

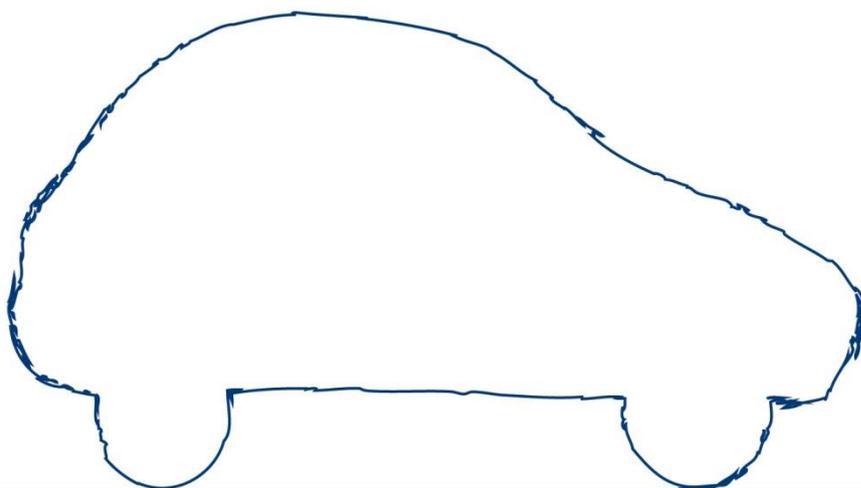
# GROUPE IRP AUTO

Groupe de protection sociale des professionnels de l'automobile

**SGAPS IRP AUTO Assurances**

## RAPPORT UNIQUE SUR LA SOLVABILITÉ ET LA SITUATION FINANCIÈRE

31 DÉCEMBRE 2022



Validé par le  
Conseil d'administration  
IRP AUTO Assurances d'avril 2023

## **SOMMAIRE**

<b>1. SYNTHÈSE DU RAPPORT .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ACTIVITÉ ET RÉSULTATS .....</b>	<b>4</b>
B. Activité .....	4
C. Résultats de souscription .....	5
D. Résultats des investissements .....	6
E. 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 .....	9
C. Système de gestion des risques (dont ORSA) .....	11
D. Système de contrôle interne .....	13
E. Fonction de vérification de la conformité .....	14
F. Fonction clé d'audit interne .....	14
G. Fonction clé actuarielle .....	15
H. Externalisation .....	15
I. Adéquation du système de gouvernance .....	16
<b>4. PROFIL DE RISQUE .....</b>	<b>16</b>
A. Risque de souscription .....	17
B. Risque de marché .....	18
C. Risque de défaut ou de contrepartie .....	21
D. Risque de liquidité .....	21
E. Risque opérationnel .....	22
F. Autres risques importants .....	23
<b>5. VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ .....</b>	<b>23</b>
A. Actifs .....	23
B. Provisions techniques .....	28
C. Autres passifs .....	30
D. Méthodes de valorisation alternatives .....	30
E. Autres informations .....	30
<b>6. GESTION DU CAPITAL .....</b>	<b>30</b>
A. Fonds propres .....	30
B. Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis .....	33
C. SCR scindé par module de risque .....	33
D. Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée .....	34
E. Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé .....	34
F. Couverture des exigences réglementaires .....	34
G. Non-respect du minimum de capital requis et non-respect du capital de solvabilité requis .....	35
H. Autres informations .....	35
<b>7. ANNEXES - QRTS .....</b>	<b>36</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 la gestion de l'assurance de la prévoyance et de la santé définies par la convention collective nationale des services de l'automobile.

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

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

IRP AUTO-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 bénéficier d'une couverture en matière d'incapacité, de maladie de longue durée, d'invalidité, de décès et d'indemnités de fin de carrière.

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

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

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

Le total du bilan 2022 d'IRP AUTO Assurances s'élève à 2 227,8 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 697,0 M€ et un capital de solvabilité de 378,8 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 184 %.

Le total du bilan 2021 d'IRP AUTO Prévoyance-Santé s'élève à 2 168,2 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 662,0 M€ et un capital de solvabilité de 370,4 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 179 %.

Le total du bilan 2021 d'IRP AUTO-Iéna Prévoyance s'élève à 45,2 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 8,6 M€ et un capital de solvabilité de 3,1 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 275 %.

Le total du bilan 2021 d'IRP AUTO MPA s'élève à 41,6 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 25,7 M€ et un capital de solvabilité de 11,7 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 219 %.

Depuis le 1er janvier 2022, IRP AUTO Prévoyance-Santé réassure en quote-part à 40 % l'activité santé de la mutuelle.

Aucun changement important n'est survenu en 2022 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 2023.

## 2.ACTIVITÉ ET RÉSULTATS

### B. 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 compose par ligne d'activité importante (en k€) :

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2022	2021	Évolution
Vie	298 214	283 121	5,3%
Non-vie	399 874	359 270	11,3%
<b>Total</b>	<b>698 088</b>	<b>642 391</b>	<b>8,7%</b>

#### IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2022	2021	Évolution
Vie	297 409	282 549	5,3 %
Non-vie	360 950	297 807	21,2 %
<b>Total</b>	<b>658 360</b>	<b>580 355</b>	<b>13,4 %</b>

#### IRP AUTO-Iéna Prévoyance en k€

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2022	2021	Évolution
Vie	3 565	3 159	12,9 %
Non-vie	6 135	5 364	14,4 %
<b>Total</b>	<b>9 700</b>	<b>8 522</b>	<b>13,8 %</b>

#### IRP AUTO MPA en k€

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2022	2021	Évolution
Vie	201	143	40,8 %
Non-vie	67 013	61 509	8,9 %
<b>Total</b>	<b>67 214</b>	<b>61 651</b>	<b>9,0 %</b>

Les cotisations ont augmenté en santé ainsi qu'en prévoyance. Cette hausse est essentiellement due à l'augmentation des effectifs ainsi qu'à des hausses tarifaires.

### C. Résultats de souscription

Les résultats de souscription (solde entre les cotisations avant réassurance interne et les charges de prestations) sont en hausse en 2022, du fait de la hausse des cotisations et de la hausse des taux techniques utilisés pour calculer les provisions.

Ils se composent par ligne d'activité importante (en k€) :

Résultat de souscription	2022	2021
Vie	36 416	-16 097
Non-vie	12 191	-16 331
<b>Total</b>	<b>48 607</b>	<b>-32 428</b>

#### IRP AUTO Prévoyance-Santé

Résultat de souscription	2022	2021
Vie	35 990	-15 164
Non-vie	8 284	-18 410
<b>Total</b>	<b>44 273</b>	<b>-33 574</b>

#### IRP AUTO Iéna Prévoyance

Résultat de souscription	2022	2021
Vie	449	269
Non-vie	616	1 189
<b>Total</b>	<b>1 065</b>	<b>1 459</b>

#### IRP AUTO MPA

Résultat de souscription	2022	2021
Vie	34	129
Non-vie	5 470	2 238
<b>Total</b>	<b>5 504</b>	<b>2 367</b>

### D. Résultats des investissements

L'année 2022 est marquée par une importante hausse des taux obligataires.

Les produits financiers de la SGAPS IRP AUTO Assurances sont en baisse, car l'institution a réalisé des moins-values obligataires afin d'augmenter le taux de rendement futur de ces placements. L'institution a également dégagé moins de plus-values nettes que l'année précédente sur les OPCVM.

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	2022	2021
Résultats nets immeubles	1 408	1 319
Résultat net autres placements	15 897	74 663
Résultat net financier	17 305	75 981

La reprise de réserve de capitalisation s'élève à 12 M€ dans les comptes d'IRP AUTO Prévoyance-Santé. La reprise est éliminée dans les comptes combinés de la SGAPS.

#### IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€

Catégorie d'actifs	2022	2021
Résultats nets immeubles	2 559	2 476
Résultat net autres placements	26 485	70 747
Résultat net financier	29 044	73 223

#### IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€

#### Résultats des investissements

Catégorie d'actifs	2022	2021
Résultats nets immeubles	0	0
Résultat net autres placements	52	127
Résultat net financier	52	127

IRP AUTO MPA en k€	Résultats des investissements	
	2022	2021
Catégorie d'actifs		
Résultats nets immeubles	0	0
Résultat net autres placements	385	383
Résultat net financier	385	383

### E. 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 1 294 k€ en hausse de 5,3 % par rapport à 1 229 k€ en 2021.

Elle représente 1 196,82 k€ pour IRP AUTO Prévoyance-Santé et 97,65 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 ;
- 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 10 membres, issus du conseil d'administration et désignés par lui pour 2 ans, le comité d'audit 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 ;
- 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 pour l'accomplissement de ses tâches, d'équipes. Pour ce qui concerne la fonction clé audit interne, les travaux d'audit sont pour partie confiés à des prestataires externes.

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 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 2022 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 respectivement contrôlés, par les responsables des fonctions clés qui proposent les indicateurs et assurent leur calcul et évaluation périodique. L'évaluation de l'efficacité et de la fréquence des indicateurs ainsi que leur enrichissement progressif sont à effectuer et documenter lors des révisions annuelles prévues.

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

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

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 des travaux réglementaires ;
- alerter en cas de risque majeur identifié comme ayant une maîtrise insuffisante ;

- préparer les sujets à soumettre à validation de la direction effective ou du comité de direction ;
- impulser et pérenniser une dynamique interne en matière de gestion des risques assurantiels ;
- partager les informations impactant l'ensemble du système de contrôle interne.

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

## 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, quelle que soit leur nature.

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 2022.

#### 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.
- Contrôle périodique (3<sup>e</sup> ligne de défense) : contrôle et évaluation du dispositif de contrôle permanent par une entité indépendante.

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

#### **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 :

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

#### **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 d'externaliser tout ou partie des missions d'audit interne.

La fonction audit interne sélectionne les prestataires par le biais d'appels d'offres organisés après validation du plan d'audit.

Lors de la sélection du prestataire, de la contractualisation et du suivi des missions, 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, le 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 le conseil d'administration suivent l'exécution du plan d'audit ainsi que l'avancement de la mise en œuvre des recommandations.

## **G. Fonction clé actuarielle**

La fonction actuarielle est tenue par le responsable des 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. Le plan d'audit interne du Groupe comprend des missions périodiques d'évaluation des activités externalisées.

## 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.

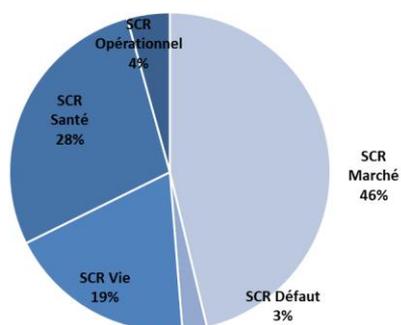
En outre, la structure organisationnelle d'IRP AUTO garantit une implication constante de toutes les instances dirigeantes en particulier du conseil d'administration, assisté du comité d'audit et des comptes, qui dispose d'une vue d'ensemble de l'activité, de la gouvernance et du profil de risque du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

## 4. PROFIL DE RISQUE

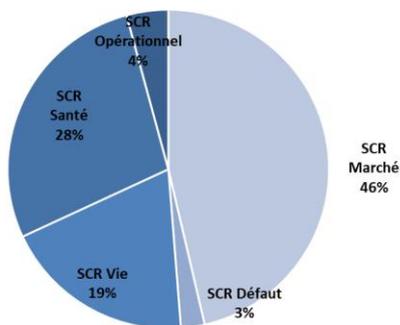
Le portefeuille d'engagements de prévoyance et d'assurance santé, le portefeuille d'actifs financiers, l'environnement économique, réglementaire et financier sont autant de sources de risques, analysés et suivis de manière permanente dans le cadre des dispositifs de gestion des risques et de contrôle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

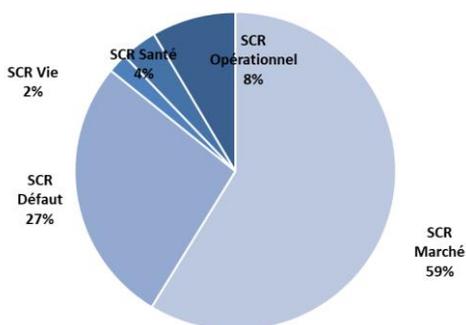
La répartition des risques est la suivante :



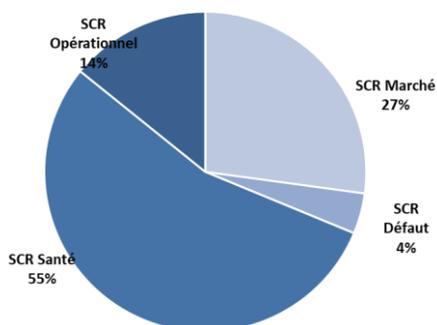
Pour IRP AUTO Assurances, le risque de marché apparaît comme le risque le plus important, suivi par le risque de souscription « Santé » et le risque de souscription « Vie ».



Pour l'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 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 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.

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

### **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 :

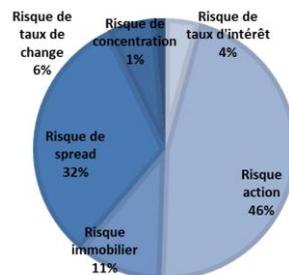
- le respect des réglementations externes, ainsi que du cadre strict de gestion fixé par l'institution (politique d'allocation d'actifs) ;
- la mise en place d'un dispositif de contrôle interne et l'existence d'un plan d'urgence garantissant la fiabilité et la continuité du service ;
- les conditions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

- **Principaux risques au sein du risque de marché**

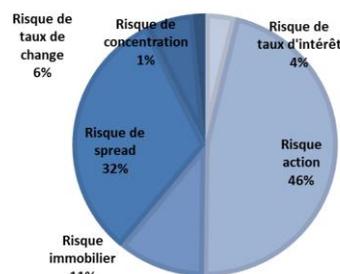
Les risques sont identifiés en formule standard par les plus fortes expositions

Ventilation du risque de marché par type de risque :

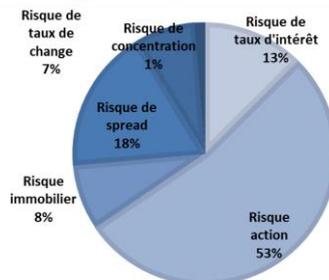
### IRP AUTO Assurances



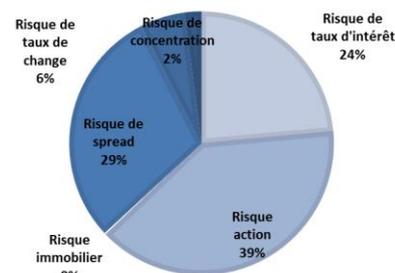
### IRP AUTO Prévoyance-Santé



### IRP AUTO-Iéna Prévoyance



### IRP AUTO MPA



Deux risques ont été 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.

### **D. 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.

## **E. 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 commun, unique et unifié, 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).
- Une activité « Gestion des achats » disposant de contrôles et règles spécifiques.

#### ***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.

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.
- 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 des tentatives d'accès infructueux et d'utilisation non conforme des moyens informatiques (dont l'accès à des sites potentiellement dangereux ou non conformes à la législation).
- Continuité des opérations informatiques assurée par deux dispositifs :
  - Plan de reprise d'activité (PRA) concernant le système de gestion ;
  - Plan de continuité informatique et télécommunication (PCIT) pour le socle technique.

## Mesure des risques opérationnels

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

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

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

## F. Autres risques importants

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

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

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

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

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

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

## 5. VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ

### A. Actifs

Au 31 décembre 2022, les actifs du bilan prudentiel se décomposent ainsi :

<b>IRP AUTO Assurances en k€</b>	Solvabilité 2	Comptes légaux
Immobilisations incorporelles	0	292
Actifs d'impôts différés	28 146	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	46 720	16 304
Investissements (autres que UC et indexés)	2 009 533	2 079 368
Prêts et prêts hypothécaires	100	100
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	1 836	2 287
Créances nées d'opérations d'assurance	112 143	162 956
Créances nées d'opérations de réassurance	1 753	1 753
Autres créances (hors assurance)	6 259	6 259
Trésorerie et équivalents de trésorerie	19 281	19 259
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	2 019	2 019
<b>Total de l'actif</b>	<b>2 227 790</b>	<b>2 290 597</b>

<b>IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€</b>	Solvabilité 2	Comptes légaux
Immobilisations incorporelles	0	0
Actifs d'impôts différés	26 778	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	46 720	15 753
Investissements (autres que UC et indexés)	1 958 106	2 026 410
Prêts et prêts hypothécaires	5 100	5 100
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	1 779	2 269
Créances nées d'opérations d'assurance	110 110	158 641
Créances nées d'opérations de réassurance	1 740	1 740
Autres créances (hors assurance)	7 505	7 505
Trésorerie et équivalents de trésorerie	10 009	10 009
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	353	353
<b>Total de l'actif</b>	<b>2 168 199</b>	<b>2 227 781</b>

<b>IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€</b>	Solvabilité 2	Comptes légaux
Immobilisations incorporelles	0	0
Actifs d'impôts différés	1 051	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	0	0
Investissements (autres que UC et indexés)	19 453	19 367
Prêts et prêts hypothécaires	0	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	21 329	25 907
Créances nées d'opérations d'assurance	1 346	2 497
Créances nées d'opérations de réassurance	997	997
Autres créances (hors assurance)	73	73
Trésorerie et équivalents de trésorerie	905	905
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	4	4
<b>Total de l'actif</b>	<b>45 159</b>	<b>49 749</b>

IRP AUTO MPA en k€	Solvabilité 2	Comptes légaux
Immobilisations incorporelles	0	0
Actifs d'impôts différés	317	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	0	0
Investissements (autres que UC et indexés)	32 816	34 377
Prêts et prêts hypothécaires	0	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	2 137	2 259
Créances nées d'opérations d'assurance	2 141	3 271
Créances nées d'opérations de réassurance	0	0
Autres créances (hors assurance)	675	675
Trésorerie et équivalents de trésorerie	3 366	3 366
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	0	0
<b>Total de l'actif</b>	<b>41 452</b>	<b>43 948</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	2022	2021
IRP AUTO Assurances	28,1 M€	25,8 M€
IRP AUTO Prévoyance-Santé	26,8 M€	24,7 M€
IRP AUTO-Iéna Prévoyance	1,1 M€	0,6 M€
IRP AUTO MPA	0,3 M€	0,5 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 2022, les investissements en valeur de marché sous Solvabilité 2 se répartissent ainsi :

IRP AUTO Assurances en k€	2022	2021	Evolution
<b>Investissements dans les comptes</b>	<b>2 009 533</b>	<b>2 223 836</b>	<b>-10%</b>
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	75	75	0%
<i>Actions</i>	31 949	30 570	5%
<i>Obligations</i>	903 901	995 680	-9%
<i>Organismes de placement collectif</i>	938 250	1 052 960	-11%
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	135 358	144 551	-6%

IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€	2022	2021	Evolution
<b>Investissements dans les comptes</b>	<b>1 958 106</b>	<b>2 164 072</b>	<b>-10%</b>
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	75	75	0%
<i>Actions</i>	31 949	30 570	5%
<i>Obligations</i>	888 287	978 407	-9%
<i>Organismes de placement collectif</i>	909 059	1 017 835	-11%
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	128 736	137 184	-6%

IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€	2022	2021	Evolution
<b>Investissements dans les comptes</b>	<b>19 453</b>	<b>21 808</b>	<b>-11%</b>
<i>Organismes de placement collectif</i>	13 857	14 806	-6%
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	5 596	7 002	-20%

IRP AUTO MPA en k€	2022	2021	Evolution
<b>Investissements dans les comptes</b>	<b>32 816</b>	<b>38 833</b>	<b>-15%</b>
<i>Obligations</i>	15 613	17 273	-10%
<i>Organismes de placement collectif</i>	15 334	20 318	-25%
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	1 869	1 241	51%

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 2022, la valeur des provisions techniques est la suivante :

#### IRP AUTO Assurances

Provisions techniques en M€	2022	2021	Évolution
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>222,1</b>	<b>267,2</b>	<b>-16,9 %</b>
<b>Provisions techniques santé (non-vie)</b>	<b>222,1</b>	<b>267,2</b>	<b>-16,9 %</b>
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	190,4	228,2	-16,6 %
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	31,7	39,0	-18,6 %
<b>Provisions techniques vie (hors UC ou index)</b>	<b>1 130,9</b>	<b>1 260,6</b>	<b>-10,3 %</b>
<b>Provisions techniques santé (vie)</b>	<b>361,1</b>	<b>429,7</b>	<b>-16,0 %</b>
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	357,0	424,7	-15,9 %
Marge de risque (risque « Health SLT »)	4,1	5,0	-18,0 %
<b>Provisions techniques vie (hors santé, UC ou index)</b>	<b>769,8</b>	<b>830,9</b>	<b>-7,4 %</b>
Meilleure estimation (risque « Life »)	744,6	802,7	-7,2 %
Marge de risque (risque « Life »)	25,2	28,3	-10,9 %
<b>Total des provisions</b>	<b>1 353,0</b>	<b>1 527,8</b>	<b>-11,4 %</b>

#### IRP AUTO Prévoyance-Santé

Provisions techniques en M€	2022	2021	Évolution
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>219,2</b>	<b>263,4</b>	<b>-16,8 %</b>
<b>Provisions techniques santé (non-vie)</b>	<b>219,2</b>	<b>263,4</b>	<b>-16,8 %</b>
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	188,3	225,6	-16,5 %
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	31,0	37,8	-18,0 %
<b>Provisions techniques vie (hors UC ou index)</b>	<b>1 126,5</b>	<b>1 256,2</b>	<b>-10,3 %</b>
<b>Provisions techniques santé (vie)</b>	<b>360,7</b>	<b>429,4</b>	<b>-16,0 %</b>
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	356,7	424,6	-16,0 %
Marge de risque (risque « Health SLT »)	4,0	4,8	-17,7 %
<b>Provisions techniques vie (hors santé, UC ou index)</b>	<b>765,8</b>	<b>826,8</b>	<b>-7,4 %</b>
Meilleure estimation (risque « Life »)	740,8	798,8	-7,3 %
Marge de risque (risque « Life »)	25,0	28,0	-10,6 %
<b>Total des provisions</b>	<b>1 345,7</b>	<b>1 519,6</b>	<b>-11,4 %</b>

#### IRP AUTO Iéna Prévoyance

Provisions techniques en M€	2022	2021	Évolution
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>4,8</b>	<b>5,7</b>	<b>-15,9 %</b>
<b>Provisions techniques santé (non-vie)</b>	<b>4,8</b>	<b>5,7</b>	<b>-15,9 %</b>
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	4,6	5,5	-15,4 %
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	0,1	0,2	-29,0 %

<b>Provisions techniques vie (hors UC ou index)</b>	<b>26,9</b>	<b>31,1</b>	<b>-13,4 %</b>
<b>Provisions techniques santé (vie)</b>	<b>10,1</b>	<b>12,0</b>	<b>-16,1 %</b>
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	10,0	11,8	-16,0 %
Marge de risque (risque « Health SLT »)	0,1	0,1	-28,5 %
<b>Provisions techniques vie (hors santé, UC ou index)</b>	<b>16,8</b>	<b>19,1</b>	<b>-11,7 %</b>
Meilleure estimation (risque « Life »)	16,6	18,8	-11,4 %
Marge de risque (risque « Life »)	0,2	0,3	-32,0 %
<b>Total des provisions</b>	<b>31,7</b>	<b>36,7</b>	<b>-13,8 %</b>

#### IRP AUTO MPA

Provisions techniques en M€	2022	2021	Évolution
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>4,1</b>	<b>4,2</b>	<b>-0,1 %</b>
<b>Provisions techniques santé (non-vie)</b>	<b>4,1</b>	<b>4,2</b>	<b>-0,1 %</b>
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	3,5	3,2	12,1 %
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	0,6	1,0	-38,5 %
<b>Provisions techniques vie (hors UC ou index)</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,1</b>	<b>-174,4 %</b>
<b>Provisions techniques santé (vie)</b>	<b>0,0</b>	<b>-0,1</b>	<b>-149,6 %</b>
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	0,0	-0,1	-147,6 %
Marge de risque (risque « Health SLT »)	0,0	0,0	-93,6 %
<b>Provisions techniques vie (hors santé, UC ou index)</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>4,2</b>	<b>4,1</b>	<b>2,4 %</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 2022 s'élèvent à 697 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 :

IRP AUTO Assurances	2022	2021
<b>Fonds Propres États Financiers</b>	<b>650,0 M€</b>	<b>657,1 M€</b>
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	-91,0 M€	82,5 M€
Total actif Etats financiers	2 290,6 M€	2 361,5 M€
Total actif SII	2 199,6 M€	2 444,0 M€
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	223,0 M€	101,7 M€
Total passif Etats financiers	1 640,6 M€	1 704,5 M€
Total passif SII	1 417,6 M€	1 602,8 M€
Marge pour risque	-61,0 M€	-72,2 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	31,7 M€	39,0 M€
Marge de risque (risque « Santé SLT »)	4,1 M€	5,0 M€
Marge de risque (risque « Vie »)	25,2 M€	28,3 M€
Position nette des impôts différés	-24,1 M€	-30,1 M€
Impôts différés actifs	28,1 M€	25,8 M€
Impôts différés passifs	52,2 M€	56,0 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€	0,0 M€
<b>Fonds propres S II</b>	<b>697,0 M€</b>	<b>738,9 M€</b>

<b>IRP AUTO Prévoyance-Santé</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Fonds Propres États Financiers</b>	<b>610,1 M€</b>	<b>617,5 M€</b>
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	-86,4 M€	81,7 M€
Total actif Etats financiers	2 227,8 M€	2 296,4 M€
Total actif SII	2 141,4 M€	2 378,1 M€
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	222,3 M€	103,4 M€
Total passif Etats financiers	1 617,7 M€	1 678,9 M€
Total passif SII	1 395,4 M€	1 575,5 M€
Marge pour risque	-60,0 M€	-70,6 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	31,0 M€	37,8 M€
Marge de risque (risque « Santé SLT »)	4,0 M€	4,8 M€
Marge de risque (risque « Vie »)	25,0 M€	28,0 M€
Position nette des impôts différés	-24,1 M€	-29,7 M€
Impôts différés actifs	26,8 M€	24,7 M€
Impôts différés passifs	50,8 M€	54,4 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€	0,0 M€
<b>Fonds propres S II</b>	<b>662,0 M€</b>	<b>702,3 M€</b>

<b>IRP AUTO Iéna Prévoyance</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Fonds Propres États Financiers</b>	<b>7,4 M€</b>	<b>7,7 M€</b>
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	-5,6 M€	-0,8 M€
Total actif Etats financiers	49,7 M€	51,1 M€
Total actif SII	44,1 M€	50,3 M€
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	4,3 M€	0,9 M€
Total passif Etats financiers	42,3 M€	43,4 M€
Total passif SII	38,1 M€	42,5 M€
Marge pour risque	-0,4 M€	-0,6 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	0,1 M€	0,2 M€
Marge de risque (risque « Santé SLT »)	0,1 M€	0,1 M€
Marge de risque (risque « Vie »)	0,2 M€	0,3 M€
Position nette des impôts différés	0,0 M€	0,0 M€
Impôts différés actifs	1,1 M€	0,6 M€
Impôts différés passifs	1,1 M€	0,6 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€	0,0 M€
<b>Fonds propres S II</b>	<b>5,6 M€</b>	<b>7,1 M€</b>

IRP AUTO MPA	2022	2021
<b>Fonds Propres États Financiers</b>	<b>27,4 M€</b>	<b>26,9 M€</b>
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	-2,8 M€	1,1 M€
Total actif Etats financiers	43,9 M€	41,8 M€
Total actif SII	41,1 M€	42,8 M€
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	1,7 M€	2,6 M€
Total passif Etats financiers	16,5 M€	14,9 M€
Total passif SII	14,8 M€	12,2 M€
Marge pour risque	-0,6 M€	-1,0 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	0,6 M€	1,0 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	0,0 M€	-0,5 M€
Impôts différés actifs	0,3 M€	0,5 M€
Impôts différés passifs	0,3 M€	1,0 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€	0,0 M€
<b>Fonds propres S II</b>	<b>25,7 M€</b>	<b>29,1 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 2022 s'élève à 378,8 M€ et le MCR à 116,5 M€.

Le SCR d'IRP AUTO Prévoyance-Santé au 31 décembre 2022 s'élève à 370,4 M€ et le MCR à 105,8 M€.

Le SCR d'IRP AUTO-Iéna Prévoyance au 31 décembre 2022 s'élève à 3,1 M€ et le MCR à 6,7 M€

### C. SCR scindé par module de risque

#### IRP AUTO Prévoyance-Santé

Décomposition du SCR en M€	2022	2021	Évolution
SCR Marché	252,7 M€	287,7 M€	-12,2%
SCR Défaut	13,0 M€	16,1 M€	-19,1%
SCR Vie	105,3 M€	105,3 M€	-0,1%
SCR Santé	151,2 M€	153,3 M€	-1,4%
Bénéfice de diversification	-145,8 M€	-153,4 M€	-4,9%
SCR Opérationnel	22,8 M€	20,2 M€	12,8%
Ajustement	-28,7 M€	-37,6 M€	-23,6%
<b>SCR</b>	<b>370,4</b>	<b>391,6</b>	<b>-5,4%</b>

#### IRP AUTO Iéna Prévoyance

Décomposition du SCR en M€	2022	2021	Évolution
SCR Marché	2,3 M€	2,7 M€	-17,4%
SCR Défaut	1,0 M€	1,3 M€	-18,8%
SCR Vie	0,1 M€	0,1 M€	-8,7%
SCR Santé	0,1 M€	0,1 M€	1,9%
Bénéfice de diversification	-0,7 M€	-0,9 M€	
SCR Opérationnel	0,3 M€	0,3 M€	8,1%
Ajustement	0,0 M€	0,0 M€	
<b>SCR</b>	<b>3,1</b>	<b>3,7</b>	<b>-15,2%</b>

#### IRP AUTO MPA

Décomposition du SCR en M€	2022	2021	Évolution
SCR Marché	3,9 M€	6,0 M€	-35,2%
SCR Défaut	0,6 M€	0,5 M€	29,5%
SCR Vie	0,0 M€	0,0 M€	-99,3%
SCR Santé	7,8 M€	13,3 M€	-41,4%
Bénéfice de diversification	-2,5 M€	-3,7 M€	-32,1%
SCR Opérationnel	2,0 M€	1,9 M€	9,1%
Ajustement	0,0 M€	-0,5 M€	-100,0%
<b>SCR</b>	<b>11,7</b>	<b>17,4</b>	<b>-32,5%</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€	2022	2021	Evolution
Fonds propres éligibles S2	697,0 M€	738,9 M€	-5,7%
Fonds propres éligibles MCR	697,0 M€	738,9 M€	-5,7%
SCR	378,8 M€	404,6 M€	-6,4%
MCR	116,5 M€	120,8 M€	-3,5%
FP S2 / SCR	184%	183%	0,8%
FP S2 / MCR	598%	612%	-2,2%

<b>IRP AUTO Prévoyance-Santé</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Evolution</b>
Fonds propres éligibles S2	662,0 M€	702,3 M€	-5,7%
Fonds propres éligibles MCR	662,0 M€	702,3 M€	-5,7%
SCR	370,4 M€	391,6 M€	-5,4%
MCR	105,8 M€	110,3 M€	-4,0%
FP S2 / SCR	179%	179%	-0,4%
FP S2 / MCR	625%	637%	-1,8%

<b>IRP AUTO Iéna Prévoyance</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Evolution</b>
Fonds propres éligibles S2	8,6 M€	10,8 M€	-20,3%
Fonds propres éligibles MCR	8,4 M€	10,2 M€	-17,7%
SCR	3,1 M€	3,7 M€	-15,2%
MCR	6,7 M€	6,2 M€	8,1%
FP S2 / SCR	275%	292%	-5,9%
FP S2 / MCR	125%	164%	-23,9%

<b>IRP AUTO MPA</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>Evolution</b>
Fonds propres éligibles S2	25,7 M€	29,1 M€	-11,9%
Fonds propres éligibles MCR	25,7 M€	29,1 M€	-11,9%
SCR	11,7 M€	17,4 M€	-32,5%
MCR	4,0 M€	4,3 M€	-8,0%
FP S2 / SCR	219%	168%	30,6%
FP S2 / MCR	642%	671%	-4,3%

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 2022 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
		CO010
<b>Assets</b>		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0
Deferred tax assets	R0040	28 146 357
Pension benefit surplus	R0050	0
Property, plant & equipment held for own use	R0060	46 720 000
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	2 009 532 825
<i>Property (other than for own use)</i>	R0080	75 091
<i>Holdings in related undertakings, including participations</i>	R0090	0
<i>Equities</i>	R0100	31 948 560
<i>Equities - listed</i>	R0110	0
<i>Equities - unlisted</i>	R0120	31 948 560
<i>Bonds</i>	R0130	903 900 674
<i>Government Bonds</i>	R0140	230 420 137
<i>Corporate Bonds</i>	R0150	673 480 537
<i>Structured notes</i>	R0160	0
<i>Collateralised securities</i>	R0170	0
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	938 250 071
<i>Derivatives</i>	R0190	0
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	135 358 430
<i>Other investments</i>	R0210	0
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0
Loans and mortgages	R0230	100 000
<i>Loans on policies</i>	R0240	0
<i>Loans and mortgages to individuals</i>	R0250	100 000
<i>Other loans and mortgages</i>	R0260	0
Reinsurance recoverables from:	R0270	1 835 870
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	19 604
<i>Non-life excluding health</i>	R0290	0
<i>Health similar to non-life</i>	R0300	19 604
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	1 816 266
<i>Health similar to life</i>	R0320	1 870 561
<i>Life excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0330	-54 294
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0
Deposits to cedants	R0350	0
Insurance and intermediaries receivables	R0360	112 143 425
Reinsurance receivables	R0370	1 752 622
Receivables (trade, not insurance)	R0380	6 259 119
Own shares (held directly)	R0390	0
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0
Cash and cash equivalents	R0410	19 280 627
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	2 019 499
<b>Total assets</b>	<b>R0500</b>	<b>2 227 790 342</b>
<b>Liabilities</b>		
<i>Technical provisions - non-life</i>	<b>R0510</b>	<b>222 094 380</b>
<i>Technical provisions - non-life (excluding health)</i>	R0520	0
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0530	0
<i>Best Estimate</i>	R0540	0
<i>Risk margin</i>	R0550	0
<i>Technical provisions - health (similar to non-life)</i>	R0560	222 094 380
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0570	0
<i>Best Estimate</i>	R0580	190 376 188
<i>Risk margin</i>	R0590	31 718 192
<i>Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)</i>	R0600	1 130 886 451
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	361 064 511
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0620	0
<i>Best Estimate</i>	R0630	356 997 037
<i>Risk margin</i>	R0640	4 067 474
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	769 821 941
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0660	0
<i>Best Estimate</i>	R0670	744 612 872
<i>Risk margin</i>	R0680	25 209 068
<i>Technical provisions - index-linked and unit-linked</i>	R0690	0
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0700	0
<i>Best Estimate</i>	R0710	0
<i>Risk margin</i>	R0720	0
<i>Other technical provisions</i>	R0730	0
<i>Contingent liabilities</i>	R0740	0
<i>Provisions other than technical provisions</i>	R0750	5 544 251
<i>Pension benefit obligations</i>	R0760	5 569 240
<i>Deposits from reinsurers</i>	R0770	0
<i>Deferred tax liabilities</i>	R0780	52 209 261
<i>Derivatives</i>	R0790	0
<i>Debts owed to credit institutions</i>	R0800	0
<i>Financial liabilities other than debts owed to credit institutions</i>	R0810	341 829
<i>Insurance &amp; intermediaries payables</i>	R0820	94 384 162
<i>Reinsurance payables</i>	R0830	18 641
<i>Payables (trade, not insurance)</i>	R0840	19 726 914
<i>Subordinated liabilities</i>	R0850	0
<i>Subordinated liabilities not in Basic Own Funds</i>	R0860	0
<i>Subordinated liabilities in Basic Own Funds</i>	R0870	0
<i>Any other liabilities, not elsewhere shown</i>	R0880	0
<b>Total liabilities</b>	<b>R0900</b>	<b>1 530 775 130</b>
<b>Excess of assets over liabilities</b>	<b>R1000</b>	<b>697 015 213</b>

<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	C0200
<b>Premiums written</b>																		
Gross - Direct Business	R0110	201 267 440,28	105 583 160,27															
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	28 288 213,26	3 945 880,17															
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																	
Reinsurers' share	R0140	0,00	50 662,23															
Net	R0200	229 555 653,54	109 478 378,21															
<b>Premiums earned</b>																		
Gross - Direct Business	R0210	201 267 440,28	105 583 160,27															
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220																	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																	
Reinsurers' share	R0240	0,00	50 662,23															
Net	R0300	201 267 440,28	105 532 498,04															
<b>Claims incurred</b>																		
Gross - Direct Business	R0310	182 306 995,13	134 236 917,67															
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	26 411 703,20	0,00															
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																	
Reinsurers' share	R0340		215 227,59															
Net	R0400	208 718 698,33	134 021 690,08															
<b>Changes in other technical provisions</b>																		
Gross - Direct Business	R0410																	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420																	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430																	
Reinsurers' share	R0440																	
Net	R0500																	
<b>Expenses incurred</b>	R0550	30 230 740,76	20 318 885,01															
<b>Other expenses</b>	R1200																	
<b>Total expenses</b>	R1300																	

5.05.01.02.02

Life

	Line of Business for: life insurance obligations	Line of Business for: life insurance obligations					Life reinsurance		Total	
		Health insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insuran	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to	Annuities stemming from non-life	Health reinsurance		Life reinsurance
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270		C0280
<b>Premiums written</b>										
Gross	R1410				298 213 200,34	88 954 660,38			387 167 860,72	
Reinsurers' share	R1420				1 838 316,88	79 360,17			1 917 677,05	
Net	R1500				296 374 883,46	88 875 300,21			385 250 183,67	
<b>Premiums earned</b>										
Gross	R1510				298 213 200,34	88 954 660,38			387 167 860,72	
Reinsurers' share	R1520				1 838 316,88	79 360,17			1 917 677,05	
Net	R1600				296 374 883,46	88 875 300,21			385 250 183,67	
<b>Claims incurred</b>										
Gross	R1610				264 635 767,09	59 891 616,93			324 527 384,02	
Reinsurers' share	R1620				2 104 859,39	483 152,54			2 588 011,93	
Net	R1700				262 530 907,70	59 408 464,39			321 939 372,09	
<b>Changes in other technical provisions</b>										
Gross	R1710				-5 311 279,00	-10 579 402,00			-15 890 681,00	
Reinsurers' share	R1720				0,00	0,00			0,00	
Net	R1800				-5 311 279,00	-10 579 402,00			-15 890 681,00	
<b>Expenses incurred</b>	R1900				32 616 205,81	13 569 558,99			46 185 764,80	
<b>Other expenses</b>	R2500								1 375 643,08	
<b>Total expenses</b>	R2600								47 561 407,88	

5.23.01.22(A,G)

Own funds

5.23.01.22.01

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</b>						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0	0		0	
Non-available called but not paid in ordinary share capital at group level	R0020					
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0	0		0	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	6 110 150	6 110 150		0	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0		0	0	0
Non-available subordinated mutual member accounts at group level	R0060					
Surplus funds	R0070	0	0			
Non-available surplus funds at group level	R0080					
Preference shares	R0090	0		0	0	0
Non-available preference shares at group level	R0100					
Share premium account related to preference shares	R0110	0		0	0	0
Non-available share premium account related to preference shares at group level	R0120					
Reconciliation reserve	R0130	690 905 063	690 905 063			
Subordinated liabilities	R0140	0		0	0	0
Non-available subordinated liabilities at group level	R0150					
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0				0
The amount equal to the value of net deferred tax assets not available at the group level	R0170					
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0	0	0	0	0
Non available own funds related to other own funds items approved by supervisory authority	R0190					
Minority interests (if not reported as part of a specific own fund item)	R0200					
Non-available minority interests at group level	R0210	0	0	0	0	0
<b>Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds</b>						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0				
<b>Deductions</b>						
Deductions for participations in other financial undertakings, including non-regulated undertakings carrying out financial activities	R0230					
whereof deducted according to art 228 of the Directive 2009/138/EC	R0240					
Deductions for participations where there is non-availability of information (Article 229)	R0250					
Deduction for participations included by using D&A when a combination of methods is used	R0260	0	0	0	0	0
Total of non-available own fund items	R0270					
<b>Total deductions</b>	R0280	0	0	0	0	0
<b>Total basic own funds after deductions</b>	R0290	697 015 213	697 015 213	0	0	0
<b>Ancillary own funds</b>						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0			0	
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			0	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0			0	0
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0			0	0
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0			0	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0			0	0
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0			0	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0			0	0
Non available ancillary own funds at group level	R0380					
Other ancillary own funds	R0390	0			0	0
<b>Total ancillary own funds</b>	R0400	0			0	0
<b>Own funds of other financial sectors</b>						
Credit institutions, investment firms, financial institutions, alternative investment fund managers, UCITS management companies - total	R0410					
Institutions for occupational retirement provision	R0420					
Non regulated entities carrying out financial activities	R0430	0	0	0	0	
<b>Total own funds of other financial sectors</b>	R0440					
<b>Own funds when using the D&amp;A, exclusively or in combination of method 1</b>						
Own funds aggregated when using the D&A and combination of method	R0450	0	0	0	0	0
Own funds aggregated when using the D&A and combination of method net of IGT	R0460	0	0	0	0	0
Total available own funds to meet the consolidated group SCR (excluding own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A )	R0520	697 015 213	697 015 213	0	0	0
Total available own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0530	697 015 213	697 015 213	0	0	
Total eligible own funds to meet the consolidated group SCR (excluding own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A )	R0560	697 015 213	697 015 213	0	0	0
Total eligible own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0570	697 015 213	697 015 213	0	0	
<b>Minimum consolidated Group SCR</b>	R0610	116 547 421				
<b>Ratio of Eligible own funds to Minimum Consolidated Group SCR</b>	R0650	6				
Total eligible own funds to meet the group SCR (including own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A)	R0660	697 015 213	697 015 213	0	0	0
<b>Group SCR</b>	R0680	378 844 166				
<b>Ratio of Eligible own funds to group SCR including other financial sectors and the undertakings included via D&amp;A</b>	R0690	183,98%				

S.23.01.22.02

Reconciliation reserve

		C0060
<b>Reconciliation reserve</b>		
Excess of assets over liabilities	R0700	697 015 213
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0
Other basic own fund items	R0730	6 110 150
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0
Other non available own funds	R0750	
<b>Reconciliation reserve</b>	R0760	690 905 063
<b>Expected profits</b>		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	62 569 531
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	6 166 163
<b>Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)</b>	R0790	68 735 695

S.25.01.22(A,G)

Solvency Capital Requirement - for groups on Standard Formula

S.25.01.22.01

Basic Solvency Capital Requirement

		Gross solvency capital requirement	Simplifications
		C0110	C0120
Market risk	R0010	257 700 527	
Counterparty default risk	R0020	13 753 331	
Life underwriting risk	R0030	105 385 459	Simplifications - life catastrophe risk
Health underwriting risk	R0040	156 108 569	
Non-life underwriting risk	R0050	0	
Diversification	R0060	-148 806 786	
Intangible asset risk	R0070	0	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	384 141 100	

S.25.01.22.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	23 918 177
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-4 661 002
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-24 893 500
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	378 504 775
Capital add-ons already set	R0210	0
Solvency capital requirement for undertakings under consolidated method	R0220	378 844 166
<b>Other information on SCR</b>		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Minimum consolidated group solvency capital requirement	R0470	116 547 421
<b>Information on other entities</b>		
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements)	R0500	0
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
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) - Institutions for occupational retirement provisions	R0520	0
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) - Capital requirement for non- regulated entities carrying out financial activities	R0530	0
Capital requirement for non-controlled participation requirements	R0540	0
Capital requirement for residual undertakings	R0550	339 391
<b>Overall SCR</b>		
SCR for undertakings included via D and A	R0560	0
Solvency capital requirement	R0570	378 844 166

S.25.01.22.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

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

S.32.01.22.01

Undertakings in the scope of the group

Identification code and type of code of the undertaking	Country	Legal Name of the undertaking	Type of undertaking	Legal form	Category (mutual/non mutual)	Supervisory Authority	Criteria of influence						Inclusion in the scope of Group supervision		Group solvency calculation
							% capital share	% used for the establishment of consolidated accounts	% voting rights	Other criteria	Level of influence	Proportional share used for group solvency calculation	Yes/No	Date of decision if art. 214 is applied	Method used and under method 1, treatment of the undertaking
C0020	C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
LEI/969500TBQ3NAN3QQ6C56	FRANCE	IRP AUTO - IENA Prévoyance	Composite insurer	institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale	Non-mutual	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution							Included into scope of group supervision		Method 2: Solvency II
LEI/96950057TVD98HNZ3G53	FRANCE	IRP AUTO Prévoyance-Santé	Composite insurer	institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale	Non-mutual	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution							Included into scope of group supervision		Method 2: Solvency II
LEI/96950089B2IWFJYZR117	FRANCE	IRP AUTO MPA	Composite insurer	mutuelle régie par le code de la mutualité	Mutual	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution							Included into scope of group supervision		Method 2: Solvency II
LEI/969500EZSC3Q9SQW476	FRANCE	IRP AUTO Assurances	Insurance holding company as defined in Art. 212§ [f] of Directive	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.02.01.02(A,S)

Balance sheet

S.02.01.02.01

Balance sheet

		Solvency II value
		C0010
<b>Assets</b>		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0
Deferred tax assets	R0040	26 778 062
Pension benefit surplus	R0050	0
Property, plant & equipment held for own use	R0060	46 720 000
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	1 958 105 950
<i>Property (other than for own use)</i>	R0080	75 091
<i>Holdings in related undertakings, including participations</i>	R0090	0
<i>Equities</i>	R0100	31 948 560
Equities - listed	R0110	0
Equities - unlisted	R0120	31 948 560
<i>Bonds</i>	R0130	888 287 326
Government Bonds	R0140	229 751 969
Corporate Bonds	R0150	658 535 357
Structured notes	R0160	0
Collateralised securities	R0170	0
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	909 059 086
<i>Derivatives</i>	R0190	0
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	128 735 887
<i>Other investments</i>	R0210	0
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0
Loans and mortgages	R0230	5 100 000
<i>Loans on policies</i>	R0240	0
<i>Loans and mortgages to individuals</i>	R0250	5 100 000
<i>Other loans and mortgages</i>	R0260	0
Reinsurance recoverables from:	R0270	1 778 558
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	-27 415
Non-life excluding health	R0290	0
Health similar to non-life	R0300	-27 415
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	1 805 973
Health similar to life	R0320	1 866 360
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	-60 386
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0
Deposits to cedants	R0350	0
Insurance and intermediaries receivables	R0360	110 109 853
Reinsurance receivables	R0370	1 739 932
Receivables (trade, not insurance)	R0380	7 504 884
Own shares (held directly)	R0390	0
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0
Cash and cash equivalents	R0410	10 009 440
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	352 500
Total assets	R0500	2 168 199 179
<b>Liabilities</b>		
Technical provisions - non-life	R0510	219 246 581
<i>Technical provisions - non-life (excluding health)</i>	R0520	0
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0
Best Estimate	R0540	0
Risk margin	R0550	0
<i>Technical provisions - health (similar to non-life)</i>	R0560	219 246 581
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0
Best Estimate	R0580	188 278 898
Risk margin	R0590	30 967 683
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	1 126 489 053
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	360 703 622
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0
Best Estimate	R0630	356 734 969
Risk margin	R0640	3 968 652
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	765 785 431
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0
Best Estimate	R0670	740 768 095
Risk margin	R0680	25 017 336
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690	0
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0700	0
<i>Best Estimate</i>	R0710	0
<i>Risk margin</i>	R0720	0
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0
Provisions other than technical provisions	R0750	5 391 203
Pension benefit obligations	R0760	0
Deposits from reinsurers	R0770	0
Deferred tax liabilities	R0780	50 840 967
Derivatives	R0790	0
Debts owed to credit institutions	R0800	0
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	329 767
Insurance & intermediaries payables	R0820	88 276 466
Reinsurance payables	R0830	0
Payables (trade, not insurance)	R0840	15 390 261
Subordinated liabilities	R0850	0
<i>Subordinated liabilities not in Basic Own Funds</i>	R0860	0
<i>Subordinated liabilities in Basic Own Funds</i>	R0870	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	271 419
Total liabilities	R0900	1 506 235 717
<b>Excess of assets over liabilities</b>	R1000	661 963 463

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											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 insurance	Damage to property	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health	Casualty		Marine, aviation, transport
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
<b>Premiums written</b>																		
Gross - Direct Business	R0110	134 461 645	105 481 836															239 943 481
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	28 288 213	3 945 880															32 234 093
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																	0
Reinsurers' share	R0140																	0
Net	R0200	162 749 858	109 427 716															272 177 574
<b>Premiums earned</b>																		
Gross - Direct Business	R0210	162 749 858	109 427 716															272 177 574
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220																	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																	0
Reinsurers' share	R0240																	0
Net	R0300	162 749 858	109 427 716															272 177 574
<b>Claims incurred</b>																		
Gross - Direct Business	R0310	123 192 446	134 000 348															257 192 794
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	26 411 703	4 156 675															30 568 378
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																	0
Reinsurers' share	R0340																	0
Net	R0400	149 604 149	138 157 023															287 761 172
<b>Changes in other technical provisions</b>																		
Gross - Direct Business	R0410																	0
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420																	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430																	0
Reinsurers' share	R0440																	0
Net	R0500																	0
<b>Expenses incurred</b>																		
Gross	R0550	24 383 278	19 806 645															44 189 923
<b>Other expenses</b>																		
Gross	R1200																	1 087 663
<b>Total expenses</b>	R1300																	45 277 587

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	Health reinsurance	Life reinsurance	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
<b>Premiums written</b>										
Gross	R1410				297 409 360	88 772 682				386 182 041
Reinsurers' share	R1420				1 696 045	0				1 696 045
Net	R1500				295 713 315	88 772 682				384 485 996
<b>Premiums earned</b>										
Gross	R1510				297 409 360	88 772 682				386 182 041
Reinsurers' share	R1520				1 696 045	0				1 696 045
Net	R1600				295 713 315	88 772 682				384 485 996
<b>Claims incurred</b>										
Gross	R1610				263 936 119	59 859 597				323 795 716
Reinsurers' share	R1620				1 969 311	483 153				2 452 463
Net	R1700				261 966 808	59 376 445				321 343 252
<b>Changes in other technical provisions</b>										
Gross	R1710				-5 171 279	-10 614 673				-15 785 952
Reinsurers' share	R1720				0	482 811				482 811
Net	R1800				-5 171 279	-11 097 484				-16 268 763
<b>Expenses incurred</b>										
Gross	R1900				32 377 410	13 395 188				45 772 598
<b>Other expenses</b>										
Gross	R2500									1 375 643
<b>Total expenses</b>	R2600									47 148 241

S.12.01.02(A,S)  
Life and Health SLT Technical Provisions

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	Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked)	Health insurance (direct business)			Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080					C0090	C0100			
<b>Technical provisions calculated as a whole</b>	R0010	0	0			0			0	0	0	0			0	0	0
<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	0			0			0	0	0	0			0	0	0
<b>Technical provisions calculated as a sum of BE and Best Estimate</b>																	
<i>Gross Best Estimate</i>	R0030	0		0	0			733 521 207	0	0	7 246 887	740 768 095	0	0	347 012 318	9 722 652	356 734 969
<i>Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default</i>	R0080	0		0	0			-42 222	0	0	-18 164	-60 386	0	0	1 836 655	29 705	1 866 360
<i>Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total</i>	R0090	0		0	0			733 563 429	0	0	7 265 052	740 828 481	0	0	345 175 663	9 692 947	354 868 610
<b>Risk Margin</b>	R0100	0	0			24 405 998			0	611 338	25 017 336	0		3 874 730	93 922	3 968 652	
<b>Amount of the transitional on Technical Provisions</b>																	
<i>Technical Provisions calculated as a whole</i>	R0110	0	0			0			0	0	0	0			0	0	0
<i>Best estimate</i>	R0120	0		0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Risk margin</i>	R0130	0	0			0			0	0	0	0			0	0	0
<b>Technical provisions - total</b>	R0200	0	0			757 927 205			0	7 858 226	765 785 431	0		350 887 048	9 816 574	360 703 622	

5.17.01.02(A,5)

Non-Life Technical Provisions

5.17.01.02.01

Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance														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	Accepted non-proportional reinsurance				
														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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM																		
Best estimate																		
Premium provisions																		
Gross	R0060	-5 482 206	-9 913 531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-15 395 737	
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0	-51 400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-51 400	
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-5 482 206	-9 862 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-15 344 337	
Claims provisions																		
Gross	R0160	11 099 391	192 575 245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	203 674 635	
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0	23 985	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 985	
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	11 099 391	192 551 260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	203 650 650	
Total Best estimate - gross	R0260	5 617 185	182 661 713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	188 278 898	
Total Best estimate - net	R0270	5 617 185	182 689 128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	188 306 313	
Risk margin	R0280	1 580 726	29 386 957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 967 683	
Amount of the transitional on Technical Provisions																		
Technical Provisions calculated as a whole	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Best estimate	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Risk margin	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Technical provisions - total																		
Technical provisions - total	R0320	7 197 911	212 048 671	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	219 246 581	
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0	-27 415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-27 415	
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	7 197 911	212 076 086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	219 273 996	

S.19.01.21(A,S)

Non-life insurance claims

S.19.01.21.01

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

Accident year / Underwriting year    Z0021    Accident year [AY]

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Prior	R0100											
N-9	R0160	38 081 231	19 906 688	4 990 740	1 015 009	156 774	95 795	0				
N-8	R0170	39 406 712	21 837 817	5 125 167	705 386	171 895	255 340	0				
N-7	R0180	95 598 954	28 561 223	5 172 943	940 323	397 033	83 569	0				
N-6	R0190	120 764 082	26 771 423	5 535 815	746 501	38 916	254 232	0				
N-5	R0200	131 181 783	29 969 465	5 683 615	827 927	94 111	1 559 296					
N-4	R0210	148 717 024	29 513 614	6 367 522	1 133 282	119 044						
N-3	R0220	158 045 497	31 470 044	7 537 330	1 171 259							
N-2	R0230	155 654 198	35 671 921	7 407 365								
N-1	R0240	179 178 702	35 213 929									
N	R0250	200 554 771										

S.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	Sum of years
		C0170	C0180
Prior	R0100	0	114 876 902
N-9	R0160	0	64 246 237
N-8	R0170	0	67 502 316
N-7	R0180	0	130 754 046
N-6	R0190	0	154 110 970
N-5	R0200	1 559 296	169 316 197
N-4	R0210	119 044	185 850 486
N-3	R0220	1 171 259	198 224 131
N-2	R0230	7 407 365	198 733 483
N-1	R0240	35 213 929	214 392 632
N	R0250	200 554 771	200 554 771
Total	R0260	246 025 665	1 698 562 170

S.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
N-9	R0160				200 694	78 258	0	0				0
N-8	R0170			7 966 313	387 683	47 268	0	0				
N-7	R0180		38 062 545	12 202 299	584 591	147 588	168 740	93 343	0			
N-6	R0190	122 223 424	44 105 407	9 419 191	391 205	98 623	104 476	13 799				
N-5	R0200	138 095 003	42 250 489	11 102 792	850 835	165 730	86 617					
N-4	R0210	135 716 638	41 323 756	18 419 450	804 589	118 846						
N-3	R0220	137 440 862	54 206 508	14 751 933	494 631							
N-2	R0230	129 906 545	55 802 598	14 700 407								
N-1	R0240	144 339 991	59 009 827									
N	R0250	160 738 616										

S.19.01.21.04

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

Accident year / Underwriting year    Z0024    Accident year [AY]

		Year end
		C0360
Prior	R0100	0
N-9	R0160	0
N-8	R0170	0
N-7	R0180	0
N-6	R0190	11 394
N-5	R0200	73 622
N-4	R0210	97 932
N-3	R0220	411 444
N-2	R0230	11 980 766
N-1	R0240	48 312 472
N	R0250	133 811 607
Total	R0260	194 699 238

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>						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0	0		0	
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0	0		0	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	0	0		0	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0		0	0	0
Surplus funds	R0070	0	0			
Preference shares	R0090	0		0	0	0
Share premium account related to preference shares	R0110	0		0	0	0
Reconciliation reserve	R0130	661 963 463	661 963 463			
Subordinated liabilities	R0140	0		0	0	0
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0				0
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0	0	0	0	0
<b>Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds</b>						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0				
<b>Deductions</b>						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0	0	0	0	
<b>Total basic own funds after deductions</b>	R0290	661 963 463	661 963 463	0	0	0
<b>Ancillary own funds</b>						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0			0	
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			0	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0			0	0
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0			0	0
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0			0	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0			0	0
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0			0	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0			0	0
Other ancillary own funds	R0390	0			0	0
<b>Total ancillary own funds</b>	R0400	0			0	0
<b>Available and eligible own funds</b>						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	661 963 463	661 963 463	0	0	0
Total available own funds to meet the MCR	R0510	661 963 463	661 963 463	0	0	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	661 963 463	661 963 463	0	0	0
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	661 963 463	661 963 463	0	0	
<b>SCR</b>	R0580	370 418 589				
<b>MCR</b>	R0600	105 847 421				
<b>Ratio of Eligible own funds to SCR</b>	R0620	2				
<b>Ratio of Eligible own funds to MCR</b>	R0640	6				

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
<b>Reconciliation reserve</b>		
Excess of assets over liabilities	R0700	661 963 463
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0
Other basic own fund items	R0730	0
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0
<b>Reconciliation reserve</b>	R0760	661 963 463
<b>Expected profits</b>		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	62 411 774
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	5 865 337
<b>Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)</b>	R0790	68 277 111

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	252 667 847	
Counterparty default risk	R0020	13 004 268	
Life underwriting risk	R0030	105 284 887	Simplifications - life catastrophe risk
Health underwriting risk	R0040	151 178 670	
Non-life underwriting risk	R0050	0	
Diversification	R0060	-145 812 736	
Intangible asset risk	R0070	0	
<b>Basic Solvency Capital Requirement</b>	<b>R0100</b>	<b>376 322 936</b>	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	22 832 354
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-4 673 797
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-24 062 904
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	370 418 589
Capital add-on already set	R0210	0
Solvency capital requirement	R0220	370 418 589
<b>Other information on SCR</b>		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	

S.25.01.21.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

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

S.25.01.21.04

Approach to tax rate

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

S.25.01.21.05

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	-24 062 904
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	-24 062 904
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	0
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	0
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	0
Maximum LAC DT	R0690	94 080 734

5.28.02.01(A,5)

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

5.28.02.01.01

MCR components

		MCR components	
		Non-life activities	Life activities
		MCR(NL, NL) Result	MCR(NL, L) Result
		C0010	C0020
Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations	R0010	48 548 739,56	0,00

5.28.02.01.02

Background information

		Background information			
		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/ SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0030	C0040	C0050	C0060
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	5 617 185	162 244 455	0	0
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	182 689 128	196 787 843	0	0
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	0	0	0	0
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	0	0	0	0
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	0	0	0	0
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	0	0	0	0
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	0	0	0	0
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	0	0	0	0
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	0	0	0	0
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	0	0	0	0
Assistance and proportional reinsurance	R0120	0	0	0	0
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	0	0	0	0
Non-proportional health reinsurance	R0140	0	0	0	0
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0	0	0	0
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0	0	0	0
Non-proportional property reinsurance	R0170	0	0	0	0

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	57 298 681

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		0	
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	0		0	
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	0		0	
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	0		1 095 697 091	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		0		48 984 345 869

5.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		C0130
Linear MCR	R0300	105 847 421
SCR	R0310	370 418 589
MCR cap	R0320	166 688 365
MCR floor	R0330	92 604 647
Combined MCR	R0340	105 847 421
Absolute floor of the MCR	R0350	6 700 000
Minimum Capital Requirement	R0400	105 847 421

5.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	48 548 740	57 298 681
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	169 898 855	200 519 733
Notional MCR cap	R0520	76 454 485	90 233 880
Notional MCR floor	R0530	42 474 714	50 129 933
Notional Combined MCR	R0540	48 548 740	57 298 681
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 700 000	4 000 000
Notional MCR	R0560	48 548 740	57 298 681

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>		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0
Deferred tax assets	R0040	1 051 367
Pension benefit surplus	R0050	0
Property, plant & equipment held for own use	R0060	0
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	19 453 462
<i>Property (other than for own use)</i>	R0080	0
<i>Holdings in related undertakings, including participations</i>	R0090	0
<i>Equities</i>	R0100	0
Equities - listed	R0110	0
Equities - unlisted	R0120	0
<i>Bonds</i>	R0130	0
Government Bonds	R0140	0
Corporate Bonds	R0150	0
Structured notes	R0160	0
Collateralised securities	R0170	0
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	13 857 079
<i>Derivatives</i>	R0190	0
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	5 596 383
<i>Other investments</i>	R0210	0
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0
Loans and mortgages	R0230	0
<i>Loans on policies</i>	R0240	0
<i>Loans and mortgages to individuals</i>	R0250	0
<i>Other loans and mortgages</i>	R0260	0
Reinsurance recoverables from:	R0270	21 329 493
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	4 912 037
Non-life excluding health	R0290	0
Health similar to non-life	R0300	4 912 037
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	16 417 456
Health similar to life	R0320	9 425 280
<i>Life excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0330	6 992 176
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0
Deposits to cedants	R0350	0
Insurance and intermediaries receivables	R0360	1 345 650
Reinsurance receivables	R0370	997 261
Receivables (trade, not insurance)	R0380	73 173
Own shares (held directly)	R0390	0
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0
Cash and cash equivalents	R0410	905 076
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	3 583
<b>Total assets</b>	<b>R0500</b>	<b>45 159 065</b>
<b>Liabilities</b>		
Technical provisions - non-life	R0510	4 772 450
<i>Technical provisions - non-life (excluding health)</i>	R0520	0
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0
Best Estimate	R0540	0
Risk margin	R0550	0
<i>Technical provisions - health (similar to non-life)</i>	R0560	4 772 450
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0
Best Estimate	R0580	4 636 130
Risk margin	R0590	136 320
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	26 892 019
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	10 054 079
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0
Best Estimate	R0630	9 955 397
Risk margin	R0640	98 682
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	16 837 940
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0
Best Estimate	R0670	16 646 266
Risk margin	R0680	191 674
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690	0
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0700	0
Best Estimate	R0710	0
Risk margin	R0720	0
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0
Provisions other than technical provisions	R0750	13 709
Pension benefit obligations	R0760	0
Deposits from reinsurers	R0770	0
Deferred tax liabilities	R0780	1 051 367
Derivatives	R0790	0
Debts owed to credit institutions	R0800	0
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0
Insurance & intermediaries payables	R0820	1 596 417
Reinsurance payables	R0830	0
Payables (trade, not insurance)	R0840	216 115
Subordinated liabilities	R0850	5 000 000
<i>Subordinated liabilities not in Basic Own Funds</i>	R0860	0
<i>Subordinated liabilities in Basic Own Funds</i>	R0870	5 000 000
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	0
<b>Total liabilities</b>	<b>R0900</b>	<b>39 542 077</b>
<b>Excess of assets over liabilities</b>	<b>R1000</b>	<b>5 616 988</b>

S.05.01.02(A.5)

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												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	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health	Casualty	Marine, aviation, transport	Property	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
<b>Premiums written</b>																		
Gross - Direct Business	R0110		4 017 051															4 017 051
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120																	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																	0
Reinsurers' share	R0140		3 893 609															3 893 609
Net	R0200		123 442															123 442
<b>Premiums earned</b>																		
Gross - Direct Business	R0210		4 017 051															4 017 051
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220																	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																	0
Reinsurers' share	R0240		3 893 609															3 893 609
Net	R0300		123 442															123 442
<b>Claims incurred</b>																		
Gross - Direct Business	R0310		4 154 485															4 154 485
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320																	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																	0
Reinsurers' share	R0340		4 142 381															4 142 381
Net	R0400		12 104															12 104
<b>Changes in other technical provisions</b>																		
Gross - Direct Business	R0410																	0
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420																	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430																	0
Reinsurers' share	R0440																	0
Net	R0500																	0
<b>Expenses incurred</b>	R0550		512 240															512 240
<b>Other expenses</b>	R1200																	0
<b>Total expenses</b>	R1300																	512 240

S.05.01.02.02

Life

		Line of Business for: life insurance							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 life insurance contracts	Health reinsurance		
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
<b>Premiums written</b>										
Gross	R1410				3 565 306	2 117 903				5 683 209
Reinsurers' share	R1420				2 962 364	2 042 119				5 004 483
Net	R1500				602 942	75 783				678 726
<b>Premiums earned</b>										
Gross	R1510				3 565 306	2 117 903				5 683 209
Reinsurers' share	R1520				2 962 364	2 042 119				5 004 483
Net	R1600				602 942	75 783				678 726
<b>Claims incurred</b>										
Gross	R1610				3 782 028	1 822 839				5 604 867
Reinsurers' share	R1620				3 134 604	1 790 819				4 925 423
Net	R1700				647 424	32 020				679 444
<b>Changes in other technical provisions</b>										
Gross	R1710				-680 322	-528 989				-1 209 311
Reinsurers' share	R1720				-540 322	-528 989				-1 069 311
Net	R1800				-140 000	0				-140 000
<b>Expenses incurred</b>	R1900				242 543	161 128				403 671
<b>Other expenses</b>	R2500									0
<b>Total expenses</b>	R2600									403 671

5.12.01.02(A,5)

Life and Health SLT Technical Provisions

5.12.01.02.01

Life and Health SLT Technical Provisions

		Insurance with profit participation		Index-linked and unit-linked insurance		Other life insurance			Annuities stemming from non-life insurance contracts		Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked)	Health insurance (direct business)		Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance	Health reinsurance (reinsurance -accrued)	Total (Health similar to life insurance)	
		C0020	C0030	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	C0060	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	Accepted reinsurance	C0150		C0160	Contracts without options and guarantees				Contracts with options or guarantees
<b>Technical provisions calculated as a whole</b>	R0010	0	0			0			0	0	0	0		0	0	0	
<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	0			0			0	0	0	0		0	0	0	
<b>Technical provisions calculated as a sum of BE and Best Estimate</b>																	
<i>Gross Best Estimate</i>	R0030	0		0	0			16 646 266	0	0	0	16 646 266	0	0	9 955 397	0	9 955 397
<i>Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default</i>	R0080	0		0	0			6 992 176	0	0	0	6 992 176	0	0	9 425 280	0	9 425 280
<i>Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total</i>	R0090	0		0	0			9 654 090	0	0	0	9 654 090	0	0	530 117	0	530 117
<i>Risk Margin</i>	R0100	0	0			191 674			0	0	191 674	0		98 682	0	98 682	
<i>Amount of the transitional on Technical</i>																	
<i>Technical Provisions calculated as a whole</i>	R0110	0	0			0			0	0	0	0		0	0	0	
<i>Best estimate</i>	R0120	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Risk margin</i>	R0130	0	0			0			0	0	0	0		0	0	0	
<b>Technical provisions - total</b>	R0200	0	0			16 837 940			0	0	16 837 940	0		10 054 079	0	10 054 079	

5.17.01.02(A,5)

Non-Life Technical Provisions

5.17.01.02.01

Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional															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	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
<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	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>	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
<b>Technical provisions calculated as a sum of BE and RM</b>																		
<i>Best estimate</i>																		
<i>Premium provisions</i>																		
<i>Gross</i>	R0060	0,00	-462 803,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-462 803,50
<i>Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default</i>	R0140	0,00	46 423,07	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	46 423,07
<i>Net Best Estimate of Premium Provisions</i>	R0150	0,00	-509 226,57	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	-509 226,57
<i>Claims provisions</i>																		
<i>Gross</i>	R0160	0,00	5 098 933,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 098 933,34
<i>Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default</i>	R0240	0,00	4 865 613,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 865 613,89
<i>Net Best Estimate of Claims Provisions</i>	R0250	0,00	233 319,45	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	233 319,45
<i>Total Best estimate - gross</i>	R0260	0,00	4 636 129,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 636 129,84
<i>Total Best estimate - net</i>	R0270	0,00	-275 907,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-275 907,12
<i>Risk margin</i>	R0280	0,00	136 320,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	136 320,29
<i>Amount of the transitional on Technical</i>																		
<i>Technical Provisions calculated as a whole</i>	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Best estimate</i>	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Risk margin</i>	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Technical provisions - total</b>																		
<b>Technical provisions - total</b>	R0320	0,00	4 772 450,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 772 450,13
<i>Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total</i>	R0330	0,00	4 912 036,95	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	4 912 036,95
<i>Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total</i>	R0340	0,00	-139 586,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-139 586,83

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 / Un Z0021 Accident year [AY]

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Prior	R0100											
N-9	R0160	1 359 619	766 151	155 223	28 006	2 237	13 983	0				
N-8	R0170	1 125 744	742 157	200 646	26 634	13 273	2 258	0				
N-7	R0180	1 072 013	1 234 258	279 141	109 139	5 142	25 060	0				
N-6	R0190	1 382 231	791 656	160 783	42 511	6 801	11 352	0				
N-5	R0200	1 509 680	900 286	155 376	24 893	2 303	30 804					
N-4	R0210	1 889 092	1 185 606	367 449	97 230	3 998						
N-3	R0220	2 014 857	1 195 616	254 109	69 641							
N-2	R0230	1 997 639	1 238 270	335 870								
N-1	R0240	1 926 929	1 103 956									
N	R0250	2 493 552										

5.19.01.21.02

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

Accident year / Un Z0022 Accident year [AY]

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100	0	4 409 368
N-9	R0160	0	2 325 220
N-8	R0170	0	2 110 712
N-7	R0180	0	2 724 754
N-6	R0190	0	2 395 334
N-5	R0200	30 804	2 623 341
N-4	R0210	3 998	3 543 376
N-3	R0220	69 641	3 534 223
N-2	R0230	335 870	3 571 779
N-1	R0240	1 103 956	3 030 885
N	R0250	2 493 552	2 493 552
Total	R0260	4 037 822	32 762 543

5.19.01.21.03

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

Accident year / Un 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
N-9	R0160				11351	224	0				0	
N-8	R0170			136448	1538	1162	0			0		
N-7	R0180		1090576	1202200	35297	954	0		0			
N-6	R0190	2845909	957492	292965	70616	159	61594	0				
N-5	R0200	2767807	1536519	374802	7084	1694	0					
N-4	R0210	2586003	1315647	1237582	5641	2313						
N-3	R0220	2592341	1507008	608627	1888							
N-2	R0230	3240221	1872009	834044								
N-1	R0240	2884457	1580800									
N	R0250	3258558										

5.19.01.21.04

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

Accident year / Un Z0024 Accident year [AY]

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	0
N-9	R0160	0
N-8	R0170	0
N-7	R0180	0
N-6	R0190	0
N-5	R0200	0
N-4	R0210	2 174
N-3	R0220	1 830
N-2	R0230	722 185
N-1	R0240	1 345 643
N	R0250	2 811 203
Total	R0260	4 883 036

S.23.01.01(A,S)

Own funds

S.23.01.01.01

Own funds

		Total	Tier 1 -	Tier 1 -	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35</b>						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0	0		0	
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0	0			0
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	1 110 150	1 110 150			0
Subordinated mutual member accounts	R0050	0		0	0	0
Surplus funds	R0070	0	0			
Preference shares	R0090	0		0		0
Share premium account related to preference shares	R0110	0		0		0
Reconciliation reserve	R0130	4 506 838	4 506 838			
Subordinated liabilities	R0140	5 000 000		5 000 000		0
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0				0
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0	0	0		0
<b>Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds</b>						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0				
<b>Deductions</b>						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0	0	0		0
<b>Total basic own funds after deductions</b>	R0290	10 616 988	5 616 988	5 000 000		0
<b>Ancillary own funds</b>						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0				0
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				0
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0				0
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0				0
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0				0
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0				0
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0				0
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0				0
Other ancillary own funds	R0390	0				0
<b>Total ancillary own funds</b>	R0400	0				0
<b>Available and eligible own funds</b>						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	10 616 988	5 616 988	5 000 000		0
Total available own funds to meet the MCR	R0510	10 616 988	5 616 988	5 000 000		0
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	8 580 755	5 616 988	1 404 247	1 559 520	0
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	8 361 235	5 616 988	1 404 247	1 340 000	
<b>SCR</b>	R0580	3 119 041				
<b>MCR</b>	R0600	6 700 000				
<b>Ratio of Eligible own funds to SCR</b>	R0620	275,11%				
<b>Ratio of Eligible own funds to MCR</b>	R0640	124,79%				

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		C0060
<b>Reconciliation reserve</b>		
Excess of assets over liabilities	R0700	5 616 988
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0
Other basic own fund items	R0730	1 110 150
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0
<b>Reconciliation reserve</b>	<b>R0760</b>	<b>4 506 838</b>
<b>Expected profits</b>		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	0
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	0
<b>Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)</b>	<b>R0790</b>	<b>0</b>

S.25.01.21(A,S)

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

S.25.01.21.01

Basic Solvency Capital Requirement

		Gross solvency capital requirement	Simplifications
		C0110	C0120
Market risk	R0010	2 264 694	
Counterparty default risk	R0020	1 047 288	
Life underwriting risk	R0030	76 927	Simplifications - life catastrophe risk
Health underwriting risk	R0040	140 617	
Non-life underwriting risk	R0050	0	
Diversification	R0060	-736 160	
Intangible asset risk	R0070	0	
<b>Basic Solvency Capital Requirement</b>	<b>R0100</b>	<b>2 793 366</b>	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	326 661
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-986
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	0
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	3 119 041
Capital add-on already set	R0210	0
<b>Solvency capital requirement</b>	<b>R0220</b>	<b>3 119 041</b>
<b>Other information on SCR</b>		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	

S.25.01.21.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

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

S.25.01.21.04

Approach to tax rate

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

S.25.01.21.05

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	0
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	0
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	0
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	0
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	0
Maximum LAC DT	R0690	698 342

S.28.02.01(A,S)

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

S.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	11 444	0

S.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	0	0	0
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	0	134 635	0	0
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	0	0	0	0
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	0	0	0	0
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	0	0	0	0
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	0	0	0	0
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	0	0	0	0
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	0	0	0	0
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	0	0	0	0
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	0	0	0	0
Assistance and proportional reinsurance	R0120	0	0	0	0
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	0	0	0	0
Non-proportional health reinsurance	R0140	0	0	0	0
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0	0	0	0
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0	0	0	0
Non-proportional property reinsurance	R0170	0	0	0	0

S.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	213 868

S.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)
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	0		0	
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	0		0	
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	0		0	
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	0		10184207	
<b>Total capital at risk for all life (re)insurance obligations</b>	<b>R0250</b>		<b>0</b>		<b>0</b>

S.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		C0130
Linear MCR	R0300	225 312
SCR	R0310	3 119 041
MCR cap	R0320	1 403 568
MCR floor	R0330	779 760
Combined MCR	R0340	779 760
Absolute floor of the MCR	R0350	6 700 000
Minimum Capital Requirement	R0400	6 700 000

S.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	11 444	213 868
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	158 421	2 960 620
Notional MCR cap	R0520	71 289	1 332 279
Notional MCR floor	R0530	39 605	740 155
Notional Combined MCR	R0540	39 605	740 155
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 700 000	4 000 000
Notional MCR	R0560	2 700 000	4 000 000

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

5.02.01.02(A,S)

Balance sheet

5.02.01.02.01

Balance sheet

		Solvency II value C0010
<b>Assets</b>		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0
Deferred tax assets	R0040	316 928
Pension benefit surplus	R0050	0
Property, plant & equipment held for own use	R0060	0
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	32 815 758
<i>Property (other than for own use)</i>	R0080	0
<i>Holdings in related undertakings, including participations</i>	R0090	0
<i>Equities</i>	R0100	0
Equities - listed	R0110	0
Equities - unlisted	R0120	0
<i>Bonds</i>	R0130	15 613 348
Government Bonds	R0140	668 168
Corporate Bonds	R0150	14 945 180
Structured notes	R0160	0
Collateralised securities	R0170	0
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	15 333 906
<i>Derivatives</i>	R0190	0
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	1 868 504
<i>Other investments</i>	R0210	0
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0
Loans and mortgages	R0230	0
<i>Loans on policies</i>	R0240	0
<i>Loans and mortgages to individuals</i>	R0250	0
<i>Other loans and mortgages</i>	R0260	0
Reinsurance recoverables from:	R0270	2 137 463
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	2 041 472
Non-life excluding health	R0290	0
Health similar to non-life	R0300	2 041 472
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	95 990
Health similar to life	R0320	24 106
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	71 884
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0
Deposits to cedants	R0350	0
Insurance and intermediaries receivables	R0360	2 140 538
Reinsurance receivables	R0370	0
Receivables (trade, not insurance)	R0380	674 860
Own shares (held directly)	R0390	0
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0
Cash and cash equivalents	R0410	3 366 110
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	56
<b>Total assets</b>	<b>R0500</b>	<b>41 451 713</b>
<b>Liabilities</b>		
Technical provisions - non-life	R0510	4 148 906
<i>Technical provisions - non-life (excluding health)</i>	R0520	0
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0
Best Estimate	R0540	0
Risk margin	R0550	0
<i>Technical provisions - health (similar to non-life)</i>	R0560	4 148 906
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0
Best Estimate	R0580	3 534 717
Risk margin	R0590	614 189
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	44 159
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	29 462
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0
Best Estimate	R0630	29 322
Risk margin	R0640	140
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	14 697
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0
Best Estimate	R0670	14 639
Risk margin	R0680	58
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690	0
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0700	0
Best Estimate	R0710	0
<i>Risk margin</i>	R0720	0
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0
Provisions other than technical provisions	R0750	139 338
Pension benefit obligations	R0760	0
Deposits from reinsurers	R0770	0
Deferred tax liabilities	R0780	316 928
Derivatives	R0790	0
Debts owed to credit institutions	R0800	0
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0
Insurance & intermediaries payables	R0820	5 508 541
Reinsurance payables	R0830	1 458 566
Payables (trade, not insurance)	R0840	4 156 502
Subordinated liabilities	R0850	0
<i>Subordinated liabilities not in Basic Own Funds</i>	R0860	0
<i>Subordinated liabilities in Basic Own Funds</i>	R0870	0
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	35
<b>Total liabilities</b>	<b>R0900</b>	<b>15 772 976</b>
<b>Excess of assets over liabilities</b>	<b>R1000</b>	<b>25 678 736</b>

S.05.01.02(A,S)

Premiums, claims and expenses by line of business

S.05.01.02.01

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

		Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)													Line of Business for: accepted non-proportional reinsurance	Total		
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport	Fire and other damage to property	General liability insurance	Credit and suretyship	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health			Casualty	Marine, aviation, transport
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
<b>Premiums written</b>																		
Gross - Direct Business	R0110	66 805 796	101 324															66 907 120
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120																	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																	0
Reinsurers' share	R0140	26 364 802	50 662															26 415 464
Net	R0200	40 440 993	50 662															40 491 655
<b>Premiums earned</b>																		
Gross - Direct Business	R0210	66 805 796	101 324															66 907 120
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220																	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																	0
Reinsurers' share	R0240	26 364 802	50 662															26 415 464
Net	R0300	40 440 993	50 662															40 491 655
<b>Claims incurred</b>																		
Gross - Direct Business	R0310	59 114 549	224 465															59 339 015
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320																	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																	0
Reinsurers' share	R0340	0	215 228															215 228
Net	R0400	59 114 549	9 238															59 123 787
<b>Changes in other technical provisions</b>																		
Gross - Direct Business	R0410																	0
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420																	0
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0430																	0
Reinsurers' share	R0440																	0
Net	R0500																	0
<b>Expenses incurred</b>	R0550	5 847 462	0															5 847 462
<b>Other expenses</b>	R1200																	0
<b>Total expenses</b>	R1300																	5 847 462

S.05.01.02.02

Life

		Line of Business for: life							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	Health reinsurance		Life reinsurance
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
<b>Premiums written</b>										
Gross	R1410				200 898	106 195				307 094
Reinsurers' share	R1420				142 272	79 360				221 632
Net	R1500				58 627	26 835				85 462
<b>Premiums earned</b>										
Gross	R1510				200 898	106 195				307 094
Reinsurers' share	R1520				142 272	79 360				221 632
Net	R1600				58 627	26 835				85 462
<b>Claims incurred</b>										
Gross	R1610				52 224	0				52 224
Reinsurers' share	R1620				135 549	0				135 549
Net	R1700				-83 324	0				-83 324
<b>Changes in other technical provisions</b>										
Gross	R1710					35 271				35 271
Reinsurers' share	R1720				0	17 636				17 636
Net	R1800				0	17 635				17 635
<b>Expenses incurred</b>	R1900				-3 747	13 243				9 496
<b>Other expenses</b>	R2500									
<b>Total expenses</b>	R2600									9 496

S.12.01.02(A,5)

Life and Health SLT Technical Provisions

S.12.01.02.01

Life and Health SLT Technical Provisions

		Insurance with profit participation				Other life insurance			Annuities stemming from non-life insurance contracts	Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked)	Health insurance (direct business)		Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)		
		Index-linked and unit-linked insurance		Contracts without options and options or	Contracts with options or	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	Contracts without options and				Contracts with options or						
		C0020	C0030										C0040				C0050	C0060
<b>Technical provisions calculated as a whole</b>	R0010	0	0			0			0	0	0	0		0	0	0		
<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	0			0			0	0	0	0		0	0	0		
<b>Technical provisions calculated as a sum of BE and RM</b>																		
Best Estimate																		
Gross Best Estimate	R0030	0		0	0				14 639	0	0	0	14 639	0	0	29 322	0	29 322
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	0		0	0				71 884	0	0	0	71 884	0	0	24 106	0	24 106
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0090	0		0	0				-57 245	0	0	0	-57 245	0	0	5 216	0	5 216
Risk Margin	R0100	0	0			58			0	0	58	0			140	0	140	
Amount of the transitional on Technical Provisions																		
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	0	0			0			0	0	0	0			0	0	0	
Best estimate	R0120	0	0	0	0				0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Risk margin	R0130	0	0			0			0	0	0	0			0	0	0	
<b>Technical provisions - total</b>	R0200	0	0			14 697			0	0	14 697	0			29 462	0	29 462	

S.17.01.02(A,5)

Non-Life Technical Provisions

S.17.01.02.01

Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance															Total Non-Life obligation
		Direct business and accepted proportional reinsurance															
		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	
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
<b>Technical provisions calculated as a whole</b>	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<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>	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Technical provisions calculated as a sum of BE and RM</b>																	
Best estimate																	
Premium provisions																	
Gross	R0060	-1 394 733	-25 106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 419 839
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	-82 645	31 324	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-51 321
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-1 312 088	-56 430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 368 518
Claims provisions																	
Gross	R0160	4 682 984	271 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 954 556
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	1 821 998	270 795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 092 793
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	2 860 985	777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 861 762
Total Best estimate - gross	R0260	3 288 251	246 466	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 534 717
Total Best estimate - net	R0270	1 548 897	-55 653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 493 245
Risk margin	R0280	614 044	145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	614 189
Amount of the transitional on Technical Provisions																	
Technical Provisions calculated as a whole	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Best estimate	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Risk margin	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Technical provisions - total</b>	R0320	3 902 295	246 611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 148 906
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	1 739 353	302 119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 041 472
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	2 162 941	-55 508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 107 434

S.19.01.21(A,S)

Non-life insurance claims

S.19.01.21.01

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

Accident year / Underwriting year    Z0021    Accident year [AY]

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Prior	R0100											
N-9	R0160	2 895	15 861	12 265	10 158	0	0	0	0	0		
N-8	R0170	6 274	2 519	0	0	0	16 068	0	0			
N-7	R0180	36 310 651	3 314 069	110 435	0	0	8 510	0	0			
N-6	R0190	34 021 998	2 812 819	98 318	0	0	0					
N-5	R0200	36 255 581	3 201 701	65 475	0	0						
N-4	R0210	42 115 213	3 530 655	88 803	0							
N-3	R0220	46 383 781	3 774 160	152 724								
N-2	R0230	44 384 908	3 884 033	135 300								
N-1	R0240	52 085 391	3 824 806									
N	R0250	54 553 391										

S.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
		C0170	C0180
Prior	R0100	0	22 769
N-9	R0160	0	41 179
N-8	R0170	0	24 861
N-7	R0180	0	39 743 664
N-6	R0190	0	36 933 136
N-5	R0200	0	39 522 757
N-4	R0210	0	45 734 671
N-3	R0220	0	50 310 665
N-2	R0230	135 300	48 404 241
N-1	R0240	3 824 806	55 910 197
N	R0250	54 553 391	54 553 391
Total	R0260	58 513 497	371 201 530

S.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
N-9	R0160					0	0	0	0			0
N-8	R0170			0	0	0	0	0		0		
N-7	R0180		95 304	0	0	0	0	0	0			
N-6	R0190	2 996 123	103 133	0	0	0	0	0				
N-5	R0200	3 073 887	105 866	68 910	0	0	0					
N-4	R0210	3 744 701	103 074	0	0	0						
N-3	R0220	4 298 336	88 716	0	0							
N-2	R0230	4 244 057	139 371	0								
N-1	R0240	4 515 050	162 888									
N	R0250	4 546 619										

S.19.01.21.04

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

Accident year / Underwriting year    Z0024    Accident year [AY]

		Year end
		C0360
Prior	R0100	0
N-9	R0160	0
N-8	R0170	0
N-7	R0180	0
N-6	R0190	0
N-5	R0200	0
N-4	R0210	0
N-3	R0220	0
N-2	R0230	0
N-1	R0240	157 874
N	R0250	4 401 832
Total	R0260	4 559 706

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>						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0	0		0	
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0	0		0	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	0	0		0	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0		0	0	0
Surplus funds	R0070	0	0			
Preference shares	R0090	0		0	0	0
Share premium account related to preference shares	R0110	0		0	0	0
Reconciliation reserve	R0130	25 678 736	25 678 736			
Subordinated liabilities	R0140	0		0	0	0
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0				0
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0	0	0	0	0
<b>Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds</b>						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0				
<b>Deductions</b>						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0	0	0	0	
<b>Total basic own funds after deductions</b>	R0290	25 678 736	25 678 736	0	0	0
<b>Ancillary own funds</b>						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0			0	
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			0	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0			0	0
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0			0	0
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0			0	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0			0	0
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0			0	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0			0	0
Other ancillary own funds	R0390	0			0	0
<b>Total ancillary own funds</b>	R0400	0			0	0
<b>Available and eligible own funds</b>						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	25 678 736	25 678 736	0	0	0
Total available own funds to meet the MCR	R0510	25 678 736	25 678 736	0	0	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	25 678 736	25 678 736	0	0	0
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	25 678 736	25 678 736	0	0	
<b>SCR</b>	R0580	11 726 008				
<b>MCR</b>	R0600	4 000 000				
<b>Ratio of Eligible own funds to SCR</b>	R0620	218,99%				
<b>Ratio of Eligible own funds to MCR</b>	R0640	641,97%				

### S.23.01.01.02

#### Reconciliation reserve

		C0060
<b>Reconciliation reserve</b>		
Excess of assets over liabilities	R0700	25 678 736
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0
Other basic own fund items	R0730	0
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0
<b>Reconciliation reserve</b>	<b>R0760</b>	<b>25 678 736</b>
<b>Expected profits</b>		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	58 295
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	272 756
<b>Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)</b>	<b>R0790</b>	<b>331 051</b>

### 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
<b>Market risk</b>	R0010	3 870 151	
<b>Counterparty default risk</b>	R0020	582 881	
<b>Life underwriting risk</b>	R0030	214	Simplifications - life catastrophe risk
<b>Health underwriting risk</b>	R0040	7 775 376	
<b>Non-life underwriting risk</b>	R0050	0	
<b>Diversification</b>	R0060	-2 522 154	
<b>Intangible asset risk</b>	R0070	0	
<b>Basic Solvency Capital Requirement</b>	<b>R0100</b>	<b>9 706 467</b>	

### S.25.01.21.02

#### Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
<b>Operational risk</b>	R0130	2 019 623
<b>Loss-absorbing capacity of technical provisions</b>	R0140	-82
<b>Loss-absorbing capacity of deferred taxes</b>	R0150	0
<b>Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC</b>	R0160	0
<b>Solvency Capital Requirement excluding capital add-on</b>	R0200	11 726 008
<b>Capital add-on already set</b>	R0210	0
<b>Solvency capital requirement</b>	R0220	11 726 008
<b>Other information on SCR</b>		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	

S.25.01.21.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

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

S.25.01.21.04

Approach to tax rate

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

S.25.01.21.05

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		LAC DT	
		C0130	
LAC DT	R0640		0
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650		0
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660		0
LAC DT justified by carry back, current year	R0670		0
LAC DT justified by carry back, future years	R0680		0
Maximum LAC DT	R0690		2 426 617

S.28.02.01(A,S)

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

S.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	1 981 939	0

S.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	R0020	1 548 897	40 479 862	0	0
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	0	77 498	0	0
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	0	0	0	0
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	0	0	0	0
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	0	0	0	0
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	0	0	0	0
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	0	0	0	0
General liability insurance and proportional	R0090	0	0	0	0
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	0	0	0	0
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	0	0	0	0
Assistance and proportional reinsurance	R0120	0	0	0	0
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	0	0	0	0
Non-proportional health reinsurance	R0140	0	0	0	0
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0	0	0	0
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0	0	0	0
Non-proportional property reinsurance	R0170	0	0	0	0

### S.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	110

### S.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	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk	Net (of reinsurance/SPV) best estimate	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	0		0	
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	0		0	
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	0		0	
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	0		5216	
<b>Total capital at risk for all life (re)insurance obligations</b>	<b>R0250</b>		<b>0</b>		<b>0</b>

### S.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		C0130
Linear MCR	R0300	1 982 049
SCR	R0310	11 726 008
MCR cap	R0320	5 276 704
MCR floor	R0330	2 931 502
Combined MCR	R0340	2 931 502
Absolute floor of the MCR	R0350	4 000 000
Minimum Capital Requirement	R0400	4 000 000

### S.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	1 981 939	110
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	11 725 360	648
Notional MCR cap	R0520	5 276 412	292
Notional MCR floor	R0530	2 931 340	162
Notional Combined MCR	R0540	2 931 340	162
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 700 000	4 000 000
Notional MCR	R0560	2 931 340	4 000 000