

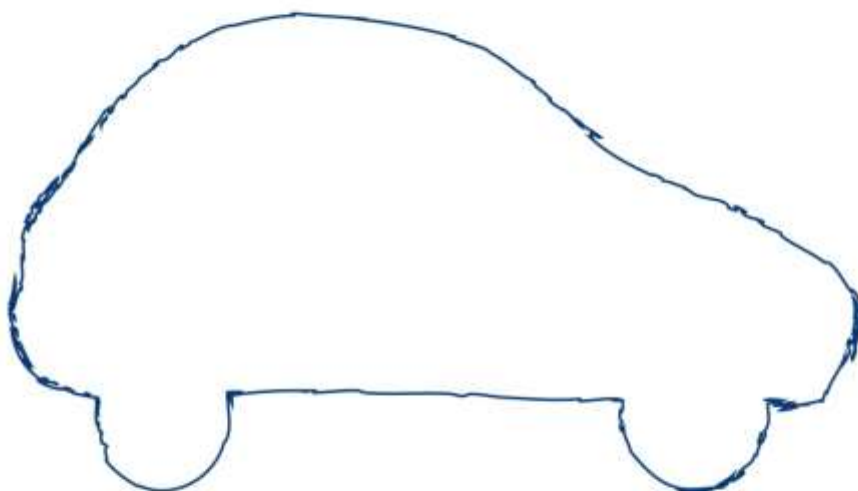
# GROUPE IRP AUTO

Groupe de protection sociale des professionnels de l'automobile

**SGAPS IRP AUTO Assurances**

## RAPPORT UNIQUE SUR LA SOLVABILITÉ ET LA SITUATION FINANCIÈRE

31 DÉCEMBRE 2023



Validé par le  
Conseil d'administration  
IRP AUTO Assurances d'avril 2024

## **SOMMAIRE**

<b>1. SYNTHÈSE DU RAPPORT .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ACTIVITÉ ET RÉSULTATS .....</b>	<b>4</b>
A.    Activité .....	4
B.    Résultats de souscription .....	5
C.    Résultats des investissements .....	6
D.    Résultats des autres activités .....	7
<b>3. SYSTÈME DE GOUVERNANCE .....</b>	<b>7</b>
A.    Système de gouvernance .....	7
B.    Exigences de compétence et d'honorabilité .....	10
C.    Système de gestion des risques (dont ORSA) .....	12
D.    Système de contrôle interne .....	14
E.    Fonction de vérification de la conformité .....	15
F.    Fonction clé d'audit interne .....	15
G.    Fonction clé actuarielle .....	16
H.    Externalisation .....	16
I.    Adéquation du système de gouvernance .....	16
<b>4. PROFIL DE RISQUE .....</b>	<b>17</b>
A.    Risque de souscription .....	18
B.    Risque de marché .....	19
C.    Risque de défaut ou de contrepartie .....	21
C.    Risque de liquidité .....	22
D.    Risque opérationnel .....	22
E.    Risques émergents et autres risques importants .....	24
<b>5. VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ .....</b>	<b>24</b>
A.    Actifs .....	24
B.    Provisions techniques .....	28
C.    Autres passifs .....	31
D.    Méthodes de valorisation alternatives .....	31
E.    Autres informations .....	31
<b>6. GESTION DU CAPITAL .....</b>	<b>31</b>
A.    Fonds propres .....	31
B.    Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis .....	33
C.    SCR scindé par module de risque .....	34
D.    Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée .....	35
E.    Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé .....	35
F.    Couverture des exigences réglementaires .....	35
G.    Non-respect du minimum de capital requis et non-respect du capital de solvabilité requis .....	36
H.    Autres informations .....	36
<b>7. ANNEXES - QRTS .....</b>	<b>37</b>

## 1.SYNTHESE 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-Iéna Prévoyance ;
- La mutuelle IRP AUTO MPA.

L'activité d'IRP AUTO Assurances est concentrée sur 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-Iéna 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 faire bénéficier leurs salariés 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.

Le Groupe a maintenu son positionnement en prévoyance et augmenté son activité en santé.

Le total du bilan 2023 d'IRP AUTO Assurances s'élève à 2 356,1 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 709,9 M€ et un capital de solvabilité requis (SCR) de 375,1 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 189 %.

Le total du bilan 2023 d'IRP AUTO Prévoyance-Santé s'élève à 2 292,7 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 672,0 M€ et un capital de solvabilité requis de 367,4 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 183 %.

Le total du bilan 2023 d'IRP AUTO-Iéna Prévoyance s'élève à 47,1 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 11,8 M€ et un capital de solvabilité requis de 3 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 331 %.

Le total du bilan 2023 d'IRP AUTO MPA s'élève à 46,7 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 29,3 M€ et un capital de solvabilité requis de 12,2 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 240 %.

Aucun changement important n'est survenu en 2023 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 rapport sur la solvabilité et la situation financière a été approuvé par le conseil d'administration d'IRP AUTO Assurances du 4 avril 2024.

## 2.ACTIVITÉ ET RÉSULTATS

### A. Activité

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

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

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

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

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

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

- IRP AUTO Prévoyance-Santé est un organisme paritaire régi par le titre III du livre IX du Code de la Sécurité sociale. Elle pratique des opérations de couverture des risques décès (branche 20), accidents et maladies (branche 1 et 2), conformément à l'agrément accordé le 12 octobre 1984.  
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<sup>er</sup> 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.  
Le commissaire aux comptes d'IRP AUTO MPA est :
  - 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.  
Le commissaire aux comptes d'IRP AUTO Prévoyance-Santé est :
  - LGPN et Associés, 8, avenue de Paris – 78740 Vaux-sur-Seine.

Le chiffre d'affaires du Groupe se décompose ainsi (en k€) :

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2023	2022	Évolution
Vie	315 737	298 088	5,9%
Non-vie	418 771	399 822	4,7%
<b>Total</b>	<b>734 508</b>	<b>697 910</b>	5,2%

#### IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2023	2022	Évolution
Vie	315 105	297 409	6,0%
Non-vie	376 623	360 950	4,3%
<b>Total</b>	<b>691 728</b>	<b>658 360</b>	5,1%

#### IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2023	2022	Évolution
Vie	3 595	3 565	0,8%
Non-vie	6 216	6 135	1,3%
<b>Total</b>	<b>9 812</b>	<b>9 700</b>	1,1%

#### IRP AUTO MPA en k€

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2023	2022	Évolution
Vie	212	201	5,8%
Non-vie	69 701	67 013	4,0%
<b>Total</b>	<b>69 913</b>	<b>67 214</b>	4,0%

Les cotisations ont augmenté en santé ainsi qu'en prévoyance.

## B. Résultats de souscription

En 2023 les résultats de souscription se dégradent en non-vie alors qu'ils sont en hausse en vie.

Les résultats de souscription bruts et nets de réassurances se décomposent comme suit (en k€) :

#### IRP AUTO Assurances

Résultat de souscription sur données brutes	2023	2022
Vie	42 591	36 416
Non-vie	-10 660	12 191
<b>Total</b>	<b>31 932</b>	<b>48 607</b>

Résultat de souscription sur données nettes	2023	2022
Vie	42 581	36 372
Non-vie	-10 660	12 163
<b>Total</b>	<b>31 922</b>	<b>48 535</b>

### IRP AUTO Prévoyance-Santé

Résultat de souscription sur données brutes	2023	2022
Vie	43 829	35 990
Non-vie	-13 674	8 218
<b>Total</b>	<b>30 155</b>	<b>44 207</b>

Résultat de souscription sur données nettes	2023	2022
Vie	42 464	36 263
Non-vie	-13 820	8 325
<b>Total</b>	<b>28 644</b>	<b>44 588</b>

### IRP AUTO Iéna Prévoyance

Résultat de souscription sur données brutes	2023	2022
Vie	2 049	449
Non-vie	635	616
<b>Total</b>	<b>2 684</b>	<b>1 065</b>

Résultat de souscription sur données nettes	2023	2022
Vie	68	81
Non-vie	0	79
<b>Total</b>	<b>68</b>	<b>160</b>

### IRP AUTO MPA

Résultat de souscription sur données brutes	2023	2022
Vie	183	34
Non-vie	4 727	5 470
<b>Total</b>	<b>4 909</b>	<b>5 504</b>

Résultat de souscription sur données nettes	2023	2022
Vie	29	28
Non-vie	3 213	3 696
<b>Total</b>	<b>3 242</b>	<b>3 724</b>

## C. Résultats des investissements

Les produits financiers de la SGAPS IRP AUTO Assurances sont en hausse par rapport à l'année précédente qui avait été marquée par la réalisation de moins-values obligataires permettant de rehausser le taux de rendement futur de ces placements. Les revenus obligataires augmentent de 5 M€ sur l'exercice.

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

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

**IRP AUTO Assurances en k€**

Catégorie d'actifs	2023	2022
Résultats nets immeubles	0	0
Résultat net autres placements	56 657	17 305
Résultat net financier	56 657	17 305

**IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€**

Catégorie d'actifs	2023	2022
Résultats nets immeubles	0	0
Résultat net autres placements	55 813	29 044
Résultat net financier	55 813	29 044

**IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€**

**Résultats des investissements**

Catégorie d'actifs	2023	2022
Résultats nets immeubles	0	0
Résultat net autres placements	159	52
Résultat net financier	159	52

**IRP AUTO MPA en k€**

**Résultats des investissements**

Catégorie d'actifs	2023	2022
Résultats nets immeubles	0	0
Résultat net autres placements	685	386
Résultat net financier	685	386

## D. Résultats des autres activités

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 1 227 k€ en baisse de 5,2 % par rapport à 2022.

Elle représente 1 108 k€ pour IRP AUTO Prévoyance-Santé et 119 k€ pour IRP AUTO MPA.

## 3.SYSTÈME DE GOUVERNANCE

### A. Système de gouvernance

La gouvernance de la SGAPS est composée de son conseil d'administration dont sont issus les membres du comité d'audit et des comptes 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 veiller à leur mise en œuvre ;
- arrêter le budget, les comptes sociaux, les comptes combinés ainsi que le rapport de gestion ;
- procéder aux contrôles et vérifications qu'il juge opportuns ;
- autoriser les conventions réglementées ;
- autoriser le directeur général à donner des cautions, avals ou garanties au nom de la SGAPS ;
- 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 ;
- désigner en son sein les membres du comité d'audit et des comptes ;
- 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 ;
- valider le plan d'audit interne pluriannuel ;
- 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 issus alternativement du collège des adhérents et du collège des participants.

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 comité d'audit et des comptes**

Composé de 10 membres, issus du conseil d'administration et désignés par lui pour 2 ans, le comité d'audit et des comptes rend compte au conseil d'administration de l'exercice de ses missions et l'informe sans délai de toute difficulté rencontrée.

Il a pour mission de :

- examiner les comptes sociaux et les comptes combinés de la SGAPS et des organismes affiliés ;



- prendre connaissance des rapports visés au II de l'article L. 356-21 du Code des assurances ;
- assurer le suivi des questions relatives à l'élaboration et au contrôle des informations comptables et financières ;
- s'assurer de l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques ;
- contrôler le suivi de la politique, des procédures et des systèmes de gestion des risques ;
- préparer le plan d'audit pluriannuel à soumettre à la validation du conseil d'administration ;
- assurer le suivi du contrôle légal des comptes annuels et des comptes combinés par les commissaires aux comptes ;
- émettre un avis sur la nomination ou le renouvellement du mandat d'un commissaire aux 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 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 sur des équipes pour l'accomplissement de ses tâches. Pour ce qui concerne la fonction clé audit interne, les travaux d'audit sont pour partie confiés à des prestataires externes.

La structure du système de gouvernance est identique dans les trois entités du Groupe.

Aucun changement important n'est intervenu dans le système de gouvernance de la SGAPS ou de ses membres affiliés durant la période de référence.

### **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 est fixée 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.

Aucune transaction importante n'a été conclue en 2023 avec des personnes exerçant une influence notable sur la SGAPS, ses membres affiliés ou des administrateurs qui auraient donné lieu à autorisation et à rapport spécial des commissaires aux comptes.

## **B. Exigences de compétence et d'honorabilité**

### **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 d'administration.

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.

Depuis l'exercice 2017, les organisations professionnelles, lorsqu'elles ont la charge de désigner les membres des conseils d'administration, se chargent de procéder à une 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.

Pour satisfaire à ces obligations, le groupe IRP AUTO organise pour les administrateurs au moins deux sessions de formation annuelles portant sur l'un au moins des items cités ci-dessus.

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. Système 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 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.

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 a en charge le 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 opérationnels ;
- 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 de 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 trois à quatre fois par an.

## Évaluations internes des risques et de la solvabilité

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 groupe IRP AUTO a obtenu l'autorisation de rédiger un document ORSA unique pour le Groupe, défini aux articles L. 356-19, R.356-46 et R. 356-47 du Code des assurances.

## D. Système de contrôle interne

### Définition et objectifs

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. Ce processus est destiné à fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation des objectifs suivants :

- réalisation et optimisation des opérations de l'organisme,
- fiabilité du reporting relatif aux informations émises, notamment financières,
- respect des lois et réglementations en vigueur.

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 significatifs.

Le système de contrôle interne vise plus particulièrement le risque opérationnel et le risque de non-conformité.

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 2023.

### Démarche et outils

Le système de contrôle interne (SCI) du groupe IRP AUTO est construit sur la base d'une démarche ascendante (« *bottom up* ») entreprise par chaque direction au niveau de ses processus.

Cette démarche consiste à évaluer, pour chacun des processus formalisés, son exposition aux risques.

Les 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.

### Organisation du dispositif

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

- Contrôle permanent :
  - 1<sup>re</sup> ligne de défense : ensemble des contrôles opérés dans chacune des directions, directement intégrés dans les systèmes d'information ou réalisés par les salariés et leur hiérarchie (contrôles semi-intégrés ou manuels).
  - 2<sup>e</sup> ligne de défense : contrôles de supervision, de réalité, et évaluation des contrôles de 1<sup>er</sup> niveau, opérés par des fonctions ou unités spécialisées (cf. §3.E. ci-après).
- Contrôle périodique (3<sup>e</sup> ligne de défense) : contrôle et évaluation du dispositif de contrôle permanent par une entité indépendante (cf. §3.F. ci-après).

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



## **E. Fonction de vérification de la conformité**

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 :

- Les risques liés à la sécurité financière : lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, lutte contre la fraude interne, externe et fiscale
- Les risques liés à la protection de la clientèle : pratiques commerciales, formation des acteurs, information du client, devoir de conseil, relation client, réclamations, médiations et contentieux, contrats non réglés
- Les risques liés à la protection des données à caractère personnel : information et recueil du consentement du client, traitement licite et suffisant des données au regard des besoins, respect des durées de conservation, archivage et purge des données
- Les risques liés à la déontologie, à l'éthique, à la prévention des conflits d'intérêts et de la corruption.

## **F. Fonction clé d'audit interne**

L'audit interne constitue la 3<sup>e</sup> ligne de défense du dispositif de maîtrise des risques d'IRP AUTO. Cette fonction évalue notamment l'adéquation et l'efficacité du système de contrôle interne, du système de gestion des risques et des autres éléments de gouvernance.

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, la fonction audit interne a en charge l'élaboration et le suivi du plan d'audit interne prévisionnel. Ce plan triennal prévoit des missions récurrentes et/ou des missions spécifiques, et veille à couvrir plusieurs domaines ou activités majeurs chaque année.

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, IRP AUTO

a décidé de faire appel, sous la responsabilité de la fonction clé audit interne, à des auditeurs externes.

Dans ce cas, la fonction clé 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, le responsable de la fonction clé audit interne veille notamment aux exigences de prévention des conflits d'intérêts, et aux exigences de compétences et d'honorabilité du prestataire ainsi que des personnes intervenant pour son compte.

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

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

Un rapport annuel de la fonction clé audit interne est présenté à la direction effective et au conseil d'administration.

## **G. Fonction clé actuarielle**

La fonction actuarielle est tenue par le responsable du département actuariat et finances.

Le service actuariat participe aux travaux d'actuariat.

Annuellement, les travaux de la fonction actuarielle sont synthétisés dans le rapport actuariel présenté en conseils d'administration.

Ils portent sur :

- le calcul des provisions techniques prudentielles ;
- la politique globale de souscription et de réassurance ;
- la qualité des données utilisées dans le calcul de ces provisions ;
- la gestion des risques et l'ORSA.

## **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.

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.

## **I. Adéquation du système 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.

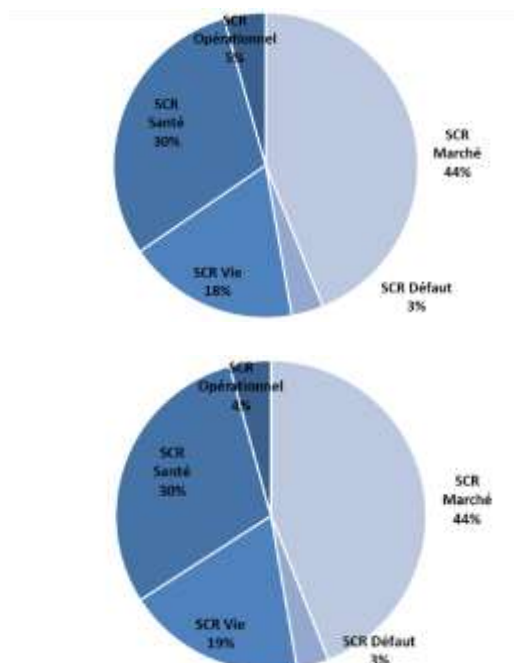
En outre, la structure organisationnelle d'IRP AUTO garantit une implication constante de toutes les instances dirigeantes en particulier du conseil d'administration, assisté du comité d'audit et des comptes, qui dispose d'une vue d'ensemble de l'activité, de la gouvernance et du profil de risque du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

## 4.PROFIL DE RISQUE

Le portefeuille d'engagements de prévoyance et d'assurance santé, le portefeuille d'actifs financiers, l'environnement économique, réglementaire et financier sont autant de sources de risques, analysés et suivis de manière permanente dans le cadre des dispositifs de gestion des risques et de contrôle mis en œuvre au sein du Groupe.

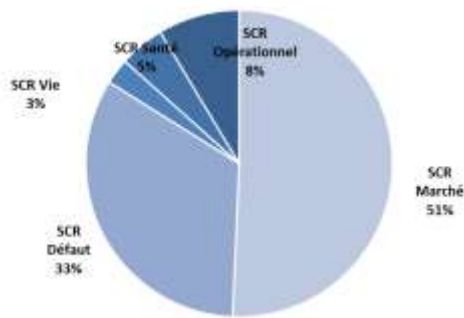
Les risques sont quantifiés à partir des calculs de capital de solvabilité requis réalisés sur la base de la formule standard, selon une méthodologie et des paramètres encadrés par la réglementation pour refléter le profil de risques de la plupart des entreprises d'assurance et de réassurance du marché européen.

La répartition des risques est la suivante :

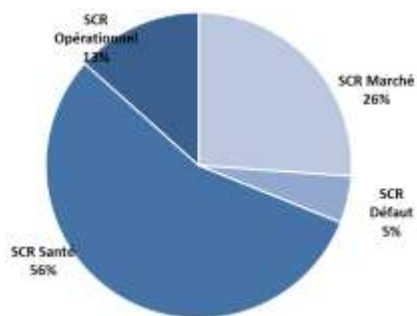


Pour IRP AUTO Assurances, le risque de marché apparaît comme le risque le plus important, suivi par le risque de souscription « Santé » et le risque de souscription « Vie ».

Pour IRP AUTO Prévoyance-Santé le risque de marché apparaît comme le risque le plus important, suivi par le risque de souscription « Santé » et le risque de souscription « Vie ».



Pour l'IRP AUTO-léna Prévoyance le risque principal est le risque de marché, suivi par le risque de contrepartie du fait de la réassurance à 100 %.



Pour la mutuelle l'IRP AUTO MPA, le risque de souscription en santé est le risque principal, suivi du risque de marché.

## A. Risque de souscription

Le risque de souscription résulte de l'incertitude liée à l'évaluation des engagements d'assurance, pouvant provenir de la sous-tarification des contrats, du sous-provisionnement des sinistres et de la survenance d'événements extrêmes.

Le groupe l'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,
- 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.

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.

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

Le cas échéant, l'audit interne assure, par le biais de son plan pluriannuel d'audit ou par des missions d'audit exceptionnelles, la remontée de tout dysfonctionnement de la gouvernance de la gestion de la souscription.

### **Atténuation de l'exposition au risque de souscription par la réassurance**

Après l'analyse de la rentabilité des produits, la sélection des risques et leur suivi, l'élaboration d'un programme de réassurance adapté à l'activité et aux risques d'IRP AUTO a pour objet d'atténuer l'exposition aux risques de souscription.

Le risque décès est ainsi réassuré par le biais d'une cession externe, dans le respect de la politique de réassurance. Le plan de réassurance d'IRP AUTO est constitué comme suit :

- 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.

L'atténuation du risque de souscription passe par ailleurs par des choix de provisionnement prudents, qui fixe un cadre assurant le respect des objectifs stratégiques et la conformité aux exigences réglementaires et fiscales.

## **B. Risque de marché**

- **Dispositif de gestion des risques financiers**

La stratégie financière est encadrée par la politique de gestion des investissements.

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 ».

L'Institution est exposée aux six risques de marché quantifiables et identifiés par le régulateur :

- Risque de baisse des marchés actions ;
- Risque de baisse du marché immobilier ;
- Risque de hausse ou de baisse des taux ;
- Risque d'augmentation des spreads (dégradation de la notation du portefeuille) ;
- Risque de change ;
- Risque de concentration.

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.

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. La Commission financière suit également les placements opérés dans le cadre de la politique financière qui encadre les allocations cibles par type d'actif et sous contraintes de SCR.

Chaque investissement non coté est soumis à l'approbation de la commission financière qui rend compte aux conseils d'administration.

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.

IRP AUTO a fixé les orientations suivantes en matière de placements : 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 ; respecter l'adéquation de la durée des actifs avec la durée des engagements de l'Institution, conformément à la politique de gestion du risque actif/passif.

Concernant la gestion du risque d'investissement, les expositions prudentielles au SCR de Marché et au SCR Actions doivent rester au niveau d'appétence fixés par la politique de gestion des risques, et ce quelle que soit l'évolution des marchés financiers.

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.

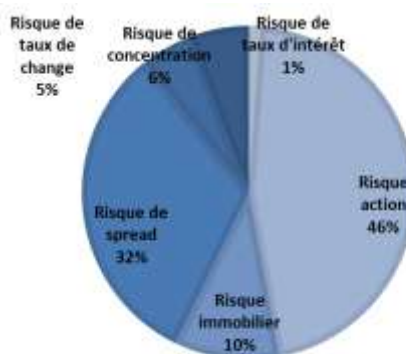
L'objectif assigné à la gestion est l'optimisation des performances dans le cadre des contraintes de gestion et des marges de manœuvre définies dans les conventions de gestion. Ces différentes contraintes concernent les ratios par émetteur, les ratios d'emprise, ainsi que les contraintes liées aux marchés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

Pour chaque société mandataire de gestion, une convention a été signée et prévoit, conformément la politique de gestion financière et 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...);
- les méthodes de valorisation des actifs.

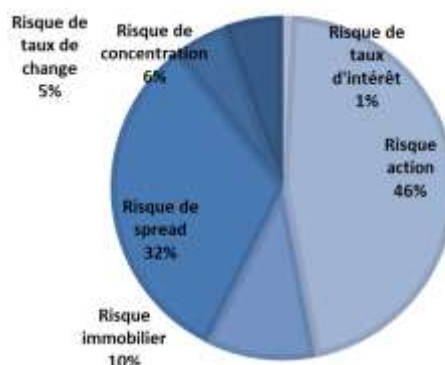
## Principaux risques au sein du risque de marché

Les risques sont identifiés en formule standard par les plus fortes expositions  
Ventilation du risque de marché par type de risque :



**IRP AUTO Assurances**

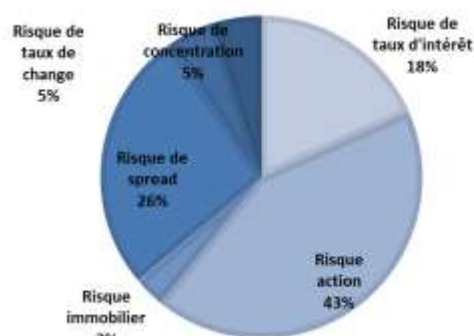
## IRP AUTO Prévoyance-Santé



## IRP AUTO-Iéna Prévoyance



## IRP AUTO MPA



Deux risques ont été ainsi identifiés comme étant majeurs au sein du risque de marché

### Risque actions

Ce risque correspond à une baisse des marchés actions.

Il est important du fait d'une allocation relativement élevée de cette classe d'actif dans le portefeuille.

### Risque de Spread

Le cœur du portefeuille étant composé de titres obligataires, détenus en grande majorité en direct via des mandats obligataires, ce risque 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.

## C. Risque de défaut ou de contrepartie

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

Ce risque de défaut peut provenir de :

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

L'exposition d'IRP AUTO aux risques de contrepartie est limitée. Le suivi de ce risque consiste principalement dans celui des respects des règles de précontentieux/ contentieux en cas de défaillance de paiement des entreprises clientes, suivi organisé au niveau opérationnel.

Créances nées d'opérations directes :

Les créances constatées sur les entreprises adhérentes donnent lieu à la constitution d'une provision pour dépréciation suivant l'antériorité des créances et l'avancement des procédures contentieuses.

Créances vis-à-vis des réassureurs :

Les réassureurs avec lesquels travaille IRP AUTO bénéficient d'une notation minimum de BBB.

Créances vis-à-vis des banques :

IRP AUTO détient des comptes courants, en direct ou via la trésorerie de ses OPCVM. Ces comptes présentent par ailleurs une très forte liquidité. Les contreparties bancaires sont notées A.

Autres créances :

Les autres créances sont composées principalement de créances sur les autres entités du Groupe dans le cadre de la réassurance interne.

Ce risque apparaît comme mineur pour IRP AUTO, du fait de la qualité des contreparties avec lesquelles le Groupe travaille. IRP AUTO veille à la solidité de ses banques et de ses réassureurs, ainsi que leurs notations. Les créances de bas de bilan ne présentent donc pas de caractère de risque aggravé.

Les contreparties d'IRP AUTO sont diversifiées : la perte en cas de défaut estimée pour chacune d'entre elles ne constitue pas, au regard des fonds propres d'IRP AUTO, un montant de nature à menacer la solvabilité de l'entreprise.

## C. Risque de liquidité

Le risque de liquidité correspond au risque de perte résultant d'un manque de liquidités disponibles à court terme pour faire face aux engagements ou à des besoins habituels ou imprévus de trésorerie, dans un délai contraint, de l'institution.

L'atténuation du risque de liquidité d'IRP AUTO est en premier lieu assurée par les procédures de gestion actif-passif permettant de garantir un niveau de liquidité suffisant pour faire face en permanence aux engagements envers ses assurés. La politique d'investissement et le programme d'investissement font par ailleurs de la liquidité du portefeuille de placements un critère essentiel de l'allocation d'actif et du choix des titres.

Un niveau de trésorerie de sécurité est conservé sous forme de placements très liquides et pouvant être mobilisés sur un délai court et sans perte de valeur significative afin de disposer en permanence d'un niveau de liquidité suffisant pour faire face à ses engagements.

## D. Risque opérationnel

### 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.

### **Risques opérationnels liés aux processus internes**

Le Groupe recense et analyse régulièrement les risques suivants :

- Adhésions et affiliations,

- Gestion des cotisations et des salaires,
- Gestion des prestations,
- Contractualisation et exécution de la prestation sous-traitée.

Dans le cadre du dispositif de contrôle interne, le Groupe a pris les mesures de maîtrise suivantes pour ces processus et continue à les faire évoluer et les optimiser :

- Un système d'information qui garantit la fiabilité et la traçabilité des données.
- Un dispositif de contrôle opérationnel déployé au sein des activités (procédures de gestion établies, traitement et recyclage des rejets générés par les contrôles automatiques, contrôles manuels de premier et deuxième niveau).
- Un dispositif, pour les domaines jugés critiques, de sélection, de contractualisation et de suivi de l'exécution des activités dont les processus font l'objet d'une sous-traitance.

### ***Risques opérationnels liés aux membres du personnel***

Le Groupe a recensé les risques suivants liés aux membres de son personnel :

- Risques relatifs au droit social,
- Risques liés à la gestion du capital humain,
- Risques psychosociaux.

La direction des ressources humaines a mis en place des indicateurs et des contrôles permettant de vérifier le correct fonctionnement de ses processus.

### ***Risques opérationnels liés aux systèmes d'information***

L'organisme a par ailleurs recensé et analysé les risques liés aux systèmes d'information :

- Risques liés à la sécurité des systèmes d'information (interruption du SI, actes de malveillance, sécurité logique...),
- Risques liés à la gestion des infrastructures des matériels informatiques, et aux opérations de maintenance.
- Risques liés aux mauvais développements/utilisations des outils informatiques.

L'organisme 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.
- Réalisation d'une analyse de risques EBIOS RM.
- Mise en place d'un comité sécurité tous les 2 mois.
- 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 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 du système d'information (SIEM).
- Recette systématique des changements par le métier. Processus de gestion des changements dont passage systématique au CAB. Segmentation des habilitations à DSI (entre développement et exploitation).
- Formations des utilisateurs et segmentation des habilitations
- Continuité des opérations informatiques assurée par deux dispositifs :
  - Plan de reprise d'activité (PRA) ;
  - Plan de continuité informatique et télécommunication (PCIT).



## 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. Le risque de cyberattaque est notamment considéré dans ce cadre (cf. § ci-après).

## E. Risques émergents et autres risques importants

### Risques émergents

Le Groupe identifie et évalue régulièrement les risques émergents qui pourraient avoir un impact sur ses activités et sa solvabilité, et met en place des actions de remédiation le cas échéant. Ainsi, le groupe considère particulièrement les risques de cyberattaque.

### 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.

## 5. VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ

### A. Actifs

Au 31 décembre 2023, les actifs du bilan prudentiel se décomposent ainsi :

IRP AUTO Assurances en k€	Solvabilité 2	Comptes légaux
Immobilisations incorporelles	0	170
Actifs d'impôts différés	16 707	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	45 610	16 259
Investissements (autres que UC et indexés)	2 089 723	2 106 464
Prêts et prêts hypothécaires	100	100
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	376	1 801
Créances nées d'opérations d'assurance	114 393	167 668
Créances nées d'opérations de réassurance	963	963
Autres créances (hors assurance)	20 971	20 971
Trésorerie et équivalents de trésorerie	65 426	65 402
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	1 822	1 822
<b>Total de l'actif</b>	<b>2 356 091</b>	<b>2 381 620</b>



<b>IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€</b>	Solvabilité 2	Comptes légaux
Immobilisations incorporelles	0	0
Actifs d'impôts différés	14 963	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	45 610	15 707
Investissements (autres que UC et indexés)	2 031 732	2 049 020
Prêts et prêts hypothécaires	5 100	5 100
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	376	1 801
Créances nées d'opérations d'assurance	112 131	163 728
Créances nées d'opérations de réassurance	807	807
Autres créances (hors assurance)	24 022	24 022
Trésorerie et équivalents de trésorerie	57 502	57 502
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	444	444
<b>Total de l'actif</b>	<b>2 292 686</b>	<b>2 318 131</b>

<b>IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€</b>	Solvabilité 2	Comptes légaux
Immobilisations incorporelles	0	0
Actifs d'impôts différés	910	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	0	0
Investissements (autres que UC et indexés)	21 650	20 946
Prêts et prêts hypothécaires	0	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	21 636	25 342
Créances nées d'opérations d'assurance	1 902	2 648
Créances nées d'opérations de réassurance	0	0
Autres créances (hors assurance)	435	435
Trésorerie et équivalents de trésorerie	560	560
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	4	4
<b>Total de l'actif</b>	<b>47 097</b>	<b>49 934</b>

<b>IRP AUTO MPA en k€</b>	Solvabilité 2	Comptes légaux
Immobilisations incorporelles	0	0
Actifs d'impôts différés	834	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	0	0
Investissements (autres que UC et indexés)	37 126	37 180
Prêts et prêts hypothécaires	0	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	1 563	3 370
Créances nées d'opérations d'assurance	2 914	3 846
Créances nées d'opérations de réassurance	0	0
Autres créances (hors assurance)	1 864	1 864
Trésorerie et équivalents de trésorerie	2 364	2 364
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0	0
<b>Total de l'actif</b>	<b>46 666</b>	<b>48 625</b>

## Valorisation des actifs

Les catégories d'actifs et de passifs qui composent le bilan Solvabilité II ont été valorisées conformément aux normes prudentielles Solvabilité II, à des montants pour lesquels ces derniers pourraient être échangés dans le cadre d'une transaction conclue dans des conditions de concurrence normales, entre des parties informées et consentantes.

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

### Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont enregistrées dans les comptes en normes françaises à leur coût d'acquisition ou de production et amorties selon des modalités propres à chaque type d'actif. En normes Solvabilité II, les actifs incorporels sont valorisés à zéro du fait de l'impossibilité de les céder séparément ou d'établir une valeur de marché.

### Impôts différés – actifs

Les impôts différés correspondent aux montants recouvrables (actifs) et payables (passifs) au cours des périodes futures, au titre des différences temporelles déductibles ou imposables.

En normes Solvabilité II, les décalages temporels entre la base fiscale et la base prudentielle constituent l'assiette des calculs d'impôts différés dont les principales sources sont la revalorisation des provisions techniques et des investissements (hors actifs en représentation de contrats en unités de compte) lors du passage du bilan fiscal au bilan Solvabilité II.

Dans chacun des cas, les calculs sont réalisés selon les règles et les taux d'imposition en vigueur au moment de l'arrêté des comptes et applicables à la date de réalisation des différences futures.

Impôts différés actifs IDA	2023	2022
IRP AUTO Assurances	16,7 M€	28,1 M€
IRP AUTO Prévoyance-Santé	14,9 M€	26,8 M€
IRP AUTO-Iéna Prévoyance	0,9 M€	1,1 M€
IRP AUTO MPA	0,8 M€	0,3 M€

### Immobilisations corporelles détenues pour usage propre

Dans les comptes sociaux, les actifs immobiliers d'exploitation (siège, bâtiments administratifs, bureaux, etc.) sont enregistrés à leur valeur d'acquisition nette de frais d'achat et d'impôt, augmentée des travaux de construction et d'aménagement, diminuée des amortissements cumulés déterminés selon un plan d'amortissement par composant.

Les autres actifs d'exploitation (agencements à la charge des occupants, matériel de bureau, mobilier, etc.) sont évalués à leur prix d'acquisition diminué des amortissements cumulés, effectués sur le mode linéaire ou dégressif selon leur nature.

Au bilan Solvabilité II, l'évaluation de la valeur vénale des immeubles a été établie immeuble par immeuble. La moyenne des valeurs obtenues par les méthodes ci-dessous définit la valeur de marché de l'immeuble.

- La méthode de la capitalisation du revenu, qui consiste à évaluer le bien à partir d'un taux de rendement appliqué au revenu locatif.
- La méthode par comparaison directe. Cette méthode consiste à comparer les biens faisant l'objet de l'expertise à des transactions réalisées portant sur des biens équivalents en nature et en localisation, à une date antérieure la plus proche possible de la date d'expertise.

### Investissements

Au 31 décembre 2023, les investissements en valeur de marché sous Solvabilité 2 se répartissent ainsi :

IRP AUTO Assurances en k€	2023	2022
<b>Investissements sous solvabilité 2</b>	<b>2 089 723</b>	<b>2 009 533</b>
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	75	75
<i>Actions</i>	32 799	31 949
<i>Obligations</i>	1 127 686	903 901
<i>Organismes de placement collectif</i>	773 757	938 250
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	155 407	135 358

IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€	2023	2022
<b>Investissements sous solvabilité 2</b>	<b>2 031 732</b>	<b>1 958 106</b>
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	75	75
<i>Actions</i>	32 799	31 949
<i>Obligations</i>	1 106 952	888 287
<i>Organismes de placement collectif</i>	743 818	909 059
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	148 089	128 736

IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€	2023	2022
<b>Investissements sous solvabilité 2</b>	<b>21 650</b>	<b>19 453</b>
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	0	0
<i>Actions</i>	0	0
<i>Obligations</i>	0	0
<i>Organismes de placement collectif</i>	14 494	13 857
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	7 156	5 593

IRP AUTO MPA en k€	2023	2022
<b>Investissements sous solvabilité 2</b>	<b>37 126</b>	<b>32 816</b>
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	0	0
<i>Actions</i>	0	0
<i>Obligations</i>	20 735	15 613
<i>Organismes de placement collectif</i>	15 445	15 334
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	947	1 869

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

### **Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)**

Dans les comptes sociaux, les biens immobiliers autres que ceux détenus pour un usage propre sont enregistrés à leur valeur d'acquisition, augmentée des travaux de construction et d'aménagement. L'évaluation de la valeur vénale des immeubles a été établie immeuble par immeuble.

La moyenne des valeurs obtenues par les méthodes ci-dessous définit la valeur de marché de l'immeuble.

- La méthode de la capitalisation du revenu, qui consiste à évaluer le bien à partir d'un taux de rendement appliqué au revenu locatif.
- La méthode par comparaison directe. Celle-ci consiste à comparer les biens faisant l'objet de l'expertise à des transactions réalisées portant sur des biens équivalents en nature et en localisation, à une date antérieure la plus proche possible de la date d'expertise.

La différence de valeur des biens immobiliers détenus à des fins de placement, entre Solvabilité II et les normes françaises est donc imputable aux plus et moins-values latentes, le cas échéant.

### **Actions, dont actions cotées et non cotées**

En normes françaises, les actions cotées et non cotées sont enregistrées à leur coût d'acquisition hors frais de négociation et net de provisions le cas échéant.

Au bilan en normes Solvabilité II, les actions cotées sont valorisées à leur dernier cours connu à la date de clôture. Les actions non cotées sont, quant à elles, valorisées selon la même méthode que dans les comptes en normes françaises, déduction faite des *goodwill* et des immobilisations incorporelles significatifs. 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.

### **Obligations, dont obligations d'État et d'entreprises, titres structurés et garantis**

En normes françaises, les titres obligataires sont enregistrés séparément pour leur coût d'acquisition et les coupons courus. Le cas échéant, la différence entre le coût d'acquisition et la valeur de remboursement est amortie sur la durée résiduelle des titres.

Au bilan en normes Solvabilité II, les titres obligataires sont valorisés à leur dernier prix d'échange connu au jour de l'inventaire majorés des intérêts courus.

### **Organismes de placement collectif**

En normes françaises, les parts détenues dans des organismes de placement collectif sont enregistrées à leur coût d'acquisition, hors frais de négociation et nettes de provisions le cas échéant. Au bilan en normes Solvabilité II, on distingue deux grands types d'organismes de placement collectif :

Les sociétés immobilières non cotées qui font l'objet d'une évaluation à l'actif net réévalué. Les actifs immobiliers des sociétés considérées sont soumis à une expertise quinquennale, révisée annuellement.

Les autres organismes de placement collectif qui sont valorisés par des organismes externes indépendants qui établissent les états financiers.

### **Dépôts autres que les équivalents de trésorerie**

En normes françaises comme au bilan en normes Solvabilité II, les dépôts sont reconnus à leur valeur de remboursement, majorée des coupons courus le cas échéant.

### **Autres actifs**

En normes françaises comme au bilan en normes Solvabilité II, les actifs listés ci-dessous sont enregistrés à leur valeur nominale, nettes de provisions le cas échéant. Il s'agit de la meilleure approximation de leur valeur de marché.

- Prêts et prêts hypothécaires,
- Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires,
- Créances nées d'opérations de réassurance,
- autres créances (hors assurance),
- Trésorerie et équivalents de trésorerie,
- autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus.

Les Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance correspondant aux provisions cédées sont valorisés comme indiqué dans les provisions techniques.

### **Hors bilan IRP AUTO**

N/A

## **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.

## Provisions techniques prudentielles

Le modèle utilisé pour les projections est un modèle déterministe.  
Les calculs de la meilleure estimation n'intègrent aucune simplification.

Les provisions prudentielles sont composées de deux éléments :

- Le *Best Estimate* ou meilleure évaluation ;
- La marge de risque.

Le *Best Estimate* 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. La marge de risque représente le montant qu'il faudrait ajouter à la meilleure évaluation pour dédommager un éventuel repreneur d'avoir à immobiliser du capital pour supporter les engagements qu'il récupère.

Leur évaluation ne comporte ni d'ajustement égalisateur ni de correction pour volatilité ni transitoire provision ni transitoire taux.

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. Ils comportent :

- Les flux entrants : primes futures et commissions de réassurance ;
- Les flux sortants : les prestations (règlements de sinistres), les frais (frais d'administration, frais d'acquisition, frais de gestion des sinistres), les autres charges techniques et les frais des placements.

Dans le calcul des Best Estimate, l'Institution distingue :

- le *Best Estimate* de sinistres qui correspond aux flux de trésorerie relatifs aux sinistres déjà survenus avant la date d'évaluation. Il comprend tous les règlements et les frais, probables et actualisés ;
- le *Best Estimate* de primes qui correspond à l'estimation des flux de trésorerie relatifs à des événements survenant au cours de l'exercice suivant l'arrêté. Il comprend les primes futures estimées pour la survenance N+1 diminuées des règlements de prestations et les frais correspondants. Les flux de primes peuvent être plus élevés que les flux de prestations qui en découlent, et dans ce cas le *Best Estimate* est négatif. Les cotisations à recevoir (Primes acquises non émises) sont intégrées dans le *Best Estimate* de primes.

Au 31 décembre 2023, la valeur des provisions techniques est la suivante :

**IRP AUTO Assurances**

Provisions techniques en M€	2023	2022	Evolution
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>257,8</b>	<b>222,1</b>	<b>16,1%</b>
<b>Provisions techniques sante (non-vie)</b>	<b>257,8</b>	<b>222,1</b>	<b>16,1%</b>
Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")	219,4	190,4	15,2%
Marge de risque (risque "Health Non SLT")	38,4	31,7	20,9%
<b>Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)</b>	<b>1 193,6</b>	<b>1 130,9</b>	<b>5,5%</b>
<b>Provisions techniques sante (vie)</b>	<b>385,1</b>	<b>361,1</b>	<b>6,6%</b>
Meilleure estimation (risque "Health SLT")	381,8	357,0	6,9%
Marge de risque (risque "Health SLT")	3,3	4,1	-18,8%
<b>Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes)</b>	<b>808,5</b>	<b>769,8</b>	<b>5,0%</b>
Meilleure estimation (risque "Life")	784,5	744,6	5,4%
Marge de risque (risque "Life")	24,1	25,2	-4,6%
<b>Total des provisions</b>	<b>1 451,4</b>	<b>1 353,0</b>	<b>7,3%</b>

**IRP AUTO Prévoyance-Santé**

Provisions techniques en M€	2023	2022	Evolution
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>253,6</b>	<b>219,2</b>	<b>15,7%</b>
<b>Provisions techniques sante (non-vie)</b>	<b>253,6</b>	<b>219,2</b>	<b>15,7%</b>
Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")	216,1	188,3	14,8%
Marge de risque (risque "Health Non SLT")	37,5	31,0	21,0%
<b>Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)</b>	<b>1 188,9</b>	<b>1 126,5</b>	<b>5,5%</b>
<b>Provisions techniques sante (vie)</b>	<b>384,8</b>	<b>360,7</b>	<b>6,7%</b>
Meilleure estimation (risque "Health SLT")	381,5	356,7	7,0%
Marge de risque (risque "Health SLT")	3,2	4,0	-19,0%
<b>Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes)</b>	<b>804,2</b>	<b>765,8</b>	<b>5,0%</b>
Meilleure estimation (risque "Life")	780,4	740,8	5,3%
Marge de risque (risque "Life")	23,8	25,0	-4,8%
<b>Total des provisions</b>	<b>1 442,5</b>	<b>1 345,7</b>	<b>7,2%</b>

**IRP AUTO Iéna Prévoyance**

Provisions techniques en M€	2023	2022	Evolution
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>5,5</b>	<b>4,8</b>	<b>14,3%</b>
<b>Provisions techniques sante (non-vie)</b>	<b>5,5</b>	<b>4,8</b>	<b>14,3%</b>
Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")	5,2	4,6	13,1%
Marge de risque (risque "Health Non SLT")	0,2	0,1	55,8%
<b>Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)</b>	<b>27,0</b>	<b>26,9</b>	<b>0,5%</b>
<b>Provisions techniques sante (vie)</b>	<b>10,0</b>	<b>10,1</b>	<b>-0,7%</b>
Meilleure estimation (risque "Health SLT")	9,9	10,0	-0,6%
Marge de risque (risque "Health SLT")	0,1	0,1	-11,4%
<b>Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes)</b>	<b>17,0</b>	<b>16,8</b>	<b>1,1%</b>
Meilleure estimation (risque "Life")	16,8	16,6	0,9%
Marge de risque (risque "Life")	0,2	0,2	21,9%
<b>Total des provisions</b>	<b>32,5</b>	<b>31,7</b>	<b>2,5%</b>

## IRP AUTO MPA

Provisions techniques en M€	2023	2022	Evolution
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>3,2</b>	<b>4,1</b>	<b>-23,2%</b>
<b>Provisions techniques sante (non-vie)</b>	<b>3,2</b>	<b>4,1</b>	<b>-23,2%</b>
Meilleure estimation (risque "Health Non SLT")	2,5	3,5	-29,2%
Marge de risque (risque "Health Non SLT")	0,7	0,6	11,2%
<b>Provisions techniques vie (hors UC ou indexes)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	
<b>Provisions techniques sante (vie)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	
Meilleure estimation (risque "Health SLT")	0,0	0,0	
Marge de risque (risque "Health SLT")	0,0	0,0	
<b>Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	
Meilleure estimation (risque "Life")	0,0	0,0	
Marge de risque (risque "Life")	0,0	0,0	
<b>Total des provisions</b>	<b>3,2</b>	<b>4,2</b>	<b>-24,2%</b>

### 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. Méthodes de valorisation alternatives

IRP AUTO Prévoyance-Santé n'a pas recours à des méthodes de valorisation alternatives.

### E. Autres informations

N/A

## 6. GESTION DU CAPITAL

### A. Fonds propres

L'organisme doit disposer en permanence d'un minimum de fonds propres lui permettant de respecter le cadre d'appétence aux risques défini dans sa stratégie. Les fonds propres font ainsi l'objet d'évaluations sur l'horizon de son plan stratégique à 5 ans dans le cadre des processus de l'ORSA. Les fonds propres ne font l'objet d'aucune déduction ; ainsi, les fonds propres disponibles sont équivalents aux fonds propres éligibles à la couverture du capital de solvabilité requis et du minimum de capital requis. De plus, aucune restriction n'affecte la disponibilité et la transférabilité des fonds propres.

- **Composition et évolution des fonds propres**

Dans des comptes sociaux, les fonds propres sont constitués du fonds d'établissement, des réserves et du résultat de l'exercice. En solvabilité 2, les fonds propres sont calculés par différence entre l'actif et le passif évalués en valeur de marché.



Les fonds propres de base en régime Solvabilité II pour l'année 2023 s'élèvent à 709,9 M€ pour la totalité dans la catégorie des fonds propres de tiers 1.

Il n'y a pas de fonds propres auxiliaires et aucun élément de fonds propres ne fait l'objet de mesures transitoires.

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 :

<b>IRP AUTO Assurances</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Fonds Propres États Financiers</b>	<b>651,0 M€</b>	<b>650,0 M€</b>
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	-42,2 M€	-91,0 M€
Total actif Etats financiers	2 381,6 M€	2 290,6 M€
Total actif SII	2 339,4 M€	2 199,6 M€
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	204,6 M€	223,0 M€
Total passif Etats financiers	1 730,7 M€	1 640,6 M€
Total passif SII	1 526,1 M€	1 417,6 M€
Marge pour risque	-65,7 M€	-61,0 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	38,4 M€	31,7 M€
Marge de risque (risque « Santé SLT »)	3,3 M€	4,1 M€
Marge de risque (risque « Vie »)	24,1 M€	25,2 M€
Position nette des impôts différés	-37,7 M€	-24,1 M€
Impôts différés actifs	16,7 M€	28,1 M€
Impôts différés passifs	54,4 M€	52,2 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€	0,0 M€
<b>Fonds propres S II</b>	<b>709,9 M€</b>	<b>697,0 M€</b>

<b>IRP AUTO Prévoyance-Santé</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Fonds Propres États Financiers</b>	<b>610,8 M€</b>	<b>610,1 M€</b>
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	-25,4 M€	-86,4 M€
Total actif Etats financiers	2 318,1 M€	2 227,8 M€
Total actif SII	2 292,7 M€	2 141,4 M€
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	188,1 M€	222,3 M€
Total passif Etats financiers	1 707,3 M€	1 617,7 M€
Total passif SII	1 519,2 M€	1 395,4 M€
Marge pour risque	-64,5 M€	-60,0 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	37,5 M€	31,0 M€
Marge de risque (risque « Santé SLT »)	3,2 M€	4,0 M€
Marge de risque (risque « Vie »)	23,8 M€	25,0 M€
Position nette des impôts différés	-37,0 M€	-24,1 M€
Impôts différés actifs	15,0 M€	26,8 M€
Impôts différés passifs	52,0 M€	50,8 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€	0,0 M€
<b>Fonds propres S II</b>	<b>672,0 M€</b>	<b>662,0 M€</b>



<b>IRP AUTO Iéna Prévoyance</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Fonds Propres États Financiers</b>	<b>7,7 M€</b>	<b>7,4 M€</b>
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	-2,8 M€	-5,6 M€
Total actif Etats financiers	49,9 M€	49,7 M€
Total actif SII	47,1 M€	44,1 M€
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	2,5 M€	4,3 M€
Total passif Etats financiers	42,3 M€	42,3 M€
Total passif SII	39,8 M€	38,1 M€
Marge pour risque	-0,5 M€	-0,4 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	0,2 M€	0,1 M€
Marge de risque (risque « Santé SLT »)	0,1 M€	0,1 M€
Marge de risque (risque « Vie »)	0,2 M€	0,2 M€
Position nette des impôts différés	0,0 M€	0,0 M€
Impôts différés actifs	0,9 M€	1,1 M€
Impôts différés passifs	0,9 M€	1,1 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€	0,0 M€
<b>Fonds propres S II</b>	<b>6,8 M€</b>	<b>5,6 M€</b>

<b>IRP AUTO MPA</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Fonds Propres États Financiers</b>	<b>27,5 M€</b>	<b>27,4 M€</b>
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	-2,0 M€	-2,8 M€
Total actif Etats financiers	48,6 M€	43,9 M€
Total actif SII	46,7 M€	41,1 M€
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	3,8 M€	1,7 M€
Total passif Etats financiers	21,2 M€	16,5 M€
Total passif SII	17,4 M€	14,8 M€
Marge pour risque	0,7 M€	-0,6 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	0,7 M€	0,6 M€
Marge de risque (risque « Santé SLT »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Position nette des impôts différés	-0,7 M€	0,0 M€
Impôts différés actifs	0,8 M€	0,3 M€
Impôts différés passifs	1,5 M€	0,3 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€	0,0 M€
<b>Fonds propres S II</b>	<b>29,3 M€</b>	<b>25,7 M€</b>

## **B. Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis**

Le capital de solvabilité requis d'IRP AUTO est calculé en appliquant la formule standard, sans recours à des simplifications, à l'exception du sous module catastrophe du SCR de souscription Vie, ni à des paramètres qui lui sont propres.

Le MCR est égal à une combinaison linéaire des primes et des provisions positives

Le SCR du groupe IRP AUTO au 31 décembre 2023 s'élève à 375,1 M€ et le MCR à 127,4 M€.

Le SCR d'IRP AUTO Prévoyance-Santé au 31 décembre 2023 s'élève à 367,7 M€ et le MCR à 116,7 M€.

Le SCR d'IRP AUTO-Iéna Prévoyance au 31 décembre 2023 s'élève à 3 M€ et le MCR à 6,7 M€.

Le SCR d'IRP AUTO MPA au 31 décembre 2023 s'élève à 12,2 M€ et le MCR à 4 M€.

### C. SCR scindé par module de risque

#### IRP AUTO Assurances

Décomposition du SCR en M€	2023	2022	Évolution
SCR Marché	249,8 M€	257,7 M€	-3,1%
SCR Défaut	19,3 M€	13,8 M€	40,3%
SCR Vie	103,5 M€	105,4 M€	-1,8%
SCR Santé	171,5 M€	156,1 M€	9,9%
Bénéfice de diversification	-155,3 M€	-148,8 M€	4,4%
SCR Opérationnel	25,2 M€	23,9 M€	5,3%
Ajustement	-39,3 M€	-29,6 M€	33,0%
SCR additionnel pour SGAPS	0,3 M€	0,3 M€	0,2%
<b>SCR</b>	<b>375,1 M€</b>	<b>378,8 M€</b>	<b>-1,0%</b>

#### IRP AUTO Prévoyance-Santé

Décomposition du SCR en M€	2023	2022	Évolution
SCR Marché	244,8 M€	252,7 M€	-3,1%
SCR Défaut	18,7 M€	13,0 M€	43,4%
SCR Vie	103,5 M€	105,3 M€	-1,7%
SCR Santé	166,1 M€	151,2 M€	9,8%
Bénéfice de diversification	-152,3 M€	-145,8 M€	4,4%
SCR Opérationnel	23,9 M€	22,8 M€	4,7%
Ajustement	-37,0 M€	-28,7 M€	28,7%
<b>SCR</b>	<b>367,6</b>	<b>370,4</b>	<b>-0,8%</b>

#### IRP AUTO Iéna Prévoyance

Décomposition du SCR en M€	2023	2022	Évolution
SCR Marché	1,9 M€	2,3 M€	-14,1%
SCR Défaut	1,3 M€	1,0 M€	21,8%
SCR Vie	0,1 M€	0,1 M€	35,5%
SCR Santé	0,2 M€	0,1 M€	30,4%
Bénéfice de diversification	-0,8 M€	-0,7 M€	
SCR Opérationnel	0,3 M€	0,3 M€	1,1%
Ajustement	0,0 M€	0,0 M€	
<b>SCR</b>	<b>3,0</b>	<b>3,1</b>	<b>-3,6%</b>

## IRP AUTO MPA

Décomposition du SCR en M€	2023	2022	Évolution
SCR Marché	4,1 M€	3,9 M€	5,8%
SCR Défaut	0,8 M€	0,6 M€	33,8%
SCR Vie	0,0 M€	0,0 M€	-24,4%
SCR Santé	8,7 M€	7,8 M€	12,0%
Bénéfice de diversification	-2,8 M€	-2,5 M€	11,4%
SCR Opérationnel	2,1 M€	2,0 M€	4,0%
Ajustement	-0,7 M€	0,0 M€	
<b>SCR</b>	<b>12,2</b>	<b>11,7</b>	<b>4,0%</b>

### D. Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée

Ce sous-module n'est pas utilisé par le Groupe.

### E. Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé

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

### F. Couverture des exigences réglementaires

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

IRP AUTO Assurances en k€	2023	2022	Evolution
Fonds propres éligibles S2	709,9 M€	697,0 M€	1,9%
Fonds propres éligibles MCR	709,9 M€	697,0 M€	1,9%
SCR	375,1 M€	378,8 M€	-1,0%
MCR	127,4 M€	116,5 M€	9,3%
FP S2 / SCR	189%	184%	2,9%
FP S2 / MCR	557%	598%	-6,8%

IRP AUTO Prévoyance-Santé	2023	2022	Evolution
Fonds propres éligibles S2	672,0 M€	662,0 M€	1,5%
Fonds propres éligibles MCR	672,0 M€	662,0 M€	1,5%
SCR	367,6 M€	370,4 M€	-0,8%
MCR	116,7 M€	105,8 M€	10,3%
FP S2 / SCR	183%	179%	2,3%
FP S2 / MCR	576%	625%	-7,9%

<b>IRP AUTO Iéna Prévoyance</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Evolution</b>
Fonds propres éligibles S2	11,8 M€	8,6 M€	37,1%
Fonds propres éligibles MCR	11,8 M€	8,4 M€	40,7%
SCR	3,0 M€	3,1 M€	-3,6%
MCR	6,7 M€	6,7 M€	0,0%
FP S2 / SCR	331%	275%	20,4%
FP S2 / MCR	146%	125%	17,2%

<b>IRP AUTO MPA</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Evolution</b>
Fonds propres éligibles S2	29,3 M€	25,7 M€	14,0%
Fonds propres éligibles MCR	29,3 M€	25,7 M€	14,0%
SCR	12,2 M€	11,7 M€	4,0%
MCR	4,0 M€	4,0 M€	0,0%
FP S2 / SCR	240%	219%	9,5%
FP S2 / MCR	732%	642%	14,0%

Aucun manquement à l'exigence de minimum de capital de solvabilité requis ou au capital de solvabilité requis concernant IRP AUTO n'est intervenu au cours de la période de référence.

Aucun risque raisonnablement prévisible de manquement n'est anticipé.

L'organisme, dans ses prévisions, ne prévoit pas de faire appel à des capitaux supplémentaires.

### **G. Non-respect du minimum de capital requis et non-respect du capital de solvabilité requis**

Le minimum de capital requis (MCR) et le capital de solvabilité (SCR) sont respectés sur l'exercice 2023 et l'ont été dans le passé.

### **H. Autres informations**

Il n'y a pas d'autre information à signaler.

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

### A. QRTS Groupe : S.02.01.02, S.05.01.02, S.23.01.22, S.25.01.22, S.32.01.22

S.02.01.02(A,G)

Balance sheet

S.02.01.02.01

Balance sheet

		Solvency II value
		C0010
<b>Assets</b>	AR0000	
Goodwill	R0010	
Defered acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Defered tax assets	R0040	16 707 220,00
Pension benefit surplus	R0050	0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	45 610 000,00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	2 089 723 361,60
Property (other than for own use)	R0080	75 090,57
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	0,00
Equities	R0100	32 798 520,00
Equities - listed	R0110	0,00
Equities - unlisted	R0120	32 798 520,00
Bonds	R0130	1 127 686 327,20
Government Bonds	R0140	293 239 088,31
Corporate Bonds	R0150	834 447 238,89
Structured notes	R0160	0,00
Collateralised securities	R0170	0,00
Collective Investments Undertakings	R0180	773 756 683,82
Derivatives	R0190	0,00
Deposits other than cash equivalents	R0200	155 406 740,01
Other investments	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
Loans and mortgages	R0230	100 000,00
Loans on policies	R0240	0,00
Loans and mortgages to individuals	R0250	100 000,00
Other loans and mortgages	R0260	0,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	375 899,42
Non-life and health similar to non-life	R0280	39 418,55
Non-life excluding health	R0290	0,00
Health similar to non-life	R0300	39 418,55
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	336 480,87
Health similar to life	R0320	1 519 435,94
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	-1 182 955,06
Life index-linked and unit-linked	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	114 392 965,11
Reinsurance receivables	R0370	963 233,72
Receivables (trade, not insurance)	R0380	20 970 650,74
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	65 425 671,00
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	1 822 371,62
<b>Total assets</b>	R0500	2 356 091 373,22
<b>Liabilities</b>	AR0500	
Technical provisions - non-life	R0510	257 758 259,05
Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0,00
Best Estimate	R0540	0,00
Risk margin	R0550	0,00
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	257 758 259,05
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	219 397 596,63
Risk margin	R0590	38 360 662,42
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	1 193 601 735,15
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	385 062 555,91
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00
Best Estimate	R0630	381 760 582,31
Risk margin	R0640	3 301 973,59
Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	808 539 179,24
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	784 487 026,40
Risk margin	R0680	24 052 152,84
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0700	0,00
Best Estimate	R0710	0,00
Risk margin	R0720	0,00
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0,00
Provisions other than technical provisions	R0750	4 955 714,00
Pension benefit obligations	R0760	5 750 504,41
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Defered tax liabilities	R0780	54 401 885,75
Derivatives	R0790	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	42 421,92
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	329 767,40
Insurance & intermediaries payables	R0820	105 099 558,33
Reinsurance payables	R0830	24 550,56
Payables (trade, not insurance)	R0840	24 204 624,10
Subordinated liabilities	R0850	0,00
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	0,00
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	0,00
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	0,00
<b>Total liabilities</b>	R0900	1 646 169 020,67
<b>Excess of assets over liabilities</b>	R1000	709 922 352,55

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

5.05.01.02(A,G)

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
<b>Premiums written</b>	AR0109																		
Gross - Direct Business	R0110	205 228 695,08	114 930 207,06																
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	27 408 434,38	4 188 277,02																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																		
Reinsurers' share	R0140	0,00	56 779,06																
Net	R0200	232 637 129,46	119 061 705,02																
<b>Premiums earned</b>	AR0209																		
Gross - Direct Business	R0210	205 228 695,08	114 930 207,06																
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	27 408 434,38	4 188 277,02																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																		
Reinsurers' share	R0240	0,00	56 779,06																
Net	R0300	232 637 129,46	119 061 705,02																
<b>Claims incurred</b>	AR0309																		
Gross - Direct Business	R0310	198 282 104,58	-63 342 755,60																
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	26 001 989,15	0,00																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																		
Reinsurers' share	R0340	0,00	8 456,51																
Net	R0400	224 284 093,73	-63 351 212,11																
<b>Expenses incurred</b>	R0550	38 919 774,16	18 342 620,00																
<b>Balance - other technical expenses/income</b>	R1210																		
<b>Total technical expenses</b>	R1300																		

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	
<b>Premiums written</b>	AR1409									
Gross	R1410				315 904 974,32	94 567 585,52			410 472 559,84	
Reinsurers' share	R1420				2 286 575,72	86 828,82			2 373 404,54	
Net	R1500				313 618 398,60	94 480 756,70			408 099 155,30	
<b>Premiums earned</b>	AR1509									
Gross	R1510				315 904 974,32	94 567 585,52			410 472 559,84	
Reinsurers' share	R1520				2 286 575,72	86 828,82			2 373 404,54	
Net	R1600				313 618 398,60	94 480 756,70			408 099 155,30	
<b>Claims incurred</b>	AR1609									
Gross	R1610				268 107 229,70	283 443 107,68			551 550 337,38	
Reinsurers' share	R1620				767 890,55	428 151,97			1 196 042,52	
Net	R1700				267 339 339,15	283 014 955,71			550 354 294,86	
<b>Expenses incurred</b>	R1900				57 292 371,19	22 895 063,11			80 187 434,30	
<b>Balance - other technical expenses/income</b>	R2510								1 375 643,08	
<b>Total technical expenses</b>	R2600								81 563 077,38	
<b>Total amount of surrenders</b>	R2700								0,00	

5.23.01.22(A,G)

Own funds

5.23.01.23.01

Own funds

	Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Basic own funds before deduction</b>	AR0009				
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00	0,00	
Non-available called but not paid in ordinary share capital to be deducted 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
Non-available subordinated mutual member accounts to be deducted at group level	R0060				
Surplus funds	R0070	0,00	0,00		
Non-available surplus funds to be deducted at group level	R0080				
Preference shares	R0090	0,00		0,00	0,00
Non-available preference shares to be deducted at group level	R0100		0,00	0,00	0,00
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	703 812 201,81	703 812 201,81		
Subordinated liabilities	R0140	0,00		0,00	0,00
Non-available subordinated liabilities to be deducted 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 to be deducted 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
Non available own funds related to other own funds items approved by supervisory authority	R0190				
Minority interests	R0200				
Non-available minority interests to be deducted at group level	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds</b>	AR0219				
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00			
<b>Deductions</b>	AR0229				
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 via Deduction and Aggregation method (D&A) when a combination of methods are used	R0260	0,00	0,00	0,00	0,00
Total of non-available own fund items to be deducted	R0270				
<b>Total deductions</b>	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total basic own funds after deductions</b>	R0290	709 922 351,81	709 922 351,81	0,00	0,00
<b>Ancillary own funds</b>	AR0299				
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 to be deducted at group level	R0380				
Other ancillary own funds	R0390	0,00		0,00	0,00
<b>Total ancillary own funds</b>	R0400	0,00		0,00	0,00
<b>Own funds of other financial sectors</b>	AR0409				
Credit institutions, investment firms, financial institutions, alternative investment fund managers, UCITS management companies - total	R0410				
Institutions for occupational retirement provision	R0420				
Non regulated undertakings carrying out financial activities	R0430	0,00	0,00	0,00	
<b>Total own funds of other financial sectors</b>	R0440				
<b>Own funds when using the D&amp;A, exclusively or in combination with method 1</b>	AR0449				
Own funds aggregated when using the D&A and combination of method	R0450	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
Total available own funds to meet the consolidated part of the group SCR (excluding own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A)	R0520	709 922 351,81	709 922 351,81	0,00	0,00
Total available own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0530	709 922 351,81	709 922 351,81	0,00	
Total eligible own funds to meet the consolidated part of the group SCR (excluding own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A)	R0560	709 922 351,81	709 922 351,81	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0570	709 922 351,81	709 922 351,81	0,00	
<b>Minimum consolidated Group SCR</b>	R0610	127 399 915,35			
<b>Ratio of Eligible own funds to Minimum Consolidated Group SCR</b>	R0650	557,24%			
<b>Total eligible own funds to meet the total group SCR (including own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&amp;A)</b>	R0660	709 922 351,81	709 922 351,81	0,00	0,00
<b>Total Group SCR</b>	R0680	375 116 602,85			
<b>Ratio of Total Eligible own funds to Total group SCR - ratio including other financial sectors and the undertakings included via D&amp;A</b>	R0690	189,25%			

5.23.01.22.02

Reconciliation reserve

		Value
		C0060
Reconciliation reserve	AR0699	
Excess of assets over liabilities	R0700	709 922 352,55
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	703 812 201,81
Expected profits	AR0769	
Expected profits included in future premiums (EPIPP) - Life business	R0770	67 341 657,09
Expected profits included in future premiums (EPIPP) - Non-life business	R0780	15 001 446,83
Total Expected profits included in future premiums (EPIPP)	R0790	82 343 103,92

5.25.01.22(A,G)

Solvency Capital Requirement - for groups on Standard Formula

5.25.01.22.01

Basic Solvency Capital Requirement

		Gross solvency capital requirement		Simplifications
		C0110	C0120	
Market risk	R0010	249 823 487,93		
Counterparty default risk	R0020	19 299 869,36		
Life underwriting risk	R0030	117 970 046,93		Simplifications - life catastrophe risk
Health underwriting risk	R0040	180 585 691,27		
Non-life underwriting risk	R0050	0,00		
Diversification	R0060	-164 505 216,35		
Intangible asset risk	R0070	0,00		
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	403 173 879,14		

5.25.01.22.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	25 193 608,93
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-14 289 331,52
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-39 300 539,72
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0,00
Solvency Capital Requirement calculated on the basis of Art. 336 (a) of Delegated Regulation (EU) 2015/35, excluding capital add-on	R0200	374 776 616,83
Capital add-ons already set	R0210	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0,00
Consolidated Group SCR	R0220	375 116 602,85
Other information on SCR	AR0399	
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	127 399 915,35
Information on other entities	AR0499	
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 undertakings carrying out financial activities	R0530	0,00
Capital requirement for non-controlled participation	R0540	0,00
Capital requirement for residual undertakings	R0550	339 986,02
Capital requirement for collective investment undertakings or investments packaged as funds	R0555	0,00
Overall SCR	AR0559	
SCR for undertakings included via D&A method	R0560	0,00
Total group solvency capital requirement	R0570	375 116 602,85

5.25.01.22.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

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

5.32.01.22(A,G)

Undertakings in the scope of the group

5.33.01.22.01

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	% of voting rights	% of control	Proportion of group solvency calculation		Yes/No	Date of decision if art. 234 is applied
C0020	C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0230	C0240	C0250	C0260
LE19692001039AN3Q0C6	FRANCE	IRP AUTO - IENA Prévoyance Composite insurer	institution de prévoyance réNon-mutual			Autorité de contrôle prudentiel et de résolution						Included into scope of group supervision		Method 2: Solvency II
LE196920057V08MNZ353	FRANCE	IRP AUTO Prévoyance-Santé Composite insurer	institution de prévoyance réNon-mutual			Autorité de contrôle prudentiel et de résolution						Included into scope of group supervision		Method 2: Solvency II
LE196920080W1F12K17	FRANCE	IRP AUTO NPA Composite insurer	mutuelle régie par le code d'Mutual			Autorité de contrôle prudentiel et de résolution						Included into scope of group supervision		Method 2: Solvency II
LE196920026C32520N47	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 IRPAUTO Prévoyance santé : 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(A,S)

Balance sheet

S.02.01.01.01

Balance sheet

		Solvency II value
		C0010
<b>Assets</b>	AR0009	
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	14 962 995,51
Pension benefit surplus	R0050	0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	45 610 000,00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	2 031 731 897,09
Property (other than for own use)	R0080	75 090,57
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	0,00
Equities	R0100	32 798 520,00
Equities - listed	R0110	0,00
Equities - unlisted	R0120	32 798 520,00
Bonds	R0130	1 106 951 798,94
Government Bonds	R0140	292 554 081,83
Corporate Bonds	R0150	814 397 717,11
Structured notes	R0160	0,00
Collateralised securities	R0170	0,00
Collective Investments Undertakings	R0180	743 817 702,81
Derivatives	R0190	0,00
Deposits other than cash equivalents	R0200	148 088 784,77
Other investments	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
Loans and mortgages	R0230	5 100 000,00
Loans on policies	R0240	0,00
Loans and mortgages to individuals	R0250	5 100 000,00
Other loans and mortgages	R0260	0,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	375 899,42
Non-life and health similar to non-life	R0280	39 418,55
Non-life excluding health	R0290	0,00
Health similar to non-life	R0300	39 418,55
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	336 480,87
Health similar to life	R0320	1 519 435,94
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	-1 182 955,06
Life index-linked and unit-linked	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	112 130 994,74
Reinsurance receivables	R0370	807 055,41
Receivables (trade, not insurance)	R0380	24 021 525,21
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	57 501 543,00
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	444 104,00
<b>Total assets</b>	R0500	2 292 686 014,39
<b>Liabilities</b>	AR0509	
Technical provisions - non-life	R0510	253 603 444,39
Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0,00
Best Estimate	R0540	0,00
Risk margin	R0550	0,00
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	253 603 444,39
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	216 137 903,03
Risk margin	R0590	37 465 541,37
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	1 188 940 924,02
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	384 750 511,57
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00
Best Estimate	R0630	381 535 965,74
Risk margin	R0640	3 214 545,84
Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	804 190 412,44
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	780 371 943,04
Risk margin	R0680	23 818 469,40
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0700	0,00
Best Estimate	R0710	0,00
Risk margin	R0720	0,00
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0,00
Provisions other than technical provisions	R0750	4 731 330,26
Pension benefit obligations	R0760	0,00
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	51 957 535,20
Derivatives	R0790	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	42 421,92
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	329 767,49
Insurance & intermediaries payables	R0820	101 619 001,02
Reinsurance payables	R0830	0,00
Payables (trade, not insurance)	R0840	19 048 605,88
Subordinated liabilities	R0850	0,00
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	0,00
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	0,00
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	377 764,22
<b>Total liabilities</b>	R0900	1 620 650 794,40
<b>Excess of assets over liabilities</b>	R1000	672 035 219,99

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
<b>Premiums written</b>	AR0109																	
Gross - Direct Business	R0110	135 671 770,42	114 873 427,99															
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	27 408 434,38	4 188 277,02															
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																	
Reinsurers' share	R0140																	
Net	R0200	163 080 204,80	119 061 705,01														282 141 909,81	
<b>Premiums earned</b>	AR0209																	
Gross - Direct Business	R0210	163 080 204,80	119 061 705,01														282 141 909,81	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220																	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																	
Reinsurers' share	R0240																	
Net	R0300	163 080 204,80	119 061 705,01														282 141 909,81	
<b>Claims incurred</b>	AR0309																	
Gross - Direct Business	R0310	135 635 729,35	-63 254 581,17														72 381 148,18	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	26 001 989,15	-477 461,37														25 524 527,78	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																	
Reinsurers' share	R0340																	
Net	R0400	161 637 718,50	-63 732 042,54														97 905 675,96	
<b>Expenses incurred</b>	R0550	32 209 840,10	17 674 846,55														49 884 686,65	
<b>Balance - other technical expenses/Income</b>	R1210																1 087 663,36	
<b>Total technical expenses</b>	R1300																50 972 350,01	

5.05.01.02.02

Life

	Line of Business for: life insurance obligations	Life reinsurance obligations						Total									
		Health insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health insurance obligations		Health reinsurance	Life reinsurance							
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260		C0270	C0280	C0300						
<b>Premiums written</b>	AR1409																
Gross	R1410				311 928 906,34	94 480 756,70									3 176 515,00		409 586 178,04
Reinsurers' share	R1420				2 118 457,05										0,00	2 118 457,05	
Net	R1500				309 810 449,29	94 480 756,70									3 176 515,00	407 467 720,99	
<b>Premiums earned</b>	AR1509																
Gross	R1510				311 928 906,34	94 480 756,70									3 176 515,00	409 586 178,04	
Reinsurers' share	R1520				2 118 457,05	0,00									0,00	2 118 457,05	
Net	R1600				309 810 449,29	94 480 756,70									3 176 515,00	407 467 720,99	
<b>Claims incurred</b>	AR1609																
Gross	R1610				265 628 872,75	283 471 479,55									1 041 316,00	551 141 658,30	
Reinsurers' share	R1620				753 417,93	837 729,97										1 591 147,90	
Net	R1700				265 875 454,82	282 633 749,58									1 041 316,00	549 550 510,40	
<b>Expenses incurred</b>	R1900				56 764 878,18	22 763 513,71									330 809,58	79 859 201,47	
<b>Balance - other technical expenses/Income</b>	R2510															13 756 643,08	
<b>Total technical expenses</b>	R2600															812 348 44,55	
<b>Total amount of surrenders</b>	R2700																

5.12.01.02(A,S)

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 insurance obligation other than health insurance obligations	Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, incl. Units Linked)	Health insurance (direct business)	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)		
		Contracts with options or guarantees	Contracts without options or guarantees	Contracts with options or guarantees	Contracts with options or guarantees										
		C0030	C0040	C0050	C0060	C0070								C0080	C0090
<b>Technical provisions calculated as a whole</b>	R0010	0,00	0,00												
<b>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</b>	R0020	0,00	0,00												
<b>Technical provisions calculated as a sum of BE and RM</b>	AR0028														
Best Estimate	AR0029														
Gross Best Estimate	R0030	0,00	0,00	0,00		773 390 693,73	0,00	0,00	6 981 249,31	780 371 943,04	0,00	0,00	371 864 623,57	9 671 342,17	381 535 965,74
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	0,00	0,00	0,00		-1 212 707,83	0,00	0,00	29 752,77	-1 182 955,06	0,00	0,00	1 494 140,87	25 295,06	1 519 435,94
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0090	0,00	0,00	0,00		774 603 401,56	0,00	0,00	6 951 496,55	781 554 898,10	0,00	0,00	370 370 482,69	9 646 047,11	380 016 529,80
Risk Margin	R0100	0,00	0,00			23 282 500,80		0,00	535 968,61	23 818 469,40	0,00		3 146 409,66	68 136,18	3 214 545,84
<b>Technical provisions - total</b>	R0200	0,00	0,00			796 673 184,52		0,00	7 517 217,92	804 190 412,44	0,00		375 011 033,23	9 739 478,35	384 790 511,57

5.17.01.02(A,S)

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	AR0057																		
Best estimate	AR0058																		
Premium provisions	AR0059																		
Gross	R0060	-11 477 289,65	-26 120 732,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-37 598 022,57	
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	10 504,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 504,95	
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-11 477 289,65	-26 131 237,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-37 608 527,52	
Claims provisions	AR0159																		
Gross	R0160	17 905 408,69	235 830 516,91	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	0,00	253 735 925,59	
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	28 913,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 913,60	
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	17 905 408,69	235 801 603,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	253 707 011,99	
Total Best estimate - gross	R0260	6 428 119,04	209 709 793,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	216 137 903,03	
Total Best estimate - net	R0270	6 428 119,04	209 670 365,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	216 098 484,47	
Risk margin	R0280	1 654 471,15	35 811 070,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37 465 541,37	
Technical provisions - total	AR0318																		
Technical provisions - total	R0320	8 082 590,20	245 520 854,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	253 603 444,39	
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	39 418,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39 418,55	
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	8 082 590,20	245 481 435,64	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	253 564 025,84	

5.19.01.21(A,5)

Non-life insurance claims

5.19.01.21.01

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

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

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Prior	R0100											0,00
N-9	R0160	39 406 711,72	21 837 816,78	5 125 166,55	705 386,20	171 895,02	255 340,17	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-8	R0170	95 598 954,45	28 561 223,09	5 172 943,24	940 322,91	397 033,19	83 569,37	0,00	0,00	0,00		
N-7	R0180	120 764 082,37	26 771 422,98	5 535 815,13	746 500,80	38 916,46	254 232,01	0,00	0,00			
N-6	R0190	131 181 782,53	29 969 464,72	5 683 615,12	827 927,07	94 111,21	1 559 296,24	0,00				
N-5	R0200	148 717 024,44	29 513 613,55	6 367 521,93	1 133 281,56	119 044,19	2 551 783,34					
N-4	R0210	158 045 497,39	31 470 044,40	7 537 329,69	1 171 259,49	258 328,46						
N-3	R0220	155 654 197,95	35 671 920,55	7 407 364,79	1 080 184,08							
N-2	R0230	179 178 702,30	35 213 929,40	6 938 278,25								
N-1	R0240	200 554 770,54	39 064 748,86									
N	R0250	193 701 781,96										

5.19.01.21.02

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

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

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100	0,00	0,00
N-9	R0160	0,00	67 502 316,44
N-8	R0170	0,00	130 754 046,25
N-7	R0180	0,00	154 110 969,75
N-6	R0190	0,00	169 316 196,89
N-5	R0200	2 551 783,34	188 402 769,01
N-4	R0210	258 328,46	198 482 459,43
N-3	R0220	1 080 184,08	199 813 667,37
N-2	R0230	6 938 278,25	221 330 909,95
N-1	R0240	39 064 748,86	239 619 519,40
N	R0250	193 701 781,96	193 701 781,96
Total	R0260	243 595 104,95	1 942 157 275,26

5.19.01.21.03

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

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

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Prior	R0100											0,00
N-9	R0160	0,00	0,00	7 966 313,00	387 683,00	47 267,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-8	R0170	0,00	38 062 545,00	12 202 299,00	584 591,04	147 587,87	168 739,92	93 342,66	0,00	0,00		
N-7	R0180	122 223 424,00	44 105 407,00	9 419 190,58	391 204,59	98 622,65	104 475,52	13 799,18	22 212,74			
N-6	R0190	138 095 003,00	42 250 489,25	11 102 792,28	850 834,81	165 730,06	86 616,65	112 157,99				
N-5	R0200	135 716 637,63	41 323 756,44	18 419 449,54	804 589,47	118 845,79	39 344,22					
N-4	R0210	137 440 861,62	54 206 508,18	14 751 932,81	494 630,97	323 973,12						
N-3	R0220	129 906 545,43	55 802 598,37	14 700 406,56	1 915 692,79							
N-2	R0230	144 339 991,03	59 009 826,84	27 042 941,52								
N-1	R0240	160 738 616,04	75 366 395,79									
N	R0250	178 059 850,81										

5.19.01.21.04

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

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

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	0,00
N-9	R0160	0,00
N-8	R0170	0,00
N-7	R0180	20 322,98
N-6	R0190	103 132,58
N-5	R0200	37 682,02
N-4	R0210	269 967,07
N-3	R0220	1 688 524,38
N-2	R0230	23 800 203,56
N-1	R0240	66 010 222,68
N	R0250	161 805 870,33
Total	R0260	253 735 925,59

5.23.01.01(A,S)

Own funds

5.23.01.01.01

Own funds

		Total C0010	Tier 1 - unrestricted C0020	Tier 1 - restricted C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
<b>Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35</b>	AR0009					
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	672 035 219,99	672 035 219,99			
Subordinated liabilities	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds</b>	AR0219					
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
<b>Deductions</b>	AR0229					
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Total basic own funds after deductions</b>	R0290	672 035 219,99	672 035 219,99	0,00	0,00	0,00
<b>Ancillary own funds</b>	AR0299					
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
<b>Total ancillary own funds</b>	R0400	0,00			0,00	0,00
<b>Available and eligible own funds</b>	AR0499					
Total available own funds to meet the SCR	R0500	672 035 219,99	672 035 219,99	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	672 035 219,99	672 035 219,99	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	672 035 219,99	672 035 219,99	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	672 035 219,99	672 035 219,99	0,00	0,00	
<b>SCR</b>	R0580	367 639 541,93				
<b>MCR</b>	R0600	116 702 456,34				
<b>Ratio of Eligible own funds to SCR</b>	R0620	182,80%				
<b>Ratio of Eligible own funds to MCR</b>	R0640	575,85%				

5.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		Value C0060
<b>Reconciliation reserve</b>	AR0699	
Excess of assets over liabilities	R0700	672 035 219,99
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	0,00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0,00
<b>Reconciliation reserve</b>	R0760	672 035 219,99
<b>Expected profits</b>	AR0769	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	69 199 543,27
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	15 186 066,76
<b>Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)</b>	R0790	84 385 610,03

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	244 811 426,28	
Counterparty default risk	R0020	18 650 146,54	
Life underwriting risk	R0030	117 938 046,12	Simplifications - life catastrophe risk
Health underwriting risk	R0040	175 133 448,81	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-161 465 426,22	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	395 067 641,53	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	23 902 896,85
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-14 336 456,77
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-36 994 539,69
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	367 639 541,93
Capital add-on already set	R0210	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1)		
Type a	R0211	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1)		
Type b	R0212	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1)		
Type c	R0213	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1)		
Type d	R0214	0,00
Solvency capital requirement	R0220	367 639 541,93
Other information on SCR	AR0399	
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	-36 994 539,69
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	-36 994 539,69
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	101 158 520,40

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	53 515 791,51	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	7 411 579,14	163 127 208,74	0,00	0,00
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	209 670 365,43	212 160 595,38	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	63 186 664,83

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		1 161 571 427,91	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		0,00		55 419 521 203,70

5.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		Value
		C0130
Linear MCR	R0300	116 702 456,34
SCR	R0310	367 639 541,93
MCR cap	R0320	165 437 793,87
MCR floor	R0330	91 909 885,48
Combined MCR	R0340	116 702 456,34
Absolute floor of the MCR	R0350	6 700 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	116 702 456,34

5.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	53 515 791,51	63 186 664,83
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	168 587 034,87	199 052 507,06
Notional MCR cap	R0520	75 864 165,69	89 573 628,18
Notional MCR floor	R0530	42 146 758,72	49 763 126,76
Notional Combined MCR	R0540	53 515 791,51	63 186 664,83
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 700 000,00	4 000 000,00
Notional MCR	R0560	53 515 791,51	63 186 664,83



C. QRTS IRP AUTO - IENA Prévoyance : S.02.01, S.05.01, S.12.01, S.17.01, S.19.01, S.23.01, S.25.01, S.28.02

S.02.01.02(A,S)

Balance sheet

S.02.01.02.01

Balance sheet

		Solvency II value
		C0010
<b>Assets</b>	AR0009	
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	910 090,78
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	21 650 361,66
Property (other than for own use)	R0080	0,00
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	0,00
Equities	R0100	0,00
Equities - listed	R0110	0,00
Equities - unlisted	R0120	0,00
Bonds	R0130	0,00
Government Bonds	R0140	0,00
Corporate Bonds	R0150	0,00
Structured notes	R0160	0,00
Collateralised securities	R0170	0,00
Collective Investments Undertakings	R0180	14 494 392,59
Derivatives	R0190	0,00
Deposits other than cash equivalents	R0200	7 155 969,07
Other investments	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
Loans and mortgages	R0230	0,00
Loans on policies	R0240	0,00
Loans and mortgages to individuals	R0250	0,00
Other loans and mortgages	R0260	0,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	21 636 347,94
Non-life and health similar to non-life	R0280	5 531 199,02
Non-life excluding health	R0290	0,00
Health similar to non-life	R0300	5 531 199,02
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	16 105 148,92
Health similar to life	R0320	9 346 369,23
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	6 758 779,69
Life index-linked and unit-linked	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	1 901 612,70
Reinsurance receivables	R0370	0,00
Receivables (trade, not insurance)	R0380	434 569,60
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	559 786,00
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	3 888,50
Total assets	R0500	47 096 657,18
<b>Liabilities</b>	AR0509	
Technical provisions - non-life	R0510	5 456 812,30
Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0,00
Best Estimate	R0540	0,00
Risk margin	R0550	0,00
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	5 456 812,30
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	5 244 411,45
Risk margin	R0590	212 400,85
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	27 014 082,12
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	9 983 389,53
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00
Best Estimate	R0630	9 895 958,75
Risk margin	R0640	87 430,78
Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	17 030 692,60
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	16 796 984,03
Risk margin	R0680	233 708,57
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0700	0,00
Best Estimate	R0710	0,00
Risk margin	R0720	0,00
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0,00
Provisions other than technical provisions	R0750	14 063,64
Pension benefit obligations	R0760	0,00
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	910 090,78
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	1 475 880,11
Reinsurance payables	R0830	0,00
Payables (trade, not insurance)	R0840	461 370,34
Subordinated liabilities	R0850	5 000 000,00
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	0,00
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	5 000 000,00
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	-0,02
Total liabilities	R0900	40 332 299,27
Excess of assets over liabilities	R1000	6 764 357,91

S.05.01.02(A,S)

Premiums, claims and expenses by line of business

S.05.01.02.01

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

		Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)														Line of Business for: accepted non-proportional reinsurance				Total
		Medical expense insurance		Income protection insurance		Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health	Casualty	Marine, aviation, transport	Property	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200		
<b>Premiums written</b>	AR0109																			
Gross - Direct Business	R0110																		4 044 669,14	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120																			
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																			
Reinsurers' share	R0140																		4 044 669,14	
Net	R0200																		0,00	
<b>Premiums earned</b>	AR0209																			
Gross - Direct Business	R0210																		4 044 669,14	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220																			
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																			
Reinsurers' share	R0240																		4 044 669,14	
Net	R0300																		0,00	
<b>Claims incurred</b>	AR0309																			
Gross - Direct Business	R0310																		-785 943,55	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320																			
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																			
Reinsurers' share	R0340																		-677 748,37	
Net	R0400																		-108 195,18	
<b>Expenses incurred</b>	AR0509																			
Gross - Direct Business	R0510																		685 792,88	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0520																			
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0530																			
Reinsurers' share	R0540																			
Net	R0600																			
<b>Balance - other technical expenses/income</b>	R1210																			
<b>Total technical expenses</b>	R1300																		685 792,88	

S.05.01.02.02

Life

		Line of Business for: Life insurance obligations					Life reinsurance obligations			Total
		Health insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health insurance obligations	Health reinsurance	Life reinsurance	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
<b>Premiums written</b>	AR1409									
Gross	R1410									5 766 835,67
Reinsurers' share	R1420									5 179 746,63
Net	R1500									587 089,04
<b>Premiums earned</b>	AR1509									
Gross	R1510									5 766 835,67
Reinsurers' share	R1520									5 179 746,63
Net	R1600									587 089,04
<b>Claims incurred</b>	AR1609									
Gross	R1610									7 770 373,06
Reinsurers' share	R1620									7 377 053,19
Net	R1700									393 319,87
<b>Expenses incurred</b>	AR1909									
Gross - Direct Business	R1910									377 877,50
Gross - Proportional reinsurance accepted	R1920									
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R1930									
Reinsurers' share	R1940									
Net	R2000									
<b>Balance - other technical expenses/income</b>	R2510									
<b>Total technical expenses</b>	R2600									377 877,50
<b>Total amount of surrenders</b>	R2700									

S.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 insurance obligations other than health insurance obligations	Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, incl. Units Linked)	Health insurance (direct business)		Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)							
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070				C0080	C0090				C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
<b>Technical provisions calculated as a whole</b>	R0010	0,00	0,00			0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
<b>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</b>	R0020	0,00	0,00			0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00							
<b>Technical provisions calculated as a sum of BE and RM</b>	AR0029																					
Best Estimate	AR0029																					
Gross Best Estimate	R0030	0,00	0,00	0,00		16 796 984,03	0,00	0,00	0,00	16 796 984,03	0,00	0,00	9 895 958,75	0,00	9 895 958,75							
<b>Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default</b>	R0080	0,00	0,00	0,00		6 758 779,69	0,00	0,00	0,00	6 758 779,69	0,00	0,00	9 346 369,23	0,00	9 346 369,23							
<b>Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total</b>	R0090	0,00	0,00	0,00		10 038 204,34	0,00	0,00	0,00	10 038 204,34	0,00	0,00	549 589,52	0,00	549 589,52							
<b>Risk Margin</b>	R0100	0,00	0,00			233 708,57		0,00	0,00	233 708,57	0,00	0,00	87 430,78	0,00	87 430,78							
<b>Technical provisions - total</b>	R0200	0,00	0,00			17 030 692,60		0,00	0,00	17 030 692,60	0,00	0,00	9 983 389,53	0,00	9 983 389,53							

5.17.01.02(A,5)

Non-Life Technical Provisions

5.17.01.02.01

Non-Life Technical Provisions

	RO010	Direct business and accepted proportional reinsurance											Accepted non-proportional reinsurance				Total Non-Life obligation C0180	
		Medical expense insurance C0020	Income protection insurance C0030	Workers' compensation insurance C0040	Motor vehicle liability insurance C0050	Other motor insurance C0060	Marine, aviation and transport insurance C0070	Fire and other damage to property insurance C0080	General liability insurance C0090	Credit and suretyship insurance C0100	Legal expenses insurance C0110	Assistance C0120	Miscellaneous financial loss C0130	Non-proportional health reinsurance C0140	Non-proportional casualty reinsurance C0150	Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance C0160		Non-proportional property reinsurance C0170
Technical provisions calculated as a whole	RO010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	RO050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	AR0027																	
Best estimate	AR0058																	
Premium provisions	AR0059																	
Gross	RO060	0,00	-799 724,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-799 724,90
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	RO140	0,00	-161 342,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-161 342,00
Net Best Estimate of Premium Provisions	RO150	0,00	-638 382,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-638 382,90
Claims provisions	AR0159																	
Gross	RO160	0,00	6 044 136,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 044 136,35
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	RO240	0,00	5 692 541,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 692 541,02
Net Best Estimate of Claims Provisions	RO250	0,00	351 595,33	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	351 595,33
Total Best estimate - gross	RO260	0,00	5 244 411,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 244 411,45
Total Best estimate - net	RO270	0,00	-286 787,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-286 787,57
Risk margin	RO280	0,00	212 400,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	212 400,85
Technical provisions - total	AR0319																	
Technical provisions - total	RO320	0,00	5 456 812,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 456 812,30
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	RO330	0,00	5 531 199,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 531 199,02
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	RO340	0,00	-74 386,72	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	0,00	-74 386,72

5.19.01.21(A,5)

Non-life insurance claims

5.19.01.21.01

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

Accident year / Underwriting year 20221 Accident year (AV)

		0 C0010	1 C0020	2 C0030	3 C0040	4 C0050	5 C0060	6 C0070	7 C0080	8 C0090	9 C0100	10 & + C0110
Prior	RO100											0,00
N-9	RO160	1 125 743,84	742 156,99	200 646,41	26 633,72	13 272,81	2 257,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-8	RO170	1 072 012,71	1 234 257,91	279 141,47	109 139,25	5 142,21	25 059,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-7	RO180	1 382 230,75	791 656,27	160 782,98	42 511,19	6 800,73	11 351,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-6	RO190	1 509 679,95	900 286,31	155 375,58	24 892,69	2 302,65	30 803,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-5	RO200	1 889 091,92	1 185 606,17	367 449,04	97 230,31	3 996,41	15 627,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-4	RO210	2 014 857,34	1 195 615,58	254 108,89	69 641,22	21 236,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-3	RO220	1 997 638,69	1 238 270,15	335 870,16	66 751,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-2	RO230	1 926 928,72	1 103 956,00	375 394,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-1	RO240	2 493 552,31	1 146 420,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N	RO250	2 139 905,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5.19.01.21.02

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

Accident year / Underwriting year 20222 Accident year (AV)

		In Current year C0170	Sum of years (cumulative) C0180
Prior	RO100	0,00	0,00
N-9	RO160	0,00	2 110 711,71
N-8	RO170	0,00	2 724 753,51
N-7	RO180	0,00	2 395 333,63
N-6	RO190	0,00	2 623 341,00
N-5	RO200	15 627,32	3 559 003,17
N-4	RO210	21 236,19	3 556 459,22
N-3	RO220	66 751,32	3 638 530,32
N-2	RO230	375 394,61	3 406 279,42
N-1	RO240	1 146 420,62	3 639 972,93
N	RO250	2 139 905,39	2 139 905,39
Total	RO260	3 765 335,45	36 527 878,67

5.19.01.21.03

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

Accident year / Underwriting year 20223 Accident year (AV)

		0 C0200	1 C0210	2 C0220	3 C0230	4 C0240	5 C0250	6 C0260	7 C0270	8 C0280	9 C0290	10 & + C0300
Prior	RO100											0,00
N-9	RO160	0,00	0,00	136 448,00	1 537,89	1 162,41	1 162,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-8	RO170	0,00	1 090 576,00	1 202 399,97	35 297,49	953,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-7	RO180	2 845 909,00	957 491,78	292 964,96	70 616,38	158,95	61 593,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-6	RO190	2 767 806,95	1 536 518,75	374 801,68	7 084,05	1 694,00	0,00	2 458,61	0,00	0,00	0,00	0,00
N-5	RO200	2 586 002,54	1 315 647,25	1 237 581,79	5 640,99	2 313,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-4	RO210	2 592 340,75	1 507 008,12	608 627,22	1 988,48	67 815,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-3	RO220	3 240 221,40	1 872 008,74	834 044,40	743 265,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-2	RO230	2 884 457,22	1 588 799,54	2 432 258,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-1	RO240	3 258 558,01	2 938 636,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N	RO250	561 097,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5.19.01.21.04

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

Accident year / Underwriting year 20224 Accident year (AV)

		Year end (discounted data) C0360
Prior	RO100	0,00
N-9	RO160	0,00
N-8	RO170	0,00
N-7	RO180	0,00
N-6	RO190	2 470,33
N-5	RO200	0,00
N-4	RO210	67 171,66
N-3	RO220	666 685,39
N-2	RO230	2 147 660,21
N-1	RO240	2 597 097,49
N	RO250	569 051,27
Total	RO260	6 044 136,35

S.23.01.01(A,S)

Own funds

S.23.01.01.01

Own funds

		Total C0010	Tier 1 - unrestricted C0020	Tier 1 - restricted C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
<b>Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35</b>	AR0009					
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00		0,00	
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0,00	0,00		0,00	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	1 110 150,00	1 110 150,00		0,00	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Surplus funds	R0070	0,00	0,00			
Preference shares	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Share premium account related to preference shares	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Reconciliation reserve	R0130	5 654 207,91	5 654 207,91			
Subordinated liabilities	R0140	5 000 000,00		5 000 000,00	0,00	0,00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds</b>	AR0219					
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
<b>Deductions</b>	AR0229					
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Total basic own funds after deductions</b>	R0290	11 764 357,91	6 764 357,91	5 000 000,00	0,00	0,00
<b>Ancillary own funds</b>	AR0299					
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
<b>Total ancillary own funds</b>	R0400	0,00			0,00	0,00
<b>Available and eligible own funds</b>	AR0499					
Total available own funds to meet the SCR	R0500	11 764 357,91	6 764 357,91	5 000 000,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	11 764 357,91	6 764 357,91	5 000 000,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	9 959 267,34	6 764 357,91	1 691 089,48	1 503 819,96	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	9 795 447,38	6 764 357,91	1 691 089,48	1 340 000,00	
<b>SCR</b>	R0580	3 007 639,91				
<b>MCR</b>	R0600	6 700 000,00				
<b>Ratio of Eligible own funds to SCR</b>	R0620	331,13%				
<b>Ratio of Eligible own funds to MCR</b>	R0640	146,20%				

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		Value C0060
<b>Reconciliation reserve</b>	AR0699	
Excess of assets over liabilities	R0700	6 764 357,91
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	1 110 150,00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0,00
<b>Reconciliation reserve</b>	R0760	5 654 207,91
<b>Expected profits</b>	AR0769	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	1 896 684,63
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	349 454,48
<b>Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)</b>	R0790	2 246 139,11

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	1 944 864,01	
Counterparty default risk	R0020	1 275 851,67	
Life underwriting risk	R0030	115 241,02	Simplifications - life catastrophe risk
Health underwriting risk	R0040	189 866,20	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-842 061,70	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
<b>Basic Solvency Capital Requirement</b>	<b>R0100</b>	<b>2 683 761,19</b>	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	330 299,99
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-6 421,27
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
<b>Solvency Capital Requirement excluding capital add-on</b>	<b>R0200</b>	<b>3 007 639,91</b>
Capital add-on already set	R0210	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0,00
<b>Solvency capital requirement</b>	<b>R0220</b>	<b>3 007 639,91</b>
<b>Other information on SCR</b>	<b>AR0399</b>	
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring-fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	

S.25.01.21.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

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

S.25.01.21.04

Approach to tax rate

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

S.25.01.21.05

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	0,00
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	0,00
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	0,00
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	0,00
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	0,00
Maximum LAC DT	R0690	751 909,98

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	17 128,52	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	201 512,00	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	222 343,67

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		10 587 793,85	
<b>Total capital at risk for all life (re)insurance obligations</b>	<b>R0250</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>

5.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		Value
		C0130
Linear MCR	R0300	239 472,19
SCR	R0310	3 007 639,91
MCR cap	R0320	1 353 437,96
MCR floor	R0330	751 909,98
Combined MCR	R0340	751 909,98
Absolute floor of the MCR	R0350	6 700 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	6 700 000,00

5.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	17 128,52	222 343,67
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	215 124,86	2 792 515,06
Notional MCR cap	R0520	96 806,18	1 256 631,78
Notional MCR floor	R0530	53 781,21	698 128,76
Notional Combined MCR	R0540	53 781,21	698 128,76
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 700 000,00	4 000 000,00
Notional MCR	R0560	2 700 000,00	4 000 000,00

D. QRTS IRP AUTO MPA : S.02.01, S.05.01, S.12.01, S.17.01, S.19.01, S.23.01, S.25.01, S.28.02

S.02.01.02(A,S)

Balance sheet

S.02.01.02.01

Balance sheet

		Solvency II value
		C0010
<b>Assets</b>	AR0009	
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	833 625,99
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	37 126 365,65
<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	20 734 528,26
Government Bonds	R0140	685 006,48
Corporate Bonds	R0150	20 049 521,78
Structured notes	R0160	0,00
Collateralised securities	R0170	0,00
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	15 444 588,42
<i>Derivatives</i>	R0190	0,00
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	947 248,97
<i>Other investments</i>	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
<i>Loans and mortgages</i>	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	1 562 959,07
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	1 512 636,39
<i>Non-life excluding health</i>	R0290	0,00
<i>Health similar to non-life</i>	R0300	1 512 636,39
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	50 322,68
<i>Health similar to life</i>	R0320	0,00
<i>Life excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0330	50 322,68
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	2 914 476,59
Reinsurance receivables	R0370	0,00
Receivables (trade, not insurance)	R0380	1 864 487,01
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	2 364 342,00
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	30,17
<b>Total assets</b>	R0500	46 666 286,48
<b>Liabilities</b>	AR0509	
<i>Technical provisions - non-life</i>	R0510	3 186 943,81
<i>Technical provisions - non-life (excluding health)</i>	R0520	0,00
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0530	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0540	0,00
<i>Risk margin</i>	R0550	0,00
<i>Technical provisions - health (similar to non-life)</i>	R0560	3 186 943,81
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0570	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0580	2 504 222,39
<i>Risk margin</i>	R0590	682 721,42
<i>Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)</i>	R0600	-10 356,21
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	0,00
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0620	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0630	0,00
<i>Risk margin</i>	R0640	0,00
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	-10 356,21
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0660	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0670	-10 403,98
<i>Risk margin</i>	R0680	47,76
<i>Technical provisions - index-linked and unit-linked</i>	R0690	0,00
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0700	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0710	0,00
<i>Risk margin</i>	R0720	0,00
<i>Other technical provisions</i>	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0,00
Provisions other than technical provisions	R0750	210 440,16
Pension benefit obligations	R0760	0,00
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	1 503 493,59
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	6 241 052,91
Reinsurance payables	R0830	1 993 324,36
Payables (trade, not insurance)	R0840	4 279 358,85
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	551,00
<b>Total liabilities</b>	R0900	17 404 808,47
<b>Excess of assets over liabilities</b>	R1000	29 261 478,01



5.05.01.02(A,5)

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	AR0109																		
Gross - Direct Business	R0110	69 556 924,66	56 779,07																69 613 703,73
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120																		0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																		0,00
Reinsurers' share	R0140	27 408 434,38	56 779,06																27 465 213,44
Net	R0200	42 148 490,28	0,01																42 148 490,29
Premiums earned	AR0209																		
Gross - Direct Business	R0210	69 556 924,66	56 779,07																69 613 703,73
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220																		0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																		0,00
Reinsurers' share	R0240	27 408 434,38	56 779,06																27 465 213,44
Net	R0300	42 148 490,28	0,01																42 148 490,29
Claims incurred	AR0309																		
Gross - Direct Business	R0310	62 646 375,23	20 020,75																62 666 395,98
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320																		0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																		0,00
Reinsurers' share	R0340	0,00	8 456,51																8 456,51
Net	R0400	62 646 375,23	11 564,24																62 657 939,47
Expenses incurred	R0550	6 709 934,06	-18 019,43																6 691 914,63
Balance - other technical expenses/income	R1210																		
Total technical expenses	R1300																		6 691 914,63

5.05.01.02.02

Life

	Line of Business for: Life Insurance obligations							Life reinsurance obligations		Total
	Health insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health insurance obligations	Health reinsurance	Life reinsurance		
	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300	
Premiums written	AR1409									
Gross	R1410			212 463,94	86 828,82					299 292,76
Reinsurers' share	R1420			168 118,67	86 828,82					254 947,49
Net	R1500			44 345,27	0,00					44 345,27
Premiums earned	AR1509									
Gross	R1510			212 463,94	86 828,82					299 292,76
Reinsurers' share	R1520			168 118,67	86 828,82					254 947,49
Net	R1600			44 345,27	0,00					44 345,27
Claims incurred	AR1609									
Gross	R1610			4 534,21	10 715,00					15 249,21
Reinsurers' share	R1620			14 472,62	28 180,00					42 652,62
Net	R1700			-9 838,41	-17 635,00					-27 473,41
Expenses incurred	R1900			-45 632,00	-4 012,69					-49 644,69
Balance - other technical expenses/income	R2510									
Total technical expenses	R2600									-49 644,69
Total amount of surrenders	R2700									

5.12.01.00(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 insurance obligation other than health insurance obligations	Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked)	Health insurance (direct business)			Annuities stemming from non-life insurance contracts	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)		
			Contracts with		Contracts without options and guarantees		Contracts with options or guarantees				Contracts without	Contracts with	Contracts without				Contracts with	
			C0030	C0040	C0050	C0060	C0070											C0080
Technical provisions calculated as a whole	R0010	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		
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM	AR0029																	
Best Estimate	AR0029																	
Gross Best Estimate	R0030	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	R0080	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				0,00	0,00						0,00		
Risk Margin	R0100	0,00	0,00			47,76			0,00	0,00						0,00		
Technical provisions - total	R0200	0,00	0,00			-10 356,21			0,00	0,00						0,00		

S.17.01.02(A,S)

Non-Life Technical Provisions

S.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	AR0057																		
Best estimate	AR0058																		
Premium provisions	AR0059																		
Gross	R0060	-4 957 377,98	-21 904,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 979 282,05	
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	-1 426 956,75	17 000,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 409 956,24	
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-3 530 421,23	-38 904,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3 569 325,81	
Claims provisions	AR0159																		
Gross	R0160	7 441 384,58	42 119,86	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	7 483 504,44	
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	2 881 287,48	41 305,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 922 592,63	
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	4 560 097,10	814,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 560 911,81	
Total Best estimate - gross	R0260	2 484 006,60	20 215,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 504 222,39	
Total Best estimate - net	R0270	1 029 675,86	-38 089,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	991 586,00	
Risk margin	R0280	682 567,01	154,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	682 721,42	
Technical provisions - total	AR0319																		
Technical provisions - total	R0320	3 166 573,61	20 370,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 186 943,81	
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	1 454 330,74	58 305,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 512 636,39	
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	1 712 242,87	-37 935,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 674 307,42	

5.19.01.21(A,S)

Non-life insurance claims

5.19.01.21.01

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

Accident year / Underwriting year 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											0,00
N-9	R0160	6 273,52	2 519,18	0,00	0,00	0,00	16 068,25	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-8	R0170	36 310 650,61	3 314 068,50	110 434,96	0,00	0,00	8 509,78	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-7	R0180	34 021 998,20	2 812 819,37	98 318,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
N-6	R0190	36 255 580,64	3 201 700,69	65 475,24	0,00	0,00	0,00	0,00				
N-5	R0200	42 115 213,04	3 530 654,89	88 802,89	0,00	0,00	-83,00					
N-4	R0210	46 383 780,93	3 774 160,37	152 723,78	0,00	0,00						
N-3	R0220	44 384 907,94	3 884 033,45	135 300,05	0,00							
N-2	R0230	52 085 391,10	3 824 805,81	134 470,21								
N-1	R0240	54 553 390,90	4 469 768,01									
N	R0250	54 786 569,54										

5.19.01.21.02

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	24 860,95
N-8	R0170	0,00	39 743 663,85
N-7	R0180	0,00	36 933 135,82
N-6	R0190	0,00	39 522 756,57
N-5	R0200	-83,00	45 734 587,82
N-4	R0210	0,00	50 310 665,08
N-3	R0220	0,00	48 404 241,44
N-2	R0230	134 470,21	56 044 667,12
N-1	R0240	4 469 768,01	59 023 158,91
N	R0250	54 786 569,54	54 786 569,54
Total	R0260	59 370 724,76	430 572 254,83

5.19.01.21.03

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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-8	R0170	0,00	95 303,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-7	R0180	2 996 123,15	103 133,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N-6	R0190	3 073 887,11	105 865,94	68 910,41	0,00	0,00	0,00	0,00				
N-5	R0200	3 744 701,20	103 073,55	0,00	0,00	0,00	0,00					
N-4	R0210	4 298 335,59	88 715,58	0,00	0,00	0,00						
N-3	R0220	4 244 057,32	199 370,76	0,00	0,00							
N-2	R0230	4 515 049,96	162 887,99	0,00								
N-1	R0240	4 546 618,56	387 616,50									
N	R0250	7 116 886,24										

5.19.01.21.04

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

Accident year / Underwriting year 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	387 025,93
N	R0250	7 096 478,51
Total	R0260	7 483 504,44

S.23.01.01(A,S)

Own funds

S.23.01.01.01

Own funds

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35</b>	AR0009					
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	29 261 478,01	29 261 478,01			
Subordinated liabilities	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds</b>	AR0219					
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
<b>Deductions</b>	AR0229					
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Total basic own funds after deductions</b>	R0290	29 261 478,01	29 261 478,01	0,00	0,00	0,00
<b>Ancillary own funds</b>	AR0299					
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
<b>Total ancillary own funds</b>	R0400	0,00			0,00	0,00
<b>Available and eligible own funds</b>	AR0499					
Total available own funds to meet the SCR	R0500	29 261 478,01	29 261 478,01	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	29 261 478,01	29 261 478,01	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	29 261 478,01	29 261 478,01	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	29 261 478,01	29 261 478,01	0,00	0,00	
SCR	R0580	12 197 670,32				
MCR	R0600	4 000 000,00				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	239,89%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	731,54%				

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		Value
		C0060
<b>Reconciliation reserve</b>	AR0699	
Excess of assets over liabilities	R0700	29 261 478,01
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	0,00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0,00
<b>Reconciliation reserve</b>	R0760	29 261 478,01
<b>Expected profits</b>	AR0769	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	66 278,13
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	4 077 892,69
<b>Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)</b>	R0790	4 144 170,82

S.25.01.21(A,S)

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

S.25.01.21.01

Basic Solvency Capital Requirement

		Gross solvency capital requirement	Simplifications
		C0110	C0120
Market risk	R0010	4 094 268,06	
Counterparty default risk	R0020	779 725,58	
Life underwriting risk	R0030	167,24	Simplifications - life catastrophe risk
Health underwriting risk	R0040	8 704 549,35	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-2 810 679,78	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	10 768 030,44	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	2 099 514,53
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-7,06
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-669 867,60
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0,00
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	12 197 670,32
Capital add-on already set	R0210	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0,00
Solvency capital requirement	R0220	12 197 670,32
Other information on SCR	AR0399	
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	-669 867,60
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	-669 867,60
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	0,00
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	0,00
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	0,00
Maximum LAC DT	R0690	3 216 884,48

5.28.02.01(A,S)

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

5.28.02.01.01

MCR components

		MCR components	
		Non-life activities	Life activities
		MCR(NL, NL) Result	MCR(NL, L) Result
		C0010	C0020
Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations	R0010	2 038 722,77	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	1 029 675,86	42 347 404,28	0,00	0,00
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	0,00	0,01	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

		MCR components	
		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	0,00

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	
<b>Total capital at risk for all life (re)insurance obligations</b>	<b>R0250</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>

5.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		Value
		C0130
Linear MCR	R0300	2 038 722,77
SCR	R0310	12 197 670,32
MCR cap	R0320	5 488 951,64
MCR floor	R0330	3 049 417,58
Combined MCR	R0340	3 049 417,58
Absolute floor of the MCR	R0350	4 000 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	4 000 000,00

5.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		MCR components	
		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	2 038 722,77	0,00
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	12 197 670,32	0,00
Notional MCR cap	R0520	5 488 951,64	0,00
Notional MCR floor	R0530	3 049 417,58	0,00
Notional Combined MCR	R0540	3 049 417,58	0,00
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 700 000,00	0,00
Notional MCR	R0560	3 049 417,58	0,00