	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	C0060	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees				C0070	C0080	C0090				C0100
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0020	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM																		
Best Estimate																		
Gross Best Estimate	R0030	0,00		0,00	0,00			771 020 926,16	0,00	0,00	9 902 378,07	780 923 304,24		0,00	0,00	428 855 765,88	12 266 964,94	441 122 730,83
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	0,00		0,00	0,00			624 584,20	0,00	0,00	-25 947,21	598 636,99		0,00	0,00	3 101 726,60	45 011,11	3 146 737,71
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0090	0,00		0,00	0,00			770 396 341,97	0,00	0,00	9 928 325,28	780 324 667,25		0,00	0,00	425 754 039,29	12 221 953,83	437 975 993,12
Risk Margin	R0100	0,00		0,00				25 729 426,55		0,00	694 538,66	26 423 965,21		0,00		4 588 613,14	110 175,84	4 698 788,98
Amount of the transitional on Technical Provisions																		
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	0,00		0,00				0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00
Best estimate	R0120	0,00		0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Risk margin	R0130	0,00		0,00				0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00
Technical provisions - total	R0200	0,00		0,00				796 750 352,72		0,00	10 596 916,73	807 347 269,45		0,00		433 444 379,02	12 377 140,78	445 821 519,81

5.17.01.02(A,5)

Non-Life Technical Provisions

5.17.01.02.01

Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance													Accepted non-proportional reinsurance					Total Non-Life obligation
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Non-proportional health reinsurance	Non-proportional casualty reinsurance	Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	Non-proportional property reinsurance	C0180		
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180		
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM																				
Best estimate																				
Premium provisions																				
Gross	R0060	-3 720 412,21	12 895 340,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 174 928,25		
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	47 445,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47 445,52		
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-3 720 412,21	12 847 894,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 127 482,73		
Claims provisions																				
Gross	R0160	12 381 935,07	208 729 666,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	221 111 601,18		
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	13 039,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 039,82		
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	12 381 935,07	208 716 626,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	221 098 561,36		
Total Best estimate - gross	R0260	8 661 522,86	221 625 005,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	230 286 529,43		
Total Best estimate - net	R0270	8 661 522,86	221 564 521,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	230 226 044,09		
Risk margin	R0280	1 171 275,15	35 357 687,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 528 962,77		
Amount of the transitional on Technical Provisions																				
Technical Provisions calculated as a whole	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Best estimate	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Risk margin	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Technical provisions - total																				
Technical provisions - total	R0320	9 832 798,01	256 982 694,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	266 815 492,20		
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	60 485,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 485,34		
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	9 832 798,01	256 922 208,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	266 755 006,86		

5.19.01.21(A,5)

Non-life insurance claims

5.19.01.21.01

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year	Z0021	Accident year [AY]
-----------------------------------	-------	--------------------

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Prior	R0100											
N-9	R0160	32 684 849,51	18 416 390,55	4 189 340,25	704 741,43	134 851,31	26 602,26	31 161,25				
N-8	R0170	34 412 800,80	18 717 547,98	4 497 013,94	884 378,83	128 169,38	49 054,04	0,00				
N-7	R0180	38 081 231,43	19 906 687,85	4 990 739,69	1 015 009,06	156 774,45	95 794,80	0,00				
N-6	R0190	39 406 711,72	21 837 816,78	5 125 166,55	705 386,20	171 895,02	255 340,17	0,00				
N-5	R0200	95 598 954,45	28 561 223,09	5 172 943,24	940 322,91	397 033,19	83 569,37					
N-4	R0210	120 764 082,37	26 771 422,98	5 535 815,13	746 500,80	38 916,46						
N-3	R0220	131 181 782,53	29 969 464,72	5 683 615,12	827 927,07							
N-2	R0230	148 717 024,44	29 513 613,55	6 367 521,93								
N-1	R0240	158 964 912,39	31 470 044,40									
N	R0250	157 277 986,56										

5.19.01.21.02

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year	Z0022	Accident year [AY]
-----------------------------------	-------	--------------------

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100		
N-9	R0160	0,00	56 187 936,56
N-8	R0170	0,00	58 688 964,97
N-7	R0180	0,00	64 246 237,28
N-6	R0190	0,00	67 502 316,44
N-5	R0200	83 569,37	130 754 046,25
N-4	R0210	38 916,46	153 856 737,74
N-3	R0220	827 927,07	167 662 789,44
N-2	R0230	6 367 521,93	184 598 159,92
N-1	R0240	31 470 044,40	190 434 956,79
N	R0250	157 277 986,56	157 277 986,56
Total	R0260	196 065 965,79	1 231 210 131,95

5.19.01.21.03

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year	Z0023	Accident year [AY]
-----------------------------------	-------	--------------------

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Prior	R0100											0,00
N-9	R0160						3 917,00				0,00	
N-8	R0170					40 848,00	466,00			0,00		
N-7	R0180				200 694,00	78 258,00	0,00		0,00			
N-6	R0190			7 966 313,00	387 683,00	47 267,62	0,00	0,00				
N-5	R0200		38 062 545,00	12 202 299,00	584 591,04	147 587,87	168 739,92					
N-4	R0210	122 223 424,00	44 105 407,00	9 419 190,58	391 204,59	98 622,65						
N-3	R0220	138 095 003,00	42 250 489,25	11 102 792,28	850 834,81							
N-2	R0230	135 716 637,63	41 323 756,44	18 419 449,54								
N-1	R0240	137 440 861,62	54 206 508,18									
N	R0250	129 906 545,43										

5.19.01.21.04

Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year	Z0024	Accident year [AY]
-----------------------------------	-------	--------------------

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	0,00
N-9	R0160	0,00
N-8	R0170	0,00
N-7	R0180	0,00
N-6	R0190	0,00
N-5	R0200	170 079,87
N-4	R0210	100 508,86
N-3	R0220	855 461,68
N-2	R0230	18 731 672,46
N-1	R0240	55 100 411,63
N	R0250	131 574 741,10
Total	R0260	206 532 875,59

5.23.01.01(A,S)

Own funds

5.23.01.01.01

Own funds

		Total C0010	Tier 1 - unrestricted C0020	Tier 1 - restricted C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
<b>Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35</b>						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00		0,00	
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0,00	0,00		0,00	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	0,00	0,00		0,00	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Surplus funds	R0070	0,00	0,00			
Preference shares	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Share premium account related to preference shares	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Reconciliation reserve	R0130	642 767 226,33	642 767 226,33			
Subordinated liabilities	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>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</b>						
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	0,00				
<b>Deductions</b>						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Total basic own funds after deductions</b>	R0290	642 767 226,33	642 767 226,33	0,00	0,00	0,00
<b>Ancillary own funds</b>						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
<b>Total ancillary own funds</b>	R0400	0,00			0,00	0,00
<b>Available and eligible own funds</b>						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	642 767 226,33	642 767 226,33	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	642 767 226,33	642 767 226,33	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	642 767 226,33	642 767 226,33	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	642 767 226,33	642 767 226,33	0,00	0,00	
<b>SCR</b>	R0580	358 501 719,47				
<b>MCR</b>	R0600	108 111 707,16				
<b>Ratio of Eligible own funds to SCR</b>	R0620	179,29%				
<b>Ratio of Eligible own funds to MCR</b>	R0640	594,54%				

5.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
<b>Reconciliation reserve</b>		
Excess of assets over liabilities	R0700	642 767 226,33
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	0,00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0,00
<b>Reconciliation reserve</b>	R0760	642 767 226,33
<b>Expected profits</b>		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	46 616 060,82
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	0,00
<b>Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)</b>	R0790	46 616 060,82

S.25.01.21(A,S)

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

S.25.01.21.01

Basic Solvency Capital Requirement

		Gross solvency capital requirement	Simplifications
		C0110	C0120
Market risk	R0010	247 812 660,96	
Counterparty default risk	R0020	14 440 154,84	
Life underwriting risk	R0030	102 988 342,65	Risque CAT - Simplification p
Health underwriting risk	R0040	143 332 200,31	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-142 186 297,26	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	366 387 061,50	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	18 237 073,59
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-10 773 773,03
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-15 348 642,60
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0,00
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	358 501 719,47
Capital add-on already set	R0210	0,00
Solvency capital requirement	R0220	358 501 719,47
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	

S.25.01.21.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

		USP
		C0090
Life underwriting risk	R0030	
Health underwriting risk	R0040	
Non-life underwriting risk	R0050	

S.25.01.21.04

Approach to tax rate

		Yes/No
		C0109
Approach based on average tax rate	R0590	Approach based on average tax rate

S.25.01.21.05

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	-15 348 642,60
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	-15 348 642,60
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	0,00
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	0,00
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	0,00
Maximum LAC DT	R0690	102 588 377,22

5.28.02.01(A,5)

Minimum Capital Requirement - Both life and non-life insurance activity

5.28.02.01.01

MCR components

		MCR components	
		Non-life activities	Life activities
		MCR(NL, NL) Result	MCR(NL, L)Result
		C0010	C0020
Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations	R0010	47 370 234,93	0,00

5.28.02.01.02

Background information

		Background information			
		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0030	C0040	C0050	C0060
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	8 661 522,86	111 308 707,76	0,00	0,00
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	221 564 521,23	149 490 374,26	0,00	0,00
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	0,00	0,00	0,00	0,00
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	0,00	0,00	0,00	0,00
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00
Assistance and proportional reinsurance	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional health reinsurance	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional property reinsurance	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00

5.28.02.01.03

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

		Non-life activities	Life activities
		MCR(L, NL) Result	MCR(L, L) Result
		C0070	C0080
Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations	R0200	0,00	60 741 472,22

5.28.02.01.04

Total capital at risk for all life (re)insurance obligations

		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	0,00		0,00	
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	0,00		0,00	
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	0,00		0,00	
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	0,00		1 218 300 660,37	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		0,00		50 224 511 934,70

5.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		C0130
Linear MCR	R0300	108 111 707,16
SCR	R0310	358 501 719,47
MCR cap	R0320	161 325 773,76
MCR floor	R0330	89 625 429,87
Combined MCR	R0340	108 111 707,16
Absolute floor of the MCR	R0350	6 200 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	108 111 707,16

5.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	47 370 234,93	60 741 472,22
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	157 081 144,33	201 420 575,14
Notional MCR cap	R0520	70 686 514,95	90 639 258,81
Notional MCR floor	R0530	39 270 286,08	50 355 143,78
Notional Combined MCR	R0540	47 370 234,93	60 741 472,22
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 500 000,00	3 700 000,00
Notional MCR	R0560	47 370 234,93	60 741 472,22

## **C – QRTS IRP AUTO - IENA PREVOYANCE**

S.02.01

S.05.01

S.12.01

S.17.01

S.19.01

S.23.01

S.25.01

S.28.02

## S.02.01.02(A,S)

## Balance sheet

## S.02.01.02.01

## Balance sheet

	Solvency II value	
	C0010	
<b>Assets</b>		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	586 617,02
Pension benefit surplus	R0050	0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	82 868,10
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	21 305 472,07
<i>Property (other than for own use)</i>	R0080	0,00
<i>Holdings in related undertakings, including participations</i>	R0090	0,00
<i>Equities</i>	R0100	0,00
Equities - listed	R0110	0,00
Equities - unlisted	R0120	0,00
<i>Bonds</i>	R0130	0,00
Government Bonds	R0140	0,00
Corporate Bonds	R0150	0,00
Structured notes	R0160	0,00
Collateralised securities	R0170	0,00
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	14 298 846,11
<i>Derivatives</i>	R0190	0,00
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	7 006 625,96
<i>Other investments</i>	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
Loans and mortgages	R0230	0,00
<i>Loans on policies</i>	R0240	0,00
<i>Loans and mortgages to individuals</i>	R0250	0,00
<i>Other loans and mortgages</i>	R0260	0,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	28 947 350,78
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	7 334 496,20
Non-life excluding health	R0290	0,00
Health similar to non-life	R0300	7 334 496,20
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	21 612 854,58
Health similar to life	R0320	11 896 506,15
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	9 716 348,43
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	1 696 020,21
Reinsurance receivables	R0370	0,00
Receivables (trade, not insurance)	R0380	180 310,37
Own shares (held directly)	R0390	0,00
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0,00
Cash and cash equivalents	R0410	180 953,29
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	0,00
<b>Total assets</b>	<b>R0500</b>	<b>52 979 591,85</b>
<b>Liabilities</b>		
<i>Technical provisions - non-life</i>	R0510	6 701 912,84
<i>Technical provisions - non-life (excluding health)</i>	R0520	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0,00
Best Estimate	R0540	0,00
Risk margin	R0550	0,00
<i>Technical provisions - health (similar to non-life)</i>	R0560	6 701 912,84
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	6 575 988,96
Risk margin	R0590	125 923,88
<i>Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)</i>	R0600	32 383 052,54
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	12 473 949,92
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00
Best Estimate	R0630	12 389 200,08
Risk margin	R0640	84 749,84
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	19 909 102,62
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	19 715 387,86
Risk margin	R0680	193 714,76
<i>Technical provisions - index-linked and unit-linked</i>	R0690	0,00
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0700	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0710	0,00
<i>Risk margin</i>	R0720	0,00
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0,00
Provisions other than technical provisions	R0750	18 361,79
Pension benefit obligations	R0760	0,00
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	586 617,02
Derivatives	R0790	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	106 263,03
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0,00
Insurance & intermediaries payables	R0820	1 431 531,26
Reinsurance payables	R0830	141 078,74
Payables (trade, not insurance)	R0840	327 276,20
Subordinated liabilities	R0850	5 000 000,00
<i>Subordinated liabilities not in Basic Own Funds</i>	R0860	0,00
<i>Subordinated liabilities in Basic Own Funds</i>	R0870	5 000 000,00
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	0,00
<b>Total liabilities</b>	<b>R0900</b>	<b>46 696 093,41</b>
<b>Excess of assets over liabilities</b>	<b>R1000</b>	<b>6 283 498,43</b>

S.05.01.02(A,S)

Premiums, claims and expenses by line of business

S.05.01.02.01

Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

	Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)													Line of Business for: accepted non-proportional reinsurance				Total
	Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health	Casualty	Marine, aviation, transport	Property		
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	
<b>Premiums written</b>																		
Gross - Direct Business	R0110	3 275 341,66																
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0,00																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																	
Reinsurers' share	R0140	3 275 341,66																
Net	R0200	0,00																
<b>Premiums earned</b>																		
Gross - Direct Business	R0210	3 275 341,66																
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	0,00																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																	
Reinsurers' share	R0240	3 275 341,66																
Net	R0300	0,00																
<b>Claims incurred</b>																		
Gross - Direct Business	R0310	5 348 654,66																
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	0,00																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																	
Reinsurers' share	R0340	5 348 654,66																
Net	R0400	0,00																
<b>Changes in other technical provisions</b>																		
Gross - Direct Business	R0410	0,00																
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	0,00																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430																	
Reinsurers' share	R0440	0,00																
Net	R0500	0,00																
<b>Expenses incurred</b>																		
Expenses incurred	R0550	412 923,89																
<b>Other expenses</b>																		
Other expenses	R1200																	
<b>Total expenses</b>																		
Total expenses	R1300																	

S.05.01.02.02

Life

	Line of Business for: life insurance obligations						Life reinsurance obligations		Total
	Health insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health insurance obligations	Health reinsurance	Life reinsurance	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
<b>Premiums written</b>									
Gross	R1410			4 140 404,19	1 727 385,84				5 867 790,03
Reinsurers' share	R1420			2 415 244,37	1 727 385,84				4 142 630,21
Net	R1500			1 725 159,82	0,00				1 725 159,82
<b>Premiums earned</b>									
Gross	R1510			4 140 404,19	1 727 385,84				5 867 790,03
Reinsurers' share	R1520			2 415 244,37	1 727 385,84				4 142 630,21
Net	R1600			1 725 159,82	0,00				1 725 159,82
<b>Claims incurred</b>									
Gross	R1610			3 111 446,53	1 757 228,38				4 868 674,91
Reinsurers' share	R1620			2 526 318,18	1 757 227,77				4 283 545,95
Net	R1700			585 128,35	0,61				585 128,96
<b>Changes in other technical provisions</b>									
Gross	R1710			1 225 349,00	-508 485,00				716 864,00
Reinsurers' share	R1720			215 349,00	-508 485,00				-293 136,00
Net	R1800			1 010 000,00	0,00				1 010 000,00
<b>Expenses incurred</b>									
Expenses incurred	R1900			94 768,64	136 420,53				231 189,17
<b>Other expenses</b>									
Other expenses	R2500								
<b>Total expenses</b>									
Total expenses	R2600								231 189,17



5.12.01.02(A,5)

Life and Health SLT Technical Provisions

5.12.01.02.01

Life and Health SLT Technical Provisions

	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance				Other life insurance			Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to	Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked)	Health insurance (direct business)			Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)	
		C0020	C0030	Contracts without options and guarantees C0040	Contracts with options or guarantees C0050	C0060	Contracts without options and guarantees C0070	Contracts with options or guarantees C0080				C0090	C0100	C0150				C0160
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0020	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM																		
Best Estimate																		
Gross Best Estimate	R0030	0,00		0,00	0,00			19 715 387,86	0,00	0,00	0,00			19 715 387,86	0,00	0,00	12 389 200,08	12 389 200,08
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	0,00		0,00	0,00			9 716 348,43	0,00	0,00	0,00			9 716 348,43	0,00	0,00	11 896 506,15	11 896 506,15
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0090	0,00		0,00	0,00			9 999 039,42	0,00	0,00	0,00			9 999 039,42	0,00	0,00	492 693,93	492 693,93
Risk Margin	R0100	0,00	0,00			193 714,76			0,00	0,00	0,00		0,00	193 714,76	0,00	0,00	84 749,84	84 749,84
Amount of the transitional on Technical Provisions																		
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Best estimate	R0120	0,00		0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Risk margin	R0130	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Technical provisions - total	R0200	0,00	0,00			19 909 102,62			0,00	0,00	0,00		0,00	19 909 102,62	0,00	0,00	12 473 949,92	12 473 949,92

5.17.01.02(A,5)

Non-Life Technical Provisions

5.17.01.02.01

Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance													Accepted non-proportional reinsurance					Total Non-Life obligation
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Non-proportional health reinsurance	Non-proportional casualty reinsurance	Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	Non-proportional property reinsurance			
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180		
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM																				
Best estimate																				
Premium provisions																				
Gross	R0060	0,00	256 020,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 020,75		
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	1 253 750,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 253 750,01		
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	0,00	-997 729,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-997 729,25		
Claims provisions																				
Gross	R0160	0,00	6 319 968,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 319 968,21		
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	6 080 746,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 080 746,20		
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	0,00	239 222,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	239 222,01		
Total Best estimate - gross	R0260	0,00	6 575 988,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 575 988,96		
Total Best estimate - net	R0270	0,00	-758 507,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-758 507,24		
Risk margin	R0280	0,00	125 923,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125 923,88		
Amount of the transitional on Technical Provisions																				
Technical Provisions calculated as a whole	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Best estimate	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Risk margin	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Technical provisions - total	R0320	0,00	6 701 912,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 701 912,84		
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	7 334 496,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 334 496,20		
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	0,00	-632 583,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-632 583,36		

S.19.01.21(A,5)

Non-life insurance claims

S.19.01.21.01

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year 20021 Accident year [AV]

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Prior	R0100											
N-9	R0160	1 139 995,78	767 849,19	198 228,88	41 649,45	1 489,12	670,01	209,38	0,00	0,00	0,00	
N-8	R0170	1 197 190,98	851 723,42	187 345,48	20 827,14	1 540,39	648,73	0,00	0,00	0,00		
N-7	R0180	1 359 619,33	765 151,48	155 223,41	28 005,87	2 237,40	13 982,93	0,00	0,00			
N-6	R0190	1 125 743,84	742 156,99	200 646,41	26 633,72	13 272,81	2 257,94	0,00				
N-5	R0200	1 072 012,71	1 234 257,91	279 141,47	109 139,25	5 142,21	25 059,96					
N-4	R0210	1 382 230,75	791 656,27	160 782,98	42 511,19	6 800,73						
N-3	R0220	1 509 679,95	900 286,31	155 375,58	24 892,69							
N-2	R0230	1 889 091,92	1 185 606,17	367 449,04								
N-1	R0240	2 014 857,34	1 195 615,58									
N	R0250	1 997 638,69										

S.19.01.21.02

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year 20022 Accident year [AV]

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100		
N-9	R0160	0,00	2 150 091,81
N-8	R0170	0,00	2 259 276,14
N-7	R0180	0,00	2 325 220,42
N-6	R0190	0,00	2 110 711,71
N-5	R0200	25 059,96	2 724 753,51
N-4	R0210	6 800,73	2 383 981,92
N-3	R0220	24 892,69	2 590 234,53
N-2	R0230	367 449,04	3 442 147,13
N-1	R0240	1 195 615,58	3 210 472,92
N	R0250	1 997 638,69	1 997 638,69
Total	R0260	3 617 456,69	25 194 528,78

S.19.01.21.03

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year 20023 Accident year [AV]

		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											0,00
N-8	R0170											
N-7	R0180				11 351,00	224,32	0,00	0,00	0,00	0,00		
N-6	R0190			136 448,00	1 537,89	1 162,41	0,00	0,00				
N-5	R0200		1 090 576,00	1 202 199,97	35 297,49	953,74	0,00					
N-4	R0210	2 845 909,00	957 491,78	292 964,96	70 616,38	158,95						
N-3	R0220	2 767 806,95	1 536 518,75	374 801,68	7 084,05							
N-2	R0230	2 586 002,54	1 315 647,25	1 237 581,79								
N-1	R0240	2 592 340,75	1 507 008,12									
N	R0250	3 240 221,40										

S.19.01.21.04

Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year 20024 Accident year [AV]

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	0,00
N-9	R0160	0,00
N-8	R0170	0,00
N-7	R0180	0,00
N-6	R0190	0,00
N-5	R0200	0,00
N-4	R0210	159,95
N-3	R0220	7 205,15
N-2	R0230	1 262 433,37
N-1	R0240	1 538 367,31
N	R0250	3 285 506,29
Total	R0260	6 093 672,07

5.23.01.01(A,S)

Own funds

5.23.01.01.01

Own funds

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35</b>						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00		0,00	
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0,00	0,00		0,00	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	1 110 150,00	1 110 150,00		0,00	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Surplus funds	R0070	0,00	0,00			
Preference shares	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Share premium account related to preference shares	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Reconciliation reserve	R0130	5 173 348,43	5 173 348,43			
Subordinated liabilities	R0140	5 000 000,00		5 000 000,00	0,00	0,00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>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</b>						
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	0,00				
<b>Deductions</b>						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Total basic own funds after deductions</b>	R0290	11 283 498,43	6 283 498,43	5 000 000,00	0,00	0,00
<b>Ancillary own funds</b>						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
<b>Total ancillary own funds</b>	R0400	0,00			0,00	0,00
<b>Available and eligible own funds</b>						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	11 283 498,43	6 283 498,43	5 000 000,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	11 283 498,43	6 283 498,43	5 000 000,00		0,00
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	9 340 754,95	6 283 498,43	1 570 874,61	1 486 381,91	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	9 094 373,04	6 283 498,43	1 570 874,61	1 240 000,00	
<b>SCR</b>	R0580	2 972 763,83				
<b>MCR</b>	R0600	6 200 000,00				
<b>Ratio of Eligible own funds to SCR</b>	R0620	314,21%				
<b>Ratio of Eligible own funds to MCR</b>	R0640	146,68%				

5.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
<b>Reconciliation reserve</b>		
Excess of assets over liabilities	R0700	6 283 498,43
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	1 110 150,00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0,00
<b>Reconciliation reserve</b>	R0760	5 173 348,43
<b>Expected profits</b>		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	160 816,56
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	454 113,53
<b>Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)</b>	R0790	614 930,08

S.25.01.21(A,S)

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

S.25.01.21.01

Basic Solvency Capital Requirement

		Gross solvency capital requirement	Simplifications
		C0110	C0120
Market risk	R0010	2 129 750,28	
Counterparty default risk	R0020	978 955,42	
Life underwriting risk	R0030	91 853,03	Risque CAT - Simplification p
Health underwriting risk	R0040	145 842,88	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-711 534,68	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	2 634 866,93	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	341 750,31
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-3 853,42
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	0,00
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0,00
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	2 972 763,83
Capital add-on already set	R0210	0,00
Solvency capital requirement	R0220	2 972 763,83
<b>Other information on SCR</b>		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	

S.25.01.21.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

		USP
		C0090
Life underwriting risk	R0030	
Health underwriting risk	R0040	
Non-life underwriting risk	R0050	

S.25.01.21.04

Approach to tax rate

		Yes/No
		C0109
Approach based on average tax rate	R0590	Approach based on average tax rate

S.25.01.21.05

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	0,00
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	0,00
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	0,00
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	0,00
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	0,00
Maximum LAC DT	R0690	878 201,15

5.28.02.01(A,S)

Minimum Capital Requirement - Both life and non-life insurance activity

5.28.02.01.01

MCR components

		MCR components	
		Non-life activities MCR(NL, NL) Result C0010	Life activities MCR(NL, L) Result C0020
Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations	R0010	8 853,18	0,00

5.28.02.01.02

Background information

		Background information			
		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole C0030	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months C0040	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole C0050	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months C0060
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	0,00	0,00	0,00	0,00
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	0,00	104 155,00	0,00	0,00
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	0,00	0,00	0,00	0,00
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	0,00	0,00	0,00	0,00
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00
Assistance and proportional reinsurance	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional health reinsurance	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional property reinsurance	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00

5.28.02.01.03

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

		Non-life activities	Life activities
		MCR(L, NL) Result C0070	MCR(L, L) Result C0080
Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations	R0200	0,00	220 326,40

5.28.02.01.04

Total capital at risk for all life (re)insurance obligations

		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole C0090	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk C0100	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole C0110	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk C0120
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	0,00		0,00	
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	0,00		0,00	
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	0,00		0,00	
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	0,00		10 491 733,35	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		0,00		0,00

5.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		C0130
Linear MCR	R0300	229 179,58
SCR	R0310	2 972 763,83
MCR cap	R0320	1 337 743,72
MCR floor	R0330	743 190,96
Combined MCR	R0340	743 190,96
Absolute floor of the MCR	R0350	6 200 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	6 200 000,00

5.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	8 853,18	220 326,40
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	114 837,45	2 857 926,37
Notional MCR cap	R0520	51 676,85	1 286 066,87
Notional MCR floor	R0530	28 709,36	714 481,59
Notional Combined MCR	R0540	28 709,36	714 481,59
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 500 000,00	3 700 000,00
Notional MCR	R0560	2 500 000,00	3 700 000,00

## **D – QRTS IRP AUTO MPA**

S.02.01

S.05.01

S.12.01

S.17.01

S.19.01

S.23.01

S.25.01

S.28.02

S.02.01.02(A,S)

Balance sheet

S.02.01.02.01

Balance sheet

	Solvency II value	
	C0010	
<b>Assets</b>		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	480 119,50
Pension benefit surplus	R0050	0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	0,00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	44 728 699,68
<i>Property (other than for own use)</i>	R0080	0,00
<i>Holdings in related undertakings, including participations</i>	R0090	0,00
<i>Equities</i>	R0100	0,00
Equities - listed	R0110	0,00
Equities - unlisted	R0120	0,00
<i>Bonds</i>	R0130	17 768 701,31
Government Bonds	R0140	2 482 189,04
Corporate Bonds	R0150	15 286 512,27
Structured notes	R0160	0,00
Collateralised securities	R0170	0,00
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	18 600 452,88
<i>Derivatives</i>	R0190	0,00
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	8 359 545,49
<i>Other investments</i>	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
Loans and mortgages	R0230	0,00
<i>Loans on policies</i>	R0240	0,00
<i>Loans and mortgages to individuals</i>	R0250	0,00
<i>Other loans and mortgages</i>	R0260	0,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	60 840,41
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	52 150,36
Non-life excluding health	R0290	0,00
Health similar to non-life	R0300	52 150,36
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	8 690,05
Health similar to life	R0320	0,00
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	8 690,05
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	2 786 500,59
Reinsurance receivables	R0370	0,00
Receivables (trade, not insurance)	R0380	262 373,23
Own shares (held directly)	R0390	0,00
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0,00
Cash and cash equivalents	R0410	317 094,11
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	17,86
<b>Total assets</b>	<b>R0500</b>	<b>48 635 645,39</b>
<b>Liabilities</b>		
<i>Technical provisions - non-life</i>	R0510	6 211 616,61
<i>Technical provisions - non-life (excluding health)</i>	R0520	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0,00
Best Estimate	R0540	0,00
Risk margin	R0550	0,00
<i>Technical provisions - health (similar to non-life)</i>	R0560	6 211 616,61
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	5 325 780,06
Risk margin	R0590	885 836,55
<i>Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)</i>	R0600	-869,49
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00
Best Estimate	R0630	0,00
Risk margin	R0640	0,00
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	-869,49
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	-7 009,90
Risk margin	R0680	6 140,41
<i>Technical provisions - index-linked and unit-linked</i>	R0690	0,00
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0700	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0710	0,00
<i>Risk margin</i>	R0720	0,00
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0,00
Provisions other than technical provisions	R0750	170 986,66
Pension benefit obligations	R0760	0,00
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	480 119,50
Derivatives	R0790	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	18 453,87
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0,00
Insurance & intermediaries payables	R0820	7 817 317,71
Reinsurance payables	R0830	22 453,01
Payables (trade, not insurance)	R0840	3 817 737,95
Subordinated liabilities	R0850	0,00
<i>Subordinated liabilities not in Basic Own Funds</i>	R0860	0,00
<i>Subordinated liabilities in Basic Own Funds</i>	R0870	0,00
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	562,29
<b>Total liabilities</b>	<b>R0900</b>	<b>18 538 378,12</b>
<b>Excess of assets over liabilities</b>	<b>R1000</b>	<b>30 097 267,27</b>

5.05.01.02(A,S)

Premiums, claims and expenses by line of business

5.05.01.02.01

Non-Life (direct business/accepted proportional reinsurance and accepted non-proportional reinsurance)

	Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)														Line of Business for: accepted non-proportional reinsurance				Total
	Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health	Casualty	Marine, aviation, transport	Property			
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200		
<b>Premiums written</b>																			
Gross - Direct Business	R0110	57 377 628,88	107 255,95															57 484 884,83	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120																	0,00	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																	0,00	
Reinsurers' share	R0140	0,00	53 627,97															53 627,97	
Net	R0200	57 377 628,88	53 627,98															57 431 256,86	
<b>Premiums earned</b>																			
Gross - Direct Business	R0210	57 377 628,88	107 255,95															57 484 884,83	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220																	0,00	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																	0,00	
Reinsurers' share	R0240	0,00	53 627,97															53 627,97	
Net	R0300	57 377 628,88	53 627,98															57 431 256,86	
<b>Claims incurred</b>																			
Gross - Direct Business	R0310	51 380 899,83	109 496,23															51 490 396,06	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320																	0,00	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																	0,00	
Reinsurers' share	R0340	0,00	99 691,73															99 691,73	
Net	R0400	51 380 899,83	9 804,50															51 390 704,33	
<b>Changes in other technical provisions</b>																			
Gross - Direct Business	R0410																	0,00	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420																	0,00	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430																	0,00	
Reinsurers' share	R0440																	0,00	
Net	R0500																	0,00	
<b>Expenses incurred</b>																			
Expenses incurred	R0550	6 211 077,47	0,00															6 211 077,47	
<b>Other expenses</b>																			
Other expenses	R1200																		
<b>Total expenses</b>	R1300																	6 211 077,47	

5.05.01.02.02

Life

	Line of Business for: life insurance obligations						Life reinsurance obligations		Total
	Health insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health insurance obligations	Health reinsurance	Life reinsurance	
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
<b>Premiums written</b>									
Gross	R1410			135 719,01		87 783,23			223 502,24
Reinsurers' share	R1420			78 474,49		57 408,68			135 883,17
Net	R1500			57 244,52		30 374,55			87 619,07
<b>Premiums earned</b>									
Gross	R1510			135 719,01		87 783,23			223 502,24
Reinsurers' share	R1520			78 474,49		57 408,68			135 883,17
Net	R1600			57 244,52		30 374,55			87 619,07
<b>Claims incurred</b>									
Gross	R1610			221,87		8 509,78			8 731,65
Reinsurers' share	R1620			-1 059,10		4 254,89			3 195,79
Net	R1700			1 280,97		4 254,89			5 535,86
<b>Changes in other technical provisions</b>									
Gross	R1710					-61 666,00			-61 666,00
Reinsurers' share	R1720			0,00		-30 834,00			-30 834,00
Net	R1800			0,00		-30 832,00			-30 832,00
<b>Expenses incurred</b>									
Expenses incurred	R1900					2 678,74			2 678,74
<b>Other expenses</b>									
Other expenses	R2500								
<b>Total expenses</b>	R2600								1 262,96



5.12.01.02(A,5)

Life and Health SLT Technical Provisions

5.12.01.02.01

Life and Health SLT Technical Provisions

	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance				Other life insurance			Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to	Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked)	Health insurance (direct business)			Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)
		C0020	C0030	Contracts without options and guarantees C0040	Contracts with options or guarantees C0050	Contracts without options and guarantees C0060	Contracts with options or guarantees C0070	Contracts with options or guarantees C0080				C0090	C0100	C0150			
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0020	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM																	
Best Estimate																	
Gross Best Estimate	R0030	0,00		0,00	0,00			-7 009,90	0,00	0,00				-7 009,90	0,00	0,00	0,00
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	0,00		0,00	0,00			8 690,05	0,00	0,00				8 690,05	0,00	0,00	0,00
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0090	0,00		0,00	0,00			-15 699,95	0,00	0,00				-15 699,95	0,00	0,00	0,00
Risk Margin	R0100	0,00	0,00			6 140,41			0,00	0,00				6 140,41	0,00	0,00	0,00
Amount of the transitional on Technical Provisions																	
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00
Best estimate	R0120	0,00		0,00	0,00			0,00	0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00
Risk margin	R0130	0,00	0,00						0,00	0,00				0,00	0,00	0,00	0,00
Technical provisions - total	R0200	0,00	0,00			-869,49			0,00	0,00				-869,49	0,00	0,00	0,00

5.17.01.02(A,5)

Non-Life Technical Provisions

5.17.01.02.01

Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance													Accepted non-proportional reinsurance					Total Non-Life obligation
		Medical expense insurance C0020	Income protection insurance C0030	Workers' compensation insurance C0040	Motor vehicle liability insurance C0050	Other motor insurance C0060	Marine, aviation and transport insurance C0070	Fire and other damage to property insurance C0080	General liability insurance C0090	Credit and suretyship insurance C0100	Legal expenses insurance C0110	Assistance C0120	Miscellaneous financial loss C0130	Non-proportional health reinsurance C0140	Non-proportional casualty reinsurance C0150	Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance C0160	Non-proportional property reinsurance C0170	C0180		
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM																				
Best estimate																				
Gross	R0060	-1 445 282,70	-95 374,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 540 657,23		
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	-34 706,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-34 706,08		
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-1 445 282,70	-60 668,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 505 951,15		
Claims provisions																				
Gross	R0160	6 779 581,29	86 856,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 866 437,29		
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	86 856,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86 856,44		
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	6 779 581,29	-0,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 779 580,85		
Total Best estimate - gross	R0260	5 334 298,59	-8 518,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 325 780,06		
Total Best estimate - net	R0270	5 334 298,59	-60 668,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 273 629,69		
Risk margin	R0280	870 545,27	15 291,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	885 836,55		
Amount of the transitional on Technical Provisions																				
Technical Provisions calculated as a whole	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Best estimate	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Risk margin	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Technical provisions - total	R0320	6 204 843,86	6 772,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 211 616,61		
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	52 150,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 150,36		
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	6 204 843,86	-45 377,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 159 466,25		

S.19.01.21(A,5)

Non-life insurance claims

S.19.01.21.01

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year 20021 Accident year [AY]

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Prior	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170	0,00	11 733,52	5 935,51	5 099,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
N-7	R0180	2 894,76	15 861,41	12 264,78	10 157,63	0,00	0,00	0,00	0,00			
N-6	R0190	6 275,52	2 519,18	0,00	0,00	0,00	16 068,25	0,00				
N-5	R0200	36 310 650,61	3 314 068,50	110 434,96	0,00	0,00	8 509,78					
N-4	R0210	34 021 998,20	2 812 819,37	98 318,25	0,00	0,00						
N-3	R0220	36 255 580,64	3 201 700,69	65 475,24	0,00							
N-2	R0230	42 115 213,04	3 530 654,89	171 689,25								
N-1	R0240	46 807 907,93	3 778 828,40									
N	R0250	45 202 759,92										

S.19.01.21.02

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year 20022 Accident year [AY]

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100		
N-9	R0160		
N-8	R0170	0,00	22 768,95
N-7	R0180	0,00	41 178,78
N-6	R0190	0,00	24 860,95
N-5	R0200	8 509,78	39 743 663,85
N-4	R0210	0,00	36 933 135,82
N-3	R0220	0,00	39 522 756,57
N-2	R0230	171 689,25	45 817 557,18
N-1	R0240	3 778 828,40	50 586 736,33
N	R0250	45 202 759,92	45 202 759,92
Total	R0260	49 161 787,35	257 895 418,35

S.19.01.21.03

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year 20023 Accident year [AY]

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Prior	R0100											0,00
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											
N-5	R0200		95 303,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
N-4	R0210	2 996 123,15	103 133,07	0,00	0,00	0,00	0,00					
N-3	R0220	3 073 887,11	105 865,94	68 910,41	0,00							
N-2	R0230	3 744 701,20	103 073,55	0,00								
N-1	R0240	4 298 335,59	88 715,58									
N	R0250	4 244 057,32										

S.19.01.21.04

Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year 20024 Accident year [AY]

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	0,00
N-9	R0160	0,00
N-8	R0170	0,00
N-7	R0180	0,00
N-6	R0190	0,00
N-5	R0200	0,00
N-4	R0210	0,00
N-3	R0220	0,00
N-2	R0230	0,00
N-1	R0240	89 271,74
N	R0250	4 271 235,08
Total	R0260	4 360 506,82

5.23.01.01(A,S)

Own funds

5.23.01.01.01

Own funds

		Total C0010	Tier 1 - unrestricted C0020	Tier 1 - restricted C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
<b>Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35</b>						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00		0,00	
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0,00	0,00		0,00	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	0,00	0,00		0,00	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Surplus funds	R0070	0,00	0,00			
Preference shares	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Share premium account related to preference shares	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Reconciliation reserve	R0130	30 097 267,27	30 097 267,27			
Subordinated liabilities	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>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</b>						
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	0,00				
<b>Deductions</b>						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Total basic own funds after deductions</b>	R0290	30 097 267,27	30 097 267,27	0,00	0,00	0,00
<b>Ancillary own funds</b>						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
<b>Total ancillary own funds</b>	R0400	0,00			0,00	0,00
<b>Available and eligible own funds</b>						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	30 097 267,27	30 097 267,27	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	30 097 267,27	30 097 267,27	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	30 097 267,27	30 097 267,27	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	30 097 267,27	30 097 267,27	0,00	0,00	
<b>SCR</b>	R0580	15 566 236,28				
<b>MCR</b>	R0600	3 891 559,07				
<b>Ratio of Eligible own funds to SCR</b>	R0620	193,35%				
<b>Ratio of Eligible own funds to MCR</b>	R0640	773,40%				

5.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
<b>Reconciliation reserve</b>		
Excess of assets over liabilities	R0700	30 097 267,27
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	0,00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0,00
<b>Reconciliation reserve</b>	R0760	30 097 267,27
<b>Expected profits</b>		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	28 499,37
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	372 982,76
<b>Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)</b>	R0790	401 482,13

S.25.01.21(A,S)

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

S.25.01.21.01

Basic Solvency Capital Requirement

		Gross solvency capital requirement	Simplifications
		C0110	C0120
Market risk	R0010	4 719 239,62	
Counterparty default risk	R0020	769 993,93	
Life underwriting risk	R0030	55 786,26	Risque CAT - Simplification p
Health underwriting risk	R0040	11 591 206,80	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-3 304 016,34	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	13 832 210,27	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	1 734 293,99
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-267,98
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	0,00
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0,00
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	15 566 236,28
Capital add-on already set	R0210	0,00
Solvency capital requirement	R0220	15 566 236,28
<b>Other information on SCR</b>		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	

S.25.01.21.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

		USP
		C0090
Life underwriting risk	R0030	
Health underwriting risk	R0040	
Non-life underwriting risk	R0050	

S.25.01.21.04

Approach to tax rate

		Yes/No
		C0109
Approach based on average tax rate	R0590	Approach based on average tax rate

S.25.01.21.05

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	0,00
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	0,00
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	0,00
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	0,00
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	0,00
Maximum LAC DT	R0690	4 610 275,68

5.28.02.01(A,S)

Minimum Capital Requirement - Both life and non-life insurance activity

5.28.02.01.01

MCR components

		MCR components	
		Non-life activities	Life activities
		MCR(NL, NL) Result	MCR(NL, L) Result
		C0010	C0020
Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations	R0010	2 952 105,59	0,00

5.28.02.01.02

Background information

		Background information			
		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0030	C0040	C0050	C0060
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	5 334 298,59	57 324 539,88	0,00	0,00
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	0,00	84 002,18	0,00	0,00
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	0,00	0,00	0,00	0,00
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	0,00	0,00	0,00	0,00
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00
Assistance and proportional reinsurance	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional health reinsurance	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional property reinsurance	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00

5.28.02.01.03

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

		Non-life activities	Life activities
		MCR(L, NL) Result	MCR(L, L) Result
		C0070	C0080
Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations	R0200	0,00	22 246,70

5.28.02.01.04

Total capital at risk for all life (re)insurance obligations

		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	0,00		0,00	
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	0,00		0,00	
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	0,00		0,00	
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	0,00		0,00	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		0,00		31 781 000,00

5.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		C0130
Linear MCR	R0300	2 974 352,29
SCR	R0310	15 566 236,28
MCR cap	R0320	7 004 806,33
MCR floor	R0330	3 891 559,07
Combined MCR	R0340	3 891 559,07
Absolute floor of the MCR	R0350	3 700 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	3 891 559,07

5.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	2 952 105,59	22 246,70
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	15 449 808,45	116 427,83
Notional MCR cap	R0520	6 952 413,80	52 392,52
Notional MCR floor	R0530	3 862 452,11	29 106,96
Notional Combined MCR	R0540	3 862 452,11	29 106,96
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 500 000,00	3 700 000,00
Notional MCR	R0560	3 862 452,11	3 700 000,00

