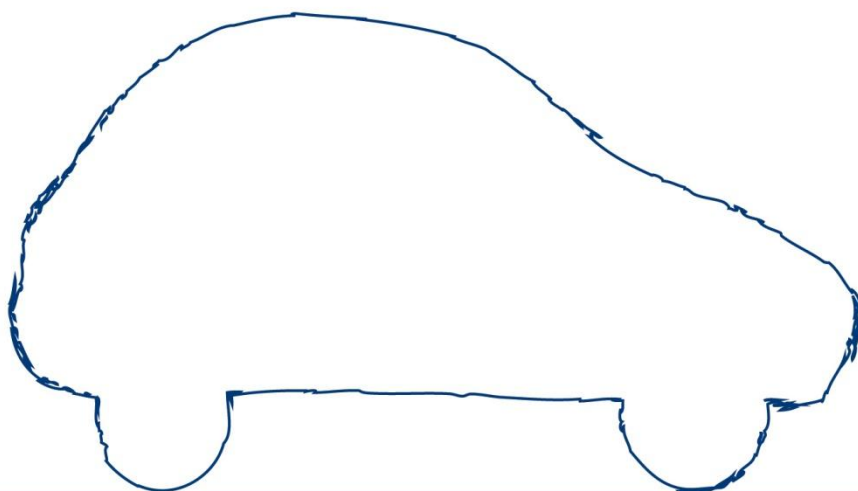


GROUPE IRP AUTO
SGAPS IRP AUTO Assurances

RAPPORT UNIQUE SUR LA SOLVABILITÉ ET LA SITUATION FINANCIÈRE

31 DÉCEMBRE 2025



SOMMAIRE

SYNTHÈSE DU RAPPORT	3
A. ACTIVITÉ ET RÉSULTATS	4
1. Activité	4
2. Résultats de souscription	5
3. Résultats des investissements	6
4. Résultats des autres activités	7
B. SYSTÈME DE GOUVERNANCE	8
1. Système de gouvernance	8
2. Exigences de compétence et d'honorabilité	10
3. Système de gestion des risques (dont ORSA)	11
4. Système de contrôle interne	14
5. Fonction de vérification de la conformité	15
6. Fonction clé d'audit interne	15
7. Fonction clé actuarielle	16
8. Externalisation	17
9. Adéquation du système de gouvernance	17
C. PROFIL DE RISQUE	18
1. Risque de souscription	19
2. Risque de marché	20
3. Risque de défaut ou de contrepartie	23
4. Risque de liquidité	23
5. Risque opérationnel	24
6. Risques émergents et autres risques importants	25
D. VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ	27
1. Actifs	27
2. Provisions techniques	30
3. Autres passifs	33
4. Méthodes de valorisation alternatives	33
5. Autres informations	33
E. GESTION DU CAPITAL	34
1. Fonds propres	34
2. Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis	36
3. SCR scindé par module de risque	36
4. Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée	37
5. Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé	37
6. Couverture des exigences réglementaires	38
7. Non-respect du minimum de capital requis et non-respect du capital de solvabilité requis	38
8. Autres informations	38
ANNEXES - QRTS	39

SYNTHÈSE DU RAPPORT

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

- L'institution de prévoyance IRP AUTO Prévoyance-Santé ;
- L'institution de prévoyance IRP AUTO Iéna Prévoyance ;
- La mutuelle IRP AUTO MPA.

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

IRP AUTO Iéna Prévoyance est l'institution de prévoyance destinée aux entreprises exerçant des métiers connexes de l'automobile et ne relevant pas de la convention collective nationale des services de l'automobile. Les garanties offertes permettent aux entreprises adhérentes, via des contrats collectifs, de faire bénéficier leurs salariés d'une couverture en matière d'incapacité, de maladie de longue durée, d'invalidité, de décès, d'indemnités 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 augmenté son activité en prévoyance et en santé.

Le total du bilan 2025 d'IRP AUTO Assurances s'élève à 2 645,8 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 793,7M€ et un capital de solvabilité de 418,8 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 190 %.

Le total du bilan 2025 d'IRP AUTO Prévoyance-Santé s'élève à 2 591,2 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 754,7 M€ et un capital de solvabilité de 408,6 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 185 %.

Le total du bilan 2025 d'IRP AUTO Iéna Prévoyance s'élève à 50,8 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 10,7M€ et un capital de solvabilité de 3,5 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 305 %.

Le total du bilan 2025 d'IRP AUTO MPA s'élève à 50,7 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 29,5 M€ et un capital de solvabilité de 12,7 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 232 %.

Les principales évolutions en 2025 concernent :

- Le lancement d'un nouveau plan stratégique,
- En matière de gestion des risques, la stratégie de résilience opérationnelle numérique a poursuivi son déploiement et sa formalisation avec l'entrée en application de DORA (*Digital Operational Resilience Act*).

Le rapport sur la solvabilité et la situation financière a été approuvé par le conseil d'administration d'IRP AUTO Assurances du 2 avril 2026.

A. ACTIVITÉ ET RÉSULTATS

1. 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^{er} janvier 2017 :

- IRP AUTO Prévoyance-Santé est un organisme paritaire régi par le titre III du livre IX du Code de la Sécurité sociale. Elle pratique des opérations de couverture des risques décès (branche 20), accidents et maladies (branche 1 et 2), conformément à l'agrément accordé le 12 octobre 1984.
Son siège social est situé au 39, avenue d'Iéna 75016 Paris.
À ce titre, elle est soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution, sise 4, place de Budapest CS 92459, 75436 Paris.
Les commissaires aux comptes d'IRP AUTO Prévoyance-Santé sont :
 - Grant Thornton / Tuillet Audit, 29, rue du Pont – 92200 Neuilly-sur-Seine ;
 - LGPN et Associés, 8 avenue de Paris – 78740 Vaux-sur-Seine.
- IRP AUTO MPA, la Mutuelle des professions de l'automobile, est une mutuelle régie par le livre II du Code de la Mutualité. Elle pratique des opérations de couverture des risques décès (branche 20), accidents et maladies (branche 1 et 2), conformément à l'agrément accordé le 1^{er} septembre 2003.
Son siège social est situé au 39, avenue d'Iéna 75016 Paris.
À ce titre, elle est soumise au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution, sise 4, place de Budapest CS 92459, 75436 Paris.
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.

En 2025, IRP AUTO a bénéficié des effets des transformations engagées les années passées, notamment en 2024 avec le déploiement d'un nouveau système d'information destiné à améliorer la qualité de service, fluidifier les démarches des clients et accroître la performance opérationnelle.

Cette modernisation a également permis d'enrichir l'offre et de développer des services innovants : outils digitaux élargis, dispositifs de prévention renforcés et accompagnement accru des entreprises comme des salariés.

En parallèle, IRP AUTO a lancé son nouveau plan stratégique autour de trois priorités :

- la modernisation des parcours clients entreprises et particuliers,
- le renforcement de la performance opérationnelle,
- l'augmentation de la valeur sociale apportée à la branche.

IRP AUTO confirme ainsi son positionnement en tant que partenaire stratégique de long terme : la progression de son activité se poursuit et les relations avec les entreprises du secteur se consolident.

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

IRP AUTO Assurances en k€

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2025	2024	Evolution
Vie	349 934	315 123	11,05%
Non-vie	485 968	424 280	14,54%
Total	835 902	739 402	13,05%

IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2025	2024	Evolution
Vie	348 525	314 449	10,84%
Non-vie	439 846	381 912	15,17%
Total	788 371	696 361	13,21%

IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2025	2024	Evolution
Vie	4 515	3 483	29,63%
Non-vie	6 489	6 018	7,82%
Total	11 004	9 501	15,82%

IRP AUTO MPA en k€

Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession	2025	2024	Evolution
Vie	247	215	14,90%
Non-vie	76 735	70 510	8,83%
Total	76 982	70 725	8,85%

Les cotisations sont en progression.

2. Résultats de souscription

En 2025, les résultats de souscription (solde entre les cotisations avant réassurance interne et les charges de prestations) sont stables en 2025, 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€) :

IRP AUTO Assurances en k€

Résultat de souscription	2025	2024
Vie	15 619	-13 570
Non-vie	-31 943	-3 056
Total	-16 324	-16 625

IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€

Résultat de souscription	2025	2024
Vie	15 370	-13 405
Non-vie	-33 310	-2 614
Total	-17 939	-16 019

IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€

Résultat de souscription	2025	2024
Vie	957	-385
Non-vie	-2 383	-1 246
Total	-1 426	-1 631

IRP AUTO MPA en k€

Résultat de souscription	2025	2024
Vie	179	220
Non-vie	2 224	804
Total	2 403	1 025

3. Résultats des investissements

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	2025	2024
Résultats nets immeubles	1 782	1 601
Résultat net autres placements	84 188	72 858
Résultat net financier	85 970	74 459

IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€

Catégorie d'actifs	2025	2024
Résultats nets immeubles	1 782	1 601
Résultat net autres placements	82 906	70 855
Résultat net financier	84 688	72 456

IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€

Catégorie d'actifs	2025	2024
Résultats nets immeubles	0	0
Résultat net autres placements	529	809
Résultat net financier	529	809

IRP AUTO MPA en k€

Catégorie d'actifs	2025	2024
Résultats nets immeubles	0	0
Résultat net autres placements	753	1 194
Résultat net financier	753	1 194

4. 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 1 148 k€.

Elle représente 1 031 k€ pour IRP AUTO Prévoyance-Santé et 67,6 k€ pour IRP AUTO MPA.

B. SYSTÈME DE GOUVERNANCE

1. Système de gouvernance

La gouvernance de la SGAPS est composée de son conseil d'administration, dont sont issus les membres du comité d'audit et des comptes, et de sa direction effective.

Le conseil d'administration

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

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

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

Le conseil d'administration procède tous les deux ans à la nomination du président et du vice-président issus alternativement du collège des adhérents et du collège des participants.

De même, il désigne, parmi ses membres, des comités et commissions prévus soit par la réglementation, soit par les statuts, et notamment le comité d'audit et des comptes.

Le comité d'audit et des comptes

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

Il a pour mission de :

- examiner les comptes sociaux et les comptes combinés de la SGAPS et des organismes affiliés ;
- prendre connaissance des rapports visés au II de l'article L. 356-21 du Code des assurances ;
- assurer le suivi des questions relatives à l'élaboration et au contrôle des informations comptables et financières ;
- s'assurer de l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques ;
- contrôler le suivi de la politique, des procédures et des systèmes de gestion des risques ;
- préparer le plan d'audit pluriannuel prévisionnel à soumettre à la validation du conseil d'administration ;
- assurer le suivi de réalisation du plan d'audit interne et de l'avancement du traitement des recommandations d'audit interne ;
- 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 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. Il s'appuie dans la réalisation de ses missions sur des équipes pluridisciplinaires.

La direction effective

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

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

Les fonctions clés

Les responsabilités des fonctions clés ont été personnellement attribuées à quatre personnes physiques du groupe IRP AUTO : gestion des risques, audit interne, actuariat et vérification de la conformité.

Chaque responsable de fonction clé s'appuie sur des équipes pour l'accomplissement de ses missions.

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

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

Rémunérations

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

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

Le principe est identique pour les responsables de fonction clé.

Aucune transaction importante n'a été conclue en 2025 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.

2. Exigences de compétence et d'honorabilité

Dirigeants effectifs

Les dirigeants effectifs sont désignés en fonction de leurs compétences et de leur expérience conformément à la réglementation en vigueur.

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 conformément à la réglementation en vigueur.

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 et l'engagement 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 conformément à la réglementation en vigueur.

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.

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 domaines de compétences nécessaires conformément à la réglementation en vigueur.

3. 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 leurs déclinaisons par risque, déterminés 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 identifier et 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 catégories de risques suivantes, y compris des risques émergents :

- 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) ;
- durabilité (liés aux critères ESG Environnement, Social, 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.

La nomination, ou le cas échéant le renouvellement, du responsable de la fonction clé gestion des risques a été réalisée et notifiée à l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution conformément à la réglementation en vigueur.

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.

Les catégories et domaines de risques sont attribués à des propriétaires de risques, suivis et contrôlés par les responsables des fonctions clés sur leurs périmètres respectifs, 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 ;
- le directeur général adjoint finance, technique, risques, et conformité ;
- les quatre responsables de fonctions clés ;
- 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 trimestriellement. Des réunions exceptionnelles peuvent être tenues à la demande de la direction effective ou du responsable de la fonction clé gestion des risques pour étudier et évaluer tout non-respect des limites des tolérances de risque signalé à la direction effective.

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

Comité interne des fonctions clés

Son rôle est de :

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

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

Gouvernance de la résilience opérationnelle numérique

La gouvernance des risques TIC de l'entreprise est structurée : la Direction générale fixe les orientations et supervise via le comité résilience, tandis que le responsable de résilience et cybersécurité assure la mise en œuvre.

L'entreprise a mis en place une stratégie de résilience numérique pour assurer la continuité de service, gérer les risques et renforcer la cybersécurité.

Comité de résilience

Le responsable du département résilience cybersécurité et données a en charge le pilotage du comité composé de membres permanents représentant les différentes activités du groupe, d'autres responsables et experts peuvent être conviés si les sujets à analyser et à évaluer le rendent nécessaire

Le comité se réunit au moins trimestriellement et son rôle consiste au suivi régulier du dispositif de gestion de la résilience et de la cybersécurité, et du maintien de son adéquation au profil de risque du groupe.

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.

4. Système de contrôle interne

Définition et objectifs

Le contrôle interne est un processus sous l'autorité du conseil d'administration, mis en œuvre par la direction effective, le comité de direction et le personnel. Ce processus est destiné à fournir une assurance raisonnable quant à la réalisation des objectifs suivants :

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

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

Le système de contrôle interne vise plus particulièrement les risques opérationnels y compris les risques de non-conformité (cf. § 3.E).

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 2025.

Démarche et outil

Le système de contrôle interne (SCI) est construit sur une démarche entreprise par les directions au niveau des processus.

Cette démarche « bottom up » (ascendante) consiste à évaluer, pour chacun des processus formalisés, son exposition aux risques.

La modélisation et l'actualisation des processus sont réalisées de façon régulière, notamment en cas de changement d'organisation, d'outils, ou en cas de survenance d'un événement modifiant lesdits processus. Une revue de processus est opérée de façon régulière en ce sens.

Les processus et le dispositif de contrôle interne sont intégrés au sein d'un progiciel de gestion de contenu dédié.

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^{re} ligne de défense : ensemble des contrôles opérés dans chacune des directions, directement intégrés dans les systèmes d'information ou réalisés par les équipes opérationnelles (contrôles semi-intégrés ou manuels).
 - 2^e ligne de défense : contrôles de supervision, de réalité, et évaluation des contrôles de 1^{er} niveau, opérés par des équipes non opérationnelles et des fonctions ou unités spécialisées (cf. §3.E. ci-après).
- Contrôle périodique (3^e ligne de défense) : contrôle et évaluation du dispositif de contrôle permanent par une fonction indépendante (cf. §3.F. ci-après).

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

5. 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.

La nomination, ou le cas échéant le renouvellement, du responsable de la fonction clé vérification de la conformité a été réalisée et notifiée à l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution conformément à la réglementation en vigueur.

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 rôle, son périmètre d'intervention, son interaction avec l'ensemble des contrôles permanents effectués par les directions opérationnelles et de supports, la nature de ses reportings.

Le risque de non-conformité est défini comme un risque de sanction judiciaire, administrative ou disciplinaire, de perte financière, d'atteinte à la réputation, du fait de l'absence de respect des dispositions législatives et réglementaires, des normes et usages professionnels et déontologiques.

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

Par conséquent, sont traités particulièrement les risques suivants :

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

La réalisation de sa mission par le responsable de fonction clé vérification de la conformité fait l'objet d'un rapport annuel présenté à la direction effective et au conseil d'administration.

6. Fonction clé d'audit interne

L'audit interne constitue la 3^e 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.

La nomination, ou le cas échéant le renouvellement, du responsable de la fonction clé audit interne a été réalisée et notifiée à l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution conformément à la réglementation en vigueur.

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, la direction 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, la réalisation 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.

Le contenu des missions, leur périmètre, leur durée et le format des rapports d'audit sont définis par le responsable de la fonction clé audit interne.

Afin de garantir un niveau de compétences et d'expériences optimal, notamment pour des domaines à forte expertise, il peut faire appel à l'achat de prestations de services ou conseils en matière d'audit interne, tout en conservant la responsabilité de la mission.

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

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

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

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

Pour l'ensemble du processus d'audit interne, une attention particulière est portée au respect des exigences en matière :

- de compétences et d'honorabilité,
- d'indépendance par rapport aux fonctions opérationnelles, aux autres responsables de fonctions clés, à la direction effective et au conseil d'administration,
- et de prévention des conflits d'intérêts.

7. Fonction clé actuarielle

Le responsable de la fonction actuarielle a été nommé par le directeur général conformément à la réglementation en vigueur.

Dans ce cadre, il assure la coordination et la supervision des travaux actuariels menés au sein du Groupe et veille à leurs conformités aux exigences réglementaires issues du cadre prudentiel Solvabilité II.

- La fonction actuarielle intervient notamment dans l'analyse et l'exercice d'un second regard indépendant sur les travaux actuariels réalisés par les équipes opérationnelles. Elle s'appuie pour cela sur l'équipe support de la fonction actuarielle, chargée de contribuer aux analyses techniques et aux revues méthodologiques nécessaires à l'exercice de ses missions.
- Conformément aux dispositions réglementaires, les travaux de la fonction actuarielle portent notamment sur :

- L'évaluation et la fiabilité du calcul des provisions techniques prudentielles, incluant l'analyse et la pertinence des méthodes, modèles et hypothèses retenues ;
- L'analyse de la politique de souscription et de réassurance afin d'apprécier leur cohérence avec le profil de risque de l'organisme et les exigences prudentielles ;
- L'évaluation de la qualité et de la pertinence des données utilisées dans les calculs actuariels, notamment au regard des exigences de complétude, d'exactitude et d'adéquation ;
- La contribution aux travaux de gestion de risques, notamment dans le cadre du processus ORSA (*Own Risk Solvency Assessment*), en apportant une analyse actuarielle des risques sous-jacents.
- Dans le cadre de ces missions, la fonction actuarielle formule, le cas échéant, des recommandations visant à améliorer les dispositifs existants, les méthodes de calcul ou la qualité des données utilisées.
- Les travaux réalisés par la fonction actuarielle font l'objet d'une synthèse annuelle formalisée dans le rapport actuariel, présenté aux instances de gouvernance, notamment au conseil d'administration. Ce rapport expose les analyses réalisées, les conclusions formulées ainsi que, le cas échéant, les recommandations émises concernant les méthodes, les hypothèses et les dispositifs actuariels mis en œuvre au sein du Groupe.

8. 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.

9. Adéquation du système de gouvernance

L'évaluation de l'adéquation du 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.

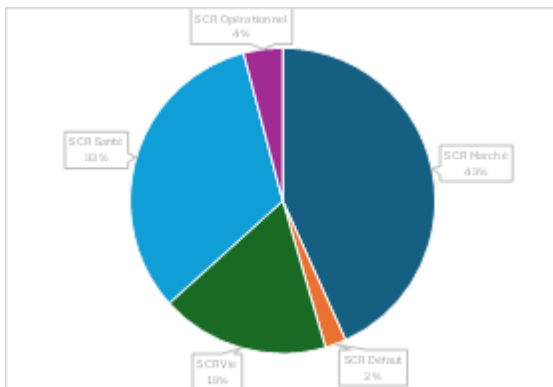
En outre, la structure organisationnelle d'IRP AUTO garantit une implication constante de toutes les instances dirigeantes en particulier du conseil d'administration, assisté du comité d'audit et des comptes, qui dispose d'une vue d'ensemble de l'activité, de la gouvernance et du profil de risque du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

C. PROFIL DE RISQUE

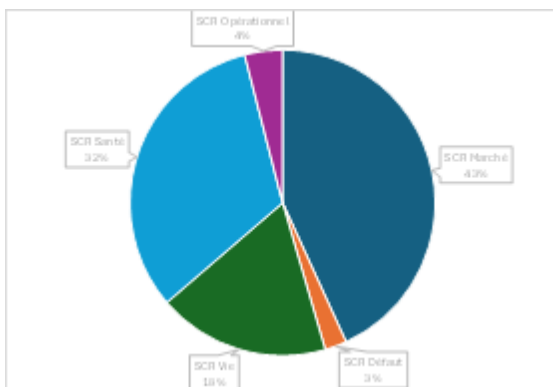
Le portefeuille d'engagements de prévoyance et d'assurance santé, le portefeuille d'actifs financiers, l'environnement économique, réglementaire et financier sont autant de sources de risques, analysés et suivis de manière permanente dans le cadre des dispositifs de gestion des risques et de contrôle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

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

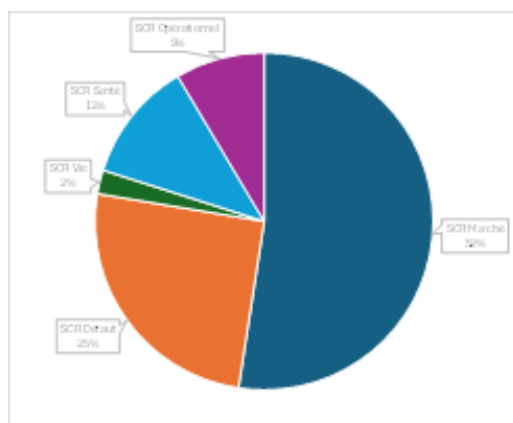
La répartition des risques est la suivante :



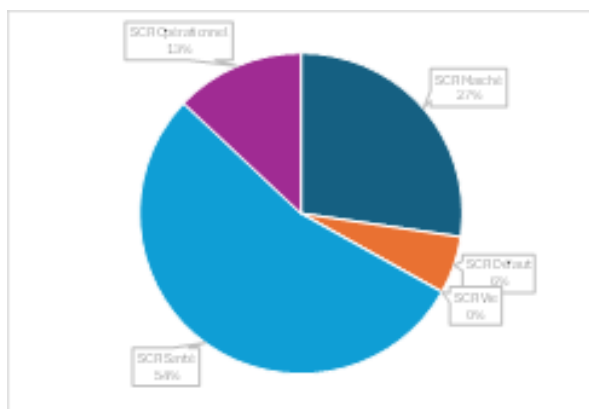
Pour IRP AUTO Assurances, le risque de marché apparaît comme le risque le plus important, suivi par le risque de souscription « Santé » et le risque de souscription « Vie ».



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



Pour IRP AUTO Iéna Prévoyance le risque principal est le risque de marché, suivi par le risque de contrepartie du fait de la réassurance en prévoyance à 100 %.



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

1. 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.

Le cas échéant, l'audit interne assure, par le biais de son plan pluriannuel d'audit ou par des missions d'audit exceptionnelles, la remontée de tout dysfonctionnement détecté sur ce périmètre.

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.

2. 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.

Les valorisations sont suivies en interne et les sociétés de gestion doivent alerter l'institution en cas de baisse de la valeur des lignes du portefeuille de plus de 20 %.

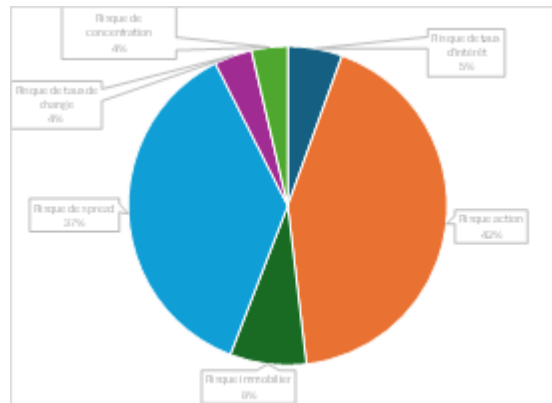
Les risques relatifs aux marchés financiers sont atténués grâce à l'allocation diversifiée définie qui limite les concentrations qui sont vérifiées lors des transparisations trimestrielles du portefeuille qui servent au calcul du Pilier 1.

Principaux risques au sein du risque de marché

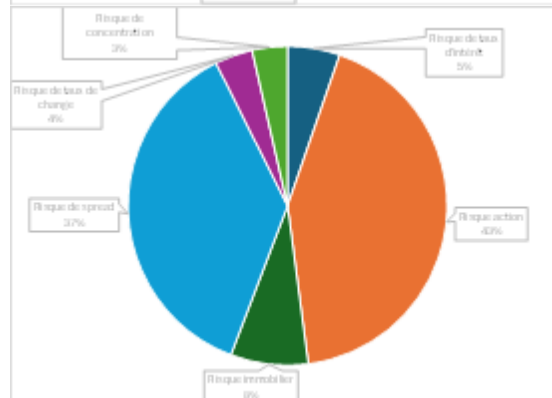
Les risques sont identifiés en formule standard par les plus fortes expositions.

Ventilation du risque de marché par type de risque :

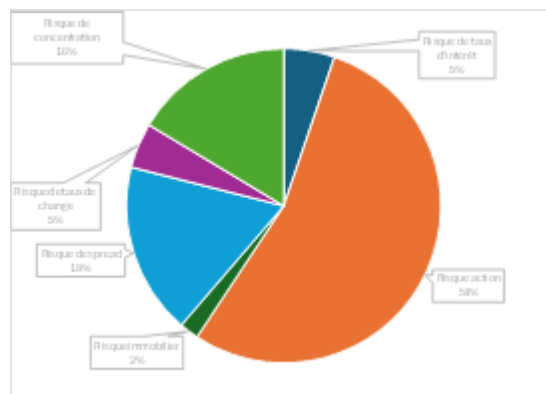
IRP AUTO Assurances



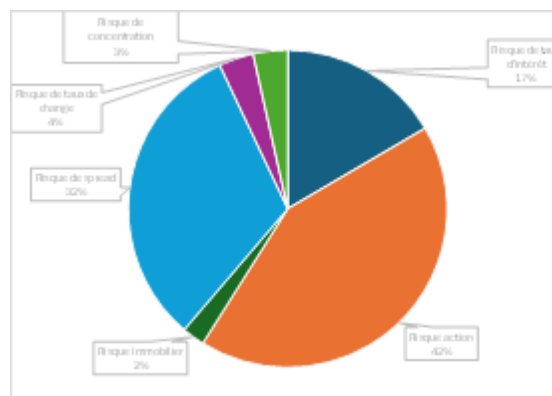
IRP AUTO Prévoyance-Santé



IRP AUTO Iéna Prévoyance



IRP AUTO MPA



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

Risque actions

Ce risque correspond à une baisse des marchés actions.

Il est important compte tenu de l'allocation 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.

3. 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.

4. 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.

5. Risque opérationnel

Dispositif de maîtrise des risques opérationnels

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

Risques opérationnels liés aux processus internes

Le Groupe recense et analyse régulièrement les risques suivants :

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

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

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

Risques opérationnels liés aux membres du personnel

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

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

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

Risques opérationnels liés aux systèmes d'information

L'organisme a par ailleurs recensé et analysé les risques liés aux systèmes d'information et notamment aux technologies de l'information et de la communication (TIC):

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

L'organisme a pris les mesures de maîtrise suivantes et continue à les faire évoluer et optimiser :

- Une stratégie de résilience opérationnelle, une politique de sécurité des systèmes d'information (PSSI) ainsi que des politiques de sécurité techniques et des procédures opérationnelles.
- Réalisation récurrente d'une analyse de risques EBIOS RM
- Mise en place d'un comité résilience tous les 2 mois.

- Charte d'utilisation des ressources informatiques et des moyens de communication mise en œuvre et référencée.
- Actions régulières de suivi et de contrôle pilotées par le RSSI, dont notamment la réalisation de tests d'intrusion et la mise en œuvre des actions correctrices associées.
- Administration de la gestion des droits et des habilitations à partir des mouvements de personnel enregistrés par la direction des ressources humaines intégrant la segmentation et la revue des habilitations
- Sécurité opérationnelle des réseaux et des infrastructures, notamment par la mise en œuvre d'une défense en profondeur sur chaque zone du SI
- Surveillance générale du système d'information (SIEM/SOC externalisés) et gestion des incidents par une équipe interne dédiée.
- Recette systématique des changements par le métier. Processus de gestion des changements dont passage systématique au CAB (change advisory board).
- Segmentation des habilitations à DSI (entre développement et exploitation).
- Formation continue des utilisateurs

Des tests de sécurité sont menés chaque année pour garantir l'efficacité du dispositif et l'amélioration continue face aux diverses évolutions du risque.

Aucun incident majeur n'a eu lieu pendant la période analysée. Le profil de risque reste maîtrisé et adapté aux activités.

Risques opérationnels liés aux événements externes

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

Le groupe a par ailleurs implémenté un Système de Management de la Continuité d'Activité (SMCA) :

- La continuité et la reprise des activités métiers critiques sont assurées par le PCA (plan de continuité des activités) et le PRA (plan de reprise des activités).
- La continuité et la reprise des activités SI critiques sont assurées par le PCI (plan de continuité informatique) et le PRI (plan de reprise informatique). Ces Plans sont assurés sur site et hors site.
- Un plan de gestion de crise (PGC) est établi.

Mesure des risques opérationnels

L'implantation multisites et la possibilité de télétravailler permettent 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 inhérente et le système de contrôle permanent améliore ces mesures continuellement.

6. Risques émergents et autres risques importants

En matière de risques émergents, une vigilance forte est portée sur les risques de durabilité.

Les risques de durabilité résultent d'événements ou de conditions liées à des facteurs environnementaux, sociaux, ou de gouvernance (ESG) qui ont des impacts négatifs importants sur la situation de l'assureur s'ils se produisent.

Les autres risques importants correspondent aux risques stratégiques.

Le principal risque stratégique identifié pour le groupe correspond aux risques de changements économiques, politiques, ou réglementaires : ils désignent la menace que représente une modification significative de l'environnement externe de l'assureur sur ses opérations, sa conformité, ses produits, ou sa rentabilité. La mise en application des réformes réglementaires récurrentes nécessite des projets importants en coût et en délais, avec une tendance à la réduction des marges.

Pour maîtriser ces risques, le dispositif repose sur une élaboration collective de la stratégie qui garantit la prise en compte de l'ensemble des objectifs et des contraintes, une formalisation et une déclinaison opérationnelle en projets et sous-projets avec un dispositif de pilotage adéquat.

L'évaluation de ces risques est prise en compte dans le dispositif de gestion des risques et intègre les impacts éventuels en termes d'image et de réputation.

Le service marketing fait une veille permanente des blogues, articles ou commentaires citant le groupe IRP AUTO. La veille permanente fait partie du dispositif de contrôle interne du Groupe.

D. VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ

1. Actifs

Au 31 décembre 2025, les actifs du bilan prudentiel se décomposent ainsi :

IRP AUTO Assurances en k€	Solvabilité 2	Comptes légaux
Immobilisations incorporelles	0	33
Actifs d'impôts différés	0	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	45 556	16 580
Investissements (autres que UC et indexés)	2 456 150	2 459 536
Prêts et prêts hypothécaires	100	100
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	505	1 210
Créances nées d'opérations d'assurance	101 321	210 827
Créances nées d'opérations de réassurance	0	0
Autres créances (hors assurance)	26 179	26 179
Trésorerie et équivalents de trésorerie	14 441	14 453
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	1 619	1 619
Total de l'actif	2 645 870	2 730 537

IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€	Solvabilité 2	Comptes légaux
Immobilisations incorporelles	0	0
Actifs d'impôts différés	0	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	44 662	15 018
Investissements (autres que UC et indexés)	2 396 620	2 400 222
Prêts et prêts hypothécaires	5 100	5 100
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	505	1 210
Créances nées d'opérations d'assurance	97 699	203 334
Créances nées d'opérations de réassurance	3 755	3 755
Autres créances (hors assurance)	31 784	31 784
Trésorerie et équivalents de trésorerie	10 623	10 623
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	403	403
Total de l'actif	2 591 150	2 671 449

IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€	Solvabilité 2	Comptes légaux
Immobilisations incorporelles	0	0
Actifs d'impôts différés	0	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	0	0
Investissements (autres que UC et indexés)	23 215	21 983
Prêts et prêts hypothécaires	0	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	24 727	29 544
Créances nées d'opérations d'assurance	726	2 688
Créances nées d'opérations de réassurance	779	779
Autres créances (hors assurance)	591	591
Trésorerie et équivalents de trésorerie	769	769
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	4	4
Total de l'actif	50 812	56 358

IRP AUTO MPA en k€	Solvabilité 2	Comptes légaux
Immobilisations incorporelles	0	0
Actifs d'impôts différés	0	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	0	0
Investissements (autres que UC et indexés)	37 897	36 882
Prêts et prêts hypothécaires	0	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	2 892	3 427
Créances nées d'opérations d'assurance	5 952	7 861
Créances nées d'opérations de réassurance	0	0
Autres créances (hors assurance)	2 200	2 200
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1 766	1 766
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	-1	-1
Total de l'actif	50 707	52 135

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.

A partir de l'arrêté 2024, les ID actifs et ID passifs sont compensés dans le 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.

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 2025, les investissements en valeur de marché sous Solvabilité 2 se répartissent ainsi :

IRP AUTO Assurances en k€	2025	2024	Evolution
Investissements sous solvabilité 2	2 456 150	2 182 178	13%
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	75	75	0%
<i>Actions</i>	34 419	33 154	4%
<i>Obligations</i>	1 321 283	1 229 725	7%
<i>Organismes de placement collectif</i>	1 001 374	796 796	26%
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	98 998	122 428	-19%

IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€	2025	2024	Evolution
Investissements sous solvabilité 2	2 396 620	2 124 897	13%
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	75	75	0%
<i>Actions</i>	34 419	33 154	4%
<i>Obligations</i>	1 299 601	1 208 421	8%
<i>Organismes de placement collectif</i>	968 033	764 258	27%
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	94 492	118 989	-21%

IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€	2025	2024	Evolution
Investissements sous solvabilité 2	23 215	23 536	-1%
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	0	0	0%
<i>Actions</i>	0	0	0%
<i>Obligations</i>	0	0	0%
<i>Organismes de placement collectif</i>	18 047	18 364	-2%
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	5 168	5 171	0%

IRP AUTO MPA en k€	2025	2024	Evolution
Investissements sous solvabilité 2	37 897	36 472	4%
<i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i>	0	0	0%
<i>Actions</i>	0	0	0%
<i>Obligations</i>	21 683	21 304	2%
<i>Organismes de placement collectif</i>	15 294	14 174	8%
<i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i>	921	994	-7%

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

2. 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 2025, le montant des provisions techniques est la suivante :

IRP AUTO Assurances

Provisions techniques en M€	2025	2024	Évolution
Provisions techniques non-vie	304,9	287,5	6,0%
Provisions techniques santé (non-vie)	304,9	287,5	6,0%
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	283,1	267,7	5,7%
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	21,8	19,8	10,1%
Provisions techniques vie (hors UC ou index)	1 289,6	1 243,5	3,7%
Provisions techniques santé (vie)	379,6	373,7	1,6%
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	378,4	372,4	1,6%
Marge de risque (risque « Health SLT »)	1,2	1,4	-13,7%
Provisions techniques vie (hors santé, UC ou index)	910,0	869,8	4,6%
Meilleure estimation (risque « Lié »)	897,4	855,4	4,9%
Marge de risque (risque « Lié »)	12,6	14,4	-13,0%
Total des provisions	1 594,5	1 531,1	4,1%

IRP AUTO Prévoyance -Santé

Provisions techniques en M€	2025	2024	Évolution
Provisions techniques non-vie	306,0	286,8	6,7%
Provisions techniques santé (non-vie)	306,0	286,8	6,7%
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	285,3	268,0	6,4%
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	20,7	18,8	10,4%
Provisions techniques vie (hors UC ou index)	1 285,4	1 239,3	3,7%
Provisions techniques santé (vie)	379,5	373,6	1,6%
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	378,4	372,3	1,6%
Marge de risque (risque « Health SLT »)	1,1	1,3	-14,4%
Provisions techniques vie (hors santé, UC ou index)	905,9	865,7	4,6%
Meilleure estimation (risque « Life »)	893,4	851,3	4,9%
Marge de risque (risque « Life »)	12,5	14,3	-12,9%
Total des provisions	1 591,4	1 526,1	4,3%

IRP AUTO Iéna Prévoyance

Provisions techniques en M€	2025	2024	Évolution
Provisions techniques non-vie	7,7	7,3	5,6%
Provisions techniques santé (non-vie)	7,7	7,3	5,6%
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	7,4	7,0	5,8%
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	0,3	0,3	1,2%
Provisions techniques vie (hors UC ou index)	28,6	28,1	1,9%
Provisions techniques santé (vie)	11,1	10,0	11,1%
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	11,1	10,0	11,1%
Marge de risque (risque « Health SLT »)	0,0	0,0	6,3%
Provisions techniques vie (hors santé, UC ou index)	17,5	18,1	-3,2%
Meilleure estimation (risque « Lié »)	17,4	18,0	-3,2%
Marge de risque (risque « Lié »)	0,1	0,1	-22,8%
Total des provisions	36,4	35,4	2,6%

IRP AUTO MPA

Provisions techniques en M€	2025	2024	Évolution
Provisions techniques non-vie	0,6	2,1	-74,4%
Provisions techniques santé (non-vie)	0,6	2,1	-74,4%
Meilleure estimation (risque « Health Non SLT »)	-0,3	1,4	-120,5%
Marge de risque (risque « Health Non SLT »)	0,8	0,8	5,4%
Provisions techniques vie (hors UC ou index)	0,0	0,0	-237,3%
Provisions techniques santé (vie)	0,0	0,0	0,0%
Meilleure estimation (risque « Health SLT »)	0,0	0,0	0,0%
Marge de risque (risque « Health SLT »)	0,0	0,0	0,0%
Provisions techniques vie (hors santé, UC ou index)	0,0	0,0	-200,1%
Meilleure estimation (risque « Lié »)	0,0	0,0	-199,7%
Marge de risque (risque « Lié »)	0,0	0,0	-40,0%
Total des provisions	0,6	2,1	-72,5%

3. Autres passifs

À l'exception du calcul des impôts différés passifs, 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.

4. Méthodes de valorisation alternatives

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

5. Autres informations

N/A

E. GESTION DU CAPITAL

1. 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 2025 s'élèvent à 793,7 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	2025	2024
Fonds Propres États Financiers	660,0 M€	652,0 M€
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	-84,7 M€	-89,8 M€
Total actif Etats financiers	2 730,5 M€	2 480,0 M€
Total actif SII	2 645,9 M€	2 390,3 M€
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	325,5 M€	233,6 M€
Total passif Etats financiers	2 070,6 M€	1 828,0 M€
Total passif SII	1 745,0 M€	1 594,5 M€
Marge pour risque	-35,6 M€	-35,6 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	21,8 M€	19,8 M€
Marge de risque (risque « Santé SLT »)	1,2 M€	1,4 M€
Marge de risque (risque « Vie »)	12,6 M€	14,4 M€
Position nette des impôts différés	-71,6 M€	-54,1 M€
Impôts différés actifs	0,0 M€	0,0 M€
Impôts différés passifs	71,6 M€	54,1 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€	0,0 M€
Fonds propres S II	793,7 M€	706,0 M€

IRP AUTO Prévoyance-Santé	2025	2024
Fonds Propres États Financiers	621,6 M€	613,6 M€
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	-80,3 M€	-68,4 M€
Total actif Etats financiers	2 671,4 M€	2 427,5 M€
Total actif SII	2 591,2 M€	2 359,1 M€
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	317,5 M€	228,4 M€
Total passif Etats financiers	2 049,8 M€	1 813,9 M€
Total passif SII	1 732,4 M€	1 585,5 M€
Marge pour risque	-34,3 M€	-34,4 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	20,7 M€	18,8 M€
Marge de risque (risque « Santé SLT »)	1,1 M€	1,3 M€
Marge de risque (risque « Vie »)	12,5 M€	14,3 M€
Position nette des impôts différés	-69,8 M€	-53,4 M€
Impôts différés actifs	0,0 M€	0,0 M€
Impôts différés passifs	69,8 M€	53,4 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€	0,0 M€
Fonds propres S II	754,7 M€	685,8 M€

IRP AUTO Iéna Prévoyance	2025	2024
Fonds Propres États Financiers	8,3 M€	7,8 M€
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	-5,5 M€	-4,6 M€
Total actif Etats financiers	56,4 M€	54,6 M€
Total actif SII	50,8 M€	50,0 M€
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	4,8 M€	3,4 M€
Total passif Etats financiers	48,1 M€	46,8 M€
Total passif SII	43,2 M€	43,4 M€
Marge pour risque	-0,4 M€	-0,4 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	0,3 M€	0,3 M€
Marge de risque (risque « Santé SLT »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Vie »)	0,1 M€	0,1 M€
Position nette des impôts différés	0,0 M€	0,0 M€
Impôts différés actifs	0,0 M€	0,0 M€
Impôts différés passifs	0,0 M€	0,0 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€	0,0 M€
Fonds propres S II	7,2 M€	6,2 M€

IRP AUTO MPA	2025	2024
Fonds Propres États Financiers	24,6 M€	25,1 M€
Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif)	-1,4 M€	-2,9 M€
Total actif Etats financiers	52,1 M€	49,9 M€
Total actif SII	50,7 M€	47,0 M€
Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif)	8,9 M€	5,8 M€
Total passif Etats financiers	27,5 M€	24,8 M€
Total passif SII	18,6 M€	18,9 M€
Marge pour risque	-0,8 M€	-0,8 M€
Marge de risque (risque « Non-Vie »)	0,0 M€	0,0 M€
Marge de risque (risque « Santé non-SLT »)	0,8 M€	0,8 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	-1,7 M€	-0,7 M€
Impôts différés actifs	0,0 M€	0,0 M€
Impôts différés passifs	1,7 M€	0,7 M€
Fonds Propres non éligibles	0,0 M€	0,0 M€
Fonds propres S II	29,5 M€	26,6 M€

2. 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 2025 s'élève à 418,8 M€ et le MCR à 148,4 M€.

Le SCR d'IRP AUTO Prévoyance-Santé au 31 décembre 2025 s'élève à 408,6 M€ et le MCR à 137,7 M€.

Le SCR d'IRP AUTO Iéna Prévoyance au 31 décembre 2025 s'élève à 3,5 M€ et le MCR à 6,7 M€.

Le SCR d'IRP AUTO MPA au 31 décembre 2025 s'élève à 12,7 M€ et le MCR à 4 M€.

3. SCR scindé par module de risque

IRP AUTO Assurances

Décomposition du SCR en M€	2025	2024	Évolution
SCR Marché	298,2 M€	250,8 M€	18,9%
SCR Défaut	15,4 M€	20,1 M€	-23,3%
SCR Vie	123,2 M€	129,8 M€	-5,1%
SCR Santé	224,3 M€	194,5 M€	15,3%
Bénéfice de diversification	-186,5 M€	-174,4 M€	6,9%
SCR Opérationnel	28,6 M€	25,3 M€	12,8%
Ajustement	-84,5 M€	-72,3 M€	16,8%
SCR additionnel pour SGAPS	0,1 M€	0,8 M€	-88,5%
SCR	418,8 M€	374,6 M€	11,8%

IRP AUTO Prévoyance-Santé

Décomposition du SCR en M€	2025	2024	Évolution
SCR Marché	291,9 M€	246,1 M€	18,6%
SCR Défaut	15,6 M€	23,5 M€	-33,7%
SCR Vie	123,2 M€	129,8 M€	-5,1%
SCR Santé	218,2 M€	188,8 M€	15,6%
Bénéfice de diversification	-183,7 M€	-173,8 M€	5,6%
SCR Opérationnel	27,1 M€	24,0 M€	12,9%
Ajustement	-83,8 M€	-67,4 M€	24,4%
SCR	408,6 M€	371,0 M€	10,1%

IRP AUTO Iéna Prévoyance

Décomposition du SCR en M€	2025	2024	Évolution
SCR Marché	2,4 M€	1,9 M€	24,1%
SCR Défaut	1,1 M€	1,3 M€	-8,9%
SCR Vie	0,1 M€	0,1 M€	-23,9%
SCR Santé	0,5 M€	0,5 M€	-1,4%
Bénéfice de diversification	-1,0 M€	-1,0 M€	-0,9%
SCR Opérationnel	0,389 M€	0,3 M€	15,4%
Ajustement	0,0 M€	0,0 M€	8,4%
SCR	3,5 M€	3,1 M€	11,9%

IRP AUTO MPA

Décomposition du SCR en M€	2025	2024	Évolution
SCR Marché	4,9 M€	3,8 M€	27,2%
SCR Défaut	1,0 M€	1,2 M€	-16,7%
SCR Vie	0,0 M€	0,0 M€	-7,2%
SCR Santé	9,6 M€	9,0 M€	7,5%
Bénéfice de diversification	-3,4 M€	-3,0 M€	11,5%
SCR Opérationnel	2,3 M€	2,1 M€	8,9%
Ajustement	-1,7 M€	-0,7 M€	149,2%
SCR	12,7 M€	12,4 M€	2,4%

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

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

5. 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.

6. Couverture des exigences réglementaires

Les taux de couverture SII par rapport au SCR et au MCR s'établissent à :

IRP AUTO Assurances en k€	2025	2024	Evolution
Fonds propres éligibles S2	793,7 M€	706,0 M€	12,4%
Fonds propres éligibles MCR	793,7 M€	706,0 M€	12,4%
SCR	418,8 M€	374,6 M€	11,8%
MCR	148,4 M€	140,0 M€	6,0%
FP S2 / SCR	190%	188%	0,6%
FP S2 / MCR	535%	504%	6,1%

IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€	2025	2024	Evolution
Fonds propres éligibles S2	754,7 M€	685,8 M€	10,0%
Fonds propres éligibles MCR	754,7 M€	685,8 M€	10,0%
SCR	408,6 M€	371,0 M€	10,1%
MCR	137,7 M€	129,3 M€	6,5%
FP S2 / SCR	185%	185%	-0,1%
FP S2 / MCR	548%	530%	3,3%

IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€	2025	2024	Evolution
Fonds propres éligibles S2	10,7 M€	9,3 M€	15,1%
Fonds propres éligibles MCR	10,3 M€	9,1 M€	13,5%
SCR	3,5 M€	3,1 M€	11,9%
MCR	6,7 M€	6,7 M€	0,0%
FP S2 / SCR	305%	296%	2,9%
FP S2 / MCR	154%	135%	13,5%

IRP AUTO MPA en k€	2025	2024	Evolution
Fonds propres éligibles S2	29,5 M€	26,6 M€	11,2%
Fonds propres éligibles MCR	29,5 M€	26,6 M€	11,2%
SCR	12,7 M€	12,4 M€	2,4%
MCR	4,0 M€	4,0 M€	0,0%
FP S2 / SCR	232%	213%	8,5%
FP S2 / MCR	738%	664%	11,2%

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.

7. 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 2025 et l'ont été dans le passé.

8. Autres informations

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

ANNEXES - QRTS¹

A. QRT Groupe : S.02.01.02, S.05.01.02, S.23.01.22, S.25.01.22, S.32.01.22

S.02.01.02(A,G)

Balance sheet

S.02.01.02.01

Balance sheet

		Solvency II value
		C0010
Assets	AR0009	
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	0,00
Pension benefit surplus	R0050	0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	45 555 571,92
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	2 456 149 970,52
<i>Property (other than for own use)</i>	R0080	75 090,57
<i>Holdings in related undertakings, including participations</i>	R0090	0,00
<i>Equities</i>	R0100	34 419 420,00
<i>Equities - listed</i>	R0110	0,00
<i>Equities - unlisted</i>	R0120	34 419 420,00
<i>Bonds</i>	R0130	1 321 283 385,88
<i>Government Bonds</i>	R0140	276 237 877,30
<i>Corporate Bonds</i>	R0150	1 045 045 508,58
<i>Structured notes</i>	R0160	0,00
<i>Collateralised securities</i>	R0170	0,00
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	1 001 373 937,84
<i>Derivatives</i>	R0190	0,00
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	98 998 136,23
<i>Other investments</i>	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
Loans and mortgages	R0230	100 000,00
<i>Loans on policies</i>	R0240	0,00
<i>Loans and mortgages to individuals</i>	R0250	0,00
<i>Other loans and mortgages</i>	R0260	100 000,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	505 155,41
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	339 663,95
<i>Non-life excluding health</i>	R0290	0,00
<i>Health similar to non-life</i>	R0300	339 663,95
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	165 491,46
<i>Health similar to life</i>	R0320	688 138,47
<i>Life excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0330	-522 647,01
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	101 321 065,89
Reinsurance receivables	R0370	0,00
Receivables (trade, not insurance)	R0380	26 178 917,54
Own shares (held directly)	R0390	0,00
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0,00
Cash and cash equivalents	R0410	14 440 555,14
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	1 619 115,27
Total assets	R0500	2 645 870 351,69
Liabilities	AR0509	
<i>Technical provisions - non-life</i>	R0510	304 891 714,93
<i>Technical provisions - non-life (excluding health)</i>	R0520	0,00
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0530	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0540	0,00
<i>Risk margin</i>	R0550	0,00
<i>Technical provisions - health (similar to non-life)</i>	R0560	304 891 714,93
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0570	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0580	283 053 559,52
<i>Risk margin</i>	R0590	21 838 155,41
<i>Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)</i>	R0600	1 289 577 678,76
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	379 586 046,09
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0620	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0630	378 417 519,00
<i>Risk margin</i>	R0640	1 168 527,09
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	909 991 632,67
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0660	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0670	897 439 425,93
<i>Risk margin</i>	R0680	12 552 206,74
<i>Technical provisions - index-linked and unit-linked</i>	R0690	0,00
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0700	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0710	0,00
<i>Risk margin</i>	R0720	0,00
<i>Other technical provisions</i>	R0730	
<i>Contingent liabilities</i>	R0740	0,00
<i>Provisions other than technical provisions</i>	R0750	1 759 929,62
<i>Pension benefit obligations</i>	R0760	6 527 738,97
<i>Deposits from reinsurers</i>	R0770	0,00
<i>Deferred tax liabilities</i>	R0780	71 569 268,33
<i>Derivatives</i>	R0790	0,00
<i>Debts owed to credit institutions</i>	R0800	1 860 890,77
<i>Financial liabilities other than debts owed to credit institutions</i>	R0810	329 767,40
<i>Insurance & intermediaries payables</i>	R0820	128 251 761,41
<i>Reinsurance payables</i>	R0830	111 544,64
<i>Payables (trade, not insurance)</i>	R0840	47 296 747,88
<i>Subordinated liabilities</i>	R0850	0,00
<i>Subordinated liabilities not in Basic Own Funds</i>	R0860	0,00
<i>Subordinated liabilities in Basic Own Funds</i>	R0870	0,00
<i>Any other liabilities, not elsewhere shown</i>	R0880	541,31
Total liabilities	R0900	1 852 177 584,01
Excess of assets over liabilities	R1000	793 692 767,68

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

S.05.01.02(A,G)

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)													Total			
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health		Casualty	Marine, aviation, transport	Property
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130		C0140	C0150	C0160
Premiums written	AR0109																	
Gross - Direct Business	R0110	247 244 932,10	135 074 399,59															
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0,00	0,00															
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																	
Reinsurers' share	R0140	146 070,64	0,00														146 070,64	
Net	R0200	247 098 861,46	135 074 399,59														382 173 261,05	
Premiums earned	AR0209																	
Gross - Direct Business	R0210	247 244 932,10	135 074 399,59														382 319 331,69	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	0,00	0,00														0,00	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																	
Reinsurers' share	R0240	146 070,64	0,00														146 070,64	
Net	R0300	247 098 861,46	135 074 399,59														382 173 261,05	
Claims incurred	AR0309																	
Gross - Direct Business	R0310	232 745 561,87	190 065 146,01														422 810 707,88	
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320																	
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																	
Reinsurers' share	R0340	0,00	169 819,17														169 819,17	
Net	R0400	232 745 561,87	189 895 326,84														422 640 888,71	
Expenses incurred	R0550	32 232 251,34	26 331 638,96														58 563 890,30	
Balance - other technical expenses/income	R1210																3 676 372,97	
Total technical expenses	R1300																62 240 263,27	

S.05.01.02.02

Life

		Line of Business for: life insurance obligations								Total
		Health insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health insurance obligations	Life reinsurance obligations	Life reinsurance obligations	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Premiums written	AR1409									
Gross	R1410				349 934 129,43	103 443 309,24				453 377 438,67
Reinsurers' share	R1420				2 360 145,38					2 360 145,38
Net	R1500				347 573 984,05	103 443 309,24				451 017 293,29
Premiums earned	AR1509									
Gross	R1510				349 934 129,43	103 443 309,24				453 377 438,67
Reinsurers' share	R1520				2 360 145,38	0,00				2 360 145,38
Net	R1600				347 573 984,05	103 443 309,24				451 017 293,29
Claims incurred	AR1609									
Gross	R1610				254 653 566,46	44 741 496,87				299 395 063,33
Reinsurers' share	R1620				1 047 695,41	363 374,07				1 411 069,48
Net	R1700				253 605 871,05	44 378 122,80				297 983 993,85
Expenses incurred	R1900				21 349 465,92	7 186 280,29				28 535 746,21
Balance - other technical expenses/income	R2510									951 929,35
Total technical expenses	R2600									29 487 675,56
Total amount of surrenders	R2700									

Own funds

5.23.01.22.01

Own funds

		Total C0010	Tier 1 - unrestricted C0020	Tier 1 - restricted C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 C0050
Basic own funds before deduction	AR0009					
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00		0,00	
Non-available called but not paid in ordinary share capital to be deducted at group level	R0020					
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0,00	0,00		0,00	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	6 110 150,00	6 110 150,00		0,00	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Non-available subordinated mutual member accounts to be deducted at group level	R0060					
Surplus funds	R0070	0,00	0,00			
Non-available surplus funds to be deducted at group level	R0080					
Preference shares	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Non-available preference shares to be deducted at group level	R0100					
Share premium account related to preference shares	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Non-available share premium account related to preference shares at group level	R0120					
Reconciliation reserve	R0130	787 582 617,67	787 582 617,67			
Subordinated liabilities	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
Non-available subordinated liabilities to be deducted at group level	R0150					
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
The amount equal to the value of net deferred tax assets not available to be deducted at the group level	R0170					
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Non available own funds related to other own funds items approved by supervisory authority	R0190					
Minority interests	R0200					
Non-available minority interests to be deducted at group level	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	AR0219					
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
Deductions	AR0229					
Deductions for participations in other financial undertakings, including non-regulated undertakings carrying out financial activities	R0230					
whereof deducted according to art 228 of the Directive 2009/138/EC	R0240					
Deductions for participations where there is non-availability of information (Article 229)	R0250					
Deduction for participations included via Deduction and Aggregation method (D&A) when a combination of methods are used	R0260	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total of non-available own fund items to be deducted	R0270					
Total deductions	R0280	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total basic own funds after deductions	R0290	793 692 767,67	793 692 767,67	0,00	0,00	0,00
Ancillary own funds	AR0299					
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Non available ancillary own funds to be deducted at group level	R0380					
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
Total ancillary own funds	R0400	0,00			0,00	0,00
Own funds of other financial sectors	AR0409					
Credit institutions, investment firms, financial institutions, alternative investment fund managers, UCITS management companies - total	R0410					
Institutions for occupational retirement provision	R0420					
Non regulated undertakings carrying out financial activities	R0430	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total own funds of other financial sectors	R0440					
Own funds when using the D&A, exclusively or in combination with method 1	AR0449					
Own funds aggregated when using the D&A and combination of method	R0450	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Own funds aggregated when using the D&A and combination of method net of IGT	R0460	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the consolidated part of the group SCR (excluding own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A)	R0520	793 692 767,67	793 692 767,67	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0530	793 692 767,67	793 692 767,67	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the consolidated part of the group SCR (excluding own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A)	R0560	793 692 767,67	793 692 767,67	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the minimum consolidated group SCR	R0570	793 692 767,67	793 692 767,67	0,00	0,00	
Minimum consolidated Group SCR	R0610	148 355 764,96				
Ratio of Eligible own funds to Minimum Consolidated Group SCR	R0650	534,99%				
Total eligible own funds to meet the total group SCR (including own funds from other financial sector and from the undertakings included via D&A)	R0660	793 692 767,67	793 692 767,67	0,00	0,00	0,00
Total Group SCR	R0680	418 777 759,85				
Ratio of Total Eligible own funds to Total group SCR - ratio including other financial sectors and the undertakings included via D&A	R0690	189,53%				

S.23.01.22.02

Reconciliation reserve

		Value
		C0060
Reconciliation reserve	AR0699	
Excess of assets over liabilities	R0700	793 692 767,68
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	6 110 150,00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0,00
Other non available own funds	R0750	
Reconciliation reserve	R0760	787 582 617,67
Expected profits	AR0769	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	67 229 304,98
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	7 672 154,22
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	74 901 459,20

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	298 162 518,68	
Counterparty default risk	R0020	15 432 703,70	
Life underwriting risk	R0030	123 172 255,12	Simplifications - life catastrophe risk
Health underwriting risk	R0040	224 298 788,42	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-186 495 452,36	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	474 570 813,57	

S.25.01.22.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	28 570 155,40
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-13 923 611,08
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-70 531 474,54
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0,00
Solvency Capital Requirement calculated on the basis of Art. 336 (a) of Delegated Regulation (EU) 2015/35, excluding capital add-on	R0200	418 685 883,35
Capital add-ons already set	R0210	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0,00
Consolidated Group SCR	R0220	418 777 759,85
Other information on SCR	AR0399	
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring-fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	
Minimum consolidated group solvency capital requirement	R0470	148 355 764,96
Information on other entities	AR0499	
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements)	R0500	0,00
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) - Credit institutions, investment firms and financial institutions, alternative investment funds managers, UCITS management companies	R0510	0,00
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) - Institutions for occupational retirement provisions	R0520	0,00
Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) - Capital requirement for non-regulated undertakings carrying out financial activities	R0530	0,00
Capital requirement for non-controlled participation	R0540	0,00
Capital requirement for residual undertakings	R0550	91 876,50
Capital requirement for collective investment undertakings or investments packaged as funds	R0555	0,00
Overall SCR	AR0559	
SCR for undertakings included via D&A method	R0560	0,00
Total group solvency capital requirement	R0570	418 777 759,85

S.25.01.22.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

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

S.32.01.22(A,G)

Undertakings in the scope of the group

S.33.01.22.01

Undertakings in the scope of the group

Identification code and type of code of the undertaking	Country	Legal Name of the undertaking	Type of undertaking	Legal form	Category (mutual/non-mutual)	Supervisory Authority	Criteria of influence							Inclusion in the scope of Group supervision		Group solvency calculation	
							% Capital share	% vote for the establishment or for non-voting accounts	% voting rights	Other rights	Level of influence	Proportional share used for solvency calculation	Yes/No	Date of decision if art. 26(4) applies	Method used and under method 1, treatment of the undertaking	Method used and under method 2, treatment of the undertaking	
C0020	C0010	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260		
IEI/9695001BQ3NAN3Q06C56	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	
IEI/969500571V098HNZ3G53	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	
IEI/9695008982WFFJ2R117	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	
IEI/96950025C3Q5SQ0W476	FRANCE	IRP AUTO Assurances	Insurance holding company as defined in art. 2(13) (f) of Directive 2009/138/EC	SGAPS	Non-mutual	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution									Included into scope of group supervision	Method 2: Solvency II	

B. QRT IRP AUTO PREVOYANCE SANTE : S.02.01, S.05.01, S.12.01, S.17.01, S.19.01, S.23.01, S.25.01, S.28.02

S.02.01.02(A,S)

Balance sheet

S.02.01.02.01

Balance sheet

		Solvency II value	
			C0010
Assets	AR0009		
Goodwill	R0010		
Deferred acquisition costs	R0020		
Intangible assets	R0030		0,00
Deferred tax assets	R0040		0,00
Pension benefit surplus	R0050		0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	44 661 636,55	
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	2 396 619 893,06	
Property (other than for own use)	R0080	75 090,57	
Holdings in related undertakings, including participations	R0090		0,00
Equities	R0100	34 419 420,00	
Equities - listed	R0110		0,00
Equities - unlisted	R0120	34 419 420,00	
Bonds	R0130	1 299 600 605,98	
Government Bonds	R0140	276 098 646,97	
Corporate Bonds	R0150	1 023 501 959,01	
Structured notes	R0160		0,00
Collateralised securities	R0170		0,00
Collective Investments Undertakings	R0180	968 033 001,01	
Derivatives	R0190		0,00
Deposits other than cash equivalents	R0200	94 491 775,50	
Other investments	R0210		0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220		0,00
Loans and mortgages	R0230	5 100 000,00	
Loans on policies	R0240		0,00
Loans and mortgages to individuals	R0250		0,00
Other loans and mortgages	R0260	5 100 000,00	
Reinsurance recoverables from:	R0270	505 155,41	
Non-life and health similar to non-life	R0280	339 663,95	
Non-life excluding health	R0290		0,00
Health similar to non-life	R0300	339 663,95	
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	165 491,46	
Health similar to life	R0320	688 138,47	
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	-522 647,01	
Life index-linked and unit-linked	R0340		0,00
Deposits to cedants	R0350		0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	97 698 651,38	
Reinsurance receivables	R0370	3 754 618,26	
Receivables (trade, not insurance)	R0380	31 783 947,22	
Own shares (held directly)	R0390		0,00
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400		0,00
Cash and cash equivalents	R0410	10 623 204,11	
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	403 178,75	
Total assets	R0500	2 591 150 284,74	
Liabilities	AR0509		
Technical provisions - non-life	R0510	305 978 859,85	
Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520		0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0530		0,00
Best Estimate	R0540		0,00
Risk margin	R0550		0,00
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	305 978 859,85	
Technical provisions calculated as a whole	R0570		0,00
Best Estimate	R0580	285 273 310,73	
Risk margin	R0590	20 705 549,12	
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	1 285 384 389,22	
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	379 489 106,32	
Technical provisions calculated as a whole	R0620		0,00
Best Estimate	R0630	378 365 693,79	
Risk margin	R0640	1 123 412,52	
Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	905 895 282,91	
Technical provisions calculated as a whole	R0660		0,00
Best Estimate	R0670	893 408 883,38	
Risk margin	R0680	12 486 399,53	
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690		0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0700		0,00
Best Estimate	R0710		0,00
Risk margin	R0720		0,00
Other technical provisions	R0730		
Contingent liabilities	R0740		0,00
Provisions other than technical provisions	R0750	1 451 786,21	
Pension benefit obligations	R0760		0,00
Deposits from reinsurers	R0770		0,00
Deferred tax liabilities	R0780	69 825 452,33	
Derivatives	R0790		0,00
Debts owed to credit institutions	R0800		0,00
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	329 767,40	
Insurance & intermediaries payables	R0820	128 110 441,87	
Reinsurance payables	R0830	56 158,71	
Payables (trade, not insurance)	R0840	45 174 338,24	
Subordinated liabilities	R0850		0,00
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860		0,00
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870		0,00
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	184 007,41	
Total liabilities	R0900	1 836 495 201,24	
Excess of assets over liabilities	R1000	754 655 083,50	

5.05.01.02(A,5)

Premiums, claims and expenses by line of business

5.05.01.02.01

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

		Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)										Line of Business for: accepted non-proportional				Total			
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health	Casualty		Marine, aviation, transport	Property	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140		C0150	C0160	C0200
Premiums written	AR0109																		
Gross - Direct Business	RD110	170 718 729,13	130 592 533,28																
Gross - Proportional reinsurance accepted	RD120	30 610 410,75	4 480 839,59																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	RD130																		
Reinsurers' share	RD140	0,00	146 070,64																
Net	RD200	201 329 139,88	134 927 302,23																
Premiums earned	AR0209																		
Gross - Direct Business	RD210	170 718 729,13	130 592 533,28																
Gross - Proportional reinsurance accepted	RD220	30 610 410,75	4 521 332,72																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	RD230																		
Reinsurers' share	RD240	0,00	146 070,64																
Net	RD300	201 329 139,88	134 967 795,36																
Claims incurred	AR0309																		
Gross - Direct Business	RD310	162 046 668,70	185 051 071,54																
Gross - Proportional reinsurance accepted	RD320	29 666 727,63	5 228 990,31																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	RD330																		
Reinsurers' share	RD340	0,00	169 819,17																
Net	RD400	191 713 396,33	190 110 242,68																
Expenses incurred	RD550	23 570 169,46	25 868 558,36																
Balance - other technical expenses/income	R1210																		
Total technical expenses	R1300																	52 950 051,18	

5.05.01.02.02

Life

		Line of Business for: life insurance obligations					Life reinsurance obligations		Total	
		Health insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance		Life reinsurance
Premiums written	AR1409									
Gross	R1410			348 525 030,03	103 443 357,51				451 968 387,54	
Reinsurers' share	R1420			2 360 145,38	0,00				2 360 145,38	
Net	R1500			346 164 884,65	103 443 357,51				449 608 242,16	
Premiums earned	AR1509									
Gross	R1510			348 525 030,03	103 402 864,38				451 927 894,41	
Reinsurers' share	R1520			2 360 145,38	0,00				2 360 145,38	
Net	R1600			346 164 884,65	103 402 864,38				449 567 749,03	
Claims incurred	AR1609									
Gross	R1610			254 105 717,97	44 810 377,94				298 916 095,91	
Reinsurers' share	R1620			1 047 695,41	363 374,07				1 411 069,48	
Net	R1700			253 058 022,56	44 447 003,87				297 505 026,43	
Expenses incurred	R1900			21 042 251,33	6 908 358,36				27 950 609,69	
Balance - other technical expenses/income	R2510								935 934,64	
Total technical expenses	R2600								28 886 544,33	
Total amount of surrenders	R2700									

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	Contracts with options or guarantees		Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked)	Health insurance (direct business)	Contracts with options or guarantees		Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Health reinsurance (reinsurance accepted)	Total (Health similar to life insurance)		
				Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees						C0170	C0180					
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Technical provisions calculated as a whole	RD010	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	RD020	0,00	0,00			0,00			0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM	AR0028																
Best Estimate	AR0029																
Gross Best Estimate	RD030	0,00	0,00	0,00		886 492 765,72	0,00	0,00	6 916 117,66	893 408 883,38	0,00	0,00	0,00	0,00	367 347 016,98	11 018 676,81	378 365 693,79
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	RD080	0,00	0,00	0,00		-584 467,87	0,00	0,00	61 820,86	-522 647,01	0,00	0,00	0,00	0,00	681 822,16	6 316,32	688 138,47
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	RD090	0,00	0,00	0,00		887 077 233,60	0,00	0,00	6 854 296,79	893 931 530,39	0,00	0,00	0,00	0,00	366 665 194,83	11 012 360,49	377 677 555,32
Risk Margin	RD100	0,00	0,00			12 230 795,08			255 604,45	12 486 399,53	0,00	0,00	0,00	0,00	1 096 405,55	27 006,97	1 123 412,52
Technical provisions - total	RD200	0,00	0,00			898 723 560,80			7 171 722,10	905 895 282,91	0,00	0,00	0,00	0,00	368 443 422,54	11 045 683,78	379 489 106,31

S.17.01.02(A,S)
Non-Life Technical Provisions

S.17.01.02.01
Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance												Accepted non-proportional reinsurance				Total Non-Life obligation
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Non-proportional health reinsurance	Non-proportional casualty reinsurance	Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	Non-proportional property reinsurance	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM	AR0057																	
Best estimate	AR0058																	
Premium provisions	AR0059																	
Gross	R0060	-22 644 310,78	-30 288 686,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-52 932 997,39
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	29 953,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29 953,92
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	-22 644 310,78	-30 318 640,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-52 962 951,31
Claims provisions	AR0159																	
Gross	R0160	19 440 170,12	318 766 137,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	338 206 308,11
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	309 710,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	309 710,03
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	19 440 170,12	318 456 427,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	337 896 598,08
Total Best estimate - gross	R0260	-3 204 140,66	288 477 451,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	285 273 310,73
Total Best estimate - net	R0270	-3 204 140,66	288 137 787,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	284 933 646,77
Risk margin	R0280	4 105 266,35	16 600 282,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 705 549,12
Technical provisions - total	AR0319																	
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	339 663,95	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	339 663,95
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	901 125,69	304 738 070,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	305 639 195,89

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	120 764 082,37	26 771 422,98	5 535 815,13	746 500,80	38 916,46	254 232,01	0,00				
N-8	R0170	131 181 782,53	29 969 464,72	5 683 615,12	827 927,07	94 111,21	1 559 296,24	0,00				
N-7	R0180	148 717 024,44	29 513 613,55	6 367 521,93	1 133 281,56	119 044,19	2 551 783,34	44 801,91				
N-6	R0190	158 045 497,39	31 470 044,40	7 537 329,69	1 171 259,49	258 328,46	29 731,89	16 550,66				
N-5	R0200	155 654 197,95	35 671 920,55	7 407 364,79	1 080 184,08	78 809,31	60 243,31					
N-4	R0210	179 178 702,30	35 213 929,40	6 938 278,25	735 770,60	128 122,91						
N-3	R0220	200 554 770,54	39 064 748,86	8 502 161,79	1 300 859,91							
N-2	R0230	193 701 781,96	62 598 041,81	14 677 697,95								
N-1	R0240	201 070 424,62	54 004 214,81									
N	R0250	222 880 047,91										

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 (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100	0,00	377 379 501,50
N-9	R0160	0,00	154 110 969,75
N-8	R0170	0,00	169 316 196,89
N-7	R0180	0,00	188 447 070,92
N-6	R0190	16 550,66	198 528 741,98
N-5	R0200	60 243,31	199 952 719,99
N-4	R0210	128 122,91	222 194 803,46
N-3	R0220	1 300 859,91	249 422 541,10
N-2	R0230	14 677 697,95	270 977 521,72
N-1	R0240	54 004 214,81	255 074 639,43
N	R0250	222 880 047,91	222 880 047,91
Total	R0260	293 067 737,46	2 508 284 754,65

5.19.01.21.03

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

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

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Prior	R0100											0,00
N-9	R0160	122 223 424,00	44 105 407,00	9 419 190,58	391 204,59	98 622,65	104 475,52	13 799,18	22 212,74			0,00
N-8	R0170	138 095 003,00	42 250 489,25	11 102 792,28	850 834,81	165 730,06	86 616,65	112 157,99	30 576,06	0,00		
N-7	R0180	135 716 637,63	41 323 756,44	18 419 449,54	804 589,47	118 845,79	39 344,22	56 579,27	0,00			
N-6	R0190	137 440 861,62	54 206 508,18	14 751 932,81	494 630,97	323 973,12	13 895,81	0,00				
N-5	R0200	129 906 545,43	55 802 598,37	14 700 406,56	1 915 692,79	468 934,40	337 542,94					
N-4	R0210	144 339 991,03	59 009 826,84	27 042 941,52	687 334,17	510 924,05						
N-3	R0220	160 738 616,04	75 366 395,79	21 847 678,75	2 255 043,67							
N-2	R0230	178 059 850,81	102 394 481,48	71 168 875,13								
N-1	R0240	197 789 479,88	116 453 724,61									
N	R0250	221 438 754,21										

5.19.01.21.04

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

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

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	0,00
N-9	R0160	0,00
N-8	R0170	0,00
N-7	R0180	0,00
N-6	R0190	0,00
N-5	R0200	274 614,25
N-4	R0210	370 047,33
N-3	R0220	1 650 617,48
N-2	R0230	54 771 484,83
N-1	R0240	93 551 956,27
N	R0250	187 587 587,96
Total	R0260	338 206 308,11

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
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35	AR0009					
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00		0,00	
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0,00	0,00		0,00	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	0,00	0,00		0,00	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Surplus funds	R0070	0,00	0,00			
Preference shares	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Share premium account related to preference shares	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Reconciliation reserve	R0130	754 655 083,50	754 655 083,50			
Subordinated liabilities	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	AR0219					
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
Deductions	AR0229					
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total basic own funds after deductions	R0290	754 655 083,50	754 655 083,50	0,00	0,00	0,00
Ancillary own funds	AR0299					
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
Total ancillary own funds	R0400	0,00			0,00	0,00
Available and eligible own funds	AR0499					
Total available own funds to meet the SCR	R0500	754 655 083,50	754 655 083,50	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	754 655 083,50	754 655 083,50	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	754 655 083,50	754 655 083,50	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	754 655 083,50	754 655 083,50	0,00	0,00	
SCR	R0580	408 587 675,18				
MCR	R0600	137 655 764,96				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	184,70%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	548,22%				

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		Value
		C0060
Reconciliation reserve	AR0699	
Excess of assets over liabilities	R0700	754 655 083,50
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	0,00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0,00
Reconciliation reserve	R0760	754 655 083,50
Expected profits	AR0769	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	67 034 719,82
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	3 180 640,18
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	70 215 360,00

S.25.01.21(A,S)

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

S.25.01.21.01

Basic Solvency Capital Requirement

		Gross solvency capital requirement	Simplifications
		C0110	C0120
Market risk	R0010	291 940 932,87	
Counterparty default risk	R0020	15 610 141,82	
Life underwriting risk	R0030	123 165 310,24	Simplifications - life catastrophe risk
Health underwriting risk	R0040	218 186 782,96	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-183 655 821,45	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	465 247 346,43	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	27 136 377,31
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-13 970 596,22
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-69 825 452,33
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0,00
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	408 587 675,18
Capital add-on already set	R0210	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0,00
Solvency capital requirement	R0220	408 587 675,18
Other information on SCR	AR0399	
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring-fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	

S.25.01.21.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

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

S.25.01.21.04

Approach to tax rate

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

S.25.01.21.05

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	-69 825 452,33
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	-69 825 452,33
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	0,00
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	0,00
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	0,00
Maximum LAC DT	R0690	119 603 281,88

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	65 882 780,68	0,00

S.28.02.01.02

Background information

		Background information		Life activities	
		Non-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	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0030	C0040	C0050	C0060
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	1 147 864,27	186 758 233,93	0,00	0,00
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	288 137 787,44	227 119 340,17	0,00	0,00
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	0,00	0,00	0,00	0,00
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	0,00	0,00	0,00	0,00
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00
Assistance and proportional reinsurance	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional health reinsurance	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional property reinsurance	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00

5.28.02.01.03

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

		Non-life activities	Life activities
		MCR(L, NL) Result	MCR(L, L) Result
		C0070	C0080
Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations	R0200	0,00	71 772 984,27

5.28.02.01.04

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

		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	0,00		0,00	
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	0,00		0,00	
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	0,00		0,00	
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	0,00		1 271 609 085,71	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		0,00		64 384 562 102,30

5.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		Value
		C0130
Linear MCR	R0300	137 655 764,96
SCR	R0310	408 587 675,18
MCR cap	R0320	183 864 453,83
MCR floor	R0330	102 146 918,80
Combined MCR	R0340	137 655 764,96
Absolute floor of the MCR	R0350	6 700 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	137 655 764,96

5.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	65 882 780,68	71 772 984,27
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	195 552 232,80	213 035 442,39
Notional MCR cap	R0520	87 998 504,76	95 865 949,07
Notional MCR floor	R0530	48 888 058,20	53 258 860,60
Notional Combined MCR	R0540	65 882 780,68	71 772 984,27
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 700 000,00	4 000 000,00
Notional MCR	R0560	65 882 780,68	71 772 984,27

C. QRT IRP AUTO PREVOYANCE IENA PREVOYANCE : S.02.01, S.05.01, S.12.01, S.17.01, S.19.01, S.23.01, S.25.01, S.28.02

S.02.01.02(A,S)

Balance sheet

S.02.01.02.01

Balance sheet

	Solvency II value	
	C0010	
Assets	AR0009	
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	0,00
Pension benefit surplus	R0050	0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	0,00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	23 215 132,19
Property (other than for own use)	R0080	0,00
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	0,00
Equities	R0100	0,00
Equities - listed	R0110	0,00
Equities - unlisted	R0120	0,00
Bonds	R0130	0,00
Government Bonds	R0140	0,00
Corporate Bonds	R0150	0,00
Structured notes	R0160	0,00
Collateralised securities	R0170	0,00
Collective Investments Undertakings	R0180	18 047 119,55
Derivatives	R0190	0,00
Deposits other than cash equivalents	R0200	5 168 012,64
Other investments	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
Loans and mortgages	R0230	0,00
Loans on policies	R0240	0,00
Loans and mortgages to individuals	R0250	0,00
Other loans and mortgages	R0260	0,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	24 727 244,59
Non-life and health similar to non-life	R0280	7 631 516,64
Non-life excluding health	R0290	0,00
Health similar to non-life	R0300	7 631 516,64
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	17 095 727,95
Health similar to life	R0320	10 501 216,86
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	6 594 511,08
Life index-linked and unit-linked	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	725 903,05
Reinsurance receivables	R0370	779 388,99
Receivables (trade, not insurance)	R0380	591 080,18
Own shares (held directly)	R0390	0,00
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0,00
Cash and cash equivalents	R0410	769 047,36
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	3 914,14
Total assets	R0500	50 811 710,50
Liabilities	AR0509	
Technical provisions - non-life	R0510	7 740 189,95
Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0,00
Best Estimate	R0540	0,00
Risk margin	R0550	0,00
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	7 740 189,95
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	7 436 729,98
Risk margin	R0590	303 459,97
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	28 621 706,48
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	11 106 357,15
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00
Best Estimate	R0630	11 061 244,33
Risk margin	R0640	45 112,82
Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	17 515 349,33
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	17 449 578,12
Risk margin	R0680	65 771,20
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0700	0,00
Best Estimate	R0710	0,00
Risk margin	R0720	0,00
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0,00
Provisions other than technical provisions	R0750	16 588,74
Pension benefit obligations	R0760	0,00
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	0,00
Derivatives	R0790	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	0,00
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0,00
Insurance & intermediaries payables	R0820	1 164 546,40
Reinsurance payables	R0830	0,00
Payables (trade, not insurance)	R0840	1 110 222,35
Subordinated liabilities	R0850	5 000 000,00
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	0,00
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	5 000 000,00
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	1,00
Total liabilities	R0900	43 653 254,91
Excess of assets over liabilities	R1000	7 158 455,59

5.05.01.02(A,5)

Premiums, claims and expenses by line of business

5.05.01.02.01

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

		Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)											Line of Business for: accepted non-proportional reinsurance				Total	
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health	Casualty	Marine, aviation, transport		Property
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Premiums written	AR0109																	
Gross - Direct Business	R0110		2 313 689,72															2 313 689,72
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120		0,00															0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																	
Reinsurers' share	R0140		2 313 689,72															2 313 689,72
Net	R0200		0,00															0,00
Premiums earned	AR0209																	
Gross - Direct Business	R0210		2 313 689,72															2 313 689,72
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220		0,00															0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																	
Reinsurers' share	R0240		2 313 689,72															2 313 689,72
Net	R0300		0,00															0,00
Claims incurred	AR0309																	
Gross - Direct Business	R0310		4 778 135,46															4 778 135,46
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320		0,00															0,00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																	
Reinsurers' share	R0340		4 958 999,96															4 958 999,96
Net	R0400		-180 864,50															-180 864,50
Expenses incurred	R0550		462 928,60															462 928,60
Balance - other technical expenses/income	R1210																	576 208,03
Total technical expenses	R1300																	1 039 136,63

5.05.01.02.02

Life

		Line of Business for: life insurance obligations						Life reinsurance		Total
		Health insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations other than health insurance obligations	Health reinsurance	Life reinsurance	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	
Premiums written	AR1409									
Gross	R1410				4 515 018,42	2 178 231,55				6 693 249,97
Reinsurers' share	R1420				3 148 202,41	2 178 231,55				5 326 433,96
Net	R1500				1 366 816,01	0,00				1 366 816,01
Premiums earned	AR1509									
Gross	R1510				4 515 018,42	2 178 231,55				6 693 249,97
Reinsurers' share	R1520				3 148 202,41	2 178 231,55				5 326 433,96
Net	R1600				1 366 816,01	0,00				1 366 816,01
Claims incurred	AR1609									
Gross	R1610				2 532 487,67	3 788 859,37				6 321 347,04
Reinsurers' share	R1620				2 034 968,18	3 857 740,44				5 892 708,62
Net	R1700				497 519,49	-68 881,07				428 638,42
Expenses incurred	R1900				307 214,59	277 921,93				585 136,52
Balance - other technical expenses/income	R2510									517 521,70
Total technical expenses	R2600									1 102 658,22
Total amount of surrenders	R2700									

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	Contracts without options and guarantees		Other life insurance		Contracts with options and guarantees		Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations other than health insurance obligations		Accepted reinsurance		Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked)		Health insurance (direct business)		Contracts without options and guarantees		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	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210						
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00			0,00						0,00	0,00		0,00							0,00	0,00
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0020	0,00	0,00			0,00				0,00	0,00		0,00		0,00							0,00	0,00
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM	AR0028																						
Best Estimate	AR0029																						
Gross Best Estimate	R0030	0,00		0,00	0,00			17 449 578,12	0,00	0,00	0,00			17 449 578,12		0,00	0,00				11 061 244,33	0,00	11 061 244,33
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	0,00		0,00	0,00			6 594 511,08	0,00	0,00	0,00			6 594 511,08		0,00	0,00				10 501 216,86	0,00	10 501 216,86
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0090	0,00		0,00	0,00			10 855 067,04	0,00	0,00	0,00			10 855 067,04		0,00	0,00				560 027,47	0,00	560 027,47
Risk Margin	R0100	0,00	0,00					65 771,20		0,00	0,00			65 771,20		0,00	0,00				45 112,82	0,00	45 112,82
Technical provisions - total	R0200	0,00	0,00					17 515 349,33		0,00	0,00			17 515 349,33		0,00	0,00				11 106 357,15	0,00	11 106 357,15

5.17.01.02(A,S)
Non-Life Technical Provisions

5.17.01.02.01
Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance											Accepted non-proportional reinsurance				Total Non-Life obligation	
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Non-proportional health reinsurance	Non-proportional casualty reinsurance	Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance		Non-proportional property reinsurance
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		C0170
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM	AR0057																	
Best estimate	AR0058																	
Premium provisions	AR0059																	
Gross	R0060	0,00	-1 108 792,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 108 792,45
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0,00	231 992,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	231 992,77
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	0,00	-1 340 785,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 340 785,22
Claims provisions	AR0159																	
Gross	R0160	0,00	8 545 522,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 545 522,43
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0,00	7 399 523,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 399 523,87
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	0,00	1 145 998,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 145 998,56
Total Best estimate - gross	R0260	0,00	7 436 729,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 436 729,98
Total Best estimate - net	R0270	0,00	-194 786,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-194 786,66
Risk margin	R0280	0,00	303 459,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	303 459,97
Technical provisions - total	AR0319																	
Technical provisions - total	R0320	0,00	7 740 189,95	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	7 740 189,95
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	7 631 516,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 631 516,64
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	0,00	108 673,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108 673,31

5.19.01.21(A,S)
Non-life insurance claims

5.19.01.21.01
Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount). Total Non-Life Business

Accident year / Underwriting year	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	1 382 230,75	791 656,27	160 782,98	42 511,19	6 800,73	11 351,71	0,00				
N-8	R0170	1 509 679,95	900 286,31	155 375,58	24 892,69	2 302,65	30 803,82	0,00				
N-7	R0180	1 889 091,92	1 185 606,17	367 449,04	97 230,31	3 998,41	15 627,32	0,00				
N-6	R0190	2 014 857,34	1 195 615,58	254 108,89	69 641,22	21 236,19	4 021,92	0,00				
N-5	R0200	1 997 638,69	1 238 270,15	335 870,16	66 751,32	0,00	0,00					
N-4	R0210	1 926 928,72	1 103 956,09	375 394,61	36 320,95	6 128,44						
N-3	R0220	2 493 552,31	1 146 420,62	251 189,44	60 309,97							
N-2	R0230	2 139 905,39	1 509 884,45	412 127,79								
N-1	R0240	2 354 675,47	1 521 680,25									
N	R0250	2 692 617,92										

S.19.01.21.02

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

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

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100	0,00	11 570 053,59
N-9	R0160	0,00	2 395 333,63
N-8	R0170	0,00	2 623 341,00
N-7	R0180	0,00	3 559 003,17
N-6	R0190	0,00	3 559 481,14
N-5	R0200	0,00	3 638 530,32
N-4	R0210	6 128,44	3 448 728,81
N-3	R0220	60 309,97	3 951 472,34
N-2	R0230	412 127,79	4 061 917,63
N-1	R0240	1 521 680,25	3 876 355,72
N	R0250	2 692 617,92	2 692 617,92
Total	R0260	4 692 864,37	45 376 835,27

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											0,00
N-9	R0160	2 845 909,00	957 491,78	292 964,96	70 616,38	158,95	61 593,75					0,00
N-8	R0170	2 767 806,95	1 536 518,75	374 801,68	7 084,05	1 694,00	0,00	2 458,61		0,00		
N-7	R0180	2 586 002,54	1 315 647,25	1 237 581,79	5 640,99	2 313,17	0,00	0,00	0,00			
N-6	R0190	2 592 340,75	1 507 008,12	608 627,22	1 888,48	67 815,71	0,00	0,00				
N-5	R0200	3 240 221,40	1 872 008,74	834 044,40	743 265,31	42,13	0,00					
N-4	R0210	2 884 457,22	1 580 799,54	2 432 258,50	16 551,39	15 428,71						
N-3	R0220	3 258 558,01	2 938 636,72	1 262 366,28	547,35							
N-2	R0230	561 097,60	2 737 221,47	983 138,17								
N-1	R0240	4 547 361,18	3 311 734,69									
N	R0250	5 868 260,90										

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 (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	0,00
N-9	R0160	0,00
N-8	R0170	0,00
N-7	R0180	0,00
N-6	R0190	0,00
N-5	R0200	0,00
N-4	R0210	14 715,01
N-3	R0220	536,22
N-2	R0230	787 609,63
N-1	R0240	2 722 289,58
N	R0250	5 020 371,99
Total	R0260	8 545 522,43

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
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35	AR0009					
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00		0,00	
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0,00	0,00		0,00	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	1 110 150,00	1 110 150,00		0,00	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Surplus funds	R0070	0,00	0,00			
Preference shares	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Share premium account related to preference shares	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Reconciliation reserve	R0130	6 048 305,59	6 048 305,59			
Subordinated liabilities	R0140	5 000 000,00		5 000 000,00	0,00	0,00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	AR0219					
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
Deductions	AR0229					
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total basic own funds after deductions	R0290	12 158 455,59	7 158 455,59	5 000 000,00	0,00	0,00
Ancillary own funds	AR0299					
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
Total ancillary own funds	R0400	0,00			0,00	0,00
Available and eligible own funds	AR0499					
Total available own funds to meet the SCR	R0500	12 158 455,59	7 158 455,59	5 000 000,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	12 158 455,59	7 158 455,59	5 000 000,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	10 703 245,63	7 158 455,59	1 789 613,90	1 755 176,14	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	10 288 069,48	7 158 455,59	1 789 613,90	1 340 000,00	
SCR	R0580	3 510 352,29				
MCR	R0600	6 700 000,00				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	304,91%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	153,55%				

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		Value
		C0060
Reconciliation reserve	AR0699	
Excess of assets over liabilities	R0700	7 158 455,59
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	1 110 150,00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0,00
Reconciliation reserve	R0760	6 048 305,59
Expected profits	AR0769	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	1 778 932,01
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	149 909,01
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	1 928 841,02

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	2 385 257,82	
Counterparty default risk	R0020	1 145 755,76	
Life underwriting risk	R0030	103 753,82	Simplifications - life catastrophe risk
Health underwriting risk	R0040	526 078,92	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-1 031 076,07	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	3 129 770,24	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	388 682,69
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-8 100,64
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	0,00
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0,00
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	3 510 352,29
Capital add-on already set	R0210	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0,00
Solvency capital requirement	R0220	3 510 352,29
Other information on SCR	AR0399	
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring-fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	

S.25.01.21.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

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

S.25.01.21.04

Approach to tax rate

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

S.25.01.21.05

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	0,00
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	0,00
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	0,00
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	0,00
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	0,00
Maximum LAC DT	R0690	877 588,07

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	0,00	0,00

S.28.02.01.02

Background information

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

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	0,00	239 716,98

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) total capital at risk
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	0,00		0,00	
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	0,00		0,00	
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	0,00		0,00	
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	0,00		11 415 094,51	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		0,00		0,00

S.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		Value
		C0130
Linear MCR	R0300	239 716,98
SCR	R0310	3 510 352,29
MCR cap	R0320	1 579 658,53
MCR floor	R0330	877 588,07
Combined MCR	R0340	877 588,07
Absolute floor of the MCR	R0350	6 700 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	6 700 000,00

S.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	0,00	239 716,98
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	0,00	3 510 352,29
Notional MCR cap	R0520	0,00	1 579 658,53
Notional MCR floor	R0530	0,00	877 588,07
Notional Combined MCR	R0540	0,00	877 588,07
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 700 000,00	4 000 000,00
Notional MCR	R0560	2 700 000,00	4 000 000,00

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

S.02.01.02(A,S)

Balance sheet

S.02.01.02.01

Balance sheet

		Solvency II value
		C0010
Assets	AR0009	
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Intangible assets	R0030	0,00
Deferred tax assets	R0040	0,00
Pension benefit surplus	R0050	0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	0,00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	37 897 319,78
<i>Property (other than for own use)</i>	R0080	0,00
<i>Holdings in related undertakings, including participations</i>	R0090	0,00
<i>Equities</i>	R0100	0,00
Equities - listed	R0110	0,00
Equities - unlisted	R0120	0,00
<i>Bonds</i>	R0130	21 682 779,90
Government Bonds	R0140	139 230,33
Corporate Bonds	R0150	21 543 549,57
Structured notes	R0160	0,00
Collateralised securities	R0170	0,00
<i>Collective Investments Undertakings</i>	R0180	15 293 817,28
<i>Derivatives</i>	R0190	0,00
<i>Deposits other than cash equivalents</i>	R0200	920 722,60
<i>Other investments</i>	R0210	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00
Loans and mortgages	R0230	0,00
<i>Loans on policies</i>	R0240	0,00
<i>Loans and mortgages to individuals</i>	R0250	0,00
<i>Other loans and mortgages</i>	R0260	0,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	2 892 148,74
<i>Non-life and health similar to non-life</i>	R0280	2 784 360,22
<i>Non-life excluding health</i>	R0290	0,00
<i>Health similar to non-life</i>	R0300	2 784 360,22
<i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0310	107 788,52
<i>Health similar to life</i>	R0320	9 023,31
<i>Life excluding health and index-linked and unit-linked</i>	R0330	98 765,21
<i>Life index-linked and unit-linked</i>	R0340	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	5 952 316,73
Reinsurance receivables	R0370	0,00
Receivables (trade, not insurance)	R0380	2 200 169,80
Own shares (held directly)	R0390	0,00
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0,00
Cash and cash equivalents	R0410	1 766 392,21
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	-1 157,46
Total assets	R0500	50 707 189,80
Liabilities	AR0509	
Technical provisions - non-life	R0510	550 121,43
<i>Technical provisions - non-life (excluding health)</i>	R0520	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0,00
Best Estimate	R0540	0,00
Risk margin	R0550	0,00
<i>Technical provisions - health (similar to non-life)</i>	R0560	550 121,43
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00
Best Estimate	R0580	-279 024,89
Risk margin	R0590	829 146,32
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	34 116,49
<i>Technical provisions - health (similar to life)</i>	R0610	9 259,43
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00
Best Estimate	R0630	9 257,69
Risk margin	R0640	1,74
<i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i>	R0650	24 857,05
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00
Best Estimate	R0670	24 821,05
Risk margin	R0680	36,00
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690	0,00
<i>Technical provisions calculated as a whole</i>	R0700	0,00
<i>Best Estimate</i>	R0710	0,00
<i>Risk margin</i>	R0720	0,00
Other technical provisions	R0730	
Contingent liabilities	R0740	0,00
Provisions other than technical provisions	R0750	221 268,67
Pension benefit obligations	R0760	0,00
Deposits from reinsurers	R0770	0,00
Deferred tax liabilities	R0780	1 743 816,00
Derivatives	R0790	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	0,00
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0,00
Insurance & intermediaries payables	R0820	11 286 436,72
Reinsurance payables	R0830	2 136 429,77
Payables (trade, not insurance)	R0840	5 196 008,99
Subordinated liabilities	R0850	0,00
<i>Subordinated liabilities not in Basic Own Funds</i>	R0860	0,00
<i>Subordinated liabilities in Basic Own Funds</i>	R0870	0,00
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	19 764,98
Total liabilities	R0900	21 187 963,05
Excess of assets over liabilities	R1000	29 519 226,75

5.05.01.02(A,S)

Premiums, claims and expenses by line of business

5.05.01.02.01

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

		Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)													Line of Business for: accepted non-proportional reinsurance				Total
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Health	Casualty	Marine, aviation, transport	Property		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	
Premiums written	AR0109																		
Gross - Direct Business	R0110	76 526 202,97	168 087,97																
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0,00	0,00																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0130																		
Reinsurers' share	R0140	30 610 410,75	168 178,77																
Net	R0200	45 915 792,22	-90,80																
Premiums earned	AR0209																		
Gross - Direct Business	R0210	76 526 202,97	168 087,97																
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	0,00	0,00																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0230																		
Reinsurers' share	R0240	30 610 410,75	168 178,77																
Net	R0300	45 915 792,22	-90,80																
Claims incurred	AR0309																		
Gross - Direct Business	R0310	70 698 893,17	235 939,01																
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	0,00	0,00																
Gross - Non-proportional reinsurance accepted	R0330																		
Reinsurers' share	R0340	29 666 727,63	269 990,01																
Net	R0400	41 032 165,54	-34 051,00																
Expenses incurred	R0550	8 662 081,88	-1 278,00																
Balance - other technical expenses/income	R1210																		
Total technical expenses	R1300																		

5.05.01.02.02

Life

		Line of Business for: life insurance obligations						Life reinsurance		Total
		Health insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health insurance obligations	Health reinsurance	Life reinsurance	
Premiums written	AR1409									
Gross	R1410				247 081,62	40 445,31				287 526,93
Reinsurers' share	R1420				204 798,23	40 493,58				245 291,81
Net	R1500				42 283,39	-48,27				42 235,12
Premiums earned	AR1509									
Gross	R1510				247 081,62	40 445,31				287 526,93
Reinsurers' share	R1520				204 798,23	40 493,58				245 291,81
Net	R1600				42 283,39	-48,27				42 235,12
Claims incurred	AR1609									
Gross	R1610				67 903,04					67 903,04
Reinsurers' share	R1620				17 574,04					17 574,04
Net	R1700				50 329,00					50 329,00
Expenses incurred	R1900				0,00	0,00				0,00
Balance - other technical expenses/income	R2510									-36 321,37
Total technical expenses	R2600									-36 321,37
Total amount of surrenders	R2700									

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	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	Other life insurance	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligation other than health insurance obligations	Accepted reinsurance	Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked)	Health insurance (direct business)	Contracts without options and guarantees	Contracts with options or guarantees	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
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00				0,00						0,00				0,00		0,00	
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0020	0,00	0,00				0,00						0,00				0,00		0,00	
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM	AR0028																			
Best Estimate	AR0029																			
Gross Best Estimate	R0030	0,00		0,00	0,00			24 821,05	0,00	0,00	0,00		24 821,05		0,00	0,00		9 257,69	0,00	9 257,69
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	0,00		0,00	0,00			98 765,21	0,00	0,00	0,00		98 765,21		0,00	0,00		9 023,31	0,00	9 023,31
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0090	0,00		0,00	0,00			-73 944,16	0,00	0,00	0,00		-73 944,16		0,00	0,00		234,38	0,00	234,38
Risk Margin	R0100	0,00	0,00				36,00						36,00					1,74	0,00	1,74
Technical provisions - total	R0200	0,00	0,00				24 857,05						24 857,05		0,00	0,00		9 259,43	0,00	9 259,43

5.17.01.02(A,5)
Non-Life Technical Provisions

5.17.01.02.01
Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance														Accepted non-proportional reinsurance				Total Non-Life obligation
		Medical expense insurance		Income protection insurance		Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Non-proportional health reinsurance	Non-proportional casualty reinsurance	Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	Non-proportional property reinsurance	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180		
Technical provisions calculated as a whole	R0010		0,00	0,00															0,00	0,00
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM	AR0057																			
Best estimate	AR0058																			
Premium provisions	AR0059																			
Gross	R0060		-7 878 007,05	-8 511,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-7 886 519,01
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140		-378 556,21	47 164,29	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	0,00	-331 391,92
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150		-7 499 450,84	-55 676,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-7 555 127,09
Claims provisions	AR0159																			
Gross	R0160		7 145 804,82	461 689,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 607 494,12
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240		2 673 342,32	442 409,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 115 752,14
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250		4 472 462,49	19 279,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 491 741,98
Total Best estimate - gross	R0260		-732 202,24	453 177,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-279 024,89
Total Best estimate - net	R0270		-3 026 988,35	-36 396,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3 063 385,11
Risk margin	R0280		828 387,26	759,07	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	0,00	829 146,32
Technical provisions - total	AR0319																			
Technical provisions - total	R0320		96 185,02	453 936,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	550 121,43
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330		2 294 786,11	489 574,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 784 360,22
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340		-2 198 601,09	-35 637,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2 234 238,79

5.19.01.21(A,5)
Non-life insurance claims

5.19.01.21.01
Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount). Total Non-Life Business

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

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Prior	R0100											
N-9	R0160	34 021 998,20	2 812 819,37	98 318,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
N-8	R0170	36 255 580,64	3 201 700,69	65 475,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
N-7	R0180	42 115 213,04	3 530 654,89	88 802,89	0,00	0,00	-83,00	0,00	0,00			
N-6	R0190	46 383 780,93	3 774 160,37	152 723,78	0,00	0,00	0,00	0,00				
N-5	R0200	44 384 907,94	3 884 033,45	135 300,05	0,00	0,00	0,00					
N-4	R0210	52 085 391,10	3 824 805,81	134 470,21	0,00	0,00						
N-3	R0220	54 553 390,90	4 469 768,01	644 313,22	0,00							
N-2	R0230	54 766 569,54	7 246 201,59	541 633,70								
N-1	R0240	59 124 486,02	5 554 722,76									
N	R0250	63 394 163,83										

5.19.01.21.02

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

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

		In Current year		Sum of years (cumulative)	
		C0170	C0180	C0170	C0180
Prior	R0100	0,00	39 832 472,53		
N-9	R0160	0,00	36 933 135,82		
N-8	R0170	0,00	39 522 756,57		
N-7	R0180	0,00	45 734 587,82		
N-6	R0190	0,00	50 310 665,08		
N-5	R0200	0,00	48 404 241,44		
N-4	R0210	0,00	56 044 667,12		
N-3	R0220	0,00	59 667 472,13		
N-2	R0230	541 633,70	62 554 404,83		
N-1	R0240	5 554 722,76	64 679 208,78		
N	R0250	63 394 163,83	63 394 163,83		
Total	R0260	69 490 520,29	567 077 775,95		

5.19.01.21.03

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

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

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Prior	R0100											0,00
N-9	R0160	2 996 123,15	103 133,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	
N-8	R0170	3 073 887,11	105 865,94	68 910,41	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		
N-7	R0180	3 744 701,20	103 073,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
N-6	R0190	4 298 335,59	88 715,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
N-5	R0200	4 244 057,32	139 370,76	0,00	0,00	0,00	0,00					
N-4	R0210	4 515 049,96	162 887,99	0,00	0,00	0,00						
N-3	R0220	4 546 618,56	387 616,50	86 775,38	155 762,76							
N-2	R0230	7 116 886,24	552 165,21	118 815,33								
N-1	R0240	5 908 653,20	667 504,69									
N	R0250	6 972 069,53										

5.19.01.21.04

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

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

		Year end (discounted data)	
		C0360	
Prior	R0100	0,00	
N-9	R0160	0,00	
N-8	R0170	0,00	
N-7	R0180	0,00	
N-6	R0190	0,00	
N-5	R0200	0,00	
N-4	R0210	0,00	
N-3	R0220	126 322,54	
N-2	R0230	87 398,45	
N-1	R0240	643 699,90	
N	R0250	6 750 073,23	
Total	R0260	7 607 494,12	

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
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35	AR0009					
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00		0,00	
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0,00	0,00		0,00	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	0,00	0,00		0,00	
Subordinated mutual member accounts	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Surplus funds	R0070	0,00	0,00			
Preference shares	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Share premium account related to preference shares	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Reconciliation reserve	R0130	29 519 226,75	29 519 226,75			
Subordinated liabilities	R0140	0,00		0,00	0,00	0,00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				0,00
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	AR0219					
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220	0,00				
Deductions	AR0229					
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total basic own funds after deductions	R0290	29 519 226,75	29 519 226,75	0,00	0,00	0,00
Ancillary own funds	AR0299					
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00			0,00	
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00			0,00	0,00
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00			0,00	0,00
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00			0,00	
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00			0,00	0,00
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00			0,00	
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00			0,00	0,00
Other ancillary own funds	R0390	0,00			0,00	0,00
Total ancillary own funds	R0400	0,00			0,00	0,00
Available and eligible own funds	AR0499					
Total available own funds to meet the SCR	R0500	29 519 226,75	29 519 226,75	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	29 519 226,75	29 519 226,75	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	29 519 226,75	29 519 226,75	0,00	0,00	0,00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	29 519 226,75	29 519 226,75	0,00	0,00	
SCR	R0580	12 748 362,45				
MCR	R0600	4 000 000,00				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	231,55%				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	737,98%				

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

		Value
		C0060
Reconciliation reserve	AR0699	
Excess of assets over liabilities	R0700	29 519 226,75
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	0,00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	0,00
Reconciliation reserve	R0760	29 519 226,75
Expected profits	AR0769	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	81 228,56
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	6 016 866,99
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	6 098 095,55

S.25.01.21(A,S)

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

S.25.01.21.01

Basic Solvency Capital Requirement

		Gross solvency capital requirement	Simplifications
		C0110	C0120
Market risk	R0010	4 877 931,56	
Counterparty default risk	R0020	1 036 857,15	
Life underwriting risk	R0030	529,97	Simplifications - life catastrophe risk
Health underwriting risk	R0040	9 618 428,86	
Non-life underwriting risk	R0050	0,00	
Diversification	R0060	-3 353 356,52	
Intangible asset risk	R0070	0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	12 180 391,02	

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Operational risk	R0130	2 311 925,35
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-137,92
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-1 743 816,00
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0,00
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	12 748 362,45
Capital add-on already set	R0210	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type a	R0211	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type b	R0212	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type c	R0213	0,00
of which, capital add-ons already set - Article 37 (1) Type d	R0214	0,00
Solvency capital requirement	R0220	12 748 362,45
Other information on SCR	AR0399	
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring-fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	

S.25.01.21.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

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

S.25.01.21.04

Approach to tax rate

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

S.25.01.21.05

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	-1 743 816,00
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	-1 743 816,00
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	0,00
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	0,00
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	0,00
Maximum LAC DT	R0690	3 623 044,61

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	2 130 052,79	0,00

S.28.02.01.02

Background information

		Background information		Life activities	
		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/ SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0030	C0040	C0050	C0060
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	0,00	45 320 272,22	0,00	0,00
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	0,00	0,00	0,00	0,00
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	0,00	0,00	0,00	0,00
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	0,00	0,00	0,00	0,00
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	0,00	0,00	0,00	0,00
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	0,00	0,00	0,00	0,00
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	0,00	0,00	0,00	0,00
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	0,00	0,00	0,00	0,00
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00
Assistance and proportional reinsurance	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional health reinsurance	R0140	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0,00	0,00	0,00	0,00
Non-proportional property reinsurance	R0170	0,00	0,00	0,00	0,00

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	0,00	4,92

5.28.02.01.04

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

		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0090	C0100	C0110	C0120
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	0,00		0,00	
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	0,00		0,00	
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	0,00		0,00	
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	0,00		234,38	
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250		0,00		0,00

5.28.02.01.05

Overall MCR calculation

		Value
		C0130
Linear MCR	R0300	2 130 057,72
SCR	R0310	12 748 362,45
MCR cap	R0320	5 736 763,10
MCR floor	R0330	3 187 090,61
Combined MCR	R0340	3 187 090,61
Absolute floor of the MCR	R0350	4 000 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	4 000 000,00

5.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	2 130 052,79	4,92
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	12 748 332,99	29,46
Notional MCR cap	R0520	5 736 749,85	13,26
Notional MCR floor	R0530	3 187 083,25	7,36
Notional Combined MCR	R0540	3 187 083,25	7,36
Absolute floor of the notional MCR	R0550	2 700 000,00	4 000 000,00
Notional MCR	R0560	3 187 083,25	4 000 000,00