

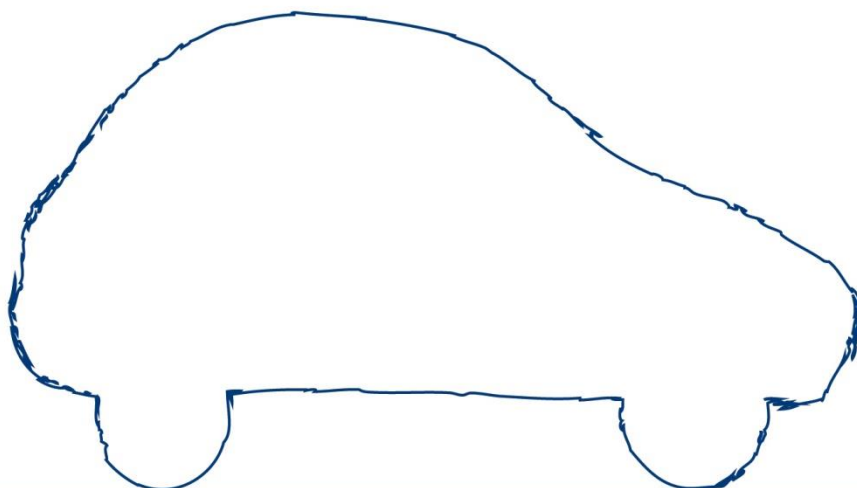
GROUPE IRP AUTO

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 2021



Validé par le
Conseil d'administration
IRP AUTO Assurances d'avril 2022

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

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



SOMMAIRE

1. SYNTHÈSE DU RAPPORT	3
2. ACTIVITÉ ET RÉSULTATS	5
A - Activité	5
B - Résultats de souscription	6
C - Résultats des investissements	7
D - Résultats des autres activités	7
3. SYSTÈME DE GOUVERNANCE	8
A - Structure de l'organe d'administration	8
B - Exigences de compétence et d'honorabilité	9
C - système de gestion des risques (dont ORSA)	11
D - Système de contrôle interne	14
E - Fonction de vérification de la conformité	14
F - Fonction clé d'audit interne	15
G - Fonction clé actuarielle	16
H - Externalisation	16
I - Adéquation du système de gouvernance	17
4. PROFIL DE RISQUE	17
A - Risque de souscription	17
B - Risque de marché	18
C - Risque de défaut ou de contrepartie	21
D - Risque de liquidité	22
E - Risque opérationnel	22
F - Autres risques importants	23
5. VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ	24
A – Actifs	24
B - Provisions techniques	26
C - Autres passifs	27
D - Autres informations	28
6. GESTION DU CAPITAL	29
A - Fonds propres	29
B - SCR et MCR	30
C - Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée	31
D - Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé	31
E - Couverture des exigences réglementaires	31
7. ANNEXES - QRTS	33
A – QRTS GROUPE IRPAUTO	33
B – QRTS IRP AUTO Prévoyance-Santé	40
C – QRTS IRP AUTO - IENA Prévoyance	48
D – QRTS IRP AUTO MPA	56

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, via 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 2021 d'IRP AUTO Assurances s'élève à 2 469,8 M€ en norme Solvabilité 2.

Avec des fonds propres de 738,9 M€ et un capital de solvabilité de 404,6 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 183 %.

Le total du bilan 2021 d'IRP AUTO Prévoyance-Santé s'élève à 2 402,8 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 702,3 M€ et un capital de solvabilité de 391,6 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 179 %.

Le total du bilan 2021 d'IRP AUTO-léna Prévoyance s'élève à 50,9 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 10,2 M€ et un capital de solvabilité de 3,7 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 292 %.

Le total du bilan 2021 d'IRP AUTO MPA s'élève à 43,4 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 29,1 M€ et un capital de solvabilité de 17,4 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 168 %.

Aucun changement important n'est survenu en 2021 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 2021.

Le rapport sur la solvabilité et la situation financière a été approuvé par le conseil d'administration d'IRP AUTO Assurances du 7 avril 2022.

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^{er} 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.
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 :
- Grant Thornton / Tuillet Audit, 29, rue du Pont – 92200 Neuilly-sur-Seine ;
- LGPN et Associés, 8 avenue de Paris – 78740 Vaux-sur-Seine.
- 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^{er} septembre 2003.
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 :
- Grant Thornton / Tuillet Audit, 29, rue du Pont – 92200 Neuilly-sur-Seine ;
- 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.
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 :
-LGPN et Associés, 8, avenue de Paris – 78740 Vaux-sur-Seine.

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

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2021	2020	Évolution
Vie	283 121	256 571	10,3 %
Non-vie	359 270	325 752	10,3 %
Total	642 391	582 323	10,3 %

IRP AUTO Prévoyance-Santé

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2021	2020	Évolution
Vie	282 549	254 772	10,9 %
Non-vie	297 807	268 207	11,0 %
Total	580 355	522 978	11,0 %

IRP AUTO-Iéna Prévoyance

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2021	2020	Évolution
Vie	3 159	4 140	-23,7 %
Non-vie	5 364	5 003	7,2 %
Total	8 522	9 143	-6,8 %

IRP AUTO MPA

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2021	2020	Évolution
Vie	143	136	5,1 %
Non-vie	61 509	57 573	6,8 %
Total	61 651	57 708	6,8 %

Les cotisations ont augmenté en santé ainsi qu'en prévoyance. Cette hausse est essentiellement due à l'augmentation des effectifs ainsi qu'à des hausses tarifaires. 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	2021	2020
Vie	-15 124	-2 217
Non-vie	-16 356	-22 811
Total	-31 480	-25 029

IRP AUTO Prévoyance-Santé

Résultat de souscription	2021	2020
Vie	-15 164	-2 387
Non-vie	-18 410	-26 755
Total	-33 574	-29 142

IRP AUTO-Iéna Prévoyance

Résultat de souscription	2021	2020
Vie	147	-247
Non-vie	557	-1 750
Total	704	-1 997

IRP AUTO MPA

Résultat de souscription	2021	2020
Vie	129	135
Non-vie	2 179	4 015
Total	2 309	4 150

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 2021	IRP AUTO 2020
Résultat net immeubles	1 319	1 213
Résultat net autres placements	74 663	59 511
Performance financière nette	75 981	60 724

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

IRP AUTO Prévoyance-Santé

Catégorie d'actifs	2021	2020
Résultat net immeubles	1 319	1 274
Résultat net autres placements	71 905	59 210
Performance financière nette	73 223	60 484

IRP AUTO-léna Prévoyance

Catégorie d'actifs	2021	2020
Résultat net immeubles	0	0
Résultat net autres placements	127	32
Performance financière nette	127	32

IRP AUTO MPA

- Résultats des investissements

Catégorie d'actifs	2021	2020
Résultat net immeubles	0	0
Résultat net autres placements	383	276
Performance financière nette	383	276

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 1 229 k€ en hausse de 7 % par rapport à 1 152 k€ en 2020.

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 ;
- 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, nommé fin 2015, 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 pour l'exercice 2021 à quatre personnes physiques du groupe 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 (ou d'un organisme ou groupe comparable) 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 du groupe 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		
Investissements	Responsable finance	Fonction clé gestion des risques	
Liquidités et concentration			
Gestion actif-passif			
Risques opérationnels de non-conformité	Toutes directions	Fonction clé de vérification de la conformité	
Autres risques opérationnels		Fonction clé gestion des risques	

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 2021.

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^{re} 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^e ligne de défense : contrôles de supervision, de réalité, et d'évaluation des contrôles de 1^{er} niveau, opérés par des équipes non opérationnelles et des fonctions ou unités spécialisées.
- Contrôle périodique (3^e 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^e 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 (anti-sélection).

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 financière déléguée,
- Gestion des appels téléphoniques entrants.

Les directeurs du groupe 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 d'évaluation des activités externalisées.

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 travailleurs non salariés 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 MARCHE

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, détenus en direct :

- 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.

Placements en valeur nette comptable en k€	IRP AUTO 2021	IRP AUTO 2020	Évolution
Droits réels immobiliers et immobilier en cours	45 140	44 808	0,7 %
Actions	20 450	20 450	0,0 %
OPCVM	945 737	918 154	3,0 %
Obligations et autres titres à revenu fixe	934 119	920 241	1,5 %
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	138 680	145 951	-5,0 %
FCPR non libérés	45 255	82 296	-45,0 %
Total	2 129 382	2 131 899	-0,1 %

IRP AUTO Prévoyance-Santé Placements en valeur nette comptable

Placements en valeur nette comptable en k€	2021	2020	Évolution
Droits réels immobiliers et immobilier en cours	44 606	44 808	-0,5 %
Actions	20 450	20 450	0,0 %
OPCVM	914 027	886 659	3,1 %
Obligations et autres titres à revenu fixe	922 246	907 980	1,6 %
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	131 359	131 333	0,0 %
FCPR non libérés	45 248	82 289	-45,0 %
Total	2 077 937	2 068 802	0,4 %

IRP AUTO-Iéna Prévoyance Placements en valeur nette comptable

Placements en valeur nette comptable en k€	2021	2020	Évolution
Droits réels immobiliers et immobilier en cours	0	0	
Actions	0	0	
OPCVM	13 386	13 619	-1,7 %
Obligations et autres titres à revenu fixe	0	0	
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	6 907	7 004	-1,4 %
FCPR non libérés	0	0	
Total	20 293	20 623	-1,6 %

IRP AUTO MPA Placements en valeur nette comptable

Placements en valeur nette comptable en k€	2021	2020	Évolution
Droits réels immobiliers et immobilier en cours	0	0	
Actions	0	0	
OPCVM	18 324	17 876	2,5 %
Obligations et autres titres à revenu fixe	16 873	16 978	-0,6 %
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	414	7 613	-94,6 %
FCPR non libérés	7	7	
Total	35 619	42 474	-16,1 %

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

Deux risques ont été identifiés comme étant majeurs, 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.

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 DEFAULT 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.

La part des actifs liquides dans portefeuille du Groupe s'élève à 56 %

Les actifs liquides couvrent l'équivalent de 26 mois de prestations mensuelles moyennes des trois exercices précédents.

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.

De plus, 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 2021, 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 2021	IRP AUTO 2020	Évolution
Propriété (autre que pour usage personnel)	75	75	0,0 %
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	45 440	45 658	-0,5 %
Actions	30 570	28 386	7,7 %
OPCVM	1 052 960	987 609	6,6 %
Obligations et autres titres à revenu fixe	995 680	1 006 870	-1,1 %
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	144 551	150 049	-3,7 %
Total	2 269 276	2 218 647	2,3 %

IRP AUTO Prévoyance-Santé

Placements en valeur nette du bilan prudentiel en k€	2021	2020	Évolution
Propriété (autre que pour usage personnel)	75	75	0,0 %
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	45 440	44 670	1,7 %
Actions	30 570	28 386	7,7 %
OPCVM	1 017 835	954 710	6,6 %
Obligations et autres titres à revenu fixe	978 407	989 101	-1,1 %
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	137 184	136 313	0,6 %
Total	2 209 512	2 153 255	2,6 %

IRP AUTO-Iéna Prévoyance

Placements en valeur nette du bilan prudentiel en k€	2021	2020	Évolution
Propriété (autre que pour usage personnel)	0	0	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	0	83	
Actions	0	0	
OPCVM	14 806	14 299	3,5 %
Obligations et autres titres à revenu fixe	0	0	
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	7 002	7 007	-0,1 %
Total	21 808	21 388	2,0 %

IRP AUTO MPA

Placements en valeur nette du bilan prudentiel en k€	2021	2020	Évolution
Propriété (autre que pour usage personnel)	0	0	
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	0	0	
Actions	0	0	
OPCVM	20 318	18 600	9,2 %
Obligations et autres titres à revenu fixe	17 273	17 769	-2,8 %
Dépôts à terme, comptes sur livret et liquidités	1 241	8 360	-85,2 %
Total	38 833	44 729	-13,2 %

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

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

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.

Au 31 décembre 2021, la valeur des provisions techniques est la suivante :

Provisions techniques en M€	2021	2020	Évolution
Provisions techniques non-vie	267,2	272,7	-2,0 %
Provisions techniques santé (non-vie)	267,2	272,7	-2,0 %
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	228,2	235,2	-2,9 %
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	39,0	37,5	3,8 %
Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)	1 260,6	1 257,6	0,2 %
Provisions techniques santé (vie)	429,7	446,0	-3,7 %
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	424,7	441,2	-3,7 %
Marge de risque (risque « Health SLT »)	5,0	4,8	3,7 %
Provisions techniques vie (hors santé, UC ou indexes)	830,9	811,6	2,4 %
Meilleure estimation (risque « Life »)	802,7	784,9	2,3 %
Marge de risque (risque « Life »)	28,3	26,6	6,2 %
Total des provisions	1 527,8	1 530,3	-0,2 %

Les provisions techniques d'IRP AUTO Assurances restent stables globalement sur la période. La hausse des taux impacte à la baisse les postes de provisions. Cette baisse est compensée par un effet « données » à la hausse sur la meilleure estimation.

L'augmentation de la marge de risque est en lien avec l'augmentation du SCR de marché.

IRP AUTO Prévoyance-Santé

Provisions techniques en M€	2021	2020	Évolution
Provisions techniques non-vie	263,4	266,8	-1,3 %
Provisions techniques santé (non-vie)	263,4	266,8	-1,3 %
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	225,6	230,3	-2,0 %
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	37,8	36,5	3,4 %

Provisions techniques vie (hors UC ou indexés)	1 256,2	1 253,2	0,2 %
Provisions techniques santé (vie)	429,4	445,8	-3,7 %
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	424,6	441,1	-3,7 %
Marge de risque (risque « Health SLT »)	4,8	4,7	2,7 %
Provisions techniques vie (hors santé,UC ou indexés)	826,8	807,3	2,4 %
Meilleure estimation (risque « Life »)	798,8	780,9	2,3 %
Marge de risque (risque « Life »)	28,0	26,4	5,9 %
Total des provisions	1 519,6	1 520,0	0,0 %

IRP AUTO-Iéna Prévoyance

Provisions techniques en M€	2021	2020	Évolution
Provisions techniques non-vie	5,7	6,7	-15,4 %
Provisions techniques santé (non-vie)	5,7	6,7	-15,4 %
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	5,5	6,6	-16,7 %
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	0,2	0,1	52,4 %
Provisions techniques vie (hors UC ou indexés)	31,1	32,4	-4,1 %
Provisions techniques santé (vie)	12,0	12,5	-3,9 %
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	11,8	12,4	-4,4 %
Marge de risque (risque « Health SLT »)	0,1	0,1	62,9 %
Provisions techniques vie (hors santé, UC ou indexés)	19,1	19,9	-4,2 %
Meilleure estimation (risque « Life »)	18,8	19,7	-4,7 %
Marge de risque (risque « Life »)	0,3	0,2	45,5 %
Total des provisions	36,7	39,1	-6,0 %

IRP AUTO MPA

Provisions techniques en M€	2021	2020	Évolution
Provisions techniques non-vie	4,2	6,2	-33,1 %
Provisions techniques santé (non-vie)	4,2	6,2	-33,1 %
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	3,2	5,3	-40,8 %
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	1,0	0,9	12,8 %
Provisions techniques vie (hors UC ou indexés)	-0,1	0,0	6728,5 %
Provisions techniques santé (vie)	-0,1	0,0	
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	-0,1	0,0	
Marge de risque (risque « Health SLT »)	0,0	0,0	
Provisions techniques vie (hors santé,UC ou indexés)	0,0	0,0	-100,0 %
Meilleure estimation (risque « Life »)	0,0	0,0	-100,0 %
Marge de risque (risque « Life »)	0,0	0,0	-100,0 %
Total des provisions	4,1	6,2	-34,1 %

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

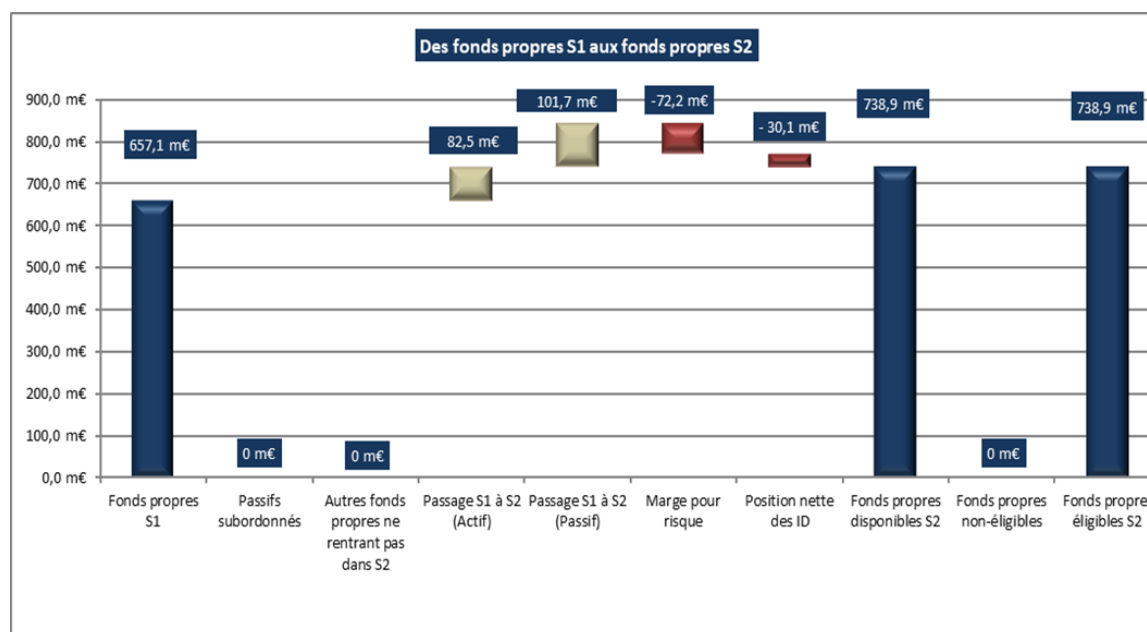
A - FONDS PROPRES

Les fonds propres de base en régime Solvabilité II pour l'année 2021 s'élèvent à 738,9 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 :

2021

Fonds Propres États financiers	657,1 M€
Passage des États financiers à SII (valorisation de l'actif)	82,5 M€
<i>Total actif États Financiers</i>	<i>2 361,5 M€</i>
<i>Total actif S II</i>	<i>2 444,0 M€</i>
Passage des États financiers à S II (valorisation du passif)	101,7 M€
<i>Total passif États Financiers</i>	<i>1 704,5 M€</i>
<i>Total passif S II</i>	<i>1 602,8 M€</i>
Marge pour risque	-72,2 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	39,0 M€
Marge de risque (risque « Santé SLT »)	5,0 M€
Marge de risque (risque « Vie »)	28,3 M€
Position nette des impôts différés	-30,1 M€
Impôts différés actifs	25,8 M€
Impôts différés passifs	56,0 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€
Fonds propres S II	738,9 M€



B - SCR ET MCR

Le SCR du groupe IRP AUTO au 31 décembre 2021 s'élève à 404,6 M€ et se décompose ainsi :

Décomposition du SCR	IRP AUTO 2021	IRP AUTO 2020	Évolution
SCR Marché	295,4 M€	253,6 M€	16,5 %
SCR Santé	161,6 M€	150,7 M€	7,2 %
SCR Défaut	17,2 M€	15,4 M€	12,0 %
SCR Vie	105,4 M€	103,0 M€	2,2 %
Bénéfice de diversification	-158,2 M€	-146,3 M€	8,1 %
SCR Opérationnel	22,1 M€	20,0 M€	10,3 %
Ajustement	-39,1 M€	-26,0 M€	50,5 %
SCR additionnel pour SGAPS	0,3 M€	0,3 M€	0,0 %
SCR	404,6 M€	370,8 M€	9,1 %

IRP AUTO Prévoyance-Santé

Décomposition du SCR en M€	2021	2020	Évolution
SCR Marché	287,7 M€	247,8 M€	16,1 %
SCR Santé	153,3 M€	143,3 M€	6,9 %
SCR Défaut	16,1 M€	14,4 M€	11,4 %
SCR Vie	105,3 M€	103,0 M€	2,3 %
Bénéfice de diversification	-153,4 M€	-142,2 M€	7,9 %
SCR Opérationnel	20,2 M€	18,2 M€	11,0 %
Ajustement	-37,6 M€	-26,1 M€	44,0 %
SCR	391,6 M€	358,5 M€	9,2 %

IRP AUTO-Iéna Prévoyance

Décomposition du SCR en M€	2021	2020	Évolution
SCR Marché	2,7 M€	2,1 M€	28,7 %
SCR Santé	0,1 M€	0,1 M€	-5,4 %
SCR Défaut	1,3 M€	1,0 M€	31,7 %
SCR Vie	0,1 M€	0,1 M€	-8,3 %
Bénéfice de diversification	-0,9 M€	-0,7 M€	22,7 %
SCR Opérationnel	0,3 M€	0,3 M€	-11,5 %
Ajustement	0,0 M€	0,0 M€	-21,6 %
SCR	3,7 M€	3,0 M€	23,8 %

IRP AUTO MPA

Décomposition du SCR en M€	2021	2020	Évolution
SCR Marché	6,0 M€	4,7 M€	26,5 %
SCR Santé	13,3 M€	11,6 M€	14,5 %
SCR Défaut	0,5 M€	0,8 M€	-41,6 %
SCR Vie	0,0 M€	0,1 M€	-46,2 %
Bénéfice de diversification	-3,7 M€	-3,3 M€	12,4 %
SCR Opérationnel	1,9 M€	1,7 M€	6,7 %
Ajustement	-0,5 M€	0,0 M€	176625,4 %
SCR	17,4 M€	15,6 M€	11,7 %

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 120,8 M€ contre 118,2 M€ en 2020.
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 S II par rapport au SCR et au MCR ressortent à :

Évolutions	2021	2020	Évolution
Fonds propres éligibles S2	738,9 M€	682,8 M€	8,2 %
Fonds propres éligibles MCR	738,9 M€	682,8 M€	8,2 %
SCR	404,6 M€	370,8 M€	9,1 %
MCR	120,8 M€	118,2 M€	2,2 %
FP S2 / SCR	183 %	184 %	-0,8 %
FP S2 / MCR	612 %	578 %	5,9 %

Le groupe IRP AUTO respecte les exigences de capital.

IRP AUTO Prévoyance-Santé

Évolutions	2021	2020	Évolution
Fonds propres éligibles S2	702,3 M€	642,8 M€	9,3 %
Fonds propres éligibles MCR	702,3 M€	642,8 M€	9,3 %
SCR	391,6 M€	358,5 M€	9,2 %
MCR	110,3 M€	108,1 M€	2,0 %
FP S2 / SCR	179 %	179 %	0,0 %
FP S2 / MCR	637 %	595 %	7,1 %

IRP AUTO-Iéna Prévoyance

Évolutions	2021	2020	Évolution
Fonds propres éligibles S2	10,8 M€	9,3 M€	15,2 %
Fonds propres éligibles MCR	10,2 M€	9,1 M€	11,7 %
SCR	3,7 M€	3,0 M€	23,8 %
MCR	6,2 M€	6,2 M€	0,0 %
FP S2 / SCR	292 %	314 %	-6,9 %
FP S2 / MCR	164 %	147 %	11,7 %

IRP AUTO MPA

Évolutions	2021	2020	Évolution
Fonds propres éligibles S2	29,1 M€	30,1 M€	-6,1 %
Fonds propres éligibles MCR	29,1 M€	30,1 M€	-6,1 %
SCR	17,4 M€	15,6 M€	6,3 %
MCR	4,3 M€	3,9 M€	10,0 %
FP S2 / SCR	168 %	193 %	-11,7 %
FP S2 / MCR	671 %	773 %	-14,7 %

7. ANNEXES - QRTS¹

A – QRTS GROUPE IRPAUTO

S.02.01.02

S.05.01.02

S.23.01.22

S.25.01.22

S.32.01.22

¹ 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
Assets		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	25 839 098,08
Pension benefit surplus	R0050	0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	45 440 000,00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	2 223 835 907,05
<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	30 570 300,00
Equities - listed	R0110	0,00
Equities - unlisted	R0120	30 570 300,00
<i>Bonds</i>	R0130	995 680 121,90
Government Bonds	R0140	263 757 425,12
Corporate Bonds	R0150	720 822 696,78
Structured notes	R0160	11 100 000,00
Collateralised securities	R0170	0,00
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	1 052 959 571,55
<i>Derivatives</i>	R0190	0,00
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	144 550 823,03
<i>Other investments</i>	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
Loans and mortgages	R0230	100 000,00
<i>Loans on policies</i>	R0240	0,00
<i>Loans and mortgages to individuals</i>	R0250	100 000,00
<i>Other loans and mortgages</i>	R0260	0,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	2 757 747,30
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	123 055,36
Non-life excluding health	R0290	0,00
Health similar to non-life	R0300	123 055,36
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	2 634 691,94
Health similar to life	R0320	2 558 713,09
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	75 978,85
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	117 472 819,46
Reinsurance receivables	R0370	731 291,26
Receivables (trade, not insurance)	R0380	9 539 086,88
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	43 749 670,94
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	378 649,83
Total assets	R0500	2 469 844 270,81
Liabilities		
Technical provisions - non-life	R0510	267 216 732,35
<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	267 216 732,35
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	228 244 431,34
Risk margin	R0590	38 972 301,01
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	1 260 603 243,22
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	429 669 294,84
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00
Best Estimate	R0630	424 707 454,04
Risk margin	R0640	4 961 840,79
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	830 933 948,38
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	802 655 232,08
Risk margin	R0680	28 278 716,30
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	1 466 964,38
Pension benefit obligations	R0760	5 579 146,78
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	55 976 587,95
Derivatives	R0790	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	30 891 410,07
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	336 593,00
Insurance & intermediaries payables	R0820	92 422 695,22
Reinsurance payables	R0830	21 743,47
Payables (trade, not insurance)	R0840	16 432 234,85
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	0,00
Total liabilities	R0900	1 730 947 351,29
Excess of assets over liabilities	R1000	738 896 919,52

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
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector						
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	732 786 769,37	732 786 769,37			
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
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
Deductions						
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total of non-available own fund items	R0270					
Total deductions	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total basic own funds after deductions	R0290	738 896 919,37	738 896 919,37	0,00	0,00	0,00
Ancillary own funds						
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
Total ancillary own funds	R0400	0,00			0,00	0,00
Own funds of other financial sectors						
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					
Own funds when using the D&A, exclusively or in combination of method 1						
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	738 896 919,37	738 896 919,37	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0530	738 896 919,37	738 896 919,37	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	738 896 919,37	738 896 919,37	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0570	738 896 919,37	738 896 919,37	0,00	0,00	
Minimum consolidated Group SCR	R0610	120 803 771,40				
Ratio of Eligible own funds to Minimum Consolidated Group SCR	R0650	611,65%				
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	738 896 919,37	738 896 919,37	0,00	0,00	0,00
Group SCR	R0680	404 640 100,19				
Ratio of Eligible own funds to group SCR including other financial sectors and the undertakings included via D&A	R0690	182,61%				

S.23.01.22.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	738 896 919,52
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	
Reconciliation reserve	R0760	732 786 769,37
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	52 266 983,12
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	1 418 402,58
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	53 685 385,70

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	295 368 675,74	
Counterparty default risk	R0020	17 230 334,30	
Life underwriting risk	R0030	105 358 109,41	Simplifications - life catastro
Health underwriting risk	R0040	161 576 498,71	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-158 196 544,04	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	421 337 074,13	

S.25.01.22.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	22 102 932,08
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-7 929 694,56
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-31 205 537,79
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	404 304 773,86
Capital add-ons already set	R0210	0,00
Solvency capital requirement for undertakings under consolidated method	R0220	404 640 100,19
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	
Minimum consolidated group solvency capital requirement	R0470	120 803 771,40
Information on other entities		
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	335 326,33
Overall SCR		
SCR for undertakings included via D and A	R0560	0,00
Solvency capital requirement	R0570	404 640 100,19

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/969500B9B21WFIYZR117	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/969500E2SC3Q95Q0W47	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

S.02.01.02(A,S)

Balance sheet

S.02.01.02.01

Balance sheet

		Solvency II value
		C0010
Assets		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	24 737 028,55
Pension benefit surplus	R0050	0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	45 440 000,00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	2 164 071 508,36
<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	30 570 300,00
Equities - listed	R0110	0,00
Equities - unlisted	R0120	30 570 300,00
<i>Bonds</i>	R0130	978 406 994,95
Government Bonds	R0140	262 399 865,06
Corporate Bonds	R0150	704 907 129,89
Structured notes	R0160	11 100 000,00
Collateralised securities	R0170	0,00
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	1 017 834 876,22
<i>Derivatives</i>	R0190	0,00
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	137 184 246,62
<i>Other investments</i>	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
Loans and mortgages	R0230	5 100 000,00
<i>Loans on policies</i>	R0240	0,00
<i>Loans and mortgages to individuals</i>	R0250	5 100 000,00
<i>Other loans and mortgages</i>	R0260	0,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	2 715 572,09
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	19 662,39
Non-life excluding health	R0290	0,00
Health similar to non-life	R0300	19 662,39
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	2 695 909,69
Health similar to life	R0320	2 558 713,09
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	137 196,60
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	113 830 290,01
Reinsurance receivables	R0370	731 291,26
Receivables (trade, not insurance)	R0380	9 333 737,16
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	36 578 520,43
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	255 024,32
Total assets	R0500	2 402 792 972,17
Liabilities		
Technical provisions - non-life	R0510	263 397 615,34
<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	263 397 615,34
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	225 616 427,94
Risk margin	R0590	37 781 187,40
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	1 256 204 571,39
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	429 418 215,53
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00
Best Estimate	R0630	424 594 465,51
Risk margin	R0640	4 823 750,02
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	826 786 355,86
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	798 791 667,08
Risk margin	R0680	27 994 688,79
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	1 304 418,73
Pension benefit obligations	R0760	0,00
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	54 400 933,00
Derivatives	R0790	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	30 832 910,07
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	329 767,49
Insurance & intermediaries payables	R0820	86 047 033,07
Reinsurance payables	R0830	50 559,65
Payables (trade, not insurance)	R0840	7 730 239,00
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	218 848,06
Total liabilities	R0900	1 700 516 895,79
Excess of assets over liabilities	R1000	702 276 076,38

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
Premiums written																	
Gross - Direct Business	R0110	121 129 108,26	94 612 847,85														215 741 956,11
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0,00	3 548 633,13														3 548 633,13
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																0,00
Reinsurers' share	R0140	0,00	0,00														0,00
Net	R0200	121 129 108,26	98 161 480,98														219 290 589,24
Premiums earned																	
Gross - Direct Business	R0210	121 129 108,26	98 161 480,98														219 290 589,24
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	121 129 108,26	98 161 480,98														219 290 589,24
Claims incurred																	
Gross - Direct Business	R0310	119 953 187,94	118 660 679,33														238 613 867,27
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	0,00	3 357 234,43														3 357 234,43
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																0,00
Reinsurers' share	R0340	0,00	0,00														0,00
Net	R0400	119 953 187,94	122 017 913,76														241 971 101,70
Changes in other technical provisions																	
Gross - Direct Business	R0410	0,00	5,00														5,00
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	0,00	5,00														5,00
Expenses incurred	R0550	14 544 815,18	13 927 149,03														28 471 964,21
Other expenses	R1200																934 089,43
Total expenses	R1300																29 406 053,64

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	
Premiums written									
Gross	R1410			282 548 729,87	78 515 965,42				361 064 695,29
Reinsurers' share	R1420			1 736 870,53	0,00				1 736 870,53
Net	R1500			280 811 859,34	78 515 965,42				359 327 824,76
Premiums earned									
Gross	R1510			282 548 729,87	78 515 965,42				361 064 695,29
Reinsurers' share	R1520			1 736 870,53	0,00				1 736 870,53
Net	R1600			280 811 859,34	78 515 965,42				359 327 824,76
Claims incurred									
Gross	R1610			268 219 893,65	59 337 090,75				327 556 974,40
Reinsurers' share	R1620			761 407,76	561 798,01				1 323 206,77
Net	R1700			267 458 485,89	58 775 281,84				326 233 767,73
Changes in other technical provisions									
Gross	R1710			26 439 205,00	-541 190,00				25 898 015,00
Reinsurers' share	R1720			0,00	516 955,00				516 955,00
Net	R1800			26 439 205,00	-1 058 145,00				25 381 060,00
Expenses incurred	R1900			15 076 923,51	8 942 896,36				24 019 819,87
Other expenses	R2500								1 214 266,39
Total expenses	R2600								25 233 886,95

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)
		Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	Contracts without options and guarantees				Contracts with options or guarantees					
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	
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	
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	0,00	0,00	
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM																	
Best Estimate																	
Gross Best Estimate																	
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0030	0,00		0,00	0,00			789 498 204,37	0,00	0,00	9 293 462,71	798 791 667,08	0,00	0,00	412 859 423,84	11 735 041,67	424 594 465,51
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0080	0,00		0,00	0,00			191 790,40	0,00	0,00	-54 593,80	137 196,60	0,00	0,00	2 520 143,45	38 569,64	2 558 713,09
Risk Margin	R0090	0,00		0,00	0,00			789 306 413,98	0,00	0,00	9 348 056,50	798 654 470,48	0,00	0,00	410 339 280,39	11 696 472,03	422 035 752,42
Amount of the transitional on Technical Provisions	R0100	0,00	0,00			27 266 640,40			0,00	728 048,38	27 994 688,79	0,00	0,00	4 709 375,72	114 374,29	4823 750,02	
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	
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	
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	
Technical provisions - total	R0200	0,00	0,00			816 764 844,77			0,00	10 021 511,09	826 786 355,86	0,00	0,00	417 568 799,54	11 849 415,96	429 418 215,53	

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		
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		
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM																			
Best estimate																			
Premium provisions																			
Gross	R0060	-3 244 264,41	5 093 518,91	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	1 849 254,50		
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	12 086,18	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	12 086,18		
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-3 244 264,41	5 081 432,72	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	1 837 168,32		
Claims provisions																			
Gross	R0160	11 112 362,95	212 654 810,49	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	223 767 173,44		
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	7 576,21	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	7 576,21		
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	11 112 362,95	212 647 234,28	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	223 759 597,23		
Total Best estimate - gross	R0260	7 868 098,55	217 748 329,40	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	225 016 427,94		
Total Best estimate - net	R0270	7 868 098,55	217 728 667,00	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	225 596 785,55		
Risk margin	R0280	1 295 578,14	36 485 609,26	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	37 781 187,40		
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		
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		
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		
Technical provisions - total	R0320	9 163 676,69	254 233 938,65	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	263 397 615,34		
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	19 662,39	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	19 662,39		
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	9 163 676,69	254 214 276,26	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	263 377 952,95		

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	34 412 800,80	18 717 547,98	4 497 013,94	884 378,83	128 169,38	49 054,04	0,00				
N-8	R0170	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-7	R0180	39 406 711,72	21 837 816,78	5 125 166,55	705 386,20	171 895,02	255 340,17	0,00				
N-6	R0190	95 598 954,45	28 561 223,09	5 172 943,24	940 322,91	397 033,19	83 569,37	0,00				
N-5	R0200	120 764 082,37	26 771 422,98	5 525 815,13	746 500,80	38 916,46	254 232,01					
N-4	R0210	131 181 782,53	29 969 464,72	5 683 615,12	827 927,07	94 111,21						
N-3	R0220	148 717 024,44	29 513 613,55	6 367 521,93	1 133 281,56							
N-2	R0230	158 045 497,39	31 470 044,40	7 537 329,69								
N-1	R0240	155 654 197,95	35 671 920,55									
N	R0250	179 178 702,30										

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	0,00	56 187 936,56
N-9	R0160	0,00	58 688 964,97
N-8	R0170	0,00	64 246 237,28
N-7	R0180	0,00	67 502 316,44
N-6	R0190	0,00	130 754 046,25
N-5	R0200	254 232,01	154 110 969,75
N-4	R0210	94 111,21	167 756 900,65
N-3	R0220	1 133 281,56	185 731 441,48
N-2	R0230	7 537 329,69	197 052 871,48
N-1	R0240	35 671 920,55	191 326 118,50
N	R0250	179 178 702,30	179 178 702,30
Total	R0260	223 869 577,32	1 452 536 505,66

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											0,00
N-9	R0160					40 848,00	466,00					
N-8	R0170				200 694,00	78 258,00	0,00			0,00		
N-7	R0180			7 966 313,00	387 683,00	47 267,62	0,00		0,00	0,00		
N-6	R0190		38 062 545,00	12 202 299,00	584 591,04	147 587,87	168 739,92	93 342,66				
N-5	R0200	122 223 424,00	44 105 407,00	9 419 190,58	391 204,59	98 622,65	104 475,52					
N-4	R0210	138 095 003,00	42 250 489,25	11 102 792,28	850 834,81	165 730,06						
N-3	R0220	135 716 637,63	41 323 756,44	18 419 449,54	804 589,47							
N-2	R0230	137 440 861,62	54 206 508,18	14 751 932,81								
N-1	R0240	129 906 545,43	55 802 598,37									
N	R0250	144 339 991,03										

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	88 458,02
N-5	R0200	102 843,49
N-4	R0210	165 435,54
N-3	R0220	757 053,29
N-2	R0230	14 435 524,97
N-1	R0240	54 592 895,39
N	R0250	141 598 796,99
Total	R0260	211 741 007,69

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
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	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	702 276 076,38	702 276 076,38			
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
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total basic own funds after deductions	R0290	702 276 076,38	702 276 076,38	0,00	0,00	0,00
Ancillary own funds						
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
Total ancillary own funds	R0400	0,00			0,00	0,00
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	702 276 076,38	702 276 076,38	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	702 276 076,38	702 276 076,38	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	702 276 076,38	702 276 076,38	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	702 276 076,38	702 276 076,38	0,00	0,00	
SCR	R0580	391 583 528,50				
MCR	R0600	110 258 271,49				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	179,34%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	636,94%				

5.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	702 276 076,38
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
Reconciliation reserve	R0760	702 276 076,38
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	52 235 860,95
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	0,00
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	52 235 860,95

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	287 672 330,73	
Counterparty default risk	R0020	16 082 363,90	
Life underwriting risk	R0030	105 338 917,00	Simplifications - life catastro
Health underwriting risk	R0040	153 251 099,76	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-153 376 444,79	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	408 968 266,60	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	20 236 145,83
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-7 956 979,49
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-29 663 904,45
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	391 583 528,50
Capital add-on already set	R0210	0,00
Solvency capital requirement	R0220	391 583 528,50
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	-29 663 904,45
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	-29 663 904,45
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	114 511 114,65

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	49 694 559,47	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	7 868 098,55	120 990 456,26	0,00	0,00
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	217 728 667,00	177 832 376,65	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	60 563 712,02

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		1 220 690 222,90	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		0,00		49 898 881 914,80

5.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		C0130
Linear MCR	R0300	110 258 271,49
SCR	R0310	391 583 528,50
MCR cap	R0320	176 212 587,83
MCR floor	R0330	97 895 882,13
Combined MCR	R0340	110 258 271,49
Absolute floor of the MCR	R0350	6 200 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	110 258 271,49

5.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	49 694 559,47	60 563 712,02
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	176 490 803,65	215 092 724,85
Notional MCR cap	R0520	79 420 861,64	96 791 726,18
Notional MCR floor	R0530	44 122 700,91	53 773 181,21
Notional Combined MCR	R0540	49 694 559,47	60 563 712,02
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 500 000,00	3 700 000,00
Notional MCR	R0560	49 694 559,47	60 563 712,02

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
Assets		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	584 374,59
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	21 807 982,40
<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	14 806 215,52
<i>Derivatives</i>	R0190	0,00
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	7 001 766,88
<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	26 012 687,79
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	5 751 460,81
Non-life excluding health	R0290	0,00
Health similar to non-life	R0300	5 751 460,81
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	20 261 226,97
Health similar to life	R0320	11 342 689,36
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	8 918 537,61
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	1 324 058,00
Reinsurance receivables	R0370	48 807,10
Receivables (trade, not insurance)	R0380	150 186,52
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	937 108,99
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	43,80
Total assets	R0500	50 865 249,19
Liabilities		
Technical provisions - non-life	R0510	5 671 871,81
<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	5 671 871,81
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	5 480 003,65
Risk margin	R0590	191 868,16
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	31 065 696,11
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	11 986 120,98
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00
Best Estimate	R0630	11 848 030,20
Risk margin	R0640	138 090,78
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	19 079 575,13
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	18 797 744,34
Risk margin	R0680	281 830,80
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	14 085,83
Pension benefit obligations	R0760	0,00
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	584 374,59
Derivatives	R0790	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	0,00
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0,00
Insurance & intermediaries payables	R0820	1 275 018,71
Reinsurance payables	R0830	0,00
Payables (trade, not insurance)	R0840	117 277,60
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	0,37
Total liabilities	R0900	43 728 325,02
Excess of assets over liabilities	R1000	7 136 924,17

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	
Premiums written																		
Gross - Direct Business	R0110	3 504 070,25																3 504 070,25
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0,00																0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																	0,00
Reinsurers' share	R0140	-3 505 013,47																-3 505 013,47
Net	R0200	-943,22																-943,22
Premiums earned																		
Gross - Direct Business	R0210	3 504 070,25																3 504 070,25
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	0,00																0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																	0,00
Reinsurers' share	R0240	-3 505 013,47																-3 505 013,47
Net	R0300	-943,22																-943,22
Claims incurred																		
Gross - Direct Business	R0310	2 998 588,43																2 998 588,43
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	0,00																0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																	0,00
Reinsurers' share	R0340	-2 998 588,43																-2 998 588,43
Net	R0400	0,00																0,00
Changes in other technical provisions																		
Gross - Direct Business	R0410	0,00																0,00
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	0,00																0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430																	0,00
Reinsurers' share	R0440	0,00																0,00
Net	R0500	0,00																0,00
Expenses incurred	R0550	385 177,52																385 177,52
Other expenses	R1200																	
Total expenses	R1300																	385 177,52

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
Premiums written									
Gross	R1410			3 158 554,29	1 859 644,04				5 018 198,33
Reinsurers' share	R1420			2 625 062,82	1 859 978,82				4 485 041,64
Net	R1500			533 491,47	-334,78				533 156,69
Premiums earned									
Gross	R1510			3 158 554,29	1 859 644,04				5 018 198,33
Reinsurers' share	R1520			2 625 062,82	1 859 978,82				4 485 041,64
Net	R1600			533 491,47	-334,78				533 156,69
Claims incurred									
Gross	R1610			3 165 119,91	1 799 432,13				4 964 552,04
Reinsurers' share	R1620			2 419 796,39	1 799 432,13				4 219 228,52
Net	R1700			745 323,52	0,00				745 323,52
Changes in other technical provisions									
Gross	R1710			-296 282,00	-92 328,00				-388 610,00
Reinsurers' share	R1720			-68 282,00	-92 328,00				-160 610,00
Net	R1800			-228 000,00	0,00				-228 000,00
Expenses incurred	R1900			107 489,43	62 399,51				169 888,94
Other expenses	R2500								
Total expenses	R2600								169 888,94

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)
		Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	Contracts without options and guarantees				Contracts with options or guarantees					
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	
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	
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	0,00	
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM																	
Best Estimate																	
Gross Best Estimate																	
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0030	0,00		0,00	0,00		18 797 744,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 848 030,20	
Best estimate	R0080	0,00		0,00	0,00		8 918 537,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 342 689,36	
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0090	0,00		0,00	0,00		9 879 206,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	505 340,84	
Risk Margin	R0100	0,00	0,00			281 830,80			0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	138 090,78	
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			19 079 575,13			0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	11 986 120,98	

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		
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		
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM																			
Best estimate																			
Premium provisions																			
Gross	R0060	0,00	-88 407,99	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	-88 407,99		
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	405 555,38	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	405 555,38		
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	0,00	-493 963,36	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	-493 963,36		
Claims provisions																			
Gross	R0160	0,00	5 568 411,64	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	5 568 411,64		
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	5 345 905,44	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	5 345 905,44		
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	0,00	222 506,20	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	222 506,20		
Total Best estimate - gross	R0260	0,00	5 480 003,65	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	5 480 003,65		
Total Best estimate - net	R0270	0,00	-271 457,16	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	-271 457,16		
Risk margin	R0280	0,00	191 868,16	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	191 868,16		
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		
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		
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		
Technical provisions - total	R0320	0,00	5 671 871,81	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	5 671 871,81		
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	5 751 460,81	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	5 751 460,81		
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	0,00	-79 589,01	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	-79 589,01		

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	1 197 190,98	851 723,42	187 345,48	20 827,14	1 540,39	648,73	0,00				
N-8	R0170	1 359 619,33	766 151,48	155 223,41	28 005,87	2 237,40	13 982,93	0,00				
N-7	R0180	1 125 745,84	742 156,99	200 646,41	26 633,72	13 272,81	2 257,94	0,00				
N-6	R0190	1 072 012,71	1 234 257,91	279 141,47	109 139,25	5 142,21	25 059,96	0,00				
N-5	R0200	1 382 230,75	791 656,27	160 782,98	42 511,19	6 800,73	11 351,71					
N-4	R0210	1 509 679,95	900 286,31	155 375,58	24 892,69	2 302,65						
N-3	R0220	1 889 091,92	1 185 606,17	367 449,04	97 230,31							
N-2	R0230	2 014 857,34	1 195 615,58	254 108,89								
N-1	R0240	1 997 638,69	1 238 270,15									
N	R0250	1 926 928,72										

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	0,00	2 150 091,81
N-9	R0160	0,00	2 259 276,14
N-8	R0170	0,00	2 325 220,42
N-7	R0180	0,00	2 110 711,71
N-6	R0190	0,00	2 724 753,51
N-5	R0200	11 351,71	2 395 333,63
N-4	R0210	2 302,65	2 592 537,18
N-3	R0220	97 230,31	3 539 377,44
N-2	R0230	254 108,89	3 464 581,81
N-1	R0240	1 238 270,15	3 235 908,84
N	R0250	1 926 928,72	1 926 928,72
Total	R0260	3 530 192,43	28 724 721,21

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					206,00	0,00					
N-8	R0170				11 351,00	224,32	0,00					
N-7	R0180			136 448,00	1 537,89	1 162,41	0,00					
N-6	R0190		1 090 576,00	1 202 199,97	35 297,49	953,74	0,00	0,00				
N-5	R0200	2 845 909,00	957 491,78	292 964,96	70 616,38	158,95	61 593,75					
N-4	R0210	2 767 806,95	1 536 518,75	374 801,68	7 084,05	1 694,00						
N-3	R0220	2 586 002,54	1 315 647,25	1 237 581,79	5 640,99							
N-2	R0230	2 592 340,75	1 507 008,12	608 627,22								
N-1	R0240	3 240 221,40	1 872 008,74									
N	R0250	2 884 457,22										

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	59 969,09
N-4	R0210	1 703,97
N-3	R0220	5 676,46
N-2	R0230	599 595,05
N-1	R0240	1 849 540,33
N	R0250	2 856 479,06
Total	R0260	5 372 963,94

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
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	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	6 026 774,17	6 026 774,17			
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
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total basic own funds after deductions	R0290	12 136 924,17	7 136 924,17	5 000 000,00	0,00	0,00
Ancillary own funds						
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
Total ancillary own funds	R0400	0,00			0,00	0,00
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	12 136 924,17	7 136 924,17	5 000 000,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	12 136 924,17	7 136 924,17	5 000 000,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	10 760 608,26	7 136 924,17	1 784 231,04	1 839 453,05	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	10 161 155,21	7 136 924,17	1 784 231,04	1 240 000,00	
SCR	R0580	3 678 906,09				
MCR	R0600	6 200 000,00				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	292,49%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	163,89%				

5.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	7 136 924,17
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
Reconciliation reserve	R0760	6 026 774,17
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	0,00
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	0,00
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	0,00

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	2 740 691,12	
Counterparty default risk	R0020	1 289 699,87	
Life underwriting risk	R0030	84 248,11	Simplifications - life catastro
Health underwriting risk	R0040	137 978,58	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-872 998,42	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	3 379 619,26	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	302 306,09
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-3 019,26
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	3 678 906,09
Capital add-on already set	R0210	0,00
Solvency capital requirement	R0220	3 678 906,09
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	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	1 126 427,10

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	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	0,00	0,00	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	MCR(L, L) Result
		C0070	C0080
Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations	R0200	0,00	218 075,50

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		10 384 547,56	
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	218 075,50
SCR	R0310	3 678 906,09
MCR cap	R0320	1 655 507,74
MCR floor	R0330	919 726,52
Combined MCR	R0340	919 726,52
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	0,00	218 075,50
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	0,00	3 678 906,09
Notional MCR cap	R0520	0,00	1 655 507,74
Notional MCR floor	R0530	0,00	919 726,52
Notional Combined MCR	R0540	0,00	919 726,52
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
Assets		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	517 694,94
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	38 832 769,94
<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	17 273 126,95
Government Bonds	R0140	1 357 560,06
Corporate Bonds	R0150	15 915 566,89
Structured notes	R0160	0,00
Collateralised securities	R0170	0,00
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	20 318 479,81
<i>Derivatives</i>	R0190	0,00
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	1 241 163,18
<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	42 175,22
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	103 392,97
Non-life excluding health	R0290	0,00
Health similar to non-life	R0300	103 392,97
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	-61 217,75
Health similar to life	R0320	0,00
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	-61 217,75
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	2 318 471,60
Reinsurance receivables	R0370	0,00
Receivables (trade, not insurance)	R0380	416 729,43
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	1 234 041,52
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	732,12
Total assets	R0500	43 362 614,77
Liabilities		
Technical provisions - non-life	R0510	4 153 356,74
<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	4 153 356,74
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	3 154 111,28
Risk margin	R0590	999 245,46
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	-59 373,13
<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	-59 373,13
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	-61 569,84
Risk margin	R0680	2 196,71
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	148 459,82
Pension benefit obligations	R0760	0,00
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	991 280,36
Derivatives	R0790	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	60 017,67
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0,00
Insurance & intermediaries payables	R0820	5 100 642,83
Reinsurance payables	R0830	19 991,53
Payables (trade, not insurance)	R0840	3 804 421,08
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	710,93
Total liabilities	R0900	14 219 507,83
Excess of assets over liabilities	R1000	29 143 106,94

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
Premiums written																	
Gross - Direct Business	R0110	61 301 838,05	104 978,99														61 406 817,04
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0,00	0,00														0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																0,00
Reinsurers' share	R0140	0,00	52 489,50														52 489,50
Net	R0200	61 301 838,05	52 489,49														61 354 327,54
Premiums earned																	
Gross - Direct Business	R0210	61 301 838,05	104 978,99														61 406 817,04
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	0,00	0,00														0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																0,00
Reinsurers' share	R0240	0,00	52 489,50														52 489,50
Net	R0300	61 301 838,05	52 489,49														61 354 327,54
Claims incurred																	
Gross - Direct Business	R0310	56 997 002,77	56 917,72														57 053 920,49
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	0,00	0,00														0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																0,00
Reinsurers' share	R0340	0,00	58 454,62														58 454,62
Net	R0400	56 997 002,77	-1 536,90														56 995 465,87
Changes in other technical provisions																	
Gross - Direct Business	R0410	0,00	0,00														0,00
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	0,00	0,00														0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430																0,00
Reinsurers' share	R0440	0,00	0,00														0,00
Net	R0500	0,00	0,00														0,00
Expenses incurred	R0550	7 144 157,44	0,00														7 144 157,44
Other expenses	R1200																
Total expenses	R1300																7 144 157,44

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
Premiums written									
Gross	R1410			142 680,88	101 808,72			244 489,60	
Reinsurers' share	R1420			122 233,55	72 789,56			195 023,11	
Net	R1500			20 447,33	29 019,16			49 466,49	
Premiums earned									
Gross	R1510			142 680,88	101 808,72			244 489,60	
Reinsurers' share	R1520			122 233,55	72 789,56			195 023,11	
Net	R1600			20 447,33	29 019,16			49 466,49	
Claims incurred									
Gross	R1610			13 517,80	0,00			13 517,80	
Reinsurers' share	R1620			3 591,88	0,00			3 591,88	
Net	R1700			9 925,92	0,00			9 925,92	
Changes in other technical provisions									
Gross	R1710				0,00			0,00	
Reinsurers' share	R1720			0,00	0,00			0,00	
Net	R1800			0,00	0,00			0,00	
Expenses incurred	R1900			-3 578,34	14 060,96			10 482,62	
Other expenses	R2500								
Total expenses	R2600							10 482,62	

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)
		Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees		Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees					Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees				
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Technical provisions calculated as a whole	R0010	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																
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0030	0,00		0,00	0,00		-61 569,84	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Best estimate	R0080	0,00		0,00	0,00		-61 217,75	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0090	0,00		0,00	0,00		-352,09	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Risk Margin	R0100	0,00	0,00			2 196,71			0,00	0,00	2 196,71	0,00		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	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
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			-59 373,13			0,00	0,00	-59 373,13	0,00		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	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	-2 482 884,55	-105 123,65	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	-2 588 008,19	
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	-5 378,36	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	-5 378,36	
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-2 482 884,55	-99 745,28	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	-2 582 629,83	
Claims provisions																			
Gross	R0160	5 633 342,72	108 776,75	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	5 742 119,47	
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	108 771,33	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	108 771,33	
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	5 633 342,72	5,42	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	5 633 348,14	
Total Best estimate - gross	R0260	3 150 458,17	1 653,11	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	3 154 111,28	
Total Best estimate - net	R0270	3 150 458,17	-99 739,86	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	3 050 718,31	
Risk margin	R0280	986 889,24	12 356,22	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	999 245,46	
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	4 137 347,41	16 009,33	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	4 153 356,74	
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	103 392,97	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	103 392,97	
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	4 137 347,41	-87 383,64	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	4 049 963,77	

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	0,00	11 733,52	5 935,51	5 099,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-8	R0170	2 894,76	15 861,41	12 264,78	10 157,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
N-7	R0180	6 275,52	2 519,18	0,00	0,00	0,00	16 068,25	0,00	0,00			
N-6	R0190	36 310 659,61	3 314 068,50	110 434,96	0,00	0,00	8 508,78	0,00				
N-5	R0200	34 021 998,20	2 812 819,37	98 318,25	0,00	0,00	0,00					
N-4	R0210	36 255 580,64	3 201 700,69	65 475,24	0,00	0,00						
N-3	R0220	42 115 213,04	3 530 654,89	88 802,89	0,00							
N-2	R0230	46 383 780,93	3 774 160,37	152 723,78								
N-1	R0240	44 384 907,94	3 884 033,45									
N	R0250	52 085 391,10										

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	0,00	0,00
N-9	R0160	0,00	22 768,95
N-8	R0170	0,00	41 178,78
N-7	R0180	0,00	24 860,95
N-6	R0190	0,00	39 743 663,85
N-5	R0200	0,00	36 933 135,82
N-4	R0210	0,00	39 522 756,57
N-3	R0220	0,00	45 734 670,82
N-2	R0230	152 723,78	50 310 665,08
N-1	R0240	3 884 033,45	48 268 941,39
N	R0250	52 085 391,10	52 085 391,10
Total	R0260	56 122 148,33	312 688 033,31

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						0,00	0,00				0,00
N-8	R0170				0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		
N-7	R0180			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
N-6	R0190		95 303,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
N-5	R0200	2 996 123,15	103 133,07	0,00	0,00	0,00	0,00					
N-4	R0210	3 073 887,11	105 865,94	68 910,41	0,00	0,00						
N-3	R0220	3 744 701,20	103 073,55	0,00	0,00							
N-2	R0230	4 298 335,59	88 715,58	0,00								
N-1	R0240	4 244 057,32	139 370,76									
N	R0250	4 515 049,96										

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	140 190,88
N	R0250	4 541 904,59
Total	R0260	4 682 095,47

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
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	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	29 143 106,94	29 143 106,94			
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
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total basic own funds after deductions	R0290	29 143 106,94	29 143 106,94	0,00	0,00	0,00
Ancillary own funds						
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
Total ancillary own funds	R0400	0,00			0,00	0,00
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	29 143 106,94	29 143 106,94	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	29 143 106,94	29 143 106,94	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	29 143 106,94	29 143 106,94	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	29 143 106,94	29 143 106,94	0,00	0,00	
SCR	R0580	17 381 999,64				
MCR	R0600	4 345 499,91				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	167,66%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	670,65%				

5.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	29 143 106,94
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
Reconciliation reserve	R0760	29 143 106,94
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	835,88
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	1 406 316,40
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	1 407 152,28

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	5 969 471,29	
Counterparty default risk	R0020	450 012,84	
Life underwriting risk	R0030	30 008,69	Simplifications - life catastro
Health underwriting risk	R0040	13 269 500,54	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-3 714 371,91	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	16 004 621,46	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	1 850 966,02
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-2,43
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-473 585,42
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	17 381 999,64
Capital add-on already set	R0210	0,00
Solvency capital requirement	R0220	17 381 999,64
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	-473 585,42
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	-473 585,42
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	5 334 340,33

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	3 034 140,65	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	3 150 458,17	61 258 316,00	0,00	0,00
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	0,00	81 509,00	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	MCR(L, L) Result
		C0070	C0080
Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations	R0200	0,00	13 062,70

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		18 661 000,00

5.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		C0130
Linear MCR	R0300	3 047 203,35
SCR	R0310	17 381 999,64
MCR cap	R0320	7 821 899,84
MCR floor	R0330	4 345 499,91
Combined MCR	R0340	4 345 499,91
Absolute floor of the MCR	R0350	3 700 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	4 345 499,91

5.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	3 034 140,65	13 062,70
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	17 307 486,77	74 512,86
Notional MCR cap	R0520	7 788 369,05	33 530,79
Notional MCR floor	R0530	4 326 871,69	18 628,22
Notional Combined MCR	R0540	4 326 871,69	18 628,22
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 500 000,00	3 700 000,00
Notional MCR	R0560	4 326 871,69	3 700 000,00